مصرف الراجحي
alrajhi bank

ما بعد المصرفية

التقرير السنوي 2021

بسم الله الرحمن الرحيم

خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

مصرف الراجحي
alrajhi bank

ما بعد المصرفية
التقرير السنوي 2021م

© 2021 مصرف الراجحي

امسح الكود للاطلاع على النسخة الإلكترونية من التقرير السنوي

يمكن تصفح نسخ هذا التقرير عبر شبكة الإنترنت والأجهزة الذكية في نفس تاريخ إصداره على الرابط التالي:
https://www.alrajhibank.com.sa/ir/ar/index.html

امسح الرمز ضوئيًا لتنزيل تطبيق مصرف الراجحي للأعمال

امسح الرمز ضوئيًا لتنزيل تطبيق مصرف الراجحي للتداول

امسح الرمز ضوئيًا لتنزيل تطبيق مصرف الراجحي لعلاقات المستثمرين

امسح الرمز ضوئيًا لتنزيل تطبيق مصرف الراجحي

امسح الرمز ضوئيًا لتنزيل تطبيق مصرف الراجحي «إمكان»

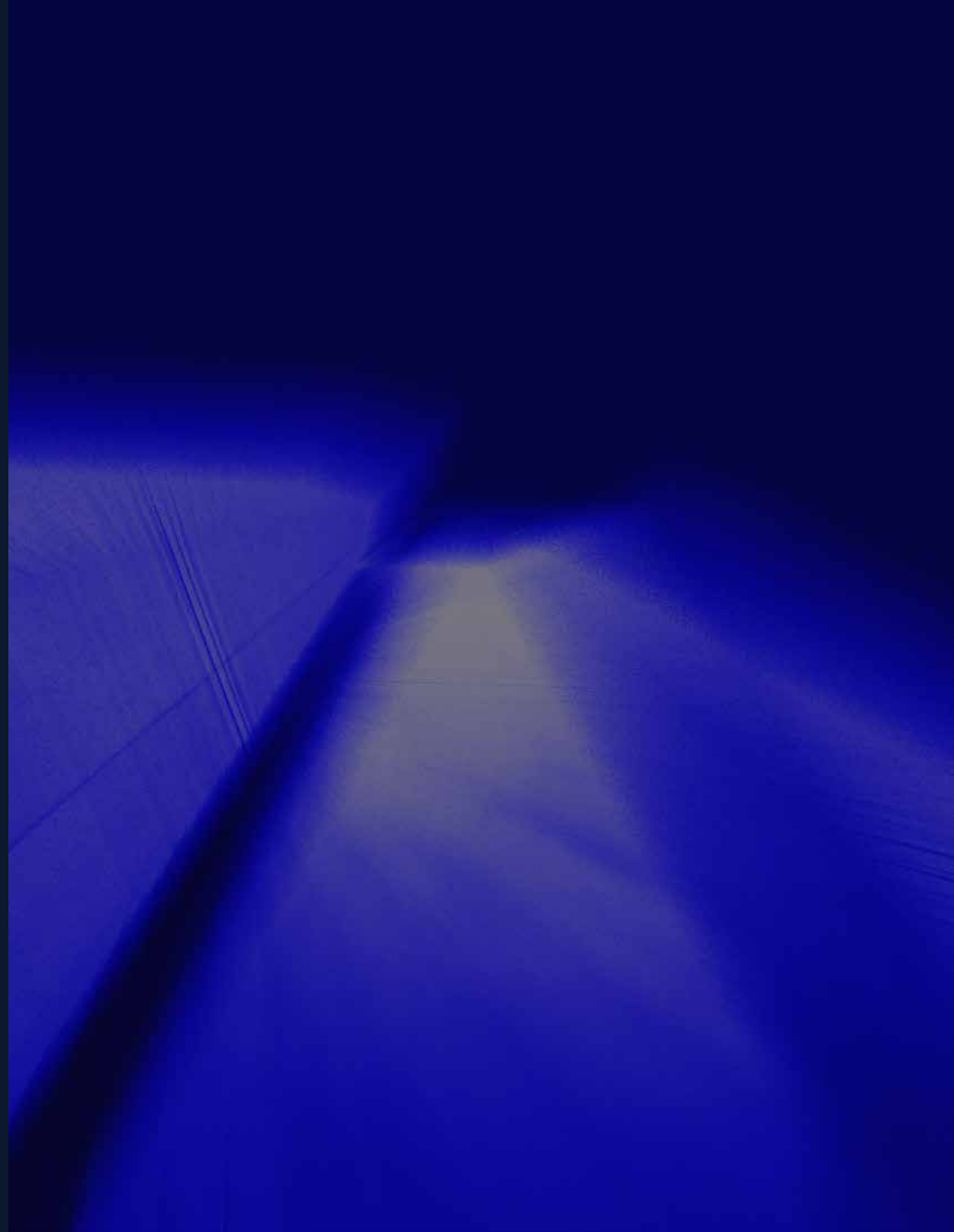
امسح الرمز ضوئيًا لتنزيل تطبيق مصرف الراجحي urpay

مصرف الراجحي
alrajhi bank

ما بعد المصرفية

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

www.alrajhibank.com.sa



المحتويات

Pg. 6
نظرة عامة

حول هذا التقرير 6
هنا مصرف الراجحي 8
محركات القيمة: لمحة سريعة عن عام 2021 12
ملخص خمس سنوات 15
كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة 16
كلمة الرئيس التنفيذي 20

Pg. 25
سياق التقرير

نموذج تحقيق القيمة 26
سياق التشغيل 29
أصحاب المصلحة 38
تقييم الأهمية النسبية للمصرف 46
التوجه الاستراتيجي 48

Pg. 54
منظور الأعمال

كلمة المدير المالي ملامح الأداء في عام 2021 55
مراجعة محفظة الأعمال 62
مجموعة مصرفية الأفراد 62
المجموعة المصرفية للشركات 66
مجموعة الخزينة 70
المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة 72
الشركات التابعة والفروع الدولية 76
الراجحي المالية 77
شركة تدير العقارية 79
نيوليب 80
شركة إمكان للتمويل 81
مصرف الراجحي - ماليزيا 82
مصرف الراجحي - الأردن 86
مصرف الراجحي - الكويت 88
الموارد البشرية 90
التسويق و تجربة العميل 103
مجموعة الخدمات المشتركة 107
البصمة الرقمية والتحول التقني 110
المجموعة الشرعية 114

Pg. 116
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

Pg. 131
حوكمة الشركات

مجلس الإدارة 132
الإدارة التنفيذية 136
الحوكمة 142
إدارة المخاطر 172

Pg. 177
التقارير المالية

تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين 178
القوائم المالية الموحدة 186
قائمة الدخل الموحدة 187
قائمة الدخل الشامل الموحدة 188
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة 189
قائمة التدفقات النقدية الموحدة 191
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 193

Pg. 299
معلومات تكميلية

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير 300
مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية 303
معلومات عن الشركة 305

امسح الكود للاطلاع على النسخة الإلكترونية من التقرير السنوي

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

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

مصرف الراجحي
alrajhi bank

حول هذا التقرير

GRI 102-10, 102-11, 102-46, 102-48, 102-49, 102-50, 102-51, 102-52, 102-53, 102-54

هيكل التقرير

يقدم هذا التقرير السنوي المتكامل صورةً واضحة وموجزة عن أداء المصرف وعملياته واستراتيجيته (في نطاق ما يمكن الإفصاح به)، والتي تهدف إلى تحقيق القيمة بمرور الوقت في ظل العوامل والمتغيرات المختلفة التي تشكل البيئة المحيطة والمؤثرة على سير الأعمال. ويتوفر التقرير السنوي الشامل والمتكامل بصيغة HTML عبر الإنترنت، بالإضافة إلى التقرير السنوي المتكامل المختصر المتوفر مطبوعًا وبصيغة PDF.

نطاق التقرير

يشمل نطاق إعداد هذا التقرير مصرف الراجحي (يُشار إليه في هذا التقرير بلفظ "المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مع المصرف بلفظ "المجموعة"). وعند مناقشة مساهمات كيانات المجموعة الأخرى، يشار إليها باسم "المجموعة" أو "الموحدة". وتركز تقارير المصرف على الجوانب التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرته على تقديم قيمة على المدى القصير والمتوسط والبعيد والتي تنطوي على احتمالية كبيرة للتحقق.

فترة التقرير

يتزامن هذا التقرير مع دورة إعداد التقارير السنوية المعتادة للمصرف بشأن التقارير المالية وتقارير الاستدامة ويغطي فترة الـ 12 شهرًا من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2021. هذا، وقد تضمن التقرير السابق تغطية متكاملة للفترة الممتدة على مدى 12 شهرًا والمنتهية في 31 ديسمبر 2020، علمًا بأنه ليست هناك إعادة صياغة أو تغييرات كبيرة بالنسبة إلى المعلومات الواردة في التقارير السابقة، وذلك وفق حدود النطاق والسياق المشمول في هذا التقرير.

الالتزام

يتوافق هذا التقرير مع جميع الأنظمة واللوائح والمعايير المعمول بها والإرشادات الخاصة بالإفصاحات الطوعية. هذا، ويتضمن الفصل الخاص بالحوكمة (الصفحات من 142 إلى 171) وكذلك الفصل الخاص بالتقارير المالية (الصفحات من 177 إلى 298) معلومات إضافية في هذا الصدد.

أُعدت بيانات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) وفقًا للمعايير والمبادئ والمفاهيم والإرشادات التالية:

- الإطار الدولي المتكامل لإعداد التقارير (www.theiirc.org)
- منهجية التقارير الذكية المتكاملة The Smart Integrated Reporting Methodology™
- إرشادات إعداد تقارير الاستدامة الخاصة بمبادرة إعداد التقارير العالمية - معايير GRI (www.globalreporting.org)

ونظرًا لأن المؤسسات التي تعد تقريرًا متكاملاً ليست بالضرورة ملزمة بتبني تصنيف إطار <IR> لرؤوس الأموال (على النحو المنصوص عليه في الفقرات 2.19-2.17)، فقد قام المصرف بتصنيف رؤوس الأموال بشكل مختلف في مخطط نموذج تحقيق القيمة الخاص به بهدف وصف عملية تحقيق القيمة بشكل مناسب. وقد عززت عملية إعداد هذا التقرير وبقوة نهج التفكير المتكامل لدى مصرف الراجحي.

عند إطلاق مشاريع ومبادرات جديدة، تأخذ المجموعة دائمًا في الاعتبار العواقب المالية والاقتصادية والاجتماعية وكذلك النتائج البيئية لأعمالها. وبفضل الأنظمة المتطورة وعمليات إدارة المخاطر التي تُعد الأفضل في فئتها، يلتزم المصرف تمامًا بجميع المتطلبات التنظيمية المحلية.

تتوافق البيانات المالية المجمعة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2021 مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية وكذلك المعايير والنشرات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)، حيث تتوافق البيانات المالية للمصرف مع أحكام نظام مراقبة البنوك، واللوائح المنظمة لعمل الشركات في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى النظام الأساسي للمصرف.

المبدأ الوقائي

يدرك المصرف تمامًا التأثير الاجتماعي والبيئي المباشر وغير المباشر لأعماله، حيث يحدث التأثير غير المباشر على البيئة من أنشطة الأعمال الخاصة بالعملاء الذين يمولهم المصرف. هذا، ويحرص المصرف على تجنب مثل هذه الآثار السلبية أو تقليلها من خلال سياساته الائتمانية، وفحص القضايا الاجتماعية والبيئية، والإشراف المتواصل بعد التمويل، وعمليات إدارة المخاطر.

على الرغم من أن نموذج أعمال المصرف وعملياته لا تُحدث تأثيرًا سلبيًا مباشرًا على البيئة، إلا أنه يتم بذل كل جهد ممكن للحد من انبعاثات الكربون الخاصة به من خلال مبادرات مثل التوسع في استخدام الطاقة الشمسية والإدارة الحكيمة لاستهلاك الطاقة والمياه والحد من استخدام الورق في عملياته المختلفة.

استفسارات

نرحب بتعليقاتكم وملاحظاتكم وانطباعاتكم عن التقرير السنوي المتكامل للمصرف لعام 2021 عبر البريد الإلكتروني IR@alrajhibank.com.sa.

هنا مصرف الراجحي

16-102 GRI

رؤيتنا

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

مهمتنا

أن نكون أكثر البنوك نجاحًا محليًا وعالميًا من خلال خدمات متميزة ووسائل تقنية حديثة وموظفين أكفاء ومنتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

التاريخ

مصرف الراجحي - شركة مساهمة سعودية.

1957
تأسس كمركزٍ للصرافة

1988
تحول إلى مصرف باسم شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

2006
تسميته مصرف الراجحي

تأسس المصرف وصدر ترخيصه بموجب المرسوم الملكي رقم م /59 والمادة 6 من قرار مجلس الوزراء رقم 245، وكلاهما في يونيو 1987.

قيمنا

تُعد قيمنا الأساسية هي السبب في كوننا الخيار المصرفي المفضل للعملاء في كافة أرجاء المملكة

النزاهة والشفافية
الانفتاح والالتزام بأعلى معايير الأخلاق المؤسسية والشخصية في كل ما نمارسه من أنشطة.

شغف بخدمة عملائنا
التزام قوي بتوقع احتياجات العملاء والعمل على تلبيتها بما يتجاوز التوقعات المرجوة وكذلك مساعدتهم على تحقيق أهدافهم.

التواضع
المبادرة بتقديم الحلول والوفاء بكل الالتزامات بكل تواضع.

الإبداع
إطلاق العنان للخيال ورعاية الإبداع لتحقيق أفضل النتائج الممكنة.

الجدارة
تحديد وتنمية جوانب التميز لدى الأفراد.

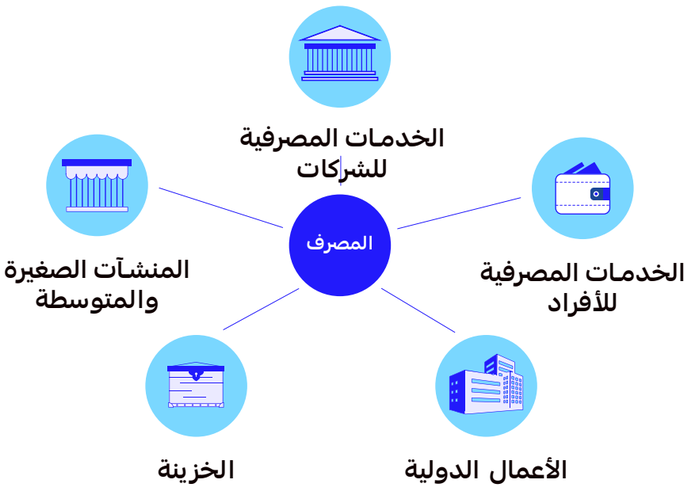
خدمة المجتمع
الوفاء لوطن العطاء والمساهمة في صُنع غدٍ أفضل.

2-102 GRI

المصرف

يقع المقر الرئيس 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) بالرمز المختصر [RJHI 1120].

تتلخص أعمال المصرف وخدماته المتنوعة في المجالات التالية:



GRI 102-2, 102-6

مجموعة مصرف الراجحي

تقدم مجموعة مصرف الراجحي للعملاء منتجات وخدمات مبتكرة تجمع بين القيم الإسلامية والمتطلبات التجارية الحديثة.

تتكون المجموعة من الشركات التابعة العاملة في المجالات التالية داخل المملكة وخارجها:

الشركات التابعة والفروع الدولية

- **شركة الراجحي المالية - المملكة العربية السعودية**
شركة مساهمة مغلقة مصرحة من هيئة السوق المالية لتقديم خدمات الوساطة والتعاملات المالية، وإدارة الأصول، والاستشارات، والترتيب، والحفظ.
- **شركة وكالة تكافل الراجحي - المملكة العربية السعودية**
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل لتسيير أنشطة وساطة التأمين وفقًا لاتفاق الوكالة مع شركة الراجحي للتأمين التعاوني.
- **شركة الراجحي للخدمات الإدارية - المملكة العربية السعودية**
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.
- **مصرف الراجحي - الكويت**
فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.
- **مصرف الراجحي - الأردن**
فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية وكذلك استيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.

- **شركة تدير العقارية - المملكة العربية السعودية**
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ بسندات ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي يبيعها المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة توثيق وتسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.
- **شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا**
مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، تأسس ويعمل في ماليزيا.
- **شركة إمكان للتمويل - المملكة العربية السعودية**
شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقديم التمويل المصغر للأفراد، والتأجير التمويلي وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- **شركة توثيق - المملكة العربية السعودية**
شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقوم بتسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراءات التقاضي.
- **الراجحي للأسواق المالية المحدودة**
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.
- **شركة الحلول الرقمية العالمية المالية (نيوليب)**
شركة مساهمة مقفلة مملوكة لمصرف الراجحي ومتخصصة في الخدمات التقنية المالية وأنظمة الدفع الرقمية والتسويات المالية وغيرها من الخدمات ذات الصلة.

القوة والوصول

- أحد أكبر المصارف في المملكة العربية السعودية من حيث الأصول حيث يمثل 21% من إجمالي الأصول و24% من إجمالي الودائع بين البنوك في المملكة بنهاية عام 2021
- بلغت القيمة السوقية 354.5 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021
- مواقع الخدمات التقليدية والحديثة المنتشرة في أنحاء المملكة ومنها:
- 521 فرعًا
- أجهزة الصراف الآلي بعدد 4,891 جهازًا
- نقاط البيع المنتشرة بعدد 326,121 نقطة
- مراكز تحويل بعدد 207 مراكز وعدد 5 مراكز تحويل متنقلة
- الخدمات المصرفية الإلكترونية
- الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال
- معالجة رواتب أكثر من 50% من موظفي الحكومة
- إنجاز ما متوسطه 471 مليون معاملة وأكثر من 1.3 مليون عملية تحويل شهريًا وإقامة شراكات مع أكثر من 200 بنك مراسل في حوالي 50 دولة
- رصيد من الموارد البشرية يبلغ 9,360 موظفًا بنهاية عام 2021 حيث يصنف المصرف من ضمن أعلى 10 مؤسسات في مجال التوظيف على مستوى المملكة
- يعد من أكبر المصارف الإسلامية على مستوى العالم بأكبر عدد من الفروع على مستوى منطقة الشرق الأوسط والتي تبلغ 10 فروع بالمملكة الأردنية الهاشمية وفرعين في دولة الكويت بالإضافة إلى 16 فرعًا في ماليزيا تديرها الشركات التابعة للمصرف
- بلغ إجمالي أصول المجموعة 624 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021

الالتزام بالمشاركة في تحقيق رؤية المملكة 2030

يتشرف المصرف بالمساهمة في تحقيق رؤية المملكة 2030 بمحاورها الثلاثة "مجتمعٌ حيوي، واقتصادٌ مزدهر، ووطن طموح". ومع وجود عدد كبير من أهداف رؤية 2030 المرتبطة بشكل مباشر أو غير مباشر بالتمويل، فإن المصرف يحظى بموقع مثالي للمشاركة في تعزيز وتحقيق تطلعات المملكة وسياساتها وخططها.

محركات القيمة: لمحة سريعة عن عام 2021

7-102 GRI

ودائع العملاء
2021
512
مليار ريال سعودي
- 2020
383 مليار ريال سعودي
الزيادة: 34%

إجمالي التمويل العقاري
2021
171
مليار ريال سعودي
- 2020
104 مليار ريال سعودي
الزيادة: 63%

إجمالي الأصول
2021
624
مليار ريال سعودي
- 2020
469 مليار ريال سعودي
الزيادة: 33%

تمويل الأفراد
2021
%42.2
الحصة السوقية
%38.6 - 2020

نسبة المعاملات الرقمية إلى التقليدية
2021 - 90:10
2020 - 83:17

عدد المستخدمين النشطين للخدمات الرقمية
2021
9.7 مليون
- 2020
7.9 مليون.
الزيادة: 23%

ربح السهم
2021
5.9 ريال سعودي
- 2020
4.24 ريال سعودي
الزيادة: 39%

إجمالي نسبة كفاية رأس المال
2021
%17.6
%19.1 - 2020

صافي الدخل (بعد الزكاة)
2021
14,746
مليار ريال سعودي
- 2020
10,596 مليار ريال سعودي
الزيادة: 39%

الموارد البشرية
مصرف الراجحي (السعودية)
2021
9,360
9,380 - 2020

ساعات تطوع الموظفين
2021
18,315
13,125 - 2020

نسبة السعودة
2021
%97.3
%97.1 - 2020

يعتز المصرف بأنه
- المركز الأول في تجربة العميل حسب البنك المركزي السعودي

- حصل البنك على أكبر عدد من الجوائز في ملتقى سكني (الربع الثالث 2021):
  - جائزة أفضل بنك
  - جائزة أفضل عرض تسويقي
  - جائزة أفضل جهة تمويلية في المستشار العقاري
  - جائزة أفضل ممثل مبيعات في القطاع العقاري

- فوز المصرف بأربع جوائز عالمية من Global Banking & Finance:
  - أفضل بنك بمنطقة الخليج العربي لمصرفية الافراد
  - أفضل بنك في المملكة العربية السعودية للمصرفية الرقمية
  - أفضل بنك في المملكة العربية السعودية في تداول العملات (فوركس)
  - أفضل بنك في المملكة العربية السعودية بأعمال الخزينة

- جوائز السوق المالية السعودية:
  - جائزة المركز الأول لأفضل برنامج علاقات المستثمرين لعام 2020

- الأول في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والمركز 15 عالميًا من حيث القيمة السوقية بين البنوك العالمية
- أكبر مصرف إسلامي على مستوى العالم
- من حيث الموجودات والقيمة السوقية
- أكبر مصرف لخدمات الأفراد في الشرق الأوسط
- من حيث ودائع الأفراد والدخل
- أكبر مصرف من حيث عدد العمليات المصرفية على مستوى المملكة
- بما يعادل 544 مليون عملية شهريًا في الربع الرابع من عام 2021 العلامة التجارية رقم 1 بين بنوك المملكة حسب Brand Finance (Banking 500 2021)
- أكبر قاعدة عملاء في المملكة مع أكثر من 12 مليون عميل
- مستوى مرتفع لمؤشر صوت العميل في قطاع المصرفية في المملكة
- 90% من حسابات العملاء الأفراد تم فتحها عبر القنوات الالكترونية
- أفضل تطبيق مصرفي في المملكة العربية السعودية في متجر تطبيقات iOS

رأس المال الفكري
إلى جانب أرصدته وإنجازاته، هناك رأس المال الفكري للمصرف، الذي يحتوي على الأصول غير الملموسة والرصيد غير المدون في السجلات والميزانية والذي يوفر للمصرف تلك الميزة التنافسية الكبيرة ويدعم قيمته السوقية الإجمالية، واستعداده للمستقبل وقدرته على تلبية توقعات المساهمين. يشمل رأس المال الفكري للمصرف أيضاً قيم النزاهة وأخلاقيات العمل، إلى جانب الثقافة المؤسسية الراسخة، والأنظمة والعمليات والملكية الفكرية والقدرة على الابتكار والمعرفة، مع الخبرات المتراكمة والعلامات التجارية القوية والعلاقات المميزة وغير ذلك من عناصر القوة والتميز. (راجع أصحاب المصلحة في صفحة 38 للحصول على أوصاف لرؤوس الأموال الأخرى)

ملخص خمس سنوات

GRI 102-7

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

السنوات المنتهية في 31 ديسمبر	**2021**	2020	2019	2018	2017
نتائج العمليات للسنة آلاف الريالات السعودية					
صافي دخل التمويل والاستثمار	**20,391,936**	16,913,017	16,427,723	14,486,985	12,029,417
إجمالي الدخل من العمليات	**25,716,398**	20,721,260	19,484,464	17,319,518	15,904,854
إجمالى تكاليف التشغيل	**9,271,608**	8,907,641	8,158,106	7,183,616	6,784,128
صافي الدخل	**14,746,211**	10,595,548	10,158,527	3,767,953	9,120,726
إجمالي الدخل الشامل	**15,190,333**	10,676,861	10,292,041	518 ,3,665	9,026,520
الأصول والمطلوبات آلاف الريالات السعودية					
صافي التمويل	**452,830,657**	315,712,101	249,682,805	231,758,206	233,535,573
ودائع العملاء	**512,072,213**	382,631,003	312,405,823	293,909,125	273,056,445
إجمالي الأصول	**623,671,915**	468,824,723	384,086,576	364,030,844	343,116,528
إجمالي المطلوبات	**556,363,064**	410,706,205	332,894,919	315,724,978	287,365,610
إجمالي حقوق المساهمين	**67,308,851**	58,118,518	51,191,657	48,305,866	55,750,918
الربحية					
العائد على متوسط الأصول (%)	**2.7**	2.56	2.76	1.04	2.68
العائد على متوسط الأسهم (%)	**23.87**	19.94	20.49	7.01	17.24
ربحية السهم الأساسية والمخففة (ريال السعودي)	**5.9**	4.24	4.06	1.51	5.61
توزيعات الأرباح لكل سهم (ريال السعودي)	**1.4**	1	3	2.76	2.5
النسب النظامية					
نسبة كفاية رأس المال					
المستوى الأول (%)	**16.49**	17.99	18.80	18.98	22.20
المستوى الأول والثاني (%)	**17.62**	19.08	19.87	20.07	23.29
النمو					
عدد الموظفين	**9,360**	9,380	9,683	9,628	10,263
عدد الفروع	**521**	543	544	551	554
عدد أجهزة الصراف الآلي	**4,891**	5,211	5,215	5,006	4,803
عدد أجهزة نقاط البيع	**326,121**	204,549	115,243	83,958	74,612

استباط أفضل الأفكار من أبسط الحلول

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

وفي محطةٍ رئيسية عبر رحلته الحافلة بالإنجازات، شهد العام 2021 إطلاق الهوية الجديدة لمصرف الراجحي، والتي يتم تناولها بالشرح والتحليل في ثنايا هذا التقرير، وذلك تحت مسمى "ما بعد المصرفية – UNBANK THE BANK".

عندما وضعنا استراتيجية "مصرف المستقبل" كنا نعلم حجم التحديات والعمل المطلوب للوصول إلى أهدافنا، بل والطموح أن نتجاوزها، واليوم ونحن نطور هويتنا لتحمل شعار "ما بعد المصرفية" فإننا سعيدون بما حققه المصرف، ومتطلعون للمزيد من خدمة اقتصاد بلادنا وعملاءنا ومجتمعنا.

نعي في مصرف الراجحي المتغيرات المتلاحقة في الاقتصاد العالمي، ونواكب التطورات التي يعيشها الاقتصاد السعودي و نُضاعف جهودنا لدعم الانطلاقة الجديدة للمملكة نحو المزيدِ من التقدم والازدهار بمشيئة الله، مُستفيدين إلى أقصى مدى من الإمكانات التقنية والطاقات البشرية التي بنيناها، وحريصين على تقديم كل المبادرات والأفكار المبتكرة لتعزيز رصيدنا من الإنجازات ومواصلة تقديم الدعم النوعي لكوادرنا من أبناء وبنات الوطن، باعتبارهم ثروةُ الحاضر ورصيدُ المستقبل للمصرف وللوطن ككل.

بجدارةٍ واستحقاق، ووفق تقرير المرصد العالمي لريادة الأعمال، احتلت المملكة العربية السعودية، المركز الأول عالمياً في الاستجابة لجائحة كورونا، وذلك بعد تقديم نموذج مثالي على المستوى العالمي، في مواجهة تداعيات الجائحة بكل كفاءةٍ واقتدار، الأمر الذي ساهم ولله الحمد، في العودة التدريجية للحياة الطبيعية واستئناف أوجه النشاط في كافة المجالات.

تمكنت بلادنا الغالية بقيادة خادم الحرمين الشريفين وسموّ وليّ عهده الأمين - أيّدهم الله - ليس فقط من تجاوز هذه التحديات الصعبة، بل وتحويل تلك

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

الصعوبات إلى قوة دفعٍ إلى الأمام، من خلال حزم التحفيز المختلفة للقطاع الخاص، ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، الذي ساهم فيه المصرف ضمن القطاع المصرفي تحت إشراف البنك المركزي السعودي، إضافة الى زيادة الإنفاق الحكومي بتأثيراته الإيجابية على مختلف القطاعات مثل زيادة فرص العمل وارتفاع معدلات الاستثمار المحلي والأجنبي، إلى جانب تحقيق التحولات الهيكلية التي تدعم النمو طويل الأجل، مع استمرار تطبيق الاصلاحات في سوق العمل.

لقد نجحت الخطوات التطويرية التي اتخذتها المملكة على الصعيد الاقتصادي ولمسنا جميعا الأثر الإيجابي في تحقيق أول فائضٍ فصلي في الميزانية للربع الثالث من عام 2021 وذلكٌ منذ الربع الأول من عام 2019. تلك الخطوات المتتابعة على طريق النمو، مدعومةً بالنجاحات على كافة الاصعدة، تُوجت بتأكيد التصنيف الائتماني للمملكة من قبل وكالة "موديز" عند مستوى (A1) مع تعديل النظرة المستقبلية من سلبيةٍ إلى مستقرة .

ومنذ انطلاقته الأولى قبل ستة عقود واصل مصرف الراجحي كأحد الكيانات والصروح الاقتصادية السعودية الكبرى مواكبة المراحل المتتابعة من النهضة والتنمية في المملكة. واليوم، يحتل المصرف بكل اعتزاز موقعه بين أكبر خمسة عشر مصرف على مستوى العالم من حيث القيمة السوقية، والذي يضعه وبجدارة، في صدارة مصارف منطقة الشرق الأوسط، بوصول هذه القيمة إلى 354.5 مليار ريال (94.5 مليار دولار) مع نهاية العام 2021.

واصل المصرف ولله الحمد، تحقيق المزيد من النتائج الإيجابية المتعددة، حيث سجل صافي الدخل بعد الزكاة 14.7 ريال، مقابل 10.6 مليار ريال للعام السابق، مع ارتفاع حقوق المساهمين بنسبة 15.8% لتصل إلى 67.3 مليار ريال، وإجمالي الأصول بنسبة 33% مقارنةً بالعام السابق لتبلغ 624 مليار ريال.

كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

ولتأكيد ريادته في توفير منظومةٍ متكاملة من الحلول المالية للعملاء من الأفراد والشركات، تمكن المصرف من تقديم المزيد من الخدمات والحلول الرقمية للشركات الكبيرة، مع تقديم نفس الخدمات والحلول للشركات المتوسطة والصغيرة، حيث نمت محفظة تمويل هذا القطاع بنسبة 34% وكذلك محفظة التمويل العقاري بنسبة 63% بهدف دعم زيادة تملك المواطنين للمساكن، إلى جانب مواصلة العمل والشراكة مع العديد من الجهات الحكومية والخاصة من أجل تحقيق المزيد من الحيوية والتنوع لاقتصاد بلادنا الغالية، بما يتوافق مع رؤية المملكة 2030.

إن الدور المتنامي لمصرف الراجحي ورصيده من الانجازات، كان ولا يزال نتاجاً مباشراً للتطور المستمر للنظام المالي في المملكة، فضلاً عن التعاون المثمر والمتنامي مع البنك المركزي السعودي والجهات الرقابية وكافة العملاء والشركاء.

وفي محطةٍ رئيسية عبر رحلته الحافلة بالإنجازات، شهد العام 2021 إطلاق **الهوية الجديدة لمصرف الراجحي**، والتي يتم تناولها بالشرح والتحليل في ثنايا هذا التقرير، وذلك تحت مسمى **"ما بعد المصرفية - unbank the bank"**، وهي الهوية التي تستند إلى الاهتمام بالإنسان وتمكينه من الحصول على ما يفوق خياله من الخدمات والحلول المالية المتكاملة والذكية بأقصى سرعةٍ وسهولة.

وفي هذا التقرير تم تضمين ملامح من الدور الذي يعتز به جميع منسوبي مصرف الراجحي والمتمثل في الوفاء بالمسؤولية الاجتماعية باعتبارها الواجب الذي يمكن عن طريقه، رد جزءٍ ولو يَسير، من حق المجتمع الذي من خلاله كانت خطواتنا الأولى، وبدعمه انطلقنا، ولأجله نسعى إلى التطوير دون توقف، حيث تم في هذا الإطار، إطلاق مبادرة مشتركة مع إحدى أبرز مؤسسات القطاع الصحي الخاص لإجراء 91 عملية زراعة كُلى بإشراف منصة شفاء في وزارة الصحة، إلى جانب التبرع بمبلغ سبعة ملايين ريال لصالح الحملة الوطنية لدعم العمل الخيري عبر منصة "إحسان"، وغير ذلك من المبادرات التي نورد تفاصيلها عبر صفحات هذا التقرير.

أُضيفَ في العام 2021 لرصيدنا الحافل من التقدير المحلي والعالمي، العديد من الجوائز، من بينها عدد أربع جوائز عالمية جديدة من Global Banking & Finance لعام 2021 تشمل، أفضل بنك في دول مجلس التعاون الخليجي للخدمات المصرفية للأفراد، وأفضل بنك في المملكة للخدمات المصرفية الرقمية، وأفضل بنك في المملكة في النقد الأجنبي، وأفضل بنك في المملكة في أعمال الخزينة، بما يؤكد تفوق المصرف في مجال الخدمات المصرفية الرقمية وتحقيق أرقام متميزة في نسب التمويل والحسابات المفتوحة رقمياً.

ومع كل استثمار، يظل الاستثمار في مواردنا البشرية على قمة الأولويات، باعتبارهم ثروةً الحاضر ورصيدُ المستقبل. لذلك، نحرصُ من خلال التدريب المتقدم على إعداد وتأهيل الكوادر الوطنية للنجاح والتفوق في عالم الخدمات المصرفية، وذلك من خلال أكاديمية مصرف الراجحي وغيرها من البرامج التدريبية المتخصصة، بهدف أن تكون كوادرُنا المتميزة بمثابة مستشارين متخصصين ومبادرين لتقديم الحلول المالية للعملاء والشركات، وكذلك لتحقيق هدفنا القائم والمستمر، في أن يكون مصرف الراجحي هو بيئة العمل المفضلة للتوظيف، مع الاستمرار في دعم الكوادر النسائية وتأهيلهن للعمل والإنجاز في كافة الإدارات والقطاعات والمستويات الوظيفية.

وفي الختام، نتشرف جميعاً في مصرف الراجحي بأن نرفع أسمى آيات الشكر والامتنان والتقدير، لقائد مسيرتنا المباركة خادم الحرمين الشريفين، وسموّ وليّ عهده الأمين - أيّدهم الله، لما تُحققه بلادُنا الغالية، في ظل قيادتهم الحكيمة، من تقدم ورفعةٍ وازدهار، والشكر موصولٌ لوزارة المالية ووزارة التجارة والاستثمار ووزارة الصحة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، وكافة الجهات الحكومية، مع وافر الشكر والتقدير لمساهمينا وعملائنا الكرام وشركائنا الأفاضل، ولأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية في مصرف الراجحي لنصائحهم وإرشاداتهم القيّمة، كما أشكر زملائي الكرام أعضاء مجلس الإدارة، مُعبراً عن فائق الاعتزاز بكوادرنا البشرية في كافة الإدارات والقطاعات والشركات التابعة، التي تُساهم بكُل تفانٍ وإبداعٍ وإخلاص، في تحقيق أهدافنا الاستراتيجية، مع دعواتٍ إلى المولى جلّ في عُلاه، أن يحفظ بلادنا الغالية، وأن يُديم عليها نِعم الأمن والأمان، لتواصل رسالتها الحضارية، لخير الإنسان في كُل زمانٍ ومكان.

والله وليّ التوفيق

عبد الله بن سليمان الراجحي
رئيس مجلس الأدارة

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

كلمة الرئيس التنفيذي

بهذا الرصيد الوافر من الإنجازات، نتطلع جميعاً في مصرف الراجحي إلى المستقبل بتفاؤلٍ وثقةٍ وثبات، مُواصلين تطبيق استراتيجية "مصرف المستقبل".

بعد استكمال ترسيخ قاعدة الانطلاق، من خلال اعتماد استراتيجيته الجديدة "مصرف المستقبل"، يُواصل مصرف الراجحي بنجاح، تطبيق خططه الطموحة، مُتجاوزاً بعون الله، كل الصعوبات والتحديات، مُواكباً كل المتغيرات، مُوفراً كل جديدٍ ومبتكرٍ من الحلول المالية والخدمات، مُنطلقاً بثقةٍ وثبات، إلى حيث الهدف المنشود والموقع المستحق، ليكون بجدارة "مصرف المستقبل".

تمكن مصرف الراجحي، بدعم متواصلٍ من مجلس الإدارة، وفي ظل التطورات الإيجابية التي شهدها الاقتصاد السعودي في 2021، من مواصلة الأداء المتميز وتعزيز ريادته على المستويات المحلية والإقليمية والعالمية، حيث تمثلت النتائج الإيجابية في ارتفاع ودائع العملاء بنسبة (34%) مقارنةً بالعام السابق، بما يتفق مع التوسع الإجمالي في الأصول، إلى جانب تسجيل زيادة في معدل إقبال العملاء على استخدام تسهيلاتنا التقنية وخدماتنا الذاتية والتي تشمل العديد من الخدمات لعملائنا من الأفراد و الشركات، مع الاستثمار الأمثل لريادتنا الرقمية في الاستحواذ على حصة قوية في سوق الخدمات المصرفية الرقمية، وتقديم قيمة متزايدة لأصحاب المصلحة، حيث بلغت نسبة المعاملات الرقمية (90%) من مجموع عمليات المصرف.

وفي إطار دوره الرائد والمتنامي، ومشاركته الفاعلة في تحقيق أهداف الرؤية المباركة، رؤية 2030، يحرص مصرف الراجحي على زيادة وتطوير دعمه المتواصل لنمو الشركات الصغيرة والمتوسطة، بما يُساهم في تحقيق التحولات الهيكلية التي تدعم النمو على المدى الطويل، حيث نَمَت محفظة المصرف المخصصة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة بنسبة 61%، وتمويل الشركات بنسبة 33% خلال عام 2021، كما نمت القروض العقارية بنسبة 63% خلال نفس العام، والتي تستهدف دعم زيادة نسبة تملك المواطنين للمساكن ضمن برنامج الإسكان في المملكة.

لقد واصل مصرف الراجحي خلال عام 2021، التنفيذ الناجح لاستراتيجية "مصرف المستقبل"، مُستنداً إلى الآفاق المبشرة باستمرار النمو وتحقيق الأرباح، وذلك من خلال حماية امتيازه الأساسي للخدمات

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

المصرفية للأفراد، والاستمرار في البناء على قدراته الرقمية الرائدة في السوق، مع التوسع في التحول من التعامل المادي إلى التعاملات الرقمية.

ومن أجل بناء قدراتٍ جديدة لزيادة حصته بشكل مُربح، عمل المصرف، على تنمية حصصه السوقية الأصغر في بعض القطاعات التي لا تزال في مراحل التطوير، ومن بينها، الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية للشركات والأعمال الصغيرة، بالإضافة إلى شركة "إمكان" الجديدة للتمويل وشركة "نيوليب" لخدمات المدفوعات.

من جانبٍ آخر، واصلنا تحسين تجربة العملاء، حيث جاء تصنيفُنا بالمرتبة الأولى في "مؤشر صوت العميل"، من حيث حجم ومستوى خدماتنا المصرفية الرقمية والتقليدية، بالإضافة إلى الحصول على أعلى تصنيف لتطبيقات الجوال بمستوى 4.7 من قِبل 2.3 مليون مُستخدم، كما حرصنا على توفير إمكانية فتح الحسابات والحصول على التمويل الشخصي والموافقات للعملاء عبر الخدمات الرقمية، حيث يُمكنهم التقدم رقمياً للاستفادة من عروضنا المتنوعة لبطاقات الائتمان لخدمات التمويل العقاري والسيارات.

لقد قمنا أيضًا بتحسين تطبيق "الراجحي أعمال" لتعزيز عروض منتجاتنا النهائية. وقد ساعد ذلك في جذب المزيد من العملاء من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، من خلال خدمة فتح الحساب عبر الإنترنت، مع مواصلة تحسين عروض منتجاتنا لخدمة مختلف الشرائح من العملاء.

كما تمكّن المصرف من تقديم المزيد من الخدمات والحلول الرقمية لدعم الشركات الكبيرة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتسريع وتسهيل أنشطتها المالية خلال المراحل المختلفة لرحلتها نحو النمو، حيث قُمنا بتحسين هذه الرحلة وتقليص الوقت المستغرق لاستكمالها، مع عرض منتجاتنا للمساعدة، باعتبار تلك الشركات والمؤسسات، شريكاً استراتيجياً مع مصرف الراجحي في العمل المشترك لتحقيق اقتصادٍ وطنيٍ مُتنوع.

وفي ترجمةٍ عملية لحرص المصرف على أن يظل العملاء دائماً في بؤرة الاهتمام، يتم وباستمرار، التركيز على تلبية احتياجاتهم وزيادة نقاط الاتصال معهم، مع تعزيز موقعنا التنافسي، من خلال تكثيف تواجدنا ومشاركاتنا على وسائل التواصل الاجتماعي، وتطبيق الرؤى القائمة على البيانات والتسويق المستهدف، مع تقديم منتجات وحلول جديدة لتلبية احتياجات العملاء المتزايدة والمتطورة، وتوسيع نطاق الخدمات والحلول عبر الشركات التابعة لاستكمال منظومة الأعمال المصرفية، حيث يتم في هذا السياق:

- متابعة "مؤشر صوت العميل" والتركيز على النقاط التي يمكن أن تكون مصدراً للشكوى بهدف الحفاظ على تصنيفنا في المرتبة الأولى.
- تحسين عروض منتجاتنا الرقمية ورحلة العميل.
- إنشاء نظام بيئ مالي يتعاون فيه كل من مصرف الراجحي وشركتي "إمكان" للتمويل الجديدة وشركة المدفوعات الجديدة
- "نيوليب" وغيرها من الشركات التابعة لزيادة عروض منتجاتنا لتلبية احتياجات عملائنا من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- الاستفادة من قاعدة عملائنا الكبيرة والعملاء الرقميين النشطين، من خلال البيانات وتكنولوجيا الذكاء الاصطناعي من أجل زيادة فرص البيع المتقاطع لزيادة الإيرادات والأرباح.

وعبر رحلته في عالم الاستثمار، كان الاستثمار في رأس المال البشري ولايزال، على قائمة الأولويات، حيث نحرص باستمرار على تعزيز تجربة الموظفين في هذا الصرح الاقتصادي الوطني الذي تحول إلى مكان عملٍ ملهم، من خلال برامج التدريب والتطوير المتخصصة ومزايا الموظفين، وتوفير البنية التحتية اللازمة لأداء العمل من المنزل، وجذب واستقطاب المواهب ورعايتها والاحتفاظ بها، مع تقييم وتطوير وإدارة المواهب، بالإضافة إلى دعم كوادرنا الوطنية وتوفير فرص التعلم والتدريب، بما يحقق لهم التقدم الوظيفي.

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

وحيث أن توجهات الأعمال الاستراتيجية للمصرف، وكذلك توقعات العملاء خلال السنوات القليلة الماضية قد تطورت بشكلٍ كبير، فقد تطلب ذلك، مواءمة شبكة أعمال المصرف بالكامل، وقنواته، وموارده البشرية، مع هذا التحول، باعتباره مفتاحاً لتحقيق الأهداف الاستراتيجية لمصرف الراجحي لعام 2022 وما بعده .

من جانب آخر، نعمل باستمرار على تحديث البنية التحتية لأكاديمية مصرف الراجحي لتوفير المزيد من البرامج الرقمية، التي تُوفر مرونة عالية وتساعد على تقديم أعلى مستويات التدريب المتخصص، مع التأكيد على أهمية برنامج تطوير الخريجين في توفير رصيد مُستدام من المواهب بهدف إعداد قادة المستقبل.

لقد جاء تغيير هوية مصرف الراجحي "ما بعد المصرفية" ليعكس مكانة المصرف كعلامة سعودية عالمية تُعد من الأكبر على مستوى المنطقة، وكذلك حرص المصرف على إضافة قيمة للمساهمين، وزيادة القدرة على جذب المزيد من العملاء الرقميين، وتعزيز التواصل والمشاركة التجارية وتحقيق الميزة التنافسية. وفي ظل تلك الإنجازات، احتفظ المصرف بجوهر هويته التي تتميز بعراقةٍ تمتد الى أكثر من ستة عقود، والتي شكلت إحدى دعائم القطاع المصرفي السعودي، وارتبطت في ذهن عملاء المصرف في المملكة وحول العالم، بالنجاح والتطور والريادة في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية للأفراد والشركات.

وتقديراً لدور مصرف الراجحي في خدمة الاقتصاد الوطني، والاستثمار والقطاع العقاري، وتقديم أفضل الخدمات الجديدة والمبتكرة، فقد حصل المصرف على العديد من الجوائز من بينها، جائزة المركز الأول لأفضل برنامج علاقات المستثمرين، ضمن جوائز السوق المالية السعودية لعام 2020، إلى جانب سبع جوائز من وزارة الإسكان في قطاع الإسكان والتمويل العقاري، وغير ذلك من الجوائز الواردة تفصيلاً خلال هذا التقرير، مما يؤكد اعتزاز جميع منسوبي مصرف الراجحي بدورهم في خدمة التنمية الاقتصادية في بلادنا الغالية، وتحقيق أهداف رؤية 2030.

بهذا الرصيد الوافر من الإنجازات، نتطلع جميعاً في مصرف الراجحي إلى المستقبل بتفاؤلٍ وثقةٍ وثبات، مُواصلين تطبيق استراتيجية "مصرف المستقبل" وتقديم كل جديدٍ ومبتكرٍ من الحلول المالية والخدمات، مُؤكدين ريادتَنا في عالم الخدمات المصرفية، محلياً وإقليمياً ودولياً.

وختاماً.. نتقدم بوافر الشكر والتقدير، للمساهمين والعملاء وشركاء النجاح، مع فائق الامتنان لدعم وتوجيهات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، ولأصحاب السعادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، وتحية تقدير واعتزاز، للزميلات والزملاء، في مختلف الإدارات والشركات التابعة وكافة القطاعات، الذين يُؤكدون بتميّزهم وإبداعهم أنهم بحق، أغلى ما يملِكُ المصرفُ من ثروات.

والله الموفِّق

وليد بن عبد الله المقبل

الرئيس التنفيذي

25

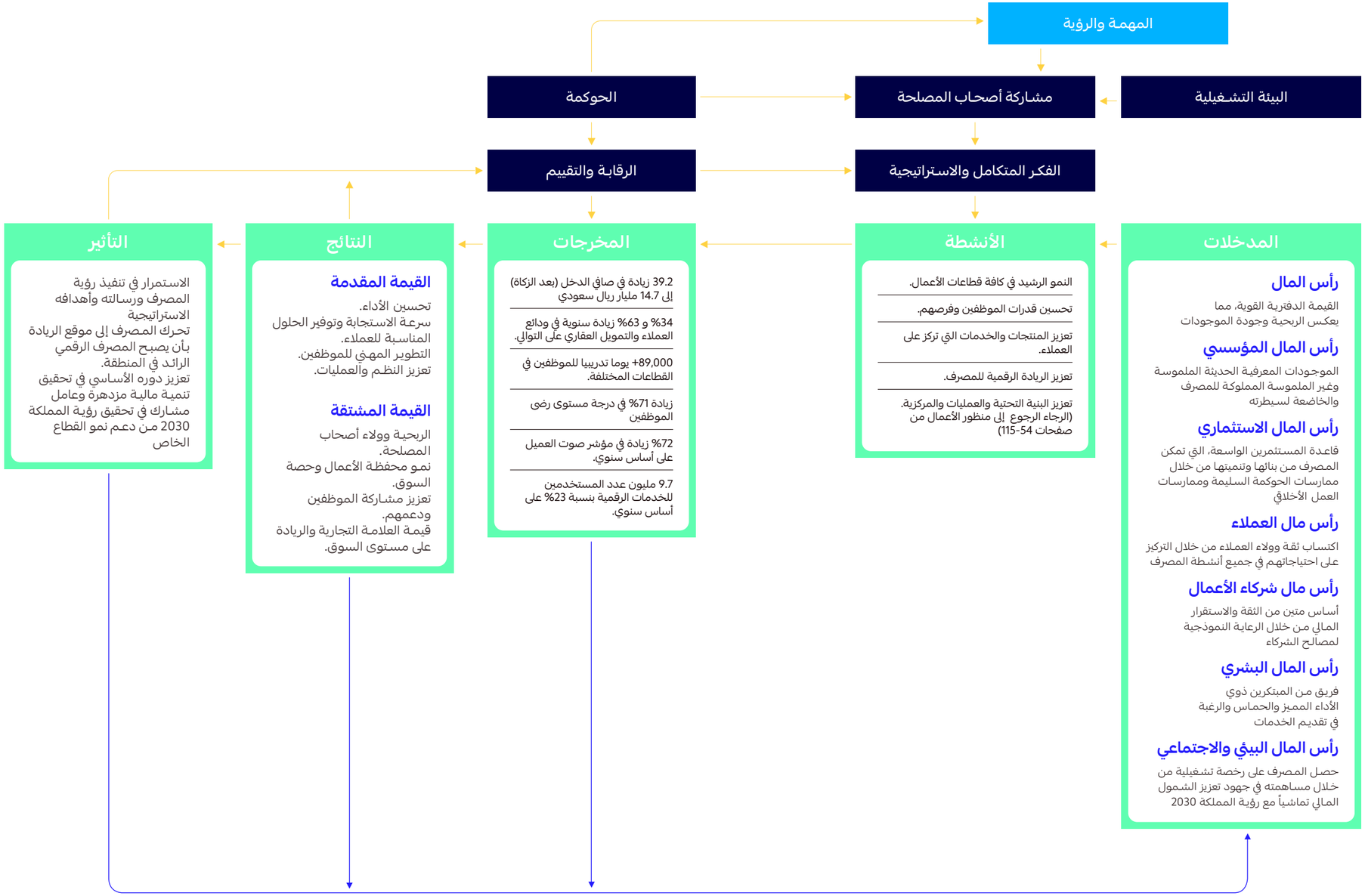
سياق التقرير

نموذج تحقيق القيمة 26
سياق التشغيل 29
أصحاب المصلحة 38
تقييم الأهمية النسبية للمصرف 46
التوجه الاستراتيجي 48

نموذج تحقيق القيمة

نموذج تحقيق القيمة

يوضح نموذج الأعمال القوي للمصرف الأشكال المتعددة لرأس المال التي تمثل المدخلات لأنشطة المصرف وأعماله المختلفة، والتي بدورها تؤدي إلى تحقيق القيمة بمرور الوقت في ظل التغيرات السريعة لبيئته التشغيلية.



نموذج تحقيق القيمة

محركات القيمة

إن قيمة المصرف مدفوعة برؤيته ورسالته (راجع نبذة عن المصرف - صفحة 8)؛ ,المشاركة مع أصحاب المصلحة (راجع أصحاب المصلحة - صفحة 38) ؛ والتفكير المتكامل والاستراتيجية (راجع التوجيه الاستراتيجي - صفحة 48). إن تبني عقلية رأس المال المتعدد يقود صياغة استراتيجية المصرف ويدفعه أكثر في رحلة إعداد التقارير المتكاملة.

سلسلة النتائج

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

بالإضافة إلى رأس المال المالي ورأس المال الفكري، تشمل رؤوس الأموال الأخرى أيضاً، رأس مال المستثمرين ورأس مال العملاء ورأس مال شركاء الأعمال ورأس مال الموظفين ورأس المال المؤسسي ورأس المال الاجتماعي والبيئي (راجع أصحاب المصلحة في الصفحة 38). ,توفر رؤوس الأموال هذه مجتمعة "المدخلات" لأنشطة المصرف، مما يتيح تحقيق واستخلاص القيمة من أصحاب المصلحة بمرور الوقت.

إن نظام المصرف لتحويل رؤوس الأموال المدخلة من خلال أنشطة الأعمال إلى مخرجات ونتائج وأثر، نجده موضح في نموذج تحقيق القيمة في الصفحة 26. ,كل جزء يتبع "المدخلات" هو جزء من سلسلة النتائج التي تمثل تحقيق القيمة في الوقت الحالي وكذلك على المدى القصير والمتوسط والطويل على التوالي.

استكمال الصورة

تُستكمل محركات الأعمال وسلسلة النتائج المذكورة سابقًا بالأحداث والاتجاهات في بيئة التشغيل الداخلية والخارجية (راجع سياق التشغيل في الصفحة 29)، والحوكمة الرشيدة (راجع الحوكمة في الصفحة 142) وممارسات إدارة المخاطر (راجع إدارة المخاطر في الصفحة 172) والمراقبة والتقييم المستمرّين لأداء المصرف على المدى القصير والمتوسط والطويل.

وعلى الرغم من الطبيعة الحيوية لعملية تحقيق القيمة حيث ترتفع أو تنخفض رؤوس الأموال باستمرار أو يتم الحفاظ عليها، لا يزال المصرف يركز على زيادة المخزون الكلي لرأس المال (راجع منظور الأعمال في الصفحة 54).

سياق التشغيل

نجح القطاع المصرفي العالمي في التعافي والاستقرار بشكل أسرع بكثير مما يمكن تصوره في ظل التوقعات السلبية الخالصة في مطلع عام 2021، وذلك بفضل الانتعاش الاقتصادي واتباع سياسة التطعيم الناجعة إلى جانب العديد من التدخلات الحكومية الأخرى التي ساهمت في الحفاظ على بيئات العمل التشغيلية. وبينما تسببت الجائحة في زيادة الخسائر الائتمانية للمصرف بدرجة كبيرة، فقد أظهر القطاع المصرفي العالمي مرونة كبيرة وواصل تحقيق الاستقرار ببطء وبصورة تدريجية في ظل تزايد زخم الانتعاش الاقتصادي، على الرغم من إمكانية عودة المخاطر إلى التفاقم من جديد مع تراجع مستويات الدعم الحكومي على نحو تدريجي.

وفيما يتعلق بمصرف الراجحي، الذي يُعد من أكبر المصارف الإسلامية في العالم، فقد كان للتعامل الاستراتيجي مع الاتجاهات الصعبة على الصعيد العالمي والإقليمي والمحلي والقطاعي خلال العام قيد المراجعة أثر كبير على أداء المصرف.

الاتجاهات العالمية

استمرت الأزمة الصحية العالمية الناجمة عن الجائحة خلال عام 2021، حيث اتسع نطاق تأثير الجائحة مع انتشار الموجة الثانية والثالثة وحتى الرابعة في كافة ربوع العالم محذرة المستثمرين من مغبة استمرار تداعياتها. ومع ذلك، فقد وفرت حزم الحوافز الكبيرة المصحوبة بالتوسع في برامج التطعيم الناجحة على مستوى الاقتصادات المتقدمة بعض الدعم والدلالات المتوقعة على النمو غير المتكافئ، رغم أنها لم تُجنِّب الدول ذات معدلات التطعيم العالية الآثار الاقتصادية والاجتماعية السلبية تمامًا. ومع ذلك، استمرت الفجوة في مستويات التعافي بين الدول المتقدمة والدول النامية ذات الدخل المنخفض في الاتساع في عام 2021، إذ ساهمت المتغيرات الجيوسياسية العالمية، ومن بينها التهديدات المتبادلة بين الولايات المتحدة والصين والتوترات السياسية بين روسيا والغرب وأجندة السياسات الخارجية للاتحاد الأوروبي، في تباطؤ التعافي الاقتصادي العالمي وعرقلة النمو.

هذا، وقد تباينت معدلات التضخم بين البنوك المركزية على مستوى العالم، الأمر الذي عكس بدوره جهود التعافي في كل دولة، مما أثار المخاوف إزاء دخول الاقتصاد العالمي في مرحلة من مراحل انخفاض معدلات النمو والتضخم المفرط، الأمر الذي يذكرنا بحادثة "الركود التضخمي" التي حدثت في سبعينيات القرن الماضي. وقد فاق تأثير هذا الأمر، بجانب الاضطرابات العالمية الحاصلة في سلسلة التوريد، تأثير جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) باعتبارها أكبر المخاطر التي تهدد النمو المحلي والمؤسسي في عام 2021، مع أن ظهور متحورات أخرى مُعدية من الفيروس، مثل متحور دلتا ومتحور أوميكرون، ربما يكون قد وسع نطاق الضغوط التضخمية العالمية. وفي هذا السياق، ونظرًا للتقلبات الشديدة التي تشمل انتشار متحورات فيروس كورونا المستجد، أكّد صندوق النقد الدولي على ضرورة أن تواصل البنوك المركزية الكبرى التعامل بحرص وتوخّي الحذر عند الإعلان عن السياسات النقدية المستقبلية لتجنب نشر الذعر في السوق وتفاقم الأوضاع المالية دون مبرر بينما يتطلب الأمر اتخاذ إجراءات سريعة.

لا تزال التوقعات بشأن مقاييس التضخم على المدى المتوسط والبعيد قريبة من أهداف السياسة في معظم الاقتصادات. وبالإضافة إلى التوقعات بتراجع القوى التضخمية، فهذا يعكس أن الإجراءات المتعلقة بالسياسات يمكن أن تعيد معدلات التضخم إلى الوضع المستهدف. وحتى مع استمرار معدلات التوظيف دون مستويات ما قبل تفشي الجائحة، فقد ارتفعت معدلات التضخم الرئيسية بسرعة في الولايات المتحدة وكذلك في الاقتصادات الناشئة والنامية خلال الأشهر الأخيرة، على الرغم من الاختلافات في حجم ضغوط الأسعار. وتعكس الزيادة في معدلات التضخم، إلى حد كبير، مزيجًا من عدم التطابق والتوافق بين العرض والطلب الناجم عن الجائحة والتطورات المتعلقة بالسياسات مع انخفاض قيمة أسعار الصرف، مما يُسهم في ارتفاع أسعار السلع المستوردة في بعض الدول.

على المدى القصير إلى المتوسط، لا تزال السياسة المالية أساسية لمعالجة الآثار المترتبة على الجائحة والمتطورة يومًا بعد يوم، ولا تزال السياسة المالية تيسيرية وتتجه نحو الاستثمارات طويلة الأجل مثل برامج التحول الرقمي وعمليات التحول المستدام في العديد من الاقتصادات المتقدمة، في حين واصلت الأسواق الناشئة والدول النامية تحويل النفقات نحو التصدي للتحديات المتعلقة بالجائحة. وقد أدى ارتفاع أسعار الفائدة وانخفاض الإيرادات الحكومية إلى إجهاد قدرة الدول النامية ذات الدخل المنخفض على تقديم الدعم المالي وخدمة ديونها، مما يوضح أن انخفاض العجز لا يمكن أن يحدث في الغالب إلا من خلال خفض معدلات الإنفاق. وبشكل عام، بينما لا

سياق التشغيل

تزال السياسة المالية داعمة في ظل انخفاض العجز في عام 2021 بنحو نقطتين مئويتين من الناتج المحلي الإجمالي في المتوسط، إلا أنها لا تزال أعلى بكثير من مستويات ما قبل الجائحة، خاصة في الاقتصادات المتقدمة. ومن المتوقع أن ينخفض العجز بصورة أكبر بمقدار 3 نقاط مئوية تقريبًا في عام 2022 وأن يعود إلى مستويات ما قبل الجائحة بحلول عام 2026.

وكانت الاستجابة لنمو وانتشار العملات المشفرة من أهم أولويات صناع السياسات والجهات الرقابية في عام 2021، إذ شهدت أسواق الأصول المشفرة نموًا سريعًا وتداخلت مع الأجزاء الرئيسية للنظام النقدي والمالي العالمي، إلا أن أسعار الأصول المشفرة ظلت متقلبة للغاية. علاوة على ذلك، وصل حجم معاملات الأصول المشفرة إلى مستويات حرجة على مستوى الاقتصاد الكلي في بعض الأسواق الناشئة، وغالبًا ما تكون بمستوى مرتفع يماثل مستوى معاملات الأسهم المحلية. كما يظل الإطار التنظيمي السليم للأصول المشفرة وأسواق التمويل اللامركزية من الأولويات الرئيسية في أجندة السياسة العالمية.

بدأت الأسواق المالية في جميع أنحاء العالم في دمج مخاطر وفرص التحول المناخي ضمن عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية، مع تحول السياسات نحو القضايا الاجتماعية والبيئية طويلة الأجل. وفي عام 2021، أصدرت الأمم المتحدة خارطة طريق عالمية تتضمن مجموعة من 150 التزامًا وتخصيص 400 مليار دولار أمريكي من أجل دعم كل من عمليات التحول في مجال الطاقة ووصول الجميع إليها بحلول عام 2030 وكذلك تحقيق الحياد الكربوني بحلول عام 2050. وقد أوصى صندوق النقد الدولي بعدد من المبادرات التي يمكن أن تساعد في دفع عجلة التحول المقترح في مجال الطاقة بصورة عادلة، مع التركيز أيضًا على تقديم 100 مليار دولار أمريكي سنويًا لتمويل المبادرات المناخية، وهو ما وعدت به الدول ذات الدخل المرتفع دول العالم ذات الدخل المنخفض منذ عام 2009.

لا يزال الدين الحكومي العالمي عند مستوى قياسي، فقد بلغ أقل بقليل من 100% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2021، ومن المتوقع أن ينخفض بشكل طفيف وبصورة تدريجية حتى عام 2026. وقد ساعدت عمليات الشراء الكبيرة للدين الحكومي من قبل البنوك المركزية، خاصة في الاقتصادات المتقدمة، ومن قبل القطاع المصرفي المحلي في احتواء تكلفة الاقتراض الجديد. وأدى تراكم الديون إلى حاجة العديد من الدول النامية ذات الدخل المنخفض إلى مزيد من المساعدات الدولية، كما احتاجت بعض الدول إلى إعادة هيكلة الديون.

استمرت مبادرة تعليق سداد خدمة الدين، التي أطلقتها دول مجموعة العشرين في سبيل مساعدة الدول الأفقر في العالم من خلال تعليق سداد خدمة الدين مؤقتًا في عام 2020، حتى ديسمبر 2021. وتبع ذلك الإعلان عن الإطار المشترك لمجموعة العشرين لمساعدة الدول ذات الدخل المنخفض على إعادة هيكلة ديونها والتعامل مع الإعسار ومشاكل السيولة طويلة الأمد. كما قام المجتمع الدولي بتوسيع نطاق دعمه المالي، بما في ذلك الإقراض الطارئ من صندوق النقد الدولي وتخصيص 650 مليار دولار أمريكي لحقوق السحب الخاصة، إلى جانب تخصيص 21 مليار دولار أمريكي مباشرة للدول ذات الدخل المنخفض. وقد التزم قادة مجموعة العشرين بدعم الدول ذات الدخل المنخفض بإقراضهم نحو 100 مليار دولار أمريكي من حقوق السحب الخاصة لتعظيم هذا الأثر بشكل كبير. ومع انتهاء مبادرة تعليق سداد خدمة الدين في عام 2022، يجب أن تهدف الدول ذات الدخل المنخفض إلى الاستفادة من الإطار المشترك للحصول على التمويل اللازم لها من صندوق النقد الدولي.

في حين بدأت معظم القطاعات مسيرة التحول الرقمي قبل تفشي الجائحة، إلا أن تفشي الجائحة والقيود المفروضة على التنقل بسببها وعدم المساواة في سوق العمل دفع غالبية المؤسسات إلى تسريع وتيرة عمليات التحول الرقمي والأتمتة خلال أشهر أو حتى سنوات، وأثمر ذلك عن نمو إنتاجية قطاع الخدمات خلال عام 2021. وقد قامت الشركات في جميع أنحاء العالم بأتمتة العمليات وتعديل نماذج الأعمال واعتماد التقنيات الناشئة، بما في ذلك تقنيات الذكاء الاصطناعي والجيل الخامس والاتصال المعزز والحوسبة الحدّية وإنترنت السلوكيات والحوسبة الكمية وسلسلة الكتل "blockchain" والأمن السيبراني وتعزيز القدرات البشرية والحوسبة السحابية الموزعة والواقع الافتراضي والواقع المعزز وأتمتة العمليات الروبوتية وغيرها الكثير.

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

انتعشت أسعار الأسهم في أسواق الأسهم العالمية رغم الاضطرابات الأخيرة التي شهدتها الأسواق، وذلك بسبب الانخفاض الشديد في الأسعار الحقيقية وقوة الأرباح. وقد ظلت الفوارق الائتمانية في سوق سندات الشركات، والتي تعتبر مقياسًا لمخاطر التخلف عن السداد في السوق، ضيقة، مما يعكس نظرة المستثمرين الإيجابية بشأن التوقعات الائتمانية في ظل السيولة الكبيرة والدعم المستمر للسياسات. ويبدو أن المستثمرين أصبحوا أكثر حذرًا إلى حد ما، حيث طالبوا بمزيد من الحماية ضد الانخفاضات الكبيرة في أسواق المخاطر وسط زيادة الشكوك المحيطة بالتوقعات الاقتصادية. ووفقًا لصندوق النقد الدولي، يشير ارتفاع تقييمات الأسهم وزيادة حساسية أسعار الأسهم لأسعار السندات الحكومية إلى إمكانية إعادة تسعير أسواق الأسهم بدرجة كبيرة في حالة إعادة التقييم المفاجئ للتوقعات الاقتصادية أو حدوث تغيرات غير متوقعة في السياسات.

فيما يتعلق بضرائب الشركات، أقر قادة مجموعة العشرين مبادرة عالمية تدعمها 136 دولة في عام 2021 لفرض حدّ ضريبي بنسبة 15% كحد أدنى على الشركات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها السنوية 865 مليون دولار أمريكي. وتهدف الاتفاقية إلى الحد من الفوائد التي تحققها الشركات الكبيرة التي تحول أرباحها إلى الخارج إلى الملاذات الضريبية، إذ يزعم مؤيدو الاتفاق أن هذا التصرف من جانب الشركات أدى إلى تقليل حجم الإيرادات الضريبية التي تستطيع الدول تحصيلها.

يقدّر صندوق النقد الدولي أن الإصلاحات الشاملة المعززة للنمو والتي تشمل المنتجات والقوى العاملة والأسواق المالية يمكن أن تعزز النمو السنوي في نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي بأكثر من نقطة مئوية واحدة في الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية خلال العقد المقبل. وفي ظل انخفاض أسعار الفائدة الحقيقية، يمكن أن تؤدي الزيادات الصغيرة في النمو الاقتصادي إلى آثار كبيرة للغاية على استدامة الدين. هذا، وقد أدى النمو الكبير في الإنفاق الأسري وإعادة تجديد المخزون وتنامي معدلات الإنفاق الرأسمالي خلال عام 2021 إلى دعم النشاط الاقتصادي العالمي في تحقيق الاستقرار على المدى المتوسط، ومن المتوقع أن يؤدي الانتعاش الاقتصادي الجيد وزيادة حجم التجارة والاستثمارات إلى عودة الاقتصادات العالمية إلى الوضع الطبيعي في عام 2022.

الاتجاهات الإقليمية

كانت هناك مؤشرات واضحة على انتعاش النشاط التجاري والظروف المالية العالمية الداعمة بفضل الأنظمة المصرفية المرنة في مختلف أنحاء منطقة الشرق الأوسط وآسيا الوسطى، إلا أن مخاطر مثل قلة فرص التوظيف وزيادة أوجه عدم المساواة تتراكم بصورة غير متكافئة أيضًا.

وقد أدت المجموعة الواسعة من الاستجابات السياسية في جميع أنحاء المنطقة دورًا فاعلاً في حماية سبل كسب العيش وحماية الفئات السكانية الضعيفة المعرضة للخطر والحد من المخاطر الاقتصادية والمصرفية والمؤسسية. وأقدمت بعض دول المنطقة، مثل سلطنة عُمان، على اتخاذ تدابير جديدة في عام 2021 لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة وكذلك الأسر الضعيفة، في حين ظلت تدابير الإنفاق الطارئة المتبعة في الدول الأخرى على حالها كما هي أو تم تخفيضها أو إنهاؤها. كذلك، ظلت بعض تدابير دعم السيولة النقدية غير الأساسية، والتي لم تُخصص لها بنود مباشرة في الميزانية، مستمرة.

لا تزال أسعار الفائدة الرسمية منخفضة في العديد من الدول. وقد انتهت مدة بعض الإجراءات المالية الكلية المطبقة، مثل برنامج ضمانات التمويل والإعفاء من رسوم المعاملات الإلكترونية في المملكة العربية السعودية. كما تم تمديد إجراءات أخرى مثل المساعدات والضمانات الائتمانية وتأجيل دفعات التمويل في دول مجلس التعاون الخليجي.

لا تزال التوقعات المستقبلية للمنطقة لعام 2022 واعدة وتبشر بالخير، إذ ستستفيد الدول المصدرة للنفط، ولا سيما دول مجلس التعاون الخليجي، من ارتفاع أسعار النفط وانتعاش الطلب العالمي، وستمتد الآثار إلى باقي دول المنطقة. وبينما تستعد المنطقة لرحلة جديدة في عالم ما بعد الجائحة، تتيح الأزمة فرصًا يمكن أن تؤدي إلى انتعاش تحولي يتسم باقتصادات أكثر مرونة وشمولية واستدامة. وبالتالي، سيتطلب الأمر تحقيق الشمولية في السياسات المحلية والاستفادة من أوجه التآزر لتمكين هذا التحول. كما سيكون التعاون الإقليمي والعالمي في غاية الأهمية لتوزيع اللقاحات والاستفادة من برامج التحول الرقمي والتكيف مع التغيرات المناخية والتحول إلى الحد من الانبعاثات الكربونية لتعزيز آفاق النمو على المدى المتوسط في المنطقة.

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

يبدو أن هناك تفاوت في الانتعاش الاقتصادي في المناطق أخرى حول العالم، فقد انخفضت ثقة المستهلكين في أوروبا مع استمرار الجائحة وحدوث الاضطرابات في سلسلة التوريد وارتفاع أسعار الطاقة ونقص العمالة، الأمر الذي ساهم في اختلال التوازن. وقد أدى التوزيع السريع للقاحات والتحفيز الحكومي القوي والرفع السريع للقيود في الولايات المتحدة إلى دفع عجلة النمو الاقتصادي، إلا أنه ظل دون مستويات توقعات ما قبل الجائحة بنهاية عام 2021.

ومن ناحية أخرى، دخل الاقتصاد الصيني مرحلة متقدمة في رحلة التعافي من تداعيات جائحة فيروس كورونا المستجد، مع انخفاض الطلب المحلي الذي يُعوضه الأداء القوي في مجال التصدير. ومع ذلك، تزايد الاستثمار والاقتراض بشكل مُفرط خلال الجائحة، مما دفع الحكومة الصينية إلى فرض قيود أكثر صرامة على القطاع العقاري والقطاع الخاص وأسواق الطاقة والبيئة. وقد أدى ذلك إلى مشاكل في الملاءة المالية لكبرى الشركات الصينية العاملة في القطاع العقاري، وتجددت المخاوف بشأن الانكماش الائتماني المحتمل. ويبدو أن ديون مطوري العقارات الصينيين تبدو كبيرة بما يكفي لتدهور الاقتصاد الوطني، ولكن هناك عدة عوامل يمكن أن تحد من الركود العقاري وكذلك القلاقل والتهديدات المتعلقة بخطر انعكاس التأثيرات المالية على السوق العالمية. كما ظهرت كذلك مخاطر حدوث فقاعة عقارية عالمية في عام 2021، حيث أدى ارتفاع الطلب على الإسكان إلى ارتفاع أسعار العقارات إلى مستويات تاريخية قياسية، كان آخرها في منتصف السبعينيات ومنتصف العقد الأول من الألفية الجديدة، قبل فترات الركود الكبرى.

الاتجاهات المحلية

كان الارتفاع الكبير في أسعار النفط من الدوافع الرئيسية لتعزيز الانتعاش الاقتصادي القوي في مختلف قطاعات المملكة، كما منح ذلك الحكومة القدرة على الحفاظ على سياسة الانضباط المالي. وتوسع القطاع غير النفطي مع زيادة الإنتاج والأعمال الجديدة في ظل هذه الظروف الاقتصادية المحسّنة وتخفيف القيود التي فُرضت بسبب جائحة (كوفيد19-) خلال النصف الأخير من العام.

ارتفعت معدلات الطلب على النفط الخام بدرجة كبيرة في عام 2021 حين قررت منظمة الدول المصدرة للنفط (أوبك) وحلفاؤها (أوبك بلس) تمديد خفض الإنتاج حتى شهر إبريل، ونجحت في إعادة التوازن إلى سوق النفط العالمي، وقلصت حصص المخزون، وارتفعت الأسعار مع تعافي الطلب. وفي النصف الثاني من عام 2021، قررت دول منظمة أوبك وحلفاؤها (أوبك بلس) زيادة حصص الإنتاج بعد ارتفاع معدلات الطلب العالمي نظرًا لتخفيف القيود المفروضة بسبب جائحة (كوفيد19-). وفي إطار اتفاقيات منظمة أوبك بلس في عام 2021، ارتفع متوسط الإنتاج اليومي للمملكة وكذلك متوسط الصادرات اليومية، على الرغم من التخفيضات الاختيارية في الإنتاج. وفي ظل الخطط الرامية إلى زيادة إنتاج المملكة في أوائل عام 2022 وفقًا لاتفاقية منظمة أوبك بلس، فإن تعافي الطلب العالمي وتحسّن سلاسل التوريد العالمية سينعكسان بشكل إيجابي على الاقتصاد المحلي في العام المقبل.

وفي بيان الميزانية العامة للعام المالي 2022، توقعت المملكة العربية السعودية نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 2.9% في عام 2021 بسبب ارتفاع أسعار النفط وزيادة معدلات الطلب المحلي عن التقديرات المتوقعة. وتتوقع المملكة نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 7.4% في عام 2022 مدعومًا بارتفاع أسعار وإنتاج النفط وزيادة معدلات الطلب المحلي والخارجي، إلى جانب تحسن سلاسل التوريد العالمية. وتشير تقديرات الموازنة لعام 2022 إلى أن إجمالي الإيرادات سيصل إلى 1,045 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 12.4% مقارنة بالإيرادات المتوقعة لعام 2021.

تتوقع المملكة تحقيق أول فائض في ميزانيتها بنسبة 2.5% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2022، إذ يُتوقع أن ترتفع الإيرادات نتيجة تعافي أسعار النفط وارتفاع حجم إنتاج النفط الخام وترشيد الإنفاق، فضلاً عن ارتفاع العوائد الضريبية. وفي حال تحقق ذلك، سيكون هذا الفائض هو الأول منذ انهيار أسعار النفط في عام 2014. وسيتم توجيه هذا الفائض المالي لتعزيز الاحتياطيات الحكومية ودعم صناديق

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

التنمية الوطنية وصندوق الاستثمارات العامة، مع توجيهها نحو تسريع تنفيذ بعض البرامج والمشاريع الاستراتيجية ذات الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية، أو التوجه نحو سداد الدين العام جزئيًا بناءً على ظروف السوق. ومن المتوقع أن تتحسن مؤشرات الدين العام في عام 2022 لتنخفض إلى 25.9% من الناتج المحلي الإجمالي، بعد أن كانت 29.2% في عام 2021. وقد وصلت معدلات التضخم إلى 3.3% خلال عام 2021، ومن المتوقع أن تنخفض في عام 2022 إلى 1.3% مع تلاشي أثر زيادة ضريبة القيمة المضافة.

تعد العناصر الرئيسية البارزة في بيان الميزانية العامة للعام المالي 2022 دلالة على التحسن التدريجي في كافة المقاييس الاقتصادية والمالية الرئيسية، مع الاستمرار في اعتماد نهج متحفظ عند إعداد موازنة الإيرادات النفطية وغير النفطية. وهذا من شأنه أن يدعم الجهود الحكومية الرامية إلى استدامة النمو الاقتصادي. ووفقًا لبيان الميزانية العامة، من المتوقع أن تظل البنود المتعلقة بقطاعات التعليم والصحة والقطاع العسكري إلى جانب البنود العامة هي الأهداف الرئيسية للإنفاق في عام 2022.

من المتوقع أن يقود القطاع الخاص النمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل في عام 2022 مدفوعًا بالاستراتيجية الوطنية للاستثمار، وهي أحد عوامل التمكين الرئيسية لتحقيق مستهدفات رؤية 2030، بما في ذلك زيادة مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي إلى 65%، وخفض معدلات البطالة إلى 7%، وزيادة مساهمة الصادرات غير النفطية في الناتج المحلي الإجمالي من 16% إلى 50%، وتعزيز مكانة المملكة ضمن أفضل عشر اقتصادات في مؤشر التنافسية العالمية بحلول عام 2030.

وعلى الصعيد المحلي في المملكة، انصب التركيز في السياسات في عام 2021 على رفع مستويات الاستثمار للمساعدة في تحقيق أهداف التنويع الاقتصادي وتعزيز مشاركة القطاع الخاص. وواصلت الحكومة جهودها لزيادة تطوير أسواق الدين والأسهم، وزيادة معدلات الاستثمارات المحلية (برنامج شريك)، وزيادة حجم الاستثمارات الأجنبية المباشرة في البلاد لتحقيق أهداف رؤية 2030 من خلال مراجعة الأطر

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

التنظيمية. وفي إطار رؤية 2030، واصلت الحكومة السعودية الإصلاحات الاقتصادية والمالية من خلال مبادرات مثل برنامج الاستدامة المالية، والذي يُعد آلية تخطيط مالي متوسطة الأجل تهدف إلى الحفاظ على المالية العامة وسبل استدامتها وكذلك تحقيق ميزانية عامة متوازنة، مع تعزيز سياسات الانضباط المالي وضبط مستويات العجز في الميزانية العامة.

ومع إطلاق رؤية 2030 لتطوير وتنويع الاقتصاد السعودي، واصلت المملكة جهودها لزيادة الصادرات غير النفطية للحد من الاعتماد على المبيعات النفطية، وزيادة معدلات الاستثمارات الأجنبية المباشرة من 3.8% إلى المتوسط العالمي البالغ 5.7% من الناتج المحلي الإجمالي بحلول عام 2030. وقد شهد قطاع الرعاية الصحية تحولات واستثمارات كبيرة، بما في ذلك إطلاق برنامج تحول القطاع الصحي، في إطار رؤية 2030. كما تضمنت المبادرات غير النفطية الأخرى التي أعلنت عنها وزارة المالية في الميزانية العامة للعام المالي 2021 العديد من البرامج، من بينها البرامج التقنية واللوجستية والعقارية وبرنامج "صنع في السعودية" وبرنامج التخصيص.

ومن المتوقع أن يؤدي استمرار تدشين المشاريع الضخمة، مثل مشروع مدينة نيوم الذكية المستقبلية ومشروع البحر الأحمر ومشروع القدية الترفيهي الضخم ومشروع أمالا السياحي الفاخر، إلى تعزيز معدلات النمو في القطاعات الناشئة مثل الترفيه والسياحة، وكذلك توفير فرص استثمارية مواتية في جميع أنحاء المملكة. وعلى إثر ذلك، شهد الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي نموًا بنسبة 4.8% في عام 2021، ومن المتوقع أن ينمو القطاع الخاص بوتيرة أعلى لقيادة النمو الاقتصادي وتوفير فرص عمل في عام 2022.

واصلت المملكة أيضًا تعزيز جهودها المبذولة فيما يتعلق بقضايا المناخ وحماية البيئة من خلال تدشين مبادرة السعودية الخضراء، وتوحيد كافة جهود الاستدامة في المملكة من خلال خارطة طريق واضحة المعالم وطموحة لزيادة الاعتماد على الطاقة النظيفة وموازنة تأثير الوقود الأحفوري وتحقيق الأهداف العالمية لمكافحة التغير المناخي. وهناك أكثر من 60 مبادرة للبيئة والطاقة النظيفة قيد التنفيذ في المملكة لتحقيق الأهداف الثلاثة لمبادرة السعودية الخضراء، ومن بينها خفض الانبعاثات الكربونية بمقدار 278 مليون طن سنويًا بحلول عام 2030، ولا يزال هذا من الأهداف الرئيسية في مسيرة المملكة لتحقيق الحياد الكربوني بحلول عام 2060.

وفي ظل استمرار التحولات في بيئة التشغيل المحلية نتيجة جهود التحول الرقمي، لا تزال المملكة تهدف إلى أن تصبح مركزًا إقليميًا للتقنيات الناشئة والتحول الرقمي، مع تحقيق الحكومة لإنجازات نوعية من خلال خارطة طريق تُستخدم في قياس وتعريف الاقتصاد الرقمي الجديد.

وتتفاوض المملكة مع العديد من الدول، ومن بينها الولايات المتحدة والهند وأستراليا والصين، بشأن اتفاقيات التجارة الحرة المحتملة، إذ تهدف إلى تصدير الخدمات، بما في ذلك الخدمات المهنية والمالية وخدمات الاتصالات والخدمات البريدية وكذلك خدمات النقل والإعلام والإنشاءات والمقاولات والتعليم والتدريب والسفر والسياحة والخدمات البيئية والخدمات الترفيهية.

سجل مؤشر مديري المشتريات (PMI) في المملكة العربية السعودية الصادر عن وكالة IHS Markit في شهر ديسمبر أدنى درجة له عند 53.9 منذ شهر مارس، مما يشير إلى وجود تحسن قوي في ظروف التشغيل لدى القطاع الخاص غير النفطي. بينما كشفت نتائج مؤشر ثقة المستهلك الرئيسي (PCSI) في المملكة العربية السعودية لشهر ديسمبر 2021 عن مخاوف بشأن الانتشار العالمي لمتحور أوميكرون، مما أدى إلى تباطؤ ملحوظ في نمو الأعمال التجارية الجديدة.

الاتجاهات الخاصة بالقطاع

استمرت أسواق التمويل الإسلامي في النمو في عام 2021، في ظل استمرار النمو في الطلب على المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويُتوقع استمرار نمو التمويل الإسلامي في عام 2022 وما بعده إلى جانب الحفاظ على اتجاه النمو القائم منذ فترة طويلة. كذلك، من المتوقع استمرار معدلات نمو القطاع على جميع الأصعدة، بما في ذلك الخدمات المصرفية والصكوك والتكافل والتأمين، مع استفادة هذا النمو من السياسات الحكومية الداعمة التي تعكس الطلب القوي والمتزايد على هذه المنتجات.

على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة، فمن شأن الطلب المحدود والدخل المتاح أن يدعما المبيعات ويزيدا من متوسط أسعار البيع، إذ يتوقع استمرار نمو التمويل العقاري بفضل ظروف التمويل المواتية والمحفزات الحكومية. بالإضافة إلى ذلك، فإن الفائض المتوقع في المالية العامة من شأنه تسريع تنفيذ بعض البرامج والمشاريع الاستراتيجية ذات الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية.

سيدعم جودة الأصول القوية النمو الائتماني القوي، الذي سيستفيد من نمو التمويل العقاري والمشاريع الرأسمالية التي أُطلقت تحت مظلة صندوق الاستثمارات العامة ومشاركة القطاع الخاص في الاستثمارات المتعلقة بتحقيق رؤية 2030. وستحافظ البنوك على استقرار الموارد المالية وكفاية رؤوس الأموال. كما إن ارتفاع معدلات الأرباح من شأنه أن يدعم ربحيتها.

ولن يكون سعر الفائدة بين البنوك في لندن (الليبور)، الذي يمثل سعر الفائدة المرجعي العالمي، متاحًا للمعاملات المالية اعتبارًا من 31 ديسمبر 2021، حيث سيُستغنى عنه تدريجيًا في جميع أنحاء العالم بعد عقود من الهيمنة. وتتجه المملكة العربية السعودية إلى اعتماد معدل التمويل الليلي المضمون (SOFR) المعتمد من قبل الاحتياطي الفيدرالي.

يقترب موعد تنفيذ معايير متطلبات لجنة بازل الرابعة في يناير 2023 بسرعة، إذ تتوقع البنوك معرفة الإجراءات المطلوبة منها في عام 2022. وتلتزم الجهات الرقابية بضرورة استكمال الإصلاحات النهائية، على الرغم من أن بعض البنوك لديها شكوك بشأن التوقيت. وقد أُرجئ التنفيذ مرة بسبب تفشي جائحة (كوفيد19-) وقد يتأخر أكثر بسبب الإجراءات التنظيمية.

وفيما يتعلق بالشراكات بين القطاعين العام والخاص، نُفذت العديد من مشاريع البناء والتملك والتشغيل ونقل الملكية الناجحة في جميع أنحاء المملكة، لا سيما في قطاعي الطاقة والمياه. وعلاوة على ذلك، فقد استعانت قطاعات، مثل إدارة النفايات والمترو ومشاريع النقل الجماعي المماثلة، بالقطاع الخاص في جميع مراحل سلسلة القيمة أو خططت للاستعانة به.

وقد أدت التدابير الحكومية الداعمة لتعزيز استدامة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مثل برنامج كفالة وصندوق التنمية الوطني وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص، إلى إعادة تفعيل التسهيلات الائتمانية المقدمة إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة في عام 2021، والتي شهدت نموًا بنسبة 28% على أساس سنوي وفقًا للبنك المركزي السعودي. كما أشار البنك المركزي السعودي، في بداية الربع الرابع والأخير من عام 2021، إلى أن قطاعات التجارة (16.7%) والصناعة (8.3%) والإنشاءات (5.0%) هي الأكثر عرضة للمخاطر. وبالنسبة للبنوك، تتمثل أبرز المخاوف من تمويل هذه القطاعات في انتشار موجات جديدة من فيروس كورونا المستجد واضطراب سلسلة التوريد وتوقف الأعمال نتيجة ذلك وشح المواد ونقص القوى العاملة.

وبشكل عام، كانت تكلفة الموارد المالية في المملكة العربية السعودية هي الأقل على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي في عام 2021 بسبب الزيادة السريعة في حجم الودائع لدى البنوك السعودية. ومن المتوقع أن يستقر نمو الودائع لعام 2022، إلى جانب النمو السريع في التمويل، ما من شأنه أن يدفع البنوك إلى دخول سوق الدين. ومن المتوقع أن تتحرك معدلات الربح جنبًا إلى جنب مع الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، وبالتالي زيادة تكلفة الموارد المالية.

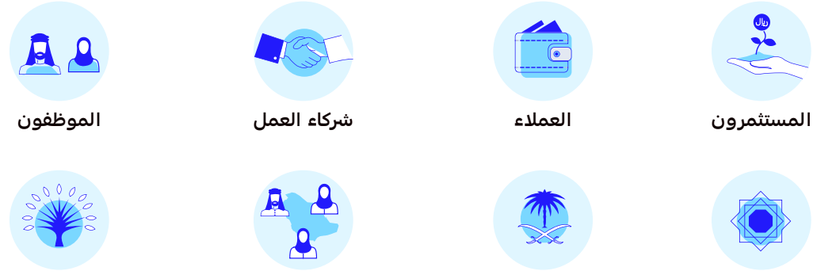
وختامًا، سيسهم استمرار التعافي الاقتصادي في دعم الربحية وجودة الأصول وانخفاض خسائر التمويل في القطاع المصرفي. ومن شأن زيادة قوة المراكز الرأسمالية وتحسن احتياطيات خسائر التمويل والسيولة الكافية أن تحمي العمليات الائتمانية للقطاع المصرفي السعودي. وسيؤدي انخفاض معدلات الربح وارتفاع تكلفة المخاطر الناتجة عن الإلغاء التدريجي للحوافز الحكومية إلى الضغط على الربحية، وهو ما سيُعوض جزئيًا من خلال التوسع في التمويل وزيادة هوامش الربح والحد من انخفاض القيمة وتكاليف المخصصات.

أصحاب المصلحة

GRI 102-40, 102-42

مجموعات أصحاب المصلحة الرئيسيين

تؤثر الاتجاهات الناشئة في بيئة التشغيل (راجع سياق التشغيل في الصفحة 29 للحصول على التفاصيل) في قدرة المصرف على تقديم القيمة لأصحاب المصلحة، وفي المقابل أيضًا استخلاص القيمة منهم بطريقة مستدامة على المدى الطويل. لهذا السبب، يرى المصرف أنه من الضروري تحديد مجموعات أصحاب المصلحة التي تمثل بالنسبة له الأهمية الأكبر، وكذلك فهم وإدراك أهمية المصرف بالنسبة إليهم. هذه المعلومات الهامة من شأنها المساعدة في صياغة الاستراتيجية المناسبة للمستقبل واستمرار المصرف في تقديم أفضل قيمة لهم بمرور الوقت.



في حين أن نطاق أصحاب المصلحة القادرين على التأثير بشكل مباشر أو غير مباشر على أداء المصرف يتسم بالاتساع، نجد في الوقت ذاته أنه من خلال تصنيف مجموعات أصحاب المصلحة الرئيسيين على النحو المبين أعلاه، فإن المصرف قادر على إدارة تفاعلاته بشكل فعال مع أولئك الذين هم أكثر أهمية وعلى صلة أكبر بعملياته.

التواصل مع أصحاب المصلحة

تتبع عملية التواصل مع أصحاب المصلحة بالمصرف نمطًا دائريًا على النحو المبين أدناه، حيث تضمن هذه العملية المستمرة أن يظل المصرف وثيق الصلة بهم حريصًا على الاستجابة لأية مخاوف أو قلق من جانبهم.

GRI 102-43

طريقة التواصل مع أصحاب المصلحة

على الرغم من أن نقاط التواصل مع أصحاب المصلحة تظل مسؤولية مشتركة لدى المصرف، إلا أن الآليات الرسمية لتفاعل أصحاب المصلحة لا تزال قائمة. ويوضح هذا القسم تلك الآليات ويؤكد كذلك على إدراك المصرف لتطلعات أصحاب المصلحة.

ونظرًا لأن المصرف يستمد القيمة من مجموعات أصحاب المصلحة (بقدر ما يقدم لهم القيمة كذلك) في سياق المصلحة المشتركة، لذلك، تعتبر كل مجموعة من هذه المجموعات موردًا من موارد المصرف. نتيجة لذلك، يناقش هذا التقرير مجموعات أصحاب المصلحة هذه على أنها شكلٌ من أشكال "رأس المال" (يرجى الرجوع إلى نموذج تحقيق القيمة في الصفحة 26).

GRI 102-44

المستثمرون

يساهم رأس المال الاستثماري في قدرة المصرف على استكشاف الفرص التجارية واستيعاب الخسائر غير المتوقعة، ذلك لأنه يتميز بدعم التمويل والولاء والتأثير والشبكات والعلاقات المرتبطة بها. في المقابل، يتعهد المصرف بتوفير عوائد معقولة للمخاطر المفترضة.

مواضيع المشاركة	التواصل	
	الوسائل الرئيسة للتواصل	التكرار
• الأداء المالي	اجتماع الجمعية العامة	سنوي
• الاستراتيجية	اجتماعات الجمعية العامة غير العادية	حسب الاقتضاء
• الحوكمة	التقرير السنوي	سنوي
• عائدات المساهمين	البيانات المالية الأولية	ربع سنوي
• خطط توسيع الأعمال	عروض المستثمرين والعروض التقديمية	حسب الاقتضاء
• إدارة المخاطر	إفصاحات المستثمرين	ربع سنوي
• النمو المستدام	المؤتمرات الصحفية والنشرات	حسب الاقتضاء
	إعلانات سوق الأسهم السعودية	حسب الاقتضاء
	الموقع الإلكتروني	متواصل
	المناقشات المباشرة	حسب الاقتضاء
	استطلاعات الرأي	حسب الاقتضاء
	مكالمات مناقشة الأرباح	ربع سنوي

العملاء

يُعتبر العملاء مصدر الإيرادات، والتنوع، والولاء، والثقة، وغير ذلك. كما أن العلاقات الوثيقة مع العملاء تُعد أحد أمثلة رأس المال الذي يساهم في الدعم المالي للمصرف وقدرته على النمو المستدام بمرور الوقت. وفي المقابل، يتعهد المصرف بأن يكون دائمًا سباقًا ومبادرًا وعلى صلةٍ مباشرة ووثيقة بالعميل، متأهبًا دائمًا لأن يكون في خدمة العميل وقتما يحتاج إليه.

مواضيع المشاركة	التواصل	
	الوسائل الرئيسة للتواصل	التكرار
• ساعات العمل بالفروع	الفروع	حسب الاقتضاء
• أمان وخصوصية العملاء	مراكز الخدمة	متواصل
• جودة الخدمة	شبكات الصراف الآلي	متواصل
• الشمول المالي	تطبيق الهاتف الجوال	متواصل
• سهولة الوصول للخدمات وملاءمة تكاليفها	الخدمات المصرفية عبر الإنترنت	متواصل
	الموقع الإلكتروني	متواصل
• آلية معالجة التظلمات	الوسائط المطبوعة والإلكترونية	حسب الاقتضاء
• التثقيف المالي والمعرفة المالية	وسائل التواصل الاجتماعي	متواصل
• الدعم المالي لإحياء الأعمال	زيارات العميل	حسب الاقتضاء
• ذوي الاحتياجات الخاصة	مؤشر صوت العميل	متواصل
	استبيانات رضا العميل	حسب الاقتضاء

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

شركاء الأعمال

تتسم الشراكة بين المصرف وشركاء الأعمال بتدفق الإمدادات والخدمات الحيوية، والتسعير، والموثوقية، والممارسات الأخلاقية ومختلف جوانب العلاقات المرتبطة بها. ويساهم رأس المال الخاص بشريك الأعمال في قدرة المصرف على تقديم منتجات وخدمات مستدامة والحفاظ على التميز التشغيلي في جميع الأوقات. وفي المقابل، يحرص المصرف على ضمان أن تكون شراكاته مع شركاء الأعمال ذات منفعة متبادلة وأن تتسم بالمهنية والشفافية والعدالة، وذلك في إطار سعيه للتأثير عليهم بصفةٍ دائمة.

مواضيع المشاركة	التواصل	
	الوسائل الرئيسة للتواصل	التكرار
• الأداء التعاقدي • فرص العمل المستقبلية • الحفاظ على علاقات صحية • تسوية المستحقات في الوقت المناسب • سهولة العمل • إمكانية النمو • التعاون من أجل التقدم التقني الجديد في القطاع المالي	إدارة العلاقة مع الموردين زيارات واجتماعات في الموقع	حسب الاقتضاء حسب الاقتضاء

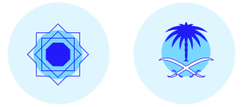
نظرة عامة
سياق التقرير
منظور الأعمال
تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
حوكمة الشركات
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الموظفون

يعتز مصرف الراجحي بكوادره التي تُمثل المعرفة والمهارات والقدرة على الابتكار والولاء والتنوع والمعنويات المرتفعة، وتعد قوة العلاقة بين المصرف والموظفين من أهم ركائز رأس المال المتمثل في الطاقات البشرية المتميزة، والتي تساهم في تعزيز قدرة المصرف على تزويد العملاء بالمستوى الراقي والتجربة الفريدة التي يتوقعونها من أحد أكبر المصارف الإسلامية في العالم. في المقابل، يضمن المصرف توفير بيئة آمنة ومُحفّزة لموظفيه تساعدهم على إظهار مهاراتهم وكفاءتهم، إلى جانب فتح المجال أمامهم للتقدم والارتقاء الوظيفي مع إتاحة فرص التوظيف المتنوعة وتحقيق التوازن الجيد بين العمل والحياة.

مواضيع المشاركة	التواصل	
	الوسائل الرئيسة للتواصل	التكرار
• معايير الأداء	برنامج التعيين	مرة واحدة
• التخطيط الوظيفي	مؤشرات الأداء الرئيسة	متواصل
• التدريب والتطوير	إرشادات التطوير الوظيفي	سنوي
• القيم المؤسسية	الاتصالات الداخلية	حسب الاقتضاء
• استراتيجيات وخطط الشركة	جمعيات الموظفين	حسب الاقتضاء
• الاتجاهات في العمل المصرفي	أعمال التطوع	حسب الاقتضاء
• السعودة	استطلاع رضا الموظفين	حسب الاقتضاء
• المكافآت والمزايا	أكاديمية الراجحي	متواصل
• برامج المسؤولية الاجتماعية للشركات		

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



الجهات الحكومية والتنظيمية

يتميز هذا الجانب المتعلق بالجهات الحكومية والتنظيمية بعمليات تحديد وتطبيق الأنظمة المصرفية السليمة، والتحكم في المخاطر لمنع المشاكل الاجتماعية والاقتصادية، إلى جانب الإشراف على المنافسة في السوق مع توفير التراخيص المصرفية وما إلى ذلك، وتمثل العلاقات المتبادلة رأس المال الذي يساعد المصرف على تحقيق النمو المستدام، إلى جانب تقديم منتجات وخدمات قوية. وفي المقابل، يلتزم المصرف بالمساهمة في استقرار القطاع المالي، والنمو الاقتصادي، والتثقيف المالي، والشمول المالي.

مواضيع المشاركة	التواصل	
	الوسائل الرئيسة للتواصل	التكرار
• الأداء المالي	الاستشارات	حسب الاقتضاء
• الاستراتيجية	اجتماعات بناء العلاقات	حسب الاقتضاء
• الحوكمة	الإحاطات والاتصالات غير الرسمية	حسب الاقتضاء
• عائدات المساهمين	اجتماع الجمعية العامة	سنوي
• خطط توسيع الأعمال	اجتماعات الجمعية العامة غير العادية	حسب الاقتضاء
• إدارة المخاطر	التقرير السنوي	سنوي
• النمو المستدام	البيانات المالية الأولية	ربع سنوي
• السعودة	إعلانات سوق الأسهم السعودية	حسب الاقتضاء
• فرص التوظيف		
• التمويل متناهي الصغر والمنشآت الصغيرة والمتوسطة		

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

المجتمع والبيئة

إن الإشراف الاجتماعي والبيئي السليم، والثقة العامة، والاستفادة من البنية التحتية العامة والموارد الطبيعية، والعلاقة الناتجة عن ذلك هي بعض خصائص رأس المال، حيث يوفر رأس المال الاجتماعي والبيئي للمصرف "ترخيصًا للعمل" والنمو بشكل مستدام بمرور الوقت. في المقابل، يلتزم المصرف برعاية المجتمعات التي يعمل فيها وحماية البيئة الطبيعية من أجل الأجيال القادمة.

مواضيع المشاركة	التواصل	
	الوسائل الرئيسة للتواصل	التكرار
• الشمول المالي	قنوات تقديم الخدمات	متواصل
• التمويل المناسب للقطاعات المهمشة	النشرات الصحفية والإحاطات الإعلامية	حسب الاقتضاء
• تمكين المجتمع	الإحاطات والاتصالات غير الرسمية	حسب الاقتضاء
• مساعدة الفئات المهمشة والأولى بالدعم	المناسبات العامة	حسب الاقتضاء
• السعودة	الموقع الإلكتروني	متواصل
• فرص التوظيف	المشاريع التعليمية	حسب الاقتضاء
• التمويل متناهي الصغر والمنشآت الصغيرة والمتوسطة	مشاريع الشباب والتوظيف	حسب الاقتضاء
• الأداء والبيئي	التمويل المحدود للنساء	حسب الاقتضاء
	برامج للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	حسب الاقتضاء
	مساعدة الفقراء والمحتاجين	حسب الاقتضاء

(راجع محركات القيمة في الصفحة 13 للاطلاع على وصف رأس المال الفكري.)

الأهمية النسبية

GRI 102-47, 103-1

تقييم الأهمية النسبية للمصرف

يُجري مصرف الراجحي تقييمًا مستمراً للأهمية النسبية لضمان تحديد معايير الحوكمة الثلاثية (ESG) ذات الأولوية بالنسبة لأصحاب المصلحة ولأعمالنا. وبالإشارة إلى التوجيهات المتعلقة بإفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الصادرة عن السوق المالية السعودية، بوصفها إطار إعداد تقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للعام قيد المراجعة، فقد عمل مصرف الراجحي مع واحدة من أكبر الشركات الاستشارية العالمية المتخصصة في مجال الاستدامة لتقييم نهج تقييم الأهمية النسبية المتبع لدى المصرف مقارنةً بالمنهجيات المعتمدة لدى نظرائنا على الصعيدين المحلي والعالمي. وكانت هذه بمثابة الخطوة التمهيدية ضمن الخطة التنفيذية المكونة من ثلاث مراحل والتي اتبعها مصرف الراجحي لتطوير استراتيجية شاملة للحوكمة الثلاثية (ESG)، بهدف تحويل عملية تقييم وتطبيق الأهمية النسبية لتتناسب مع الأهمية المتزايدة التي توليها لممارسات الحوكمة الثلاثية.

تحديد مجالات التحسين

أُجريت مقارنة معيارية بين نهج تقييم الأهمية النسبية الحالي لدى مصرف الراجحي والنهج المتبع لدى المؤسسات النظيرة ذات الصلة وفقًا لست سمات تنطوي عليها ممارسات الحوكمة الثلاثية، وهي: تحديد المواضيع ذات الأهمية النسبية والأولويات، وإشراك أصحاب المصلحة، ومعايير وأطر الحوكمة الثلاثية، والشفافية، وتوجهات الأهمية النسبية، والنهج الجغرافي. وفي حين كانت هناك درجة من التوافق مع نظرائنا فيما يتعلق بموضوعات الحوكمة الثلاثية ذات الأولوية بالنسبة للمصرف، إلا أنه تم تحديد بعض نقاط القوة الرئيسية وكذلك بعض مجالات التحسين.

بعد الانتهاء من المقارنة المعيارية بالمؤسسات النظيرة، أجرى المصرف مراجعة للأهمية النسبية ضمن المرحلة الثانية من خطة تطوير استراتيجية الحوكمة الثلاثية، وأسفر ذلك عن اكتشاف عدد من الفرص الفورية والفرص طويلة الأجل. ومن شأن تلك الفرص أن تمكّن المصرف من مواكبة أفضل الممارسات والتوجهات العالمية لتحسين النهج العام المتبع في تقييم الأهمية النسبية، مما يضع أساسًا راسخًا لاتجاهنا الاستراتيجي لتحقيق القيمة في مجال الحوكمة الثلاثية. ومن بين التوصيات التي يمكن تنفيذها على الفور، أُعدت قائمة موجزة ومحددة تضم 13 موضوعًا يتعلق بالأهمية النسبية استنادًا إلى الحوكمة الثلاثية، على أن يتم الاعتماد على هذه القائمة لإعداد قائمة أكثر شمولاً لموضوعات الأهمية النسبية الجديدة التي من شأنها دعم استراتيجية الحوكمة الثلاثية للمصرف وكذلك عملية إعداد التقارير لديه:

الحوكمة البيئية

- التغير المناخي

الحوكمة الاجتماعية

- حقوق الإنسان والعمل
- تجربة العملاء
- استقطاب الموظفين وتنمية مهاراتهم والاحتفاظ بهم
- صحة الموظفين ورفاهيتهم
- الاستثمار والمشاركة المجتمعية

الحوكمة المؤسسية

- التحول الرقمي والأتمتة
- رضا العملاء
- الابتكار وتطوير المنتجات
- التنوع والشمول
- الخدمات المصرفية المستدامة والتمويل المستدام
- الحوكمة والأخلاقيات والمساءلة
- المشتريات المستدامة والمسؤولة اجتماعيًا

GRI 103-1, 103-2, 103-3

في عام 2021، استندنا إلى هذه الموضوعات الـ 13 الجديدة المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية كأساس لتقييم الأهمية النسبية للمصرف وإعداد تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما يتماشى مع استراتيجية مصرف المستقبل الشاملة الخاصة بمصرف الراجحي، وقد تم اعتمادها من قبل أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين. كذلك، تم تقييم الأهمية الاستراتيجية لموضوعات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال بُعدين، هما: أهميتها لأصحاب المصلحة وأهميتها للمصرف. وبعد الانتهاء من التقييم، حُدد موقع كل موضوع وفقًا لذلك في مصفوفة الأهمية النسبية لمصرف الراجحي والتي تتراوح بين كونها جوهرية أو جوهرية للغاية، مما مكّن المصرف من مواءمة استراتيجية الحوكمة الثلاثية الخاصة به على نحو وثيق مع توقعات أصحاب المصلحة.

نهج الإدارة

تحظى موضوعات الأهمية النسبية باهتمام الإدارة، خاصة فيما يتعلق باستراتيجية عمل المصرف وتخصيص الموارد والأنشطة. حيث يُكلف بها رؤساء الأعمال أو الوحدات الوظيفية ذات الصلة. ويعتمد تخصيص الموارد على درجة الأهمية النسبية لأي خطر أو فرصة معينة.

تماشياً مع دراسة الأهمية النسبية، يواصل المصرف تطوير وتطبيق السياسات حسب الاقتضاء لتوجيه موظفيه للتنفيذ السلس والفعال لمهامهم الوظيفية.

التوجه الاستراتيجي

لقد جاءت النتائج القوية التي حققها مصرف الراجحي خلال الخمس سنوات التي سبقت عام 2020 نتيجةً لنجاح استراتيجية العودة إلى الأساسيات " ABCDE "، التي قد صُممت لتسريع النمو والاستحواذ على حصة قوية في سوق الخدمات المصرفية الرقمية وتعزيز البنية الأساسية للمصرف إلى جانب تحسين الضوابط والتميز في التنفيذ. وقدّمت الاستراتيجية نظرةً ثاقبةً حول القدرات الأساسية التي يتمتع بها المصرف فضلًا عن نقاط القوة والموارد، مما أتاح له تحديد الإجراءات الإضافية التي ساعدت في تقديم قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة وضبطها؛ وأدى ذلك إلى تحسين العمليات التجارية في المصرف وساهم في مضاعفة سعر سهمه على مدى السنوات الخمس الماضية.

قد تأثر المصرف أيضًا، في غمرة النمو الكبير الذي حققه في مجال امتيازه والذي يتمثل في الخدمات المصرفية للأفراد وتقديم أداء مالي رائد في السوق، بالمعوقات والعوائق المفاجئة التي أسفرت عنها جائحة فيروس كورونا المُستجد، والتي أعقبتها مباشرةً أزمة النفط العالمية في مارس 2020.

وحدد المصرف التحديات الرئيسة التي يجب عليه التصدي لها على وجه السرعة من أجل الحفاظ على موقعه الريادي في السوق في المملكة، في ظل الاستجابة السريعة والمستنيرة للتغييرات الفورية في مجالات الصحة والسلامة والتشريعات والالتزام. وشمل ذلك انخفاض سعر الفائدة بين البنوك السعودية (SAIBOR)، مما يوضح انخفاضًا واضحًا في هوامش الربح الصافية وعائد المصرف -ويُعَد مصرفًا يُموَّل في الغالب من خلال الودائع تحت الطلب في حين يساوي ما يقرب من 79% من أرباحه من هذا العائد.

ومن التحديات الناشئة الأخرى دخول الجهات غير التقليدية إلى سوق الخدمات المالية الجذابة والمتنامية في المملكة، مما دفع المصرف إلى إعادة تعريف مبدأ المنافسة والتصدي للتهديدات التي يُمثلها الشركات المنافسة الجديدة والمنتجات والخدمات الجديدة. وتعمل البيئة التنظيمية سريعة التطور على إيجاد فرص متكافئة لجميع الجهات في السوق وكذلك المشاركين من خارج السوق، مما يؤدي إلى إتاحة عددٍ من الفرص فضلًا عن التبعات؛ وضمان تحسين مستوى حماية البيانات والأمن السيبراني. ولا يزال التأثير المستمر الذي خلفته جائحة فيروس كورونا المُستجد أيضًا يُمثّل تحديًا رئيسًا يحتاج المصرف إلى التغلب عليه.

وأعاد المصرف، في ظل مواجهة هذه العوامل سريعة التغير والمنافسات الجديدة واللوائح المتزايدة والتركيز الطموح للحكومة وتنفيذها لمبادرات رؤية 2030، تصور نموذج أعماله المصرفية، ودمج الأدوات والتقنيات المصرفية الذكية لتعزيز القدرات في نطاق المصرف وكذلك الشركات التابعة له؛ والاستفادة من أوجه التآزر التي لم تُكتشف من قبل وتحديد الفرص الجديدة. واعتمد المصرف خلال عام 2021 استراتيجية جديدة لمواجهة هذه التحديات المحددة والاسترشاد بها خلال مدة التخطيط 2021-2023، مما يمكّن المصرف من تحقيق رؤيته المعلنة بفعالية وكفاءة ليصبح "مصرف المستقبل".

استراتيجية "مصرف المستقبل" (2021-2023)

الاستناد إلى الأساسيات
- تنمية الخدمات المصرفية للأفراد
- توسيع نطاق الخدمات المصرفية للشركات
- الخيار الأفضل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- تنمية ودائع تحت الطلب
- تحسين مزيج الإيرادات

التفوق على مستوى السوق
- تعزيز تجربة العملاء
- أفضل بيئة عمل
- زيادة الحصة السوقية
- برنامج الولاء المُفضل
- الريادة في السلوك المالي

التحول التقني
- تطوير منصة الخدمات المصرفية الرقمية
- الاستفادة من البيانات لتحسين تجربة العملاء
- تحديث التقنيات
- الاستفادة من البنية الأساسية لاقتناص الفرص
- اعتماد التطوير المرن

تلبية المزيد من احتياجات العملاء
- الريادة في الحلول التمويلية
- تطوير أفضل الحلول للمدفوعات
- تطوير المصرفية الخاصة
- توسيع قاعدة العملاء
- توطيد علاقات العملاء من خلال البيع المتقاطع

الاستناد إلى الأساسيات

واصل المصرف الاستثمار في الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وأعمال المنشآت متناهية الصغر والصغيرة وبناء قدراته الحالية من أجل تنمية حصته الأساسية في السوق على نحوٍ آمن ومستدام خلال عام 2021.

هذا وقد احتفظ المصرف بمكانته الريادية في السوق في عام 2021 في ظل منافسة سعرية شرسة، في مجال الخدمات المصرفية للأفراد. وسجلت منتجات التمويل العقاري والتمويل الشخصي وتمويل السيارات نموًا مضاعفًا، ويُعتبر أعلى معدل نمو على الإطلاق في تاريخ المصرف. ويُمثّل نمو قطاع التمويل العقاري بالمصرف بنسبة 63% سنويًا و وصول حصته السوقية الى 41% في عام 2021 عاملًا قويًا لتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 المتمثل في زيادة التملك السكني للسعوديين إلى 70%.

لقد استحوذ الراجحي في عام 2021 على حصة سوقية جديدة من خلال توسيع نطاق تركيزه ليتحول من التركيز على القطاع العام ليشمل أيضًا القطاع الخاص. ودعم هذا الجهد الاستراتيجي أيضًا أهداف رؤية المملكة 2030 فيما يخص نمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي، مع مضاعفة محفظة القطاع الخاص للمصرف سنويًا من حيث نمو الأصول. وساهمت التحسينات الاستراتيجية والامتيازات الحصرية لشريحة عملاء التميز بالمصرف في عام 2021 في زيادة الحصة السوقية للودائع تحت الطلب، مما ساعد على تعويض انخفاض معدلات الربح.

شهدت الخدمات المصرفية للشركات أيضًا نموًا بالغًا مع اتباع نهج مركز فيما يتعلق بمحافظ الشركات القوية بالإضافة إلى هيكل رأس المال الأمثل لتنويع قاعدة عملائها، وإضافة أكثر من 100 عميل تمويل جديد في عام 2021. وقلل النهج المركز من مستويات الديون المتعثرة والحصول على تكلفة منخفضة فيما يتعلق بالمخاطر نتيجة لارتفاع عمليات الاسترداد. وتؤكد زيادة الحصة السوقية للمصرف في قطاع الخدمات المصرفية للشركات على استراتيجية النمو الناجحة ذات الصلة بالخدمات المصرفية للشركات لعام 2021.

وجدد المصرف بالإضافة إلى ذلك أعمال المنشآت الصغيرة والمتوسطة من أجل المواءمة المُثلى مع رؤية 2030 علاوةً على تفويض المصرف ليصبح "الخيار الأفضل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ". وطُرِحَت منتجات جديدة بما في ذلك التدفق النقدي والديون ذات الصلة بالميزانية العمومية، مدعومةً بإجراءات صارمة في تاريخ الاستحقاق وإجراء مراقبة استباقية، هذا وتساهم جميعها في تحسين نسبة الديون المتعثرة ونمو التمويل بنسبة 43% سنويًا.

وأجرى المصرف تحسيناتٍ على الإيرادات من الرسوم باعتبارها نسبة مئوية من دخل العمليات المطلوب لتغطية مصاريف التشغيل، من أجل تعويض تأثير العائد. وأدى الإنفاق والمدفوعات الخاضعة للرقابة مع زيادة حجم المعاملات بالإضافة إلى انخفاض التكاليف الهيكلية وزيادة الدخل إلى أن تظل نسبة التكلفة إلى الدخل المتوقعة أقل من 28% لعام 2021 -ويُمثّل إنجازًا بارزًا مقارنةً بحجم مصرف الراجحي وانتشاره.

التفوق على مستوى السوق

وضع المصرف، تماشيًا مع استراتيجية "مصرف المستقبل"، أهدافًا تتسم بالطموح لقيادة منافسته والتفوق عليها في الأداء عبر المجالات موضع الاهتمام التي تغطي تجربة العملاء ومشاركة الموظفين فضلًا عن السلوك المالي والتنظيمي.

لقد استثمر المصرف استثماراتٍ هائلة لتعزيز تجربة العملاء التي بدأت في إطار استراتيجية "العودة إلى الأساسيات" واستمر الزخم مع استراتيجية "مصرف المستقبل" خلال عام 2021 مع العديد من المقاييس الرئيسة المدمجة في مؤشرات الأداء الرئيسة للإدارة لغرض مراقبة سلوك العملاء، والحصول على التعقيبات والرؤى لتعزيز تجربة العملاء الإجمالية وتحسينها. وقد جرى تعزيز هذا الأمر بشدة من خلال تسريع جدول الأعمال الرقمي للمصرف والتحول إلى المعاملات غير النقدية والانتقال بوعي بعيدًا عن القنوات المادية والتعامل الفعلي بالنقدية، وترحيل العملاء إلى قنوات ومنصات رقمية متكاملة بسلاسة. ويظل الراجحي متوافقًا مع أهداف رؤية المملكة

التوجه الاستراتيجي

2030 المتمثل في 70% من المعاملات غير النقدية بحلول عام 2030، مع اقتراب وصول معاملاته غير النقدية لـ 80% من إجمالي معاملاته خلال عام 2021.

هذا وقد استمر جذب المستوى التالي من المواهب والاحتفاظ بها وتطويرها باعتبارها من أولويات مصرف الراجحي، حيث يظل موظفو المصرف يتمتعون بمجموعات المهارات والقدرات والتطوير والحوافز اللازمة لتلبية متطلبات بيئة العمل المتنوعة. وواصل مصرف الراجحي الاستثمار في موظفيه مع التركيز على تعزيز القدرات الملائمة، تماشيًا مع استراتيجية "مصرف المستقبل" ليصبح أفضل بيئة عمل.

وأعدت أكاديمية مصرف الراجحي -التي تأسست باعتبارها جزءًا من الاستراتيجية السابقة -برنامج تطوير الخريجين المرموق للغاية ليشمل إجمالي الناتج المحلي التقني بما يتماشى مع استراتيجية "مصرف المستقبل"، وتوظيف الجيل القادم من المتخصصين في التقنيات الحالية والناشئة وتدريبه للحصول على مجموعة مواهب متميزة ومستقبلية للمصرف. ومكّنت بيئة العمل الجذابة التي تتسم بالتحدي الإيجابي والراعية المصرف من الاحتفاظ بالموظفين ذوي الإمكانات العالية وجذب المواهب التي يصعب العثور عليها. ويعد المصرف أيضًا أحد أكبر الشركات التي توظف الإناث في الدولة، واستمر في زيادة الأعداد من خلال توسع نطاق مجموعة المواهب النسائية من خلال تمكين مبادرات العمل من المنزل الفعالة.

وجرى استكمال بيئة العمل المتطورة من خلال القدرات الرقمية المحسّنة خلال عام 2021 والتي مكّنت موظفي الراجحي من العمل بكفاءة وفعالية في وظيفة الموارد البشرية بالمصرف مع الاستفادة من خيارات الخدمة الذاتية المحسنة، والتي ساهمت في رفع مستويات رضا الموظفين وإنتاجيتهم. ويستمر التحول الثقافي في جميع أنحاء المصرف فيما يتعلق بالعقلية وأخلاقيات العمل والمساءلة مما أدى إلى بذل جهدٍ جماعي لدفع الأعمال خلال فترة مليئة بالتحديات.

لقد عزّز مصرف الراجحي برنامج ولاء العملاء الخاص به باعتباره جزء من استراتيجية "مصرف المستقبل"، مع التركيز على تقديم تجربة ولاء لا مثيل لها ورائدة في السوق للأعضاء بقيمة أكثر إدراكًا، وتعزيز نسبة الحصول على ردود أفعال العملاء من خلال شبكة شركاء ثرية ومتنوعة وموسعة. ومكّن نظام إدارة الولاء الجديد المدعوم من تحليلات البيانات المصرف من تحليل سلوكيات العملاء المحددة والاستجابة لها بسرعة، وتوسيع عضويته بنجاح خلال عام 2021، والوصول إلى أعلى مستويات التفكير في القطاع المصرفي في المملكة كما جرى قياسه من خلال استبيان عن التعقب السليم للعلامة التجارية لجهة خارجية.

هذا ويرغب المصرف، فيما يتعلق بالسلوك المالي والتنظيمي، في تطوير السلوكيات المالية والتنظيمية المستدامة وتعزيزها وتشجيعها للتأثير على السوق وإيجاد قيمة عبر جميع مجموعات أصحاب المصلحة. هذا وتبنى المصرف تداعيات التغييرات التنظيمية التي تحدث خلال عام 2021، بعد الرقمنة السريعة التي نتجت عن جائحة فيروس كورونا المُستجد.

لقد ركّز البنك على دعم مبادرة الخدمات المصرفية المفتوحة للبنك المركزي السعودي والتي جرى إطلاقها خلال عام 2021. وعمل الراجحي على تجهيز المصرف على نحوٍ استباقي لتلبية متطلبات إطار العمل المصرفي المفتوح الجديد الذي يهدف البنك المركزي السعودي إلى إطلاقه في عام 2022. وتهدف المبادرة إلى تمكين العملاء من مشاركة بياناتهم بأمان مع جهات خارجية، وإيجاد فرص سوقية جديدة للخدمات المالية الجديدة ومقدمي الخدمات. ويواصل الراجحي استمرار الالتزام التام بمتطلبات البنك المركزي السعودي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني فيما يخص اللوائح والتوجيهات المتعلقة بالأمن السيبراني وحماية البيانات والتحويلات المالية الإلكترونية بين البنوك.

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

التحول التقني

واصل مصرف الراجحي تركيزه على تحديث التقنيات في إطار استراتيجية "مصرف المستقبل"، مما يدل على تحقيق الريادة في مجال الرقمنة والرؤى المستندة إلى البيانات والعمل المرن. وتحول المستهلكين بصورةٍ متزايدة إلى الخيارات الرقمية في جميع مجالات حياتهم اليومية، وبالتالي طالبوا بتحقيق المستوى ذاته من السهولة والراحة من البنك الذي يختارونه. ولم يكن الراجحي، بصفته مصرفًا سبق منافسته من حيث تطبيق الخدمات الرقمية قبل تفشي الجائحة، مستعدًا فقط لتحقيق التحول المفاجئ والعاجل إلى الرقمنة، بل كان أيضًا قادرًا على التمتع بالأرباح المتأتية من استثمارات البنية الأساسية التقنية التي واصل تحقيقها خلال السنوات القليلة الماضية.

لقد ركّزت استراتيجية المصرف على تقديم أفضل عروض القيمة المصرفية الرقمية في السوق، والاستفادة من قدراته التقنية عبر مجموعة كبيرة من أصحاب المصلحة. وجرى دعم ذلك من خلال منصات جاهزة رقمية سريعة الاستجابة وقابلة للتطوير ومتماشية مع استراتيجية العمل بالإضافة إلى متطلبات السوق واتجاهاته. وجرى فتح أكثر من 90% من الحسابات الجارية في المصرف عبر القنوات الرقمية خلال عام 2021، مما يدلّ على توافق المصرف مع توجهات السوق المستقبلية.

ودعمت التقنيات استراتيجية مباشرة العمل في المصرف من المنزل، ويتمكن المصرف من اكتشاف مواقع منخفضة التكلفة مع مستويات عالية من الموارد بالإضافة إلى وجود بنية أساسية رقمية متينة واعتماد تقني، مما أدى إلى تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل في ضوء ارتفاع تكلفة المعيشة في الرياض حيث يقع المقر الرئيس لمصرف الراجحي، والذي عادةً ما يُدار منه أعماله.

تشمل المبادرات التقنية الأساسية الأخرى التي جرى إطلاقها باعتبارها جزء من استراتيجية "مصرف المستقبل" ترقيات كبيرة للنظام المصرفي عبر الهاتف المحمول لشركة الراجحي والذي يتكون حاليًا من أفضل تطبيقات الهاتف المحمول فيما يتعلق بالأعمال المصرفية للأفراد والشركات في المملكة. وشمل ذلك تثبيت موقع حفظ بيانات غير متصل بالإنترنت في جدة، وموقع استرداد إلكتروني ثانٍ للحماية من الهجمات الإلكترونية، وترقية عملية الاختبار والنشر الآلية لحلول واجهة برمجة التطبيقات الداخلية للمصرف من أجل زيادة وقت طرح المنتجات في السوق. وأدت هذه الاستثمارات إلى تحقيق مستوى عالٍ من التكامل على مستوى الشركات التابعة والتجار والشركاء الخارجيين والنظام العام للمصرف.

تلبية المزيد من احتياجات العملاء

توسّع نطاق المصرف ليشمل مجالات نمو أساسية مثل التمويل الصغير والمدفوعات وإدارة الثروات واستكشاف فرص جديدة واختراق قطاعات السوق الجديدة مع توطيد العلاقات مع العملاء الحاليين من خلال الحلول المالية للبيع المتقاطع. ويُمثّل التوسع عبر القطاعات المصرفية الأساسية التقليدية لتلبية مزيدٍ من احتياجات العملاء خيارًا منخفض المخاطر بالنسبة للمصرف استنادًا إلى أصوله الطبيعية القوية من الميزانية العمومية والانتشار ومدى السمعة في السوق والقيادة المستنيرة.

لقد نجحت مجموعة الخزينة في التنويع في مجموعة هائلة من فئات الأصول ذات العوائد المرتفعة وتحسين محفظتها لزيادة حصتها في السوق في عروض العملاء بفضل استراتيجية "مصرف المستقبل". ووسعت مجموعة هائلة من فئات الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية نطاق محفظة مجموعة الخزينة بالإضافة إلى العديد من المنتجات المهيكلة وحلول التحوط ومنتجات الصرف الأجنبي التي جرى تقديمها لأول مرة في تاريخ مصرف الراجحي للعملاء الأفراد والتجاريين.

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

يأتي أحد أعظم نجاحات استراتيجية "مصرف المستقبل" بفضل استجابة المصرف للاحتياجات المتغيرة لسوق تمويل الأفراد مع تدشين شركة "إمكان" للتمويل -وهي شركة تمويل تُركز على تطوير قاعدة عملاء التمويل والوصول إلى قطاعات كان يتعذر على المصرف الوصول إليها في السابق. ومع نهاية عام 2021، استطاعت إمكان تقديم ائتمان ممتد للعملاء ممن لديهم احتياجات ائتمانية محددة تفوق أو أعلى مما يقدمه المصرف. واستهدفت وحدة مصرفية المنشآت متناهية الصغر والصغيرة الجديدة الأعمال التي تقوم على التدفقات النقدية باعتبارها ضمان. ومثّل تحديد المصرف لهذين القطاعين غير المستغلين في السوق خلال عام 2021 زيادةً في العائد وأوقف انخفاض هوامش المصرف أحد التحديات الرئيسة التي واجهها في عام 2021.

لقد تصدى مصرف الراجحي؛ الذي يُمثّل أحد مزودي حلول الدفع الرائدين في المملكة؛ للتحديات بسرعة من خلال تقديم حلول مدفوعات رقمية شاملة للعملاء من خلال تأسيس شركة "نيو ليب"، نظرًا لأن التقنيات المالية والشركات المنافسة الجديدة في السوق يُشكّلون تهديدًا للجهات القوية في سوق المدفوعات الذي يشهد تغيراتٍ سريعة، مما يعزز مكانة المصرف في منظومة المعاملات الرقمية المتزايدة في المملكة. وسلّطت " نيو ليب " مزيدًا من الضوء على أوجه التعاون المفيدة داخل الشركات التابعة للمصرف وقدراتها للمنافسة الفعالة والناجحة في إطار الشركات المنافسة الجديدة وشركات التقنيات المالية في السوق السعودي سريع التطور، مع إنجاز المحافظ الرقمية وبوابة المدفوعات ونقاط البيع وتكامل خدمات الاستعانة بالأطراف الخارجية وغير ذلك الكثير.

لقد قرّر المصرف تغيير شعاره، في ظل استمرار استراتيجية "مصرف المستقبل" في التبلور، باعتباره مجموعة متطورة وجاهزة للمستقبل فيما يتعلق بالتشغيل بعيدًا عن الهيكل المصرفي التقليدي. وتتضمن استراتيجية "مصرف المستقبل" مجموعةً من المبادرات التي ستُجهز المصرف للاستجابة لتغيرات السوق المحتملة بالإضافة إلى الاضطرابات غير المتوقعة على نحوٍ فعال، في إطار الهدف الشامل المتمثّل في زيادة أوجه التعاون بين المصرف والشركات التابعة له بوصفها مجموعة من الحلول المالية التي تُحقق قيمة لجميع أصحاب المصلحة.

54

منظور الأعمال

كلمة المدير المالي ملامح الأداء في عام 2021 55
مراجعة محفظة الأعمال 62
مجموعة مصرفية الأفراد 62
المجموعة المصرفية للشركات 66
مجموعة الخزينة 70
المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة 72
الشركات التابعة والفروع الدولية 76
الراجحي المالية 77
شركة تدير العقارية 79
نيوليب 80
شركة إمكان للتمويل 81
مصرف الراجحي - ماليزيا 82
مصرف الراجحي - الأردن 86
مصرف الراجحي - الكويت 88
الموارد البشرية 90
التسويق و تجربة العميل 103
مجموعة الخدمات المشتركة 107
البصمة الرقمية والتحول التقني 110
المجموعة الشرعية 114

كلمة المدير المالي ملامح الأداء في عام 2021

55

نظرة عامة

مكنّت الإجراءات الفورية والاحترازية التي اتخذتها الحكومة السعودية منذ بداية الجائحة في عام 2020 من التخفيف بشكل كبير من تداعيات الأزمة الصحية على الاقتصاد المحلي والتعافي الاقتصادي السريع خلال عام 2021. بعد النتائج القوية التي حققتها استراتيجية العودة إلى الأساسيات "ABCDE" (من 2016 إلى 2020)، اعتمد مصرف الراجحي استراتيجية "مصرف المستقبل" (BOTF) الجديدة لمدة ثلاث سنوات في عام 2021 في ظل تعافي المملكة والعالم من الجائحة، وركز المصرف على تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتنفيذها عبر جميع الوظائف المصرفية استنادًا إلى أربع ركائز: بناء الهيكل الأساسي، والتميز في الأداء السوقي، والتحول التقني، وتلبية المزيد من احتياجات العملاء.

نظرًا لكون الأولوية الأساسية هي الارتقاء بتجربة العملاء، سجل البنك أداءً قويًا في جميع قطاعات الأعمال خلال عام 2021. وسّع قطاع الخدمات المصرفية للأفراد عروضه المصرفية الرقمية للتمويل الشخصي وتمويل شراء السيارات والتمويل العقاري للحفاظ على مكانته القيادية في السوق وزيادة كفاءته وتقليل فترات الإنجاز وتسجيل نمو مضاعف غير مسبوق. كما توسعت محفظة منتجات الخدمات المصرفية للشركات لتشمل التمويل وإدارة النقد ومنتجات التداول والتحوط، مما زاد من حصتها السوقية بفضل اكتساب رؤية أعمق لاحتياجات العملاء بفضل نظام إدارة علاقات العملاء والرؤية الشاملة على العملاء (360 درجة). كما أعاد مصرف الراجحي مواءمة أعمال المنشآت الصغيرة والمتوسطة مع أهدافه لاستراتيجية "مصرف المستقبل" (BOTF)، وتطوير القطاع من خلال منتجات جديدة وقدرات مصرفية رقمية شاملة، بدءًا من مرحلة فتح الحساب عن طريق القنوات الالكترونية إلى مرحلة نقاط البيع وطلبات التمويل من خلال تطبيق الجوال الذي يعد الأعلى تصنيفًا في المملكة حاليًا.

بالإضافة إلى ذلك، دمج البنك خدماته الفرعية بسلاسة لبناء منظومة مصرفية وتمويلية شاملة ومتعددة الخدمات، ما أدى إلى تحسين أوجه التعاون عبر المجموعة وتمكين العملاء من الاستفادة من خدمات الوساطة والخدمات المصرفية الاستثمارية والتمويل متناهي الصغر والمدفوعات الرقمية وغيرها من الخدمات. خلال 2021، تابعنا باستمرار مؤشر صوت العميل الخاص بنا لضمان نجاح مبادراتنا في تحسين مشاركة وتجربة العملاء، ما أدى إلى اختتام السنة بتحقيق المركز الأول في مؤشر صوت العميل على مستوى القطاع المصرفي في المملكة.

كلمة المدير المالي ملامح الأداء في عام 2021

ساهمت استراتيجية "مصرف المستقبل" (BOTF) كثيراً في تحقيق نتائج قوية في عام 2021، حيث سجل البنك 14.7 مليار ريال سعودي من صافي الدخل بعد الزكاة لهذا العام، محققًا بذلك نموًا مذهلًا بنسبة 39% منذ عام 2020 مقارنة بمعدل النمو المسجل في العام السابق والبالغ 4.3%. وارتفع إجمالي الأصول إلى 624 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021، حيث سجلت نموًا بنسبة 33% على أساس سنوي، مدفوعًا إلى حد كبير بالنمو الاستثنائي في محفظتي التمويل (43%) والاستثمار (40%)، في حين نمت ودائع العملاء بنسبة 34% لتصل إلى 512 مليار ريال سعودي، ممولة بذلك 82% من إجمالي قاعدة الأصول.

ملخص خمس سنوات لقائمة الدخل

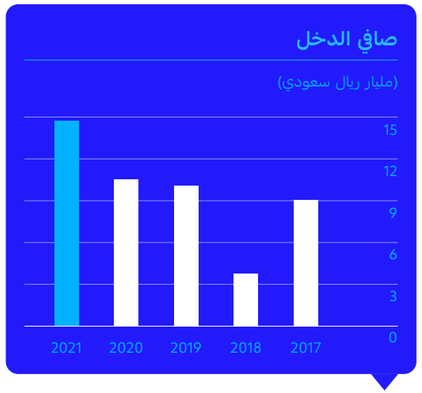
الوصف	**2021 آلاف الريالات السعودية**	2020 آلاف الريالات السعودية	2019 آلاف الريالات السعودية	2018 آلاف الريالات السعودية	2017 آلاف الريالات السعودية
الدخل					
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	**21,441,506**	17,377,963	16,962,583	14,993,709	12,581,004
العائد على استثمارات لآجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية	**1,049,570**	464,946	534,860	506,724	551,587
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	**20,391,936**	16,913,017	16,427,723	14,486,985	12,029,417
أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي	**3,933,107**	2,659,680	1,987,367	1,867,034	2,697,208
دخل من صرف العملات، صافي	**787,898**	783,894	774,096	755,804	841,839
دخل العمليات الأخرى، صافي	**603,457**	364,669	295,278	209,695	336,390
إجمالي دخل العمليات	**25,716,398**	20,721,260	19,484,464	17,319,518	15,904,854
المصاريف					
رواتب ومزايا الموظفين	**3,132,346**	2,977,344	2,794,046	2,809,449	2,813,918
الإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني	**–**	–	–	314,567	311,025
استهلاك وإطفاء	**1,141,932**	1,118,148	1,059,582	603,136	440,566
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	**2,652,244**	2,646,409	2,532,213	1,925,518	1,671,052
مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان	**6,926,522**	6,741,901	6,385,841	5,652,670	5,236,551
مخصص انخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	**2,345,086**	2,165,740	1,772,265	1,530,946	1,547,577
إجمالي مصاريف العمليات	**9,271,608**	8,907,641	8,158,106	7,183,616	6,784,128
دخل السنة قبل الزكاة	**16,444,790**	11,813,619	11,326,358	10,135,902	9,120,726
الزكاة للسنة	**1,698,579**	1,218,071	1,167,831	6,367,949	0
صافي دخل السنة	**14,746,211**	10,595,548	10,158,527	3,767,953	9,120,726

نستعرض فيما يلي تفاصيل نتائج عمليات مصرف الراجحي ومركزه المالي:

قائمة الدخل

سجل البنك دخلًا صافيًا بقيمة 14.7 مليار ريال سعودي في عام 2021، مع تحسن المقاييس المالية التي تعكس التنفيذ المنضبط والإنجازات المتسارعة لأهداف مصرف الراجحي الاستراتيجية في إطار استراتيجيته الجديدة "مصرف المستقبل" (BOTF).

كلمة المدير المالي ملامح الأداء في عام 2021



العمليات المعتمدة على العائد

شهد صافي دخل التمويل والاستثمار لهذا العام نموًا بنسبة 21% ليصل إلى 20.4 مليار ريال سعودي، وهو ما يمثل 79% من إجمالي الدخل التشغيلي. ويرجع ذلك للنمو القوي الذي حققته محفظة الأفراد، بما في ذلك التمويل العقاري والتمويل الشخصي، بالإضافة إلى النمو المسجل في المحفظة الاستثمارية.

العمليات غير المعتمدة على العائد

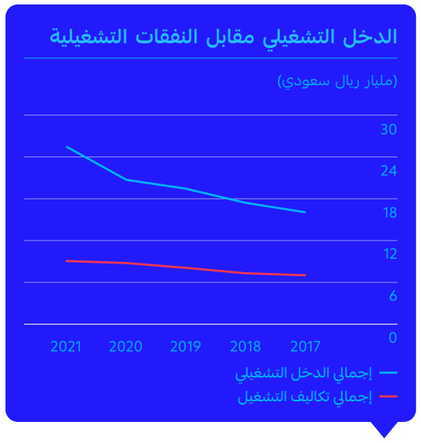
سجلت الرسوم من الخدمات المصرفية نموًا بنسبة 48% على أساس سنوي لتصل إلى 5.3 مليار ريال سعودي، وشكلت بذلك 21% من إجمالي الدخل التشغيلي في عام 2021. كان الدخل غير المعتمد على العائد خلال العام مدفوعًا بتحسن الحصة السوقية لمصرف الراجحي في أنشطة الوساطة وارتفاع حجم التداولات في سوق الأسهم، بالإضافة إلى التحول السريع إلى طرق الدفع غير النقدية بفضل الحصة السوقية الرائدة للمصرف في نقاط البيع في جميع أنحاء المملكة.

إجمالي الدخل التشغيلي

بلغ إجمالي الدخل التشغيلي للبنك 25.7 مليار ريال سعودي في عام 2021م، مسجلًا بذلك نموًا بنسبة 24% على أساس سنوي، نتيجة الزخم القوي في تنفيذ استراتيجية "مصرف المستقبل" (BOTF).

مصاريف التشغيل

نجحت المبادرات المتعددة التي نفذها مصرف الراجحي على مدى السنوات القليلة الماضية لتحسين التكلفة ورقمنة المنتجات والخدمات وتنفيذ أحدث التقنيات وتحسين الإنتاجية في المساهمة بشكل جماعي في حصر نمو المصاريف التشغيلية إلى 3% خلال عام 2021 لتصل إلى 6.9 مليار ريال سعودي. واقترن ذلك بالتحكم في الإنفاق وصرف المدفوعات وخفض التكاليف الهيكلية ضمن مبادرات جديدة أخرى، مما أدى إلى خفض نسبة التكلفة إلى الدخل للبنك من 32.5% في عام 2020 إلى 26.9% في عام 2021، وهو إنجاز متميز ومعيار يحتذى به للقطاع المصرفي المحلي.

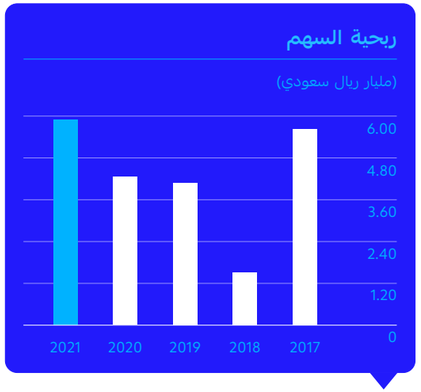


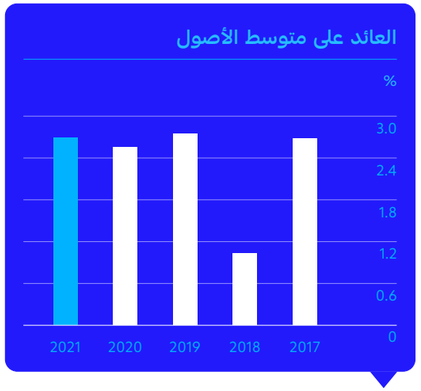
المخصصات

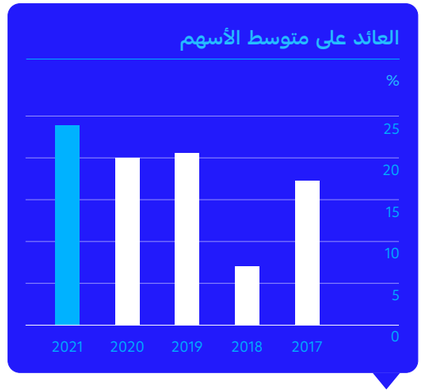
ارتفع صافي المخصصات للعام بنسبة 8% إلى 2.3 مليار ريال سعودي، مدفوعًا بالنمو القوي الذي تم تحقيقه عبر محفظة التمويل الخاصة بالبنك. ومع ذلك، وفي إطار الإدارة الحكيمة للمخاطر، استكشف البنك فرص النمو دون المساومة على مقاييس المخاطر، وحافظ على ميزانية عمومية جيدة لتقليل تكلفة المخاطر من 0.75% في عام 2020 إلى 0.60% في عام 2021.

الربحية

مع ارتفاع صافي الدخل إلى 14.7 مليار ريال سعودي، ارتفعت ربحية السهم من 4.24 ريال سعودي في عام 2020 إلى 5.90 ريال سعودي في عام 2021. وارتفع العائد على الأصول لعام 2021 بشكل هامشي من 2.56% في العام السابق إلى 2.70%، في حين ارتفع العائد على حقوق المساهمين من 19.94% إلى 23.87% على أساس سنوي.

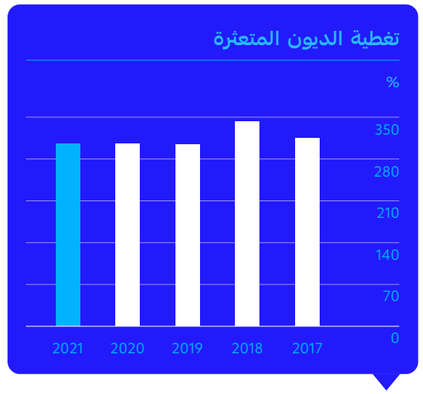






قائمة المركز المالي

سجل مصرف الراجحي نموًا قويًا في الأصول والمطلوبات خلال عام 2021، مع الحفاظ على ميزانية قوية ومخصصة بشكل جيد وتسجيل تحسن كبير في معدلات الديون المتعثرة والتغطية. ومع وصول التمويل الرأسمالي إلى نسبة 11% من إجمالي الأصول خلال عام 2021، ويظل معدل التمويل في الميزانية العامة عند مستوى جيد يبلغ يبلغ 9.3 مرات.



ملخص خمس سنوات لقائمة المركز المالي

الوصف	**2021 آلاف الريالات السعودية**	2020 آلاف الريالات السعودية	2019 آلاف الريالات السعودية	2018 آلاف الريالات السعودية	2017 آلاف الريالات السعودية
النقد لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	**40,363,449**	47,362,522	39,294,099	43,246,043	48,282,471
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**26,065,392**	28,654,842	32,058,182	32,387,760	10,709,795
الاستثمارات - صافي	**84,433,395**	60,285,272	46,842,630	43,062,565	36,401,092
التمويل - صافي	**452,830,657**	315,712,101	249,682,805	231,758,206	233,535,573
عقارات استثمارية - صافي	**1,411,469**	1,541,211	1,383,849	1,297,590	1,314,006
الممتلكات والمعدات - صافي	**10,665,799**	10,234,785	10,407,247	8,649,435	7,858,127
موجودات أخرى - صافي	**7,901,754**	5,033,990	4,417,764	3,629,245	5,015,464
إجمالي الموجودات	**623,671,915**	468,824,723	384,086,576	364,030,844	343,116,528
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**17,952,140**	10,764,061	2,219,604	7,289,624	5,522,567
ودائع العملاء	**512,072,213**	382,631,003	312,405,823	293,909,125	273,056,445
مطلوبات أخرى	**26,338,711**	17,311,141	18,269,492	14,526,229	8,786,598
إجمالي المطلوبات	**556,363,064**	410,706,205	332,894,919	315,724,978	287,365,610
حقوق المساهمين					
رأس مال الأسهم	**25,000,000**	25,000,000	25,000,000	16,250,000	16,250,000
الاحتياطي النظامي	**25,000,000**	25,000,000	21,789,632	16,250,000	16,250,000
احتياطيات أخرى	**309,394**	(134,728)	(216,041)	(349,555)	5,281,682
الأرباح المبقاة	**16,999,457**	8,253,246	868,066	12,499,171	13,906,736
إجمالي أرباح مقترح توزيعها	**0**	0	3,750,000	3,656,250	4,062,500
إجمالي حقوق المساهمين	**67,308,851**	58,118,518	51,191,657	48,305,866	55,750,918
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	**623,671,915**	468,824,723	384,086,576	364,030,844	343,116,528

الأصول

ساعد النمو القوي في حجم الأعمال قاعدة أصول المصرف على تجاوز 600 مليار ريال سعودي بنجاح خلال عام 2021، لتصل قيمتها إلى 624 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021، مما يشكل نموًا بنسبة 33% مقارنة بـ 22.1% قبل عام. وبذلك يصل إجمالي نمو أصول مصرف الراجحي على مدى السنوات الخمس الماضية إلى 82%.

التمويل والاستثمارات

ارتفع صافي تمويل المصرف بنسبة 43% ليصل إلى 453 مليار ريال سعودي، مع هيمنة قطاع التجزئة بشكل عام على مزيج التمويل، ارتفع صافي تمويل محفظة الافراد إلى نسبة 81% من إجمالي المحفظة التمويلية. حقق التمويل العقاري أكبر مساهمة حيث نما بمقدار 66 مليار ريال، أي بنسبة نمو على أساس سنوي بلغت 63%. وبلغت قيمة التمويل العقاري القائمة 171 مليار ريال سعودي في نهاية العام، والتي مثلت 46% من محفظة الأفراد و37% من إجمالي محفظة التمويل. كما ارتفع صافي الاستثمارات بنسبة 40% ليصل إلى 84 مليار ريال. وعلى مدى السنوات الخمس الماضية، سجل البنك نمو محفظة التمويل بنسبة 94% ونمو المحفظة الاستثمارية بنسبة 132%، مما ساهم في نمو صافي الدخل لخمس سنوات بنسبة 61.7%.

جودة الأصول

يتبع مصرف الراجحي نهجاً حكيماً للنمو ونهجاً متحفظاً في توفير مخصصات الديون المتعثرة، مما أدى إلى تحسين جودة الأصول خلال العام مع انخفاض معدل الديون المتعثرة من 0.76% في عام 2020 إلى 0.65% في عام 2021، وكون هذه السنة الثالثة على التوالي الذي يسجل فيها المصرف تحسنًا في مؤشر الأداء الرئيسي الخاص بجودة الأصول. وظلت نسبة التغطية أعلى من متوسط القطاع بنسبة جيدة تقدر ب 305.6%. في نهاية عام 2021، مثلت الأصول التمويلية في المرحلة الأولى نسبة 97% من محفظة تمويل المصرف، مما يعكس جودة التقييم الائتماني الصارم وعمليات مراقبة ما بعد الصرف. أما نسب الأصول التمويلية المتبقية البالغة 2% و1% فتعود للمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على التوالي. وخلال العام قيد المراجعة، سجل المصرف معدل تغطية بنسبة 0.83% للأصول التمويلية في المرحلة الأولى، و24.3% و75.6% للمرحلتين الثانية والثالثة على التوالي.

الودائع والمطلوبات الأخرى

ارتفع إجمالي ودائع العملاء بقيمة 130 مليار ريال في عام 2021، مسجلة نموًا بنسبة 33.8% لتصل إلى 512 مليار ريال مع نهاية العام. شهدت ودائع تحت الطلب نموًا بنسبة 12.5% لتتجاوز متوسط النمو في السوق البالغ 6% للعام قيد المراجعة، مما أدى إلى تحسين الحصة السوقية لمصرف الراجحي. كما سجلت الودائع لأجل نموًا قويًا في عام 2021 لتمويل النمو الإجمالي في محفظة التمويل والاستثمار.

الاستقرار

إن قوة الميزانية العمومية من حيث الجودة الفائقة للأصول، ومستويات السيولة المثلى، والمستويات المريحة لنسب رأس المال، مقرونة بالدعم من قاعدة واسعة من المساهمين المخلصين، كلها عوامل تشهد على استقرار مصرف الراجحي.

رأس المال

حافظ مصرف الراجحي على قوة معدل كفاية رأس المال يفوق الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية، وبلغت نسبة كفاية رأس المال من الشريحة الأولى 16.5%، في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال الإجمالية 17.6% حتى 31 ديسمبر 2021. وكانت هذه النسب أقل بشكل هامشي من النسب المسجلة خلال العام السابق، ويرجع ذلك إلى حد كبير إلى زيادة الأصول المرجحة بالمخاطر بنسبة 31.8% الناتجة بشكل أساسي عن النمو في محفظة التمويل.

السيولة

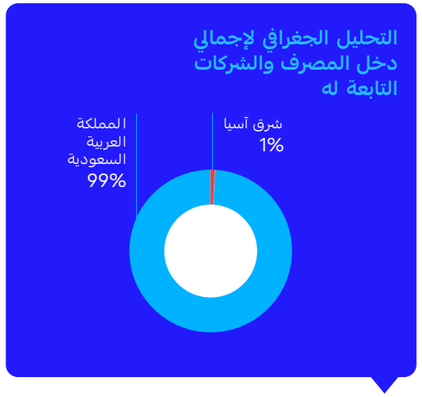
ظل مستوى السيولة للمصرف في حالة جيدة، حيث بلغت نسبة التمويل إلى الودائع 82.3%، وصافي التمويل المستقر 114%، ومعدل تغطية السيولة 121%، وبلغت الأصول السائلة عالية الجودة 95 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021، وتعتبر تلك المستويات في حدود المتطلبات التنظيمية.

الأداء حسب القطاع

التحليل الجغرافي لإجمالي دخل المصرف والشركات التابعة له	2021 آلاف الريالات السعودية
المملكة العربية السعودية	25,514,524
شرق آسيا	201,874
الإجمالي	**25,716,398**

كلمة المدير المالي ملامح الأداء في عام 2021

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



الإيرادات حسب النشاط	2021 آلاف الريالات السعودية
الراجحي المالية – المملكة العربية السعودية	973,352
شركة تدير العقارية – المملكة العربية السعودية	147,261
شركة وكالة تكافل الراجحي – المملكة العربية السعودية	(1,844)
شركة الراجحي للخدمات الإدارية – المملكة العربية السعودية	636,182
شركة إمكان للتمويل – المملكة العربية السعودية	1,384,196
شركة توثيق – المملكة العربية السعودية	7,101
مصرف الراجحي – الأردن	146,979
مصرف الراجحي – الكويت	112,108
شركة الراجحي المحدودة – ماليزيا	201,874
شركة الحلول الرقمية العالمية المالية "نيوليب"	26,412
الراجحي للأسواق المالية المحدودة	0
الإجمالي	**3,633,621**

الأحداث اللاحقة

- في 8 ديسمبر 2021، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع وشراء مع مساهمي شركة إجادة للنظم المحدودة ("إجادة")، والتي بموجبها ستستحوذ المجموعة بالكامل على شركة "إجادة" وفقًا لشروط معينة يتم استيفاؤها أو التنازل عنها وفقًا لشروط الاتفاقية. في 16 يناير 2022، أعلنت المجموعة حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي والهيئة العامة للمنافسة على عملية الاستحواذ. ولم تمارس المجموعة السيطرة الفعلية على "إجادة" حتى 31 ديسمبر 2021.
- في 23 يناير 2022، أصدرت المجموعة 6500 شهادة صكوك دائمة (صكوك) بقيمة مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي. ويحق للمجموعة ممارسة خيار الاسترداد بتاريخ 1 يناير 2027 أو بعد ذلك التاريخ وفقًا للشروط المذكورة في نشرة الإصدار ذات الصلة. وتكون توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 3.50%.
- في 16 رجب 1443 هـ (الموافق 17 فبراير 2022)، أصدر مجلس إدارة المصرف توصية إلى الجمعية العمومية غير العادية لزيادة رأس مال المصرف من 25,000 مليون ريال سعودي إلى 40,000 مليون ريال سعودي عن طريق منح أسهم إضافية (3 أسهم لكل 5 أسهم مملوكة). وستتم الزيادة في رأس المال المدفوع برسملة مبلغ 15,000 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة.

  وتخضع المنحة المقترحة للحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية والجمعية العمومية غير العادية بشأن زيادة رأس المال وعدد الأسهم الممنوحة..

النظرة المستقبلية

سيواصل مصرف الراجحي التركيز على أهدافه الاستراتيجية التي تحددها استراتيجية "مصرف المستقبل" (BOTF)، وتقديم منظومة مالية تزود العملاء بحلول مالية ذكية ومبتكرة تلبي احتياجات الأفراد والشركات المتغيرة بسرعة. سيواصل المصرف تركيزه على تسريع تنفيذ القدرات المصرفية الرقمية لعملاء الأفراد، وعلى جذب محافظ شركات عالية الجودة مع هيكل رأسمالي أمثل لتنويع قاعدة عملائنا. وسيظل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن محاور تركيزنا الرئيسية، مع تقديم عروض منتجات محسنة في الوقت الذي نهدف فيه إلى أن نكون شريكًا فعالًا في رحلتهم نحو النجاح. كما سنواصل التركيز على تحسين أوجه التآزر بين الشركات التابعة لنا من حيث الاستثمارات والتمويل متناهي الصغر وحلول الدفع الرقمي وغيرها، لتقديم أفضل الخدمات المصرفية والمالية لقاعدة عملائنا المتزايدة.

مراجعة محفظة الأعمال
مجموعة مصرفية الأفراد

منظومة تنافسية منتعشة

شهد مصرف الراجحي منافسة شديدة من قبل شركات التقنية المالية والتقنيات المبتكرة ونماذج الأعمال المتغيرة خلال عام 2021، وذلك لكونه المصرف الأكبر في قطاع مصرفية الأفراد على مستوى المملكة، ولا سيما فيما يتعلق بمنتج التمويل الشخصي، مما أضاف مزيدًا من الضغوط على هوامش ربح المنتج، على الرغم من مواجهتها بفعالية من خلال الحملات الدورية والتكتيكية لجذب العملاء والحفاظ عليهم. وفي ظل دخول شركات رقمية جديدة إلى السوق، أصبحت سرعة التنفيذ وسلاسة تجربة العملاء من العوامل الحاسمة عند نقل قاعدة العملاء من القنوات التقليدية إلى القنوات الرقمية.

وقد كان من أبرز التحديات التي واجهها المصرف أيضًا، فهم سلوك شريحة عملاء التميز وكذلك معرفة توقعاتهم بشأن أطر العلاقة المتبادلة والمنتجات المصرفية التي يمكن تقديمها إليهم. وفي ظل الميل القوي نحو التعامل المصرفي مع العديد من المؤسسات المالية، أظهرت شريحة عملاء التميز أيضًا اهتمامًا بالتقنيات الجديدة والخدمات المصرفية الرقمية، وهو جانب تنافسي للغاية في المنظومة المصرفية الراهنة.

الحفاظ على الريادة في السوق

نفّذت مجموعة مصرفية الأفراد في عام 2021 استراتيجيات تستهدف الحفاظ على المكانة الريادية للمصرف في مجالات التمويل الشخصي وتمويل السيارات والتمويل العقاري. ففيما يتعلق بخدمات التمويل الشخصي وتمويل السيارات، ساهم عاملان رئيسيان من عوامل التمكين في زيادة الحصة السوقية للمصرف خلال العام، وهما التحول الرقمي واستخلاص الرؤى من البيانات. فقد عززت عمليات التحول الرقمي من نطاق رؤية المصرف لتوفير تجربة تمويل سلسة للعملاء من خلال عدة قنوات. كما ساهم استغلال أحدث التقنيات المتاحة في استخلاص الرؤى من البيانات والذكاء الاصطناعي في تحسين عروض المنتجات وتجربة العملاء وأنشطة البيع المتبادل لقطاع مصرفية الأفراد. وقد مكن ذلك المصرف من الحفاظ على قاعدة عملائه الرئيسيين مع العمل في الوقت نفسه على الاستحواذ على جزء كبير من شريحة العملاء غير المصرفيين وتوسيع نطاق قاعدة عملائه الحالية بالإضافة إلى توحيد محافظه وتعزيز حصته في السوق. فقد سيطر البنك على سوق التمويل الشخصي، بنسبة 44.6%، وسوق تمويل السيارات، بنسبة 51.8%، من السوق.

نجح المصرف في عام 2021 في إبرام شراكته الرئيسية مع وزارة الإسكان، بما في ذلك المشاركة الاستراتيجية مع شركة روشن، الشركة العقارية التابعة لصندوق الاستثمارات العامة، لزيادة ملكية السعوديين للمنازل. وبعد أن أطلق المصرف عددًا من المنتجات بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية في العام السابق تماشيًا مع رؤية 2030، ركز المصرف اهتماماته على تعزيز مكانته في عام 2021 بوصفه رائدًا في مجال التمويل العقاري من خلال توسيع محفظة منتجاته غير التابعة لصندوق التنمية العقارية، وتأمين حصة في سوق التمويل العقاري بنسبة 41% في عام 2021 .

كما استمر دمج وظائف الأعمال الخاصة بالشركات والتحويلات في فروع مصرفية الأفراد الحالية ضمن جهود المصرف المستمرة لتحسين استغلال الموارد.

نمو شرائح العملاء غير التقليدية

ركز قطاع مصرفية الأفراد بشكل استراتيجي على زيادة قاعدة عملائه في القطاع الخاص في المملكة خلال عام 2021، مسجلاً معدل نمو سنوي يتجاوز 200%. كما حسّن المصرف مكانته ضمن هذه الشريحة الرئيسية مع زيادة محفظة منتجاته الموجهة للقطاع الخاص بنسبة 86%.

أدخل البنك تحسينات استراتيجية بارزة خلال العام على الخدمات المقدمة لعملاء التميز وذلك لتوفير مجموعة من الخدمات المتطورة والحصرية التي تلبي توقعاتهم. كما تم تنفيذ عدد من المبادرات الجديدة التي تستهدف عملاء التميز، بما في ذلك إطلاق "عضوية التميّز الماسي" الجديدة التي توفر مدير علاقة خاص بالعميل، إلى جانب امتيازات حصرية أخرى. كذلك، تم تعيين مدراء للعلاقات في قاعات عملاء التميز عبر شبكة فروع مصرف الراجحي

يقومون بأدوار شاملة جديدة ومسؤوليات كبيرة لتلبية احتياجات العملاء. كما استمر العمل على تطوير برامج تمويل جديدة واستحداث امتيازات مصرفية أخرى لعملاء التميز على مدار العام.

تطورات بطاقات الائتمان

واصل المصرف التركيز على منتجات البطاقات وعروض القيمة المبتكرة في عام 2021، حيث تم إطلاق البطاقة الرقمية "كاش باك" التي توفر عروض استرداد نقدي مجزية على المشتريات المحلية والدولية خلال العام.، وتم تجديد برنامج الولاء لتقديم أفضل مكافآت الولاء في المملكة للعملاء والاحتفاظ بهم، لتصبح بطاقات المصرف هي المفضلة لديهم ولتعزيز ولائهم للمصرف مدى الحياة.

وبالإضافة إلى ذلك، جرى تجديد وتحسين القيمة المقترحة لبطاقة الائتمان وترقيتها لشريحتين من شرائح كبار العملاء، مع توفير شراكات وعروض ترويجية وامتيازات خاصة. وقد نجح المصرف في الحفاظ على مكانته الريادية في سوق البطاقات خلال العام.

التطورات الرقمية والتقنية

ساعد تقديم حلول التمويل عبر قناة مبيعات الهاتف في التعامل مع القيود المفروضة خلال ذروة تفشي الجائحة، مما مكّن المصرف أيضًا من تعزيز حلوله المصرفية الرقمية، مع الاستمرار في خدمة عملائه بكفاءة دون الحاجة إلى زيارة الفروع. وخلال عام 2021، نجح المصرف في تحويل منتجات التمويل الشخصي بأكملها بحيث تُقدَّم عبر الإنترنت إلى

GRI 102-2

جانب توسيع نطاق توافرها، مما يوفر للعملاء رحلة تمويل رقمي متكاملة. بالإضافة إلى ذلك، قدم المصرف تمويل السيارات عبر قناة مبيعات الهاتف وعبر التطبيق الرقمي، مع تجربة عدد من عمليات الاستحواذ من خلال القنوات الرقمية. وتضمنت المبادرات الرقمية الأخرى التي نفذها المصرف أتمتة معاملات الحسابات الجارية وتحديث تطبيق الهاتف الجوال ليشمل خيارات متقدمة مثل إمكانية إصدار بطاقات الائتمان وبطاقات الخصم. وقد نُفذت أكثر من 35% من عمليات التمويل الشخصي التي وفرها المصرف رقميًا من البداية إلى النهاية.

ركز قطاع مصرفية الأفراد على تحسين تجربة العملاء وتقليل الوقت اللازم لإنجاز المعاملات من خلال استخدام الأدوات الرقمية وتعزيز إجراءات الخدمات المساندة والدعم. واستثمر المصرف في العروض التقنية، مثل التحليلات المتقدمة، إذ أصبحت عملية صنع القرار السريع بناءً على البيانات جزءًا من محور التركيز على مستوى المصرف بهدف تمكين قنوات المبيعات وتحسين الوقت اللازم لإنجاز معاملات التمويل وتحسين تجربة العملاء في ظل اتجاهات السوق سريعة التطور.

واصل المصرف في عام 2021 إضافة المزيد من أحدث أجهزة الصراف الآلي في فروعه الجديدة وكذلك في الفروع التي تم تجديدها، مع تركيب أكثر من 1,200 جهاز صراف آلي للإيداع في جميع أنحاء المملكة لضمان التوافر العالي للخدمات وكسب رضا العملاء، وبذلك نجح المصرف في تأمين ملكيته لأكبر شبكة لأجهزة الصراف الآلي في المملكة. كما قام مصرف الراجحي بتوسيع نطاق شبكة أجهزة الصراف الآلي الخاصة به من خلال ميزة أثير اللاتلامسية لإجراء عمليات السحب بشكل آمن من خلال تقنية الاتصال قريب المدى (NFC)، لتصبح لديه أكبر شبكة صراف آلي للاتصال قريب المدى، وأول مصرف يقبل جميع أنواع بطاقات "مدى أثير".

قدم مصرف الراجحي جهاز الخدمة الذاتية "أسرع"، وهو أول جهاز خدمة ذاتية يقدم العديد من العمليات والمعاملات المصرفية، كجزء من استراتيجية المصرف الرامية إلى ترسيخ مكانته باعتباره المعيار المرجعي والمصرف الرائد في السوق في وظائف الخدمة الذاتية المبتكرة والمتقدمة. وبفضل تركيب أكثر من 410 أجهزة، أصبح المصرف يمتلك أكبر شبكة من أجهزة الخدمة الذاتية "أسرع" والتي تتيح العديد من الخدمات المصرفية المميزة في جميع أنحاء المملكة، بما في ذلك ميزات مثل طباعة دفتر الشيكات وبطاقات الخصم بالإضافة إلى إصدار الاعتماد المستندي.

منتجات مصرفية جديدة

بالتزامن مع التوسع في التحول الرقمي، قدم المصرف مجموعة من المنتجات والخدمات المصرفية الجديدة،

وشهدت منتجات تمويل السيارات إطلاق برنامج تأجير السيارات المملوكة مسبقًا وكذلك برنامج 50:50 لينضما إلى مجموعة منتجاته وخدماته خلال العام، كما تم أيضًا إطلاق برنامج خاص للأسر ذات الدخل المنخفض وبرنامج للعملاء الذين لا يحولون رواتبهم على حساب بالمصرف (NST) لتعزيز الشمول المالي للشرائح غير المشمولة ولا تستفيد من الخدمات المقدمة من المصرف. كما قام المصرف بتحسين معايير سياسة الائتمان الخاصة به للحفاظ على قدراته التنافسية في السوق.

وفي هذا الصدد، أطلق المصرف حساب المستقبل لأصحاب الحسابات الجارية الحاليين في عام 2021، وهو حساب ادخار متوافق مع الشريعة الإسلامية. ونُفذت تحسينات على برامج الإدخار والحماية أسفرت عن نمو هائل بنسبة 383%، مما أدى إلى استحواذ المصرف على الحصة الأولى في السوق. ويُسمح للقاصرين الذين تزيد أعمارهم عن 15 عامًا بفتح حسابات تحت إشراف الوصي. كما أدخل المصرف على عدد من الحسابات خاصية جديدة لمراجعة الحسابات هي نذير وتحقق "Natheer and Tahqoq". وفي إطار التوسع في عروض برامجه غير التابعة لصندوق التنمية العقارية، أطلق المصرف برامج التمويل التكميلي وسداد المديونية للتمويل العقاري. كما أطلق المصرف أيضًا كذلك منتج تمويل "إيراد" العقاري وأتيح إلى عملاء التميز.

حظيت جهودنا بالإشادة والتقدير في حفل توزيع جوائز "جلوبال بانكينج آند فاينانس" لعام 2021، حيث حصل مصرف الراجحي على جائزة أفضل مصرف في مصرفية الأفراد في دول مجلس التعاون الخليجي لعام 2021 وأفضل بنك رقمي في المملكة العربية السعودية لعام 2021 إلى جانب حصد العديد من الجوائز الأخرى. وخلال عام 2021، بلغ صافي مؤشر صوت العميل للمصرف 72%، بزيادة كبيرة بمعدل سبع نقاط.

النظرة المستقبلية

تماشياً مع استراتيجية "مصرف المستقبل"، سيواصل مصرف الراجحي بناء قدراته الحالية في قطاع مصرفية الأفراد مع التركيز على الحصة السوقية والفرص الإضافية لتوليد الإيرادات، وكذلك تعزيز ارتباط العملاء والالتزام الصارم باعتماد التقنيات الرقمية والكفاءة في إنتاجية قنوات المبيعات. وبالنسبة للمنتجات، سيتحول التركيز إلى استهداف وتنمية الشرائح غير التقليدية، مثل التمويل المصرفي دون تحويل الراتب، وأصحاب الأرصدة المتوسطة، وأصحاب الأعمال الحرة.

وعلى الصعيد التقني، يتوقع قطاع مصرفية الأفراد توفير عاملين أساسيين من عوامل التمكين لتيسير رحلة التمويل وتجربة العملاء. فأما العامل الأول، فيكمن في تعزيز عملية صنع القرار السريع للاستجابة للتغيرات المتسارعة في السوق، بينما يكمن العامل الثاني في تطوير منصة التمويل لدى مصرف الراجحي وتحديثها للتحول من نظامها القديم إلى نظام طلبات التمويل (LOS).

هذا، ومن المقرر أن يقوم المصرف بإدخال المزيد من التحسينات على الأرباح، وذلك مع ظهور الوفورات في التكاليف في معدلات التشغيل وانتعاش الاقتصادات النامية، في ظل مزيد من الاستقرار في عام 2022، الذي سيتطلب الحفاظ على اليقظة والتأهب، وكذلك الاستمرار في تسريع وتيرة جدول أعمال التحول لدى المصرف.

المجموعة المصرفية للشركات

انتعاش قوي

ربما تكون الموجة الثانية من جائحة (كوفيد19-) أثرت على كل من المجتمعات والشركات على حد سواء في عام 2021، إلا أن مجموعة المصرفية للشركات في مصرف الراجحي تعافت بشكل فعال من تأثيرات الجائحة لتحقيق أداء قياسي خلال العام يتجاوز الأهداف والتوقعات وفقًا للعديد من المعايير. وقد واصل قطاع مصرفية الشركات البناء على خارطة الطريق الاستراتيجية وتوسيع نطاق حصته السوقية في الأصول وتعزيز التزاماته لدعم نمو أصول المصرف. وظلت الإيرادات التشغيلية على المسار الصحيح نظرًا لارتفاع متوسط أرصدة التمويل على الرغم من ضغوط الأسعار وانخفاض سعر الفائدة بين البنوك السعودية (SAIBOR). وخلال عام 2021، حقق قطاع نموًا قياسيًا بنسبة 33% بقيمة 17.6 مليار ريال.

ركز قطاع مصرفية الشركات خلال عام 2021 على محافظ الشركات القوية بالاعتماد على الهيكل الرأسمالي الأنسب لتنويع وتوسيع قاعدة عملائه، مما أضاف أكثر من 100 عميل تمويل جديد. وقد ساعد هذا النهج المُركّز في الحد من مستويات الديون المتعثرة من 2.5% إلى 1.7% في عام 2021، مع الحفاظ أيضًا على تكلفة منخفضة للمخاطر عند 70 نقطة أساسية بسبب ارتفاع إجمالي الأصول إلى جانب انخفاض إجمالي الرسوم عن الميزانية وارتفاع معدلات التعافي، وهو ما شكل تحولاً إيجابيًا من 151 نقطة أساس في عام 2020.

واصل قطاع مصرفية الشركات الاعتماد على نموذج تغطية العملاء الشامل الذي يتبعه المصرف والذي يقوم عليه نهج "عميل واحد، مصرف واحد"، مع تحقيق المزيد من الالتزامات وإيرادات الرسوم الإضافية من خلال التعاون مع وحدات الأعمال الأخرى مثل الراجحي المالية والخزينة والمصرفية الخاصة وتكافل الراجحي. وساعد قطاع شركة الراجحي المالية في إنجاز 13 مهمة جديدة، كما تعاون القطاع للاستحواذ على 45 عميلاً جديدًا للمصرفية الخاصة و200 إحالة مصرفية لقطاع مصرفية الأفراد. وقد ساهم هذا التعاون بين الوحدات في مساعدة قطاع أيضًا على توسيع نطاق عروضه لتشمل الخدمات الاستشارية والترتيبات وخدمات الاكتتاب مع تعزيز قدرات فريق التمويل المهيكل.

ولقد كان من بين أبرز التحديات التي واجهها قطاع مصرفية الشركات خلال عام 2021 هو السعي السريع إلى رفع مستوى الجودة في مرحلة ما بعد الجائحة، في الوقت الذي تبحث فيه الجهات الفاعلة الرئيسية في السوق بنشاط عن أصول سداد المديونية، مما أدى إلى انخفاض الأسعار. كما شكل التفاوت بين أسعار الفائدة بين البنوك السعودية وسعر الفائدة بين البنوك في لندن (LIBOR) تحديًا أيضًا من خلال زيادة الطلب على التمويل بالدولار الأمريكي. وواصل قطاع الخزينة العمل على تنويع مصادر التمويل بالدولار الأمريكي خلال عام 2021، للمنافسة مع البنوك الدولية وتمويل الأصول طويلة الأجل.

واصل قطاع مصرفية الشركات جهوده المبذولة في إطار دعم تعافي العملاء، في مرحلة ما بعد الجائحة وبعد الموجة الثانية في بداية عام 2021، من أجل استمرارية أعمالهم وكذلك تلبية احتياجاتهم التمويلية. وقد شارك قطاع مصرفية الشركات في برامج ضمان التمويل وبرامج التمويل لدعم العملاء الذين يحتاجون إلى مساعدات مالية خلال هذه الفترة بما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي السعودي. وبينما يقوم القطاع بتمديد نطاق تسهيلات رأس المال العامل المقدمة إلى العملاء لتغطية احتياجاتهم من السيولة على المدى القصير، فقد شارك المصرف كذلك في برامج تأجيل الدفعات التي أطلقها البنك المركزي السعودي لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

دعم احتياجات الأعمال المتطورة

أطلق قطاع مصرفية الشركات مجموعة من المنتجات الجديدة في عام 2021 لتلبية متطلبات منظومة مصرفية الشركات سريعة التطور ولتعزيز عروضنا المتعلقة بالمنتجات والخدمات المقدمة من الشركات، وشمل ذلك مرابحة السحب على المكشوف، وهو بديل إسلامي لتسهيلات السحب على المكشوف التقليدية، وخطاب الائتمان برسوم مدفوعة مقدمًا (UPAS)، للمصدِّرين الذين يبحثون عن مدفوعات فورية مقدمًا أو المستوردين الذين لا يمتلكون تسهيلات ائتمانية فورية، مع سداد الدفعات المستحقة للوثائق المتوافقة مع الائتمان، كما تم توسيع منتج تحويل صرف الفواتير ليشمل هيكل المرابحة، في حين طُرحت بطاقات الشركات لأول مرة في تاريخ المصرف لتلبية احتياجات الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وزيادة ولاء العملاء.

ومن خلال التركيز على المنتجات المهيكلة لتحقيق النمو مع توليد عائد قوي، خاصة لشريحة المنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات المتوسطة، نجح قطاع مصرفية الشركات في التوسع بنجاح لزيادة حصته الإجمالية من المحفظة إلى حوالي 15% في عام 2021 قياسًا إلى 12% في عام 2020. وقد استفاد المصرف من المنتجات ذات الأداء القوي مثل نقاط البيع لتعزيز معاملات صرف العملات الأجنبية والوفاء بالالتزامات وتحقيق الإيرادات من الرسوم. وفي ظل تحول معاملات العملاء، بسبب التحديات التي فرضتها الجائحة، من القنوات المصرفية التقليدية إلى الخدمات المصرفية الرقمية ونقاط البيع، حافظ المصرف خلال عام 2021 على مكانته الريادية في سوق المملكة بالاستحواذ على 32.2% من سوق نقاط البيع، مدعومًا بشبكة من 326,121 جهاز. كما قام المصرف بتحديث حوالي 55% من الأجهزة إلى شبكة الجيل الرابع "4G" خلال عام 2021، مع استخدام ميزة الاتصال قريب المدى (NFC).

وقد تحسن حجم المعاملات التجارية، لا سيما فيما يتعلق بخدمات خطاب الاعتماد التي خضعت للتحسين هذا العام، من أجل تحقيق حصة سوقية أعلى تبلغ 7.1%، مما يساعدنا على تعزيز مكانتنا النسبية في السوق بمقدار نقطتين إلى ست نقاط خلال العام.

ونتيجة لخطة التحول التي نُفذت بنجاح في عام 2020 لتنشيط نموذج الأعمال وتحسين كفاءة توزيع الموارد، جرى فصل جميع الأنشطة التشغيلية عن الخطوط الأمامية ودمجها في صورة "مركز خدمات متكامل". وقد أتاح ذلك إعادة توزيع ومشاركة موارد قطاع مصرفية الشركات وتوجيهها إلى قطاع مصرفية الأفراد. وخلال عام 2021، دشن المصرف 44 مكتبًا مع خطط للتوسع في نطاق المبادرة لتشمل أكثر من 100 مكتب في جميع أنحاء المملكة. وقد ساهم تعزيز وظائف المكتب الأوسط في توفير الوقت اللازم لمديري العلاقات، مما مكنهم من التركيز على تطوير الأعمال. كما تم إنشاء ثلاثة مراكز مخصصة لحلول الأعمال للشركات في المدن الرئيسية في الرياض وجدة والدمام لتلبية الاحتياجات الشاملة للشركات التي تغطي خدمات الحسابات والتمويل وإدارة النقد ومتطلبات تمويل التجارة.

تحسين مشاركة العملاء

تواصل فريق قطاع مصرفية الشركات مع العملاء في أكثر من 3,000 زيارة مشتركة مع فريق المنتجات لفهم احتياجات العملاء وتصميم الحلول المناسبة لهم، وذلك بعد التحول من الاجتماعات الافتراضية إلى زيارات العملاء الميدانية في عام 2021. وقد شكلت هذه الزيارات نقطة انطلاق لطرح المنتجات الجديدة وعروض البيع المتقاطع. كما زادت زيارات الإدارة العليا خلال العام لتقدير ولاء العميل وتقديم الدعم المستمر، وحُددت الحسابات الاستراتيجية الرئيسية التي يرغب قطاع مصرفية الشركات في عقد شراكات معها في برامج الولاء ذات المنفعة المتبادلة والتعامل معها. ومع استمرار العمل الاستباقي وزيادة احتياطات المخصصات لتغطية الخسائر المتوقعة، فقد مكّنت الاجتماعات المنتظمة مع العملاء أيضًا قطاع مصرفية الشركات من تقييم أداء الأعمال لقياس مؤشرات الإنذار المبكر، مما أدى إلى تحسين عملية اتخاذ القرارات وتقليل المخصصات.

الاستفادة من الإمكانات الرقمية

واصل قطاع مصرفية الشركات خلال عام 2021 رحلته الرقمية لتعزيز إنجاز الأعمال ودعم زخم النمو، وقد تم تطوير نظام مخصص لإدارة علاقات العملاء لقطاع مصرفية الشركات لتحسين المبيعات والإنتاجية واتخاذ القرارات على مستوى الإدارة والخطوط الأمامية. وتم توسيع نطاق النظام ليشمل وحدات أعمال أخرى داخل المصرف لتمكين ومراقبة أنشطة البيع المتقاطع.

واصل نموذج التغطية الشاملة للعملاء توفير البيانات والمعلومات القيّمة للمصرف خلال عام 2021 عبر مختلف الزوايا والأوجه، بدءًا من الوصول إلى العملاء وفهم أداء الشرائح وصولاً إلى تحليلات المبيعات وكذلك استخدام المنتجات والخدمات، مما ساعد على الفهم الشامل للعملاء ووضع تصور جديد تجربة العملاء من الشركات.

وخلال عام 2021، قام المصرف أيضًا بتجديد نظام طلبات التمويل (LOS) ليتضمن ميزات جديدة وأدوات متابعة متقدمة، مما أدى إلى تحسين تجربة المستخدم الشاملة والاستفادة من قدرات النظام. ونُفذت تحديثات محددة وفقًا لخارطة الطريق لعدد من الإصدارات. وقد شملت التحديثات الأخرى خلال العام أتمتة نظام المعلومات الإدارية ليشمل البيانات الشاملة للعملاء لتمكين اتخاذ قرارات أكثر كفاءة ومرونة. ومن المتوقع الانتهاء من تطوير العديد من الإصدارات في مطلع عام 2022.

شراكات تتطلع إلى المستقبل

عزز قطاع مصرفية الشركات أطر الشراكة مع صندوق الاستثمارات العامة والوزارات وغيرهما من الصناديق الحكومية مثل صندوق التنمية الصناعية السعودي وصندوق التنمية العقارية وصندوق التنمية السياحي وصندوق التنمية الزراعية، في سبيل المساهمة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030.

ونظرًا لأن مصرف الراجحي يعد أحد البنوك الرئيسية الشريكة مع صندوق الاستثمارات العامة، فقد تعاون قطاع مصرفية الشركات بشكل وثيق عبر وحدات الأعمال الداخلية لتوفير حلول مصرفية مخصصة وحلول مدفوعات لصندوق الاستثمارات العامة والشركات التابعة له وكذلك الشركات المنشأة حديثًا. وعُقدت شراكات مع كل من صندوق التنمية السياحي وصندوق التنمية الزراعية ليصبح المصرف الرئيسي لكليهما، كما أُبرمت اتفاقية تعاونية مع صندوق التنمية الصناعية السعودي لتقديم برنامج خطاب الاعتماد الخاص بالصندوق لفتح خطابات الاعتماد بالنيابة عن العملاء وتسهيل المشتريات ودعم احتياجات التوسع في النفقات الرأسمالية ونفقات الأعمال بموجب ضمانات الدفع الخاصة بالصندوق. ويواصل قطاع مصرفية الشركات تقييم العملاء الذين يمكنهم الاستفادة من هذه الشراكات والتواصل معهم.

بالإضافة إلى ذلك، قدم المصرف تمويلاً للشركة الوطنية للإسكان بقيمة ملياري ريال سعودي لتمويل تطوير مشاريع سكنية جديدة في بداية عام 2021، وواصل العمل مع شركة روشن العقارية التابعة لصندوق الاستثمارات العامة ضمن برنامجها لتمويل المبيعات على الخارطة. كما شهد عام 2021 تعاون المصرف بشكل وثيق مع الهيئة العامة للترفيه في المملكة لدعم الأنشطة الترفيهية والفعاليات الموسمية المتنوعة للقطاع، بما في ذلك موسم الرياض 2021، وتوفير حلول الدفع الإجمالية للمهرجان الثقافي على مدار خمسة أشهر في العاصمة السعودية. وحرص المصرف على تعزيز أطر الشراكة القوية مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية باعتباره أحد المصارف الرئيسية لديها لدعم مختلف البرامج ومبادرات التحول الاستراتيجي التي قامت بها الوزارة خلال العام.

واصل مصرف الراجحي توفير الحلول التمويلية للبرنامج الوطني للإسكان بالتعاون مع وزارة الإسكان خلال عام 2021. ومن خلال تقييم قدرة المطورين الجدد في السوق، ركز المصرف على تصميم حلول مخصصة للتمويل، ولا يزال يعمل بنشاط مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية لتوفير التمويل العقاري، فضلاً عن دعم مختلف مبادرات برامج تحقيق الرؤية في المملكة، وتشمل 13 مبادرة من بينها برنامج الإسكان المصمم لبلورة رؤية 2030 إلى عمل فعلي على أرض الواقع.

واصل المصرف تمويل بيوت التقسيط وكذلك شركات التمويل غير المصرفية، مع التركيز على التمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة في سبيل تعزيز الشمول المالي. وقد شارك المصرف خلال عام 2021 في معاملات تمويل العقارات متعددة الاستخدامات وذات الاستخدامات التجارية في المدن والمناطق الرئيسية في المملكة العربية السعودية، وتمويل مشاريع إسكان للشركات العامة الكبرى، وتطوير حلول تمويل برنامج "إيراد" من خلال استخدام منصة "إيجار".

تطورت اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لتصبح من الجوانب الأساسية في التمويل. ويتم التعامل مع معظم تلك الاعتبارات من خلال فريق التمويل المتخصص الذي يركز على تمويل المشاريع التي تدعمها برامج الحكومة وبرامج تحقيق الرؤية. وقام مصرف الراجحي بدور المنسق الرئيسي المفوض ومزود التحوط لأكبر محطة طاقة شمسية مستقلة في العالم. ومن المتوقع أن يخدم المشروع أكثر من 185,000 منزل ويعوض ما يقرب من 2.9 مليون طن من انبعاثات الغازات الدفيئة سنويًا. كما قام المصرف أيضًا بدور المنسق الرئيسي المفوض ومزود التحوط لمشروع محطة طاقة شمسية جديدة بقدرة محتملة على توليد 300 ميجاوات من الطاقة المتجددة النظيفة.

النظرة المستقبلية

يطمح قطاع مصرفية الشركات في مصرف الراجحي إلى أن يكون "أفضل مصرف للشركات" في المملكة العربية السعودية بما يتماشى مع استراتيجية "مصرف المستقبل"، وذلك بإطلاق مبادرات تتمحور حول هذا الموضوع لتحقيق تطلعاته المستهدفة. وسيستمر قطاع مصرفية الشركات في إعادة التوجيه والتأقلم السريع مع بيئة التشغيل، وسيواصل القطاع نموه مستغلاً نقاط قوته بغض النظر عن ديناميكيات السوق المتغيرة.

كما سيواصل المصرف التعاون مع مختلف برامج الدعم الحكومية لتمويل العملاء في القطاعات الناشئة الجديدة مثل السياحة والترفيه، وسيستمر أيضًا في تمويل مختلف المشاريع التي أطلقتها أو تدعمها الحكومة من خلال فريق التمويل المتخصص، مما يسهم بدوره في تعزيز مشاريع البنية التحتية والمشاريع العقارية في جميع أنحاء المملكة.

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

مجموعة الخزينة

البحث عن فرص جديدة

شهد النمو المتوقع في القطاع النفطي الناتج عن ارتفاع الطلب العالمي على النفط الخام زيادة في الإنتاج السعودي في عام 2021، مما أدى إلى التوسع في الجهود بحلول الربع الثاني من العام. كما بدأت الأنشطة غير النفطية والأنشطة الحكومية في تسجيل نمو واعد على أساس سنوي بعد الموجة الثانية من جائحة كورونا التي أثرت على الاقتصاد في بداية عام 2021.

وفي هذا الصدد، تركز الهدف الرئيسي لقطاع الخزينة بمصرف الراجحي على إدارة الوضع العام للسيولة النقدية لدى المصرف مع المثابرة والبناء على العائد الحالي، فضلاً عن زيادة كفاءة عمليات التمويل، والاحتفاظ بمزيج قوي من مصادر التمويل. وتماشيًا مع هذه الاستراتيجية، واصل قطاع الخزينة تحسين عائدات محفظة الخزينة من خلال البحث الفعّال عن الفرص المتاحة في السوق المتقلب، وتحسين المحفظة الحالية وتنويعها لتضم أصولاً ذات عوائد مرتفعة. وخلال عام 2021، نجح المصرف في تجنب المخاوف المتعلقة بالسيولة في السوق من خلال إدارة متطلبات السيولة والتمويل بكفاءة، مما يضمن عدم تعرض التكلفة الإجمالية لتمويل القطاع للخطر.

كما تم تعيين مصرف الراجحي كوكيل رئيسي من قبل المركز الوطني لإدارة الدين في عام 2021، مما مكّن المصرف من زيادة حصته في سوق الدين المحلي، والمشاركة في تنمية القطاع المالي في المملكة العربية السعودية.

محفظة متنوعة بحق

واصل قطاع الخزينة بناء وتنفيذ استراتيجيات ديناميكية لزيادة المبيعات وتعزيز الحصة السوقية في الخدمات المقدمة للعملاء على مدار عام 2021. ومع استمرار مصرف الراجحي في توسيع نطاق محفظته لتشمل مجموعة واسعة من فئات الموجودات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتعزيز مصادر الدخل وتنويعها، استحدث قطاع الخزينة العديد من حلول التحوط ومنتجات تحسين الإيرادات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لأول مرة في تاريخ المصرف لكل من العملاء الأفراد والشركات على حد سواء. وقد ساهم هذا التنويع المستمر لمحفظة قطاع الخزينة من حيث المدة والتصنيف الائتماني والتوزيع الجغرافي في تحسين الإيرادات مع إدارة سيولة المصرف على المدى الطويل.

معدلات نمو مستقرة في مواجهة التحديات

أظهرت الإيرادات التشغيلية لقطاع الخزينة تحقيق نمو مستدام بنسبة 93.5% خلال عام 2021، كما ارتفع صافي الإيرادات بنسبة 99.7%. وتعافى تداول العملات الأجنبية لدى المصرف مسجلاً نموًا بنسبة 1% مقارنةً بالعام السابق. ولم تعُد أعمال الأوراق المالية بعد إلى طبيعتها، حيث ظل معدل نمو أنشطة السفر لقضاء العطلات وأداء الأعمال ضعيفًا.

وفي نوفمبر 2021، أكدت وكالة "موديز" لخدمات المستثمرين التصنيف طويل الأجل لمصرف الراجحي، وغيرت النظرة المستقبلية إلى مستقرة بعد أن كانت نظرة سلبية، مع مراعاة السيولة القوية والاحتياطيات الرأسمالية، فضلاً عن جودة الأصول القوية التي يتمتع بها المصرف.

حصل مصرف الراجحي على جائزة "أفضل بنك لأنشطة خدمات الخزينة في المملكة العربية السعودية لعام 2021" و"أفضل بنك لتداول العملات في المملكة العربية السعودية لعام 2021" من مؤسسة جلوبال بانكينج آند فاينانس.

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

الريادة في تقنيات الخزينة

تعامل المصرف مع القيود التي فُرضت بسبب جائحة كوفيد-19 كفرصة لتسريع تحويل أنشطة خدمات الخزينة من القنوات المادية إلى نظام إدارة الخزينة الخاص به، مما يوفر إمكانية الوصول عن بُعد، إلى جانب التدابير الوقائية الأخرى المنفذة على مستوى جميع العمليات المصرفية لتطوير تجارب العملاء مع الحد من مخاطر انتشار فيروس كورونا.

واصل قطاع الخزينة تحديث وتعزيز قدرات النظام من خلال تنفيذ عدد من الوحدات الجديدة في نظام إدارة الخزينة، لتعزيز القدرات وزيادة الكفاءة وتحسين خدمة العملاء. وقد تحدث النظام ليعكس تحول المصرف إلى معدلات الربح الجديدة الخالية من المخاطر بعد أن كان يعتمد على مقارنة أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك في لندن والتي تم إيقافها الآن خلال عام 2021.

وبعد نجاح المصرف في الاستثمار في مجال الذهب بعد إطلاق نظام "جولد-آي"، استحدث قطاع الخزينة محفظة الذهب ، وهي محفظة ذهبية رقمية تمكن كافة عملاء الخدمات المصرفية من الأفراد من تداول الذهب المخصص في أي فئة عبر تطبيق الهاتف الجوال المتطور باستمرار. واستُكمل هذا التحول الرقمي بميزات وخدمات جديدة تضاف إلى نظام "جولد-آي"، كما شهد المصرف نموًا في إيرادات المعادن النفيسة على أساس سنوي.

النظرة المستقبلية

سيواصل قطاع الخزينة تطوير نظام إدارة الخزينة بعدد من الوحدات الجديدة في إطار التركيز المستمر للمصرف على التحول الرقمي وتحسين الأنظمة في العام المقبل. ومع الإطلاق الناجح لاستراتيجية "مصرف المستقبل" في عام 2021، ستواصل الخزينة إدارة الموازنة العامة وتحسينها وتعزيز الإيرادات من خلال تقديم المزيد من الأصول ذات الجودة العالية وكذلك المنتجات الاستثمارية الجديدة ذات العوائد الجذابة، مع توسيع نطاق المنتجات المشتقة والمهيكلة عبر فئات الأصول المتعددة. ويهدف المصرف أيضًا إلى التركيز على تعزيز قاعدة عملائه في الخدمات المصرفية التجارية من خلال إطلاق منتجات جديدة جذابة، وزيادة حصته السوقية، بالإضافة إلى زيادة فرص البيع المتقاطع إلى أقصى حد عبر مختلف الأنشطة ومجالات الأعمال.

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

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

بنية تحتية داعمة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

أظهر قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة بوادر للنمو والتعافي في عام 2021، بعد الخروج من الجائحة بشكل إيجابي باعتباره أحد القطاعات الرئيسة التي استفادت من حزمة المبادرات الحكومية التي امتدت حتى عام 2021. وشجعت المملكة أيضًا التمويل المصغر، خاصة التمويل المقدم إلى الشركات الناشئة ورواد الأعمال، وهو اتجاه من المتوقع أن يستمر مع إعفاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من رسوم التسجيل التجارية لمدة ثلاث سنوات في الوقت الذي تخطط فيه المملكة لزيادة عدد الشركات الناشئة في اقتصادها تماشيا مع هدف رؤية 2030 الرامي إلى زيادة مساهمات تلك المنشآت في الناتج المحلي الإجمالي ليصل إلى 35%.

الإفصاح عن الخدمات المالية المقدمة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

أسس مصرف الراجحي وحدة أعمال مخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بغرض تقديم أفضل الحلول التمويلية والتسهيلات المصرفية، حيث أن تلك المنشآت تُعَدُ من العوامل المهمة للنمو الاقتصادي في جميع أنحاء المملكة. أما اليوم، فيقدم المصرف خدماته للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، فضلاً عن الشركات متناهية الصغر من خلال وحدته المخصصة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة، التي تقدم المزيد من الحلول المخصصة والدعم التمويلي لرواد الأعمال والشركات الناشئة في ظل تعافي الاقتصاد.

الإفصاح النوعي:

يتبع التعريف المعتمد للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والمبادرات التي اعتمدها المصرف التصنيفات التي تم نشرها من قبل منشآت - الهيئة العامة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة:

- متناهية الصغر: 1-5 موظفين بدوام كامل بإيرادات سنوية أقل من 3 مليون ريال سعودي.
- صغيرة: 6-49 موظف بدوام كامل بإيرادات سنوية تتراوح بين 3 مليون ريال سعودي إلى 40 مليون ريال سعودي.
- متوسطة: 50-249 موظف بدوام كامل بإيرادات سنوية تتراوح بين 40 مليون ريال سعودي و200 مليون ريال سعودي.

يقدم مصرف الراجحي خدماته للشركات متناهية الصغر من خلال وحدته المعنية بالمنشآت متناهية الصغر والصغيرة، كما يقدم خدماته للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في إطار وحدته المعنية بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

المبادرات الاستراتيجية المتخذة لدعم قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

- تقديم حوافز على مدار العام بما فيها تمديد برنامج تأجيل الدفعات حتى مارس 2022، وتمديد رأس المال العامل للعملاء لتغطية متطلبات السيولة قصيرة الأجل، والتنازل عن رسوم الخدمات المصرفية الرقمية خلال فترة الجائحة.
- تعزيز نموذج الاستحواذ وتقديم الخدمات من أجل تحسين عملية الاستحواذ على العملاء، بدعم من نموذج مبسط للموافقة الائتمانية والذي يهدف لحصر المعلومات المهمة و ذات الصلة فقط لتمكين اتخاذ القرارات بشكل اسرع.
- إعادة هيكلة وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة إلى نموذج لتقييم مخاطر الائتمان، مع معالجة جميع الطلبات من خلال فريق مركزي، مما يسرع بصورةٍ كبيرة من عملية إنجاز الطلبات.
- التركيز على المنتجات المهيكلة والتمويل المضمون لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة لتحسين نسب التمويل المتعثرة، مع تحسين البنية التحتية لوحدة معالجة الديون وذلك لإدارة الأصول الخاصة واستردادها.
- تجديد منتج تمويل نقاط البيع بالإضافة إلى برنامج تمويل الأسطول من أجل ملاءمة متطلبات أعمال المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- استخدام القنوات الأخرى المتاحة لخدمة عملاء وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة بما في ذلك البيع المباشر ومبيعات الشركات والفروع.
- تقديم مركز اتصال مخصص لعملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة خلال عام 2021 لإدارة استفسارات العملاء وشكاويهم، مما يعزز من تجربة عملاء مصرف الراجحي.

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

- تنفيذ تقنيات أكثر كفاءة لتخطيط الحسابات وتحسين عملية إدارة محفظة المصرف للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لفهم احتياجات العملاء وخدمتهم على نحوٍ أفضل.
- تخصيص رقمين مجانيين مخصصين لعملاء وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، للرد على استفسارات العملاء وتعزيز تجربتهم لتقديم خدمة أمثل.

هذا وسيواصل المصرف إنشاء وتنفيذ مبادرات استراتيجية لتحقيق هذا الطموح وإعادة التوجيه والتكيف السريع لمناسب البيئة التشغيلية دائمة التغير مع تطلع مصرف الراجحي إلى أن يكون الخيار المفضل للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة.

الشراكات والاتفاقيات المقدمة لدعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

- أبرم مصرف الراجحي اتفاقية مستوى خدمة جديدة مع برنامج "كفالة" - برنامج ضمان تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الذي أطلقته وزارة المالية والذي ييسر التمويل المصرفي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - لتقليل الوقت المستغرق إلى خمسة أيام عمل كحدٍ أقصى من دورة موافقة كان متوسطها ثلاثة أسابيع. وكانت نتائج تغطية برنامج كفالة من مصرف الراجحي مواتية للغاية لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث حظيت إحدى قصص نجاح أحد العملاء في إنعاش الأعمال والنمو المستدام بتغطية إعلامية واسعة الانتشار وتقديرًا كبيرًا خلال عام 2021.
- واصل المصرف التواصل بالصناديق التي أنشأتها الحكومة مثل صندوق التنمية الصناعية السعودي وصندوق التنمية السياحية وصندوق التنمية الزراعية، لإنشاء الشراكات وتيسير المزيد من خيارات التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة نظرًا لأن غالبية العملاء الموجودين في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة يمثلون قطاعات مثل الضيافة والترفيه والتقنية، وهي القطاعات ذاتها المستهدفة في رؤية 2030 للحد من الاعتماد على القطاع النفطي.
- أبرم مصرف الراجحي اتفاقية رسمية مع منصة التجارة الإلكترونية "جدير" خلال عام 2021، لربط عملائه من المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالقطاعين العام والخاص للاستفادة من فرص الشراء المباشر.

الخدمات الرقمية

واصل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة تنفيذ التحسينات وإدخال الميزات الجديدة عبر القنوات الرقمية لخدمة العملاء بمزيدٍ من الكفاءة. هذا وقد جرى تحسين تقرير المعلومات الأساسية وإتاحته من خلال القنوات الإلكترونية للمصرف، الأمر الذي مكّن العملاء من الوصول الفوري إلى المعلومات في الوقت الذي يناسبهم، مما أدى إلى تحسين وقت الاستجابة و تجربة العملاء.

من المقرر تحويل جميع منتجات وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة إلى منتجات رقمية على عدد من المراحل، مع بدء تشغيل تمويل نقاط البيع في عام 2021 في إطار المرحلة الأولى من جدول الأعمال الرقمي لوحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، يليها عدد من المنتجات الأخرى بما في ذلك بطاقة ائتمان وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة. وجرى تقديم تمويل التجارة الإلكترونية إلى قطاع وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، الذي يستهدف على وجه التحديد أولئك الذين يستخدمون البوابة الإلكترونية للمبيعات، مع المزيد من المنتجات الجديدة مثل تمويل نقاط البيع وتمويل العقارات ونقاط البيع، ومن المتوقع إطلاق المنتجات غير الممولة على المدى القريب.

المشاركة في الندوات والمؤتمرات

شارك مصرف الراجحي في أربع دورات توعوية تخص المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال مايو ويونيو وأغسطس في عام 2021 بالتعاون مع لجنة الإعلام والتوعية بالمصارف السعودية بهدف تزويد عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بتجارب عملية وإرشادات مالية للتصدي إلى تحديات الأعمال. ودخل المصرف كذلك في شراكة مع مبادرات منشآت لاستضافة عدد من دورات التوعية لعملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال عام 2021.

مراجعة محفظة الأعمال

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

إطلاق رقم موحد مخصص لخدمة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والإعلان عنها بوسائل التواصل الاجتماعية

المشاركة في الفعالية الافتراضية للسوق التفاعلي الثالث بالتعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت"

المشاركة في حملة الخدمات والمنتجات التمويلية المقدمة لرواد الأعمال ضمن شركاء مسار التمويل بالتعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" ووزارة الاتصالات وتقنية المعلومات

المشاركة في لقاءات توعوية افتراضية لعرض الخدمات والمنتجات التمويلية لدعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" – الغرف التجارية

المشاركة في برنامج التوعية التمويلية بالتعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" عن طريق إطلاق عدد من الرسائل التوعوية عبر وسائل التواصل الاجتماعية ولقاءات توعوية

تتوقيع اتفاقية خدمة جدير مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" والتي تهدف إلى تأهيل وتسهيل وصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى الأسواق والفرص الاستثمارية المتاحة بالمصرف عن طريق بوابة الكترونية

تفاصيل تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

	المنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر		المتوسطة		الإجمالي	
	2021	2020	**2021**	2020	**2021**	2020
التمويل للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة - في الميزانية العمومية (آلاف الريالات السعودية)	**6,688,591**	1,539,692	**9,173,011**	8,343,305	**15,861,602**	9,882,997
التمويل داخل الميزانية العمومية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويلات داخل الميزانية العمومية	**%1.5**	%0.5	**%2.0**	%2.8	**%3.5**	%3.3

شهد قطاع **المنشآت الصغيرة و المتوسطة** للمصرف نموًا سنوياً في التمويل بمقدار 61% مقارنة بالسنة الماضية، بما يعكس توجهات المصرف و خططه الاستراتيجية ليصبح الخيار الأول لهذا القطاع.

النظرة المستقبلية

سيواصل مصرف الراجحي دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في تطلعاتها للنمو بما يتماشى مع رؤية 2030 واستراتيجية مصرف المستقبل، وتوسيع نطاقه لزيادة التمويل من خلال المنتجات والحلول المهيكلة، وتحسين تكوين محفظته مدعومةً بعائدٍ جيد، ومواصلة مبادراته المتعلقة بالتحول الرقمي الشاملة. هذا وسيقيم المصرف شراكات مع كيانات شبه حكومية وكذلك مع القطاع الخاص من أجل تنمية مصادر وفرص التمويل المتاحة لهذا القطاع.

الشركات التابعة والفروع الدولية

اسم الشركة التابعة	رأس المال (ألاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية (%)	الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس
شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا	1,051,714	100	ماليزيا	ماليزيا
شركة الراجحي المالية - السعودية	500,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة وكالة تكافل الراجحي - السعودية	2,000	99	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة تدير العقارية - السعودية	1,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الراجحي للخدمات الإدارية - السعودية	500	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إمكان للتمويل - السعودية	2,000,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة توثيق - السعودية	10,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)	150,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
الراجحي للأسواق المالية المحدودة	188	100	جزر كايمان	جزر كايمان

اسم الشركة التابعة	رأس المال (ألاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية (%)	الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس
بنك الراجحي - الكويت	389,888	100	الكويت	الكويت
بنك الراجحي - الأردن	264,843	100	الأردن	الأردن

تسليط الضوء على مجموعة الأعمال الدولية 2021

ألاف الريالات السعودية	الإيرادات	النفقات	صافي الربح
الكويت	112,108	86,766	25,342
الأردن	146,979	101,469	45,510
ماليزيا	201,874	197,250	4,624

الراجحي المالية

في ظل الاستقرار الذي شهده السوق المالي في النصف الثاني من العام الذي يغطيه التقرير، واصلت شركة الراجحي المالية، وهي أكبر شركة وساطة في المملكة تقدم خدماتها المصرفية لعملائها من الأفراد وكذلك من الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية والمستثمرين من المؤسسات والشركات، العمل وفق "استراتيجية الشركة 2023".

ولا زالت استراتيجية شركة الراجحي المالية 2023، التي تنسجم بشكل وثيق مع استراتيجية مصرف الراجحي، على المسار الصحيح لتحقيق المستهدفات المحددة بما يتماشى مع برنامج تطوير القطاع المالي الحكومي المنبثق عن رؤية 2030، مما يعزز أوجه التعاون الاقتصادي والسوقي. وتهدف الاستراتيجية إلى بناء مؤسسة قوية ومستدامة مدعومة بأحدث التقنيات الرقمية لتلبية توقعات أصحاب المصلحة، وتحقيق نمو مربح للمساهمين، ودعم تعافي الاقتصاد الوطني بعد جائحة فيروس كورونا.

وتمثلت الأهداف الاستراتيجية الرئيسية للشركة للسنة التي يغطيها التقرير في المحافظة على مكانة الشركة الريادية في مجال الوساطة المالية، وتوسيع نطاق أعمال إدارة الأصول، وترسيخ مكانة الشركة في سوق العقارات، وتنويع استثماراتها الخاصة من خلال وضع إطار مناسب لتقبل المخاطر. وركزت الشركة كذلك على دعم عوامل التمكين الاستراتيجية فيما يتعلق بالتقنيات الحديثة ورأس المال البشري، وتعزيز مستويات رضا العملاء للارتقاء بها إلى معايير متقدمة.

تحقيق مكانة رائدة وقوية في السوق

حافظت شركة الراجحي المالية على مكانتها الرائدة في مجال الوساطة خلال السنة التي يغطيها التقرير، حيث تجاوزت حصتها السوقية 19.4% من حيث حجم التداول، بزيادة سنوية تفوق 1%. ونُفذ أكثر من 90% من عمليات التداول على المنصات الإلكترونية الخاصة بالشركة.

وواصلت الشركة تعزيز مستوى إدارة الأصول وترسيخ مكانتها الريادية في مجال الاستثمار العقاري في عام 2021. وفي هذا الصدد، حافظت صندوق الراجحي ريت، وهو أول صندوق استثمار عقاري متداول تابع للشركة، على مستويات توزيع أرباحها لمالكي الوحدات العقارية، وساهمت في زيادة الأصول الخاضعة للإدارة في الراجحي المالية لتتجاوز قيمتها 60 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 15% عن العام السابق. كما أسس قطاع الاستثمارات العقارية في الشركة علاقات استشارية مع شركة تدير، وهي ذراع المصرف لإدارة العقارات والممتلكات، مستفيدًا من الخبرات الكبيرة في السوق لتقديم حلول عقارية أكثر تنوعًا وابتكارًا للمستثمرين.

إلى ذلك، تفوق أداء جميع صناديق الأسهم على الأداء القياسي للسنة التي يغطيها التقرير، حيث بلغ أداء صندوق الراجحي للأسهم السعودية لعام 2021 ما نسبته 48.6%، متجاوزًا أدائه القياسي بنسبة 11.3% ومحققًا عائدات بنسبة 55%. في حين بلغ أداء صندوق الراجحي للأسهم الخليجية وصندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح (أسهم منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا) 48.9% و26.6% على التوالي، متجاوزًا أدائهما القياسي بنسبة 13.1% و6.08%. والجدير بالذكر، حقق صندوق الراجحي للنمو متعدد الأصول زيادة بنسبة 22.2%، متجاوزًا أدائه القياسي بنسبة 5.5%. وفي الربع الثاني من عام 2021، شهد الطرح العام الناجح لصندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية تحقيق عائد يتجاوز 7% خلال شهر من إنشائه. وأطلقت الشركة صندوقًا خاصًا جديدًا ومتطورًا للمرابحة خلال الربع الأول من عام 2021.

المحافظة على التواجد البارز في الأسواق المالية

شهدت السنة التي يغطيها التقرير بذل جهود كبيرة لبناء القدرات وتطوير كفاءات فريق العمل، لإطلاق الامتياز المصرفي الاستثماري للراجحي المالية. وأدى ذلك إلى متابعة العديد من الصفقات في أسواق السندات ورأس المال المساهم.

مراجعة محفظة الأعمال

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

وفي السياق، تم اختيار الشركة مديرًا نشطًا لإدارة سجلات اكتتاب صكوك شركة أرامكو السعودية العملاقة في مجال النفط والتي تبلغ قيمتها 6 مليار دولار أمريكي، وهي أكبر شركة للصكوك المقومة بالدولار الأمريكي والمسجلة على مستوى العالم. وعملت الشركة كمدير مشترك لإصدارات الصكوك المحلية في المركز الوطني لإدارة الدين، وكمدير مشترك غير نشط في إصدار صكوك المملكة العربية السعودية بقيمة 2 مليار دولار أمريكي. وكانت الشركة هو المصرف الاستثماري الوحيد على المستوى المحلي والإقليمي الذي وقع عليه الاختيار لتنفيذ الصفقة. وعملت الشركة كمدير مشترك في إصدار أحدث صكوك شركة رواي القابضة في عام 2021، كما وقع عليها الاختيار من قبل واحدة من أكبر الشركات المدرجة في المملكة العربية السعودية لإصدار صكوكها المخطط لها.

كما عُينت شركة الراجحي المالية مستشارًا ماليًا ومديرًا رئيسيًا ومتعهد اكتتاب في سوق الأسهم الرئيسية، وكانت الشركة أيضًا مديرًا لسجلات الاكتتاب للاكتتاب العام ومستشارًا ماليًا في إدراج المعاملات في نمو، وهي سوق موازية للأسهم تتضمن استثمارات مقتصرة على المستثمرين المؤهلين.

كما أبرمت الشركة في أغسطس 2021 مذكرة تفاهم مع شركة المعمر لأنظمة المعلومات، وهي أول شركة تقنية معلومات مدرجة في السعودية، بإنشاء وإدارة صندوق خاص للاستثمار في تقنية المعلومات والتقنيات الرقمية والرعاية الصحية مع الجهات الحكومية وشبه الحكومية وكبرى المؤسسات من القطاع الخاص في المملكة.

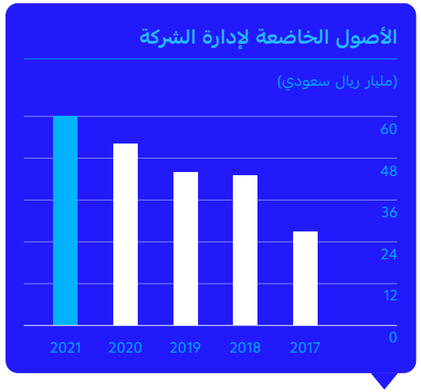
وحازت الشركة على العديد من الجوائز بفضل أدائها المتميز خلال عام 2021، "مدير الأسهم للعام لقاء أدائها المتميز"، و"مدير الأصول للعام"، و"مدير الصندوق المتوافق مع الشريعة للعام"، من مجموعة المستثمر العالمية، وفاز صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول لأفضل صندوق على مدى 5 سنوات، محافظ الأصول المتعددة في حفل توجيه جوائز صندوق ريفينيتف ليبر، حيث كُرِم صندوق الراجحي للأسهم كأفضل صندوق على مدى 3 سنوات، وأفضل صندوق على مدى 5 سنوات في فئة الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي.

الرواد في قطاع الوساطة المالية

أصبحت الشركة أول شركة وساطة في المملكة، حيث تعمل على تمكين توزيع الصناديق الاستثمارية العامة المشتركة عبر الإنترنت من خلال منصات المصرف الاليكترونية. ومن إنجازات مبادرة رائدة أخرى، أصبح بإمكان المستثمرين المؤهلين المشاركة إلكترونيًا في عمليات الاكتتاب العام في "نمو".

النظرة المستقبلية

سيتم منح الأولوية في عام 2022 لمجموعة من المبادرات، مثل تفعيل منصة الوساطة الجديدة، وتحديث منصة إدارة الأصول بما في ذلك تقديم الاستشارات المأتمتة، وتحديث بنية تقنية المعلومات والبنية التحتية الحالية للشركة. كما ستواصل شركة الوساطة الاستثمار في عدة مجالات لتصبح أكثر تركيزًا على العملاء، وتنفيذ نظام إدارة علاقات العملاء، وتطوير نظام المعلومات الإدارية، وتعزيز القدرات التحليلية لتحسين عملية دعم اتخاذ القرارات التي تحظى بأولوية قصوى.



الشركات التابعة والفروع الدولية

شركة تدير العقارية

تحول ذراع إدارة العقارات والممتلكات التابع للمصرف، الذي كان سابقًا يعمل باسم الراجحي للتطوير، إلى اسمه الجديد "تدير" خلال السنة. وعززت الشركة مكانتها كمزود لخدمات الهندسة العقارية والخدمات الاستشارية، وإدارة المنشآت، وخدمات التوثيق والتسجيل العقاري، بالإضافة إلى تقييم العقارات والممتلكات.

ونفذت "تدير" مبادرات إعادة بناء العلامات التجارية في جميع فروع مصرف الراجحي بما يتوافق مع إطلاق الهوية المؤسسية الجديدة للمصرف في عام 2021. وتضمنت هذه العملية الشاملة تطبيق تصميم الهوية الجديدة في جميع فروع المصرف وفقا لوظائفها في إطار الأعمال اليومية الرئيسية أو المزمع إطلاقها. وخلال السنة التي يغطيها التقرير، قامت شركة "تدير" بتجديد 20 فرعًا، ونقل 14 منفذًا، وافتتاح 15 فرعًا بعد التحديث في التصميم والهوية.

وقامت الشركة بتعزيز كفاءتها التشغيلية من خلال استحداث برنامج تخطيط الموارد المؤسسية في عام 2021، وأتمتة عملية إدارة الأصول العقارية بشكل شامل. كما استُحدثت المزيد من مبادرات تعزيز القيمة وخفض التكاليف خلال السنة، حيث أنشأت شركة "تدير" عملية هندسة القيمة كأداة فعالة لإدارة الإنشاءات والاستشارات الهندسية. وتشجع العملية الجديدة على استبدال مواد المشروع ببدائل أقل تكلفة، وتهدف إلى تحديد التكاليف غير الضرورية وإزالتها في عملية التطوير العقاري التجاري دون المساومة على الأداء والجودة والسلامة والغاية التصميمية.

وبقي سوق العقارات التجارية في المملكة ضعيفًا بسبب انخفاض الإيجار التجاري خلال السنة، بعد تداعيات جائحة فيروس كورونا. وبدعم من خطة فعالة لاستمرارية الأعمال، واصلت "تدير" تركيزها على مبادرات خفض التكلفة وتوفير التكاليف للمصرف من خلال إدارة الطاقة والكهرباء وعقود إدارة المرافق، مما قلل من تكاليف الصيانة العامة.

النظرة المستقبلية

ستواصل "تدير" تعزيز وتحسين وأتمتة عمليات وإجراءات العمل في جميع أقسام الشركة، مع التركيز على إلغاء النفقات غير الضرورية وتقليل التكاليف في تنفيذ المشاريع وإدارة العقارات للمصرف. كما تتطلع الشركة إلى استحداث قطاعات أعمال جديدة في مجال الأمن والسلامة في عام 2022، والتوسع في مجال الاستثمار العقاري.

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

نيوليب

التحول إلى التقنية المالية

دشنت شركة نيوليب، وهي أحدث شركة تابعة لمصرف الراجحي، دخولها الطموح إلى منظومة الحلول الرقمية المالية في المملكة، حيث تسعى إلى قيادة ورسم مستقبل المدفوعات الرقمية على مستوى المملكة. وحصلت الشركة على ترخيص بموجب هويتها التجارية، باسم "شركة الحلول الرقمية العالمية" من البنك المركزي السعودي خلال السنة التي يغطيها التقرير، وتتمتع نيوليب بصلاحيات إدارة المعاملات من خلال الشبكة السعودية للمدفوعات – مدى، وهي نظام المدفوعات الرئيسي والوحيد في المملكة.

وتهدف "نيوليب" في استراتيجيتها الشاملة لتحقيق الشمول المالي الرقمي للأفراد والشركات إلى تعزيز المنظومة الناشئة للمعاملات الرقمية في المملكة والمساهمة في تحقيق أهداف التحول الرقمي لرؤية 2030.

مرحلة من التحديات الجديدة

دخلت الشركة سوقًا يشهد توسعًا سريعًا ومنافسة قوية؛ حيث انتهى العام بترخيص خمس عشرة شركة مدفوعات. ولم تقتصر المنافسة في ذلك السوق على تعزيز الابتكار والاستثمار في القطاع خلال عام 2021، بل أوجدت أيضًا سوق عمل صعب بسبب نقص الكفاءات الفنية والتجارية نظرًا لإنشاء إطار تنظيمي بشكل متأخر نسبيًا وتسهيل البنية التحتية لشركات التقنية المالية في المملكة.

وفي ظل غياب مؤسسات مماثلة على المستوى المحلي في مجال التقنية المالية للاستفادة منها، تغلبت شركة "نيوليب" على عدد من التحديات خلال تأسيسها، بالإضافة إلى التطور التقني لكل منتج في منظومة لا تزال تعمل على تطوير بنيتها التحتية وتطور مستوى مهاراتها.

مجموعة من منتجات التقنية المالية

أعلنت شركة نيوليب خلال السنة الماضية عن إطلاق مجموعة منتجات تقنية مالية مبتكرة التي لا تزال قيد التطوير، وسيتم إطلاقها في المستقبل القريب:

- **محفظة urpay الرقمية** – خيارات دفع رقمية للعملاء والشركاء، وسوق للمنتجات الرقمية والمادية.
- **بوابة الدفع neogate** – بطاقات الائتمان ومدفوعات بطاقات مدى في التجارة الإلكترونية للشركات.
- **خدمات متجر Neostore** – حلول متكاملة للشركات لبناء متجر إلكتروني مع طرق دفع متعددة بالإضافة إلى خدمات طرف ثالث مثل الشحن .والتسليم والتسويق الإلكتروني وإدارة المخزون
- **خدمات الكاشير NeoECR** - حلول السجل النقدي الإلكتروني للتجار في كل من نقاط البيع المادية وخدمة نقاط البيع الرقمية (SoftPOS) عبر الهاتف.

النظرة المستقبلية

تماشيًا مع استراتيجية "مصرف المستقبل" لتطوير أفضل حلول المدفوعات وترسيخ مكانة الشركة كشريك موثوق للمؤسسات المالية والتجارية والأفراد، ستواصل شركة "نيوليب" الترويج لثقافة التقنية المالية على وقع تحول المملكة إلى مجتمع غير نقدي. كما ستبدأ الشركة في تطبيق التقنيات الجديدة وإدارة البيانات مع استمرارها في تقديم وتطوير منتجاتها وخدماتها.

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

شركة إمكان للتمويل

دراسة قطاعات السوق غير المستقطبة

في أعقاب الانتكاسة المزدوجة التي تعرض لها الاقتصاد السعودي مطلع عام 2020 بسبب تفشي جائحة كورونا على مستوى العالم، وأزمة النفط التي تلتها مباشرة، ركز مصرف الراجحي على السوق المالية السعودية سريعة التطور لتحديد فرصٍ جديدة. وفي هذا السياق، حدد المصرف الفئات والشرائح غير المستقطبة من الأفراد، مثل أصحاب الأعمال الحرة والشرائح غير المعتمدة على الرواتب والقطاع الخاص والقطاعات الأخرى ذات الاحتياجات الائتمانية المحددة التي كانت خارج نطاق تقبل المصرف للمخاطر.

برز قطاع التمويل متناهي الصغر باعتباره أحد مجالات التنمية في برنامج تطوير القطاع المالي المنبثق عن رؤية 2030، وعقب إعداد الأطر التنظيمية والقانونية من قِبل البنك المركزي السعودي، جاء تأسيس شركة إمكان للتمويل بهدف تعزيز الشمول المالي وتبسيط إجراءات الحصول على التمويل، وبالتالي دعم رؤية 2030 في تحقيق هدفها المتمثل في تطوير قطاع مالي متنوع وفاعل يدعم تنمية الاقتصاد الوطني.

ومن خلال تأسيس شركة إمكان للتمويل، دخل مصرف الراجحي مجال الائتمان المصغر الذي يُعتبر حديث العهد نسبيًا في المملكة، مما مكّن العملاء من الاستفادة بشكل فوري من برامج التمويل الشخصي أو تمويل الشركات الصغيرة بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مع اتباع ممارسات التمويل الأخلاقي في المملكة.

وضع معيار قياسي جديد للتمويل متناهي الصغر في المملكة

تقدم إمكان للتمويل حلولًا مبتكرة لتلبية احتياجات العملاء المتزايدة من التمويل؛ بدءًا من تغطية التزامات التمويل الشخصي إلى توفير السيولة المالية اللازمة للشركات، وتقدم أيضًا حلول التمويل عبر التمويل المصغر للأفراد، والتأجير التمويلي، والتمويل للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSME).

خلال عام 2021، انطلقت عمليات "إمكان"، من خلال محفظة منتجات التمويل الشخصي الرقمية الشاملة الخاصة بها، معتمدة على وظائفها الرقمية الرامية لتمكين العملاء من معرفة منتجات التمويل والتقدم بطلب الحصول عليها عبر تطبيق الهواتف الذكية. وصُنِف تطبيق إمكان كأفضل تطبيق للتمويل متناهي الصغر في المملكة خلال عام 2021، وحظي بأكثر من 1.2 مليون عملية تحميل وتثبيت من خلال متجري iOS وأندرويد. وحصدت "إمكان" لقب شركة التمويل الرقمي الأسرع نموًا في المملكة العربية السعودية في إطار جوائز "جلوبال بزنس أوتلوك" العالمية لعام 2021. كما ظلت هذه الخدمة تُقدَّم أيضًا من خلال عدد محدد من فروع المصرف المنتشرة في المملكة.

كذلك، بدأت الشركة خلال عام 2021 بنقل بياناتها والتحول نحو بنية تقنية قائمة على الحوسبة السحابية، وضخت استثمارات كبيرة في خصوصية البيانات والبنية التحتية للأمن السيبراني لضمان توفير الأمن الأمثل لعملائها ضد الهجمات السيبرانية. وبدورها، ساهمت حلول التمويل متناهي الصغر السلسة والسريعة والتي تركز بشكل أساسي على العملاء في جعل شركة إمكان هي شركة التمويل المفضلة لدى العملاء في المملكة، مما أدى إلى زيادة قيمة محفظتها إلى 6.8 مليار ريال سعودي بحلول نهاية عام 2021.

النظرة المستقبلية

تتطلع شركة إمكان للتمويل إلى التغلب على أحد التحديات الرئيسية التي تواجهها في توظيف الكفاءات المتخصصة في سوق عمل قوي من حيث المنافسة، الأمر الذي عززته الضغوط نحو توسيع نطاق الخدمة مع الاستحواذ على حصة في السوق. وستواصل الشركة رقمنة جميع المنتجات الحالية مع تقديم منتجات جديدة ومبتكرة إلى السوق في عام 2022، كما ستولي تركيزًا كبيرًا على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

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

مصرف الراجحي - ماليزيا

تحويل أسلوب العمل

يستهدف مصرف الراجحي في ماليزيا تحويل أسلوب ممارسة الأعمال في ظل وجود فريق قيادة جديد مندمج محليًا خلال العام الذي يغطيه التقرير، نظرًا لأن مصرف الراجحي في ماليزيا يُعد المحطة الأولى في رحلة توسع مصرف الراجحي في منطقة جنوب شرق آسيا في عام 2006، والنموذج المعياري لدخول الأسواق الخارجية. وأعلن مصرف الراجحي في ماليزيا عن تعيين مجموعة من القيادات الاستراتيجية في أوائل عام 2021، والتي تتألف من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ورئيس التحول والتغيير ومدير شؤون الشركات، إلى جانب تعيين رئيس جديد للعمليات ومدير جديد لإدارة الخدمات المصرفية للأفراد، وذلك من أجل استكمال التغييرات الهيكلية على المستوى التنفيذي.

وأعقب إجراء هذه التغييرات اتخاذ بعض التدابير الاستراتيجية لزيادة قيمة العلامة التجارية لمصرف الراجحي - ماليزيا، وتعزيز مكانته كرائد متخصص في منتجات التمويل الإسلامي والخدمات المصرفية الرقمية والاستدامة في المنطقة. وقد شارك مصرف الراجحي - ماليزيا خلال 2021 بشكل مكثف في مبادرات القطاع المصرفي والجهات الرقابية في ماليزيا، بالإضافة إلى المشاركة في المناقشات، وبدء الحوارات بشأن عمليات التحول الرقمي في القطاع. كما تم تمثيل مصرف الراجحي - ماليزيا بشكل متميز في المنتديات الوطنية ذات التأثير الكبير، وكذلك في المشاركات الإعلامية والمؤتمرات التي عقدتها قيادته الجديدة، بما في ذلك المشاركة في جلسة البنك المركزي الماليزي مع المؤسسات المصرفية حول برنامج عمل القطاع المالي 2022-2026.

وقد دعم بناء قيمة العلامة التجارية خطة تحول مصرف الراجحي الاستراتيجية الخمسية في ماليزيا والتي أطلقت لتطوير جميع جوانب عمليات تشغيل الفرع الدولي في عام 2021، مع خطط "إدارة وتشغيل المصرف" من خلال تحسين العمليات التشغيلية الحالية و"تغيير المصرف" من خلال الرقمنة. كما تم تعيين المصرف كعضو في جماعة الممارسة (CoP) في ماليزيا للوساطة المستندة إلى القيمة (VBI)، مع التزام أعمق بالنهوض بجدول أعمال الوساطة المستندة إلى القيمة، والذي سيكون مفيد وله دور أساسي في دعم انتعاش اقتصادي أكثر استدامة للبلاد. وتعمل جماعة الممارسة للوساطة المستندة إلى القيمة كمنصة صناعية للأعضاء لمشاركة المعرفة والسعي إلى الجهود الجماعية لتطوير وتنفيذ استراتيجيات الوساطة المستندة إلى القيمة.

على الصعيد الداخلي، شكل مصرف الراجحي في ماليزيا فريقًا للتحول وإدارة التغيير في عام 2021 لدفع ثقافة التعاون، وتطبيق نهج أكثر منهجية وتفاعلاً للموظفين من أجل التكيف السريع مع أهدافه وعملياته وتقنياته المتطورة في تحوله إلى منظمة رقمية أكثر مرونة وإنتاجية.

مواصلة العمل رغم التحديات في 2021

واصل مصرف الراجحي في ماليزيا المحافظة على انتعاشه المستمر من صافي خسارة بلغت 66 مليون رينغيت ماليزي في عام 2020، وكانت هناك قيود شديدة بسبب تباطؤ الاقتصاد المحلي والمتطلبات التنظيمية التي فرضها بنك نيجارا ماليزيا وهو البنك المركزي لدولة ماليزيا. هذا، وقد شهدت جودة موجودات الفرع الدولي تدهورًا طفيفًا بسبب تعرضها لشريحة 40% (B40) ذات الدخل المنخفض، مما أدى إلى مستويات مخصصات أعلى من المتوقع. وعلى الرغم من توقع حدوث انخفاضات أعلى في العام القادم، إلا أن الخسائر الائتمانية ستتعزز بشكل كبير من خلال تنامي الأرباح الجيدة، وتوفير حدود مخصصات مريحة وتقوية وضع رأس المال.

كما واصل مصرف الراجحي في ماليزيا توسيع نطاق قدرات أعماله من خلال إدخال عمليات تحويل الأموال عبر الحدود (CBFT) مما يتيح إجراء المعاملات مع المؤسسات المالية في منطقة الشرق الأوسط. على الرغم من التوقف المؤقت لمبادرة "بطاقة مسافر" بالتعاون مع أكبر مزود لخدمات بوابة الدفع الإلكترونية الوطنية في إندونيسيا "Artajasa" بعد إغلاق الحدود الوطنية والقيود المفروضة على السفر بسبب تداعيات جائحة كورونا، يرى المصرف أن بإمكانه تعميم التوسع المخطط له في منطقة جنوب شرق آسيا مع رفع القيود المفروضة، حيث تأكد من خلال هذا التعاون الأول من نوعه التزام المصرف بتقديم الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء بشكل عام والحجاج على وجه الخصوص.

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

تقديم منتجات وخدمات جديدة

تم إطلاق عدد من المنتجات والخدمات الجديدة وإعادة هيكلتها من قبل مصرف الراجحي في ماليزيا خلال العام قيد المراجعة، وشملت عمليات الإطلاق الجديدة برنامج هوم ون "(Home One H1A)" للتمويل العقاري، والتمويل الشخصي لموظفي الخدمة المدنية من خلال التعاون مع المساهمين في الأسهم، وحساب جاري المرابحة بالعملات الأجنبية للودائع. كما قامت ثلاث صناديق ائتمان جديدة بتوسيع نطاق عروض إدارة الثروة الشخصية لمصرف الراجحي في ماليزيا - صندوق بيمب أرابيسك العالمي للأسهم المستدامة، وصندوق أبردين للأسهم العالمية الإسلامية، وصندوق الأسهم الديناميكي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في آسيا والمحيط الهادئ - مدعومة بترتيبات من "Bancatakaful" مع "Sinar Kasih" و"Syarikat Takaful Malaysia Berhad". كما طرح المصرف أيضًا كتابة الوصية الاحترافية بالشراكة مع ميانغكاسا أمانا برهاد.

وقد شملت الخدمات المحدثة الأخرى ، تمكين عمليات الإيداع لأجل عبر الإنترنت (TD)، ومدفوعات رمز الاستجابة السريع عبر رمز الاستجابة السريعة القياسي في ماليزيا (Malaysia Standard QR)، وتحويلات الحسابات الخاصة متعددة العملات، والتعاون مع الكيانات المحلية المرتبطة بالحكومة بشأن الأموال المضمونة لشريحة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ومراجعة الضمان "وكالة"، وإعادة جدولة حزمة برامج التمويل الشخصي (Personal Financing- i) وتمويل العقار (Home Financing- i) لمصرف الراجحي.

الكفاءات التشغيلية من خلال التحول الرقمي

قام مصرف الراجحي في ماليزيا بإعادة تصور نموذجه التشغيلي خلال العام قيد المراجعة لإجراء تغييرات جذرية وزيادة الكفاءات التشغيلية بطريقة فعالة من حيث التكلفة. وساهمت عمليات التحول الرقمي الحاصلة في الفرع الدولي بقيادة مشروع ويك (Wick) - مبادرته للخدمات المصرفية الرقمية - مساهمة كبيرة في خفض التكاليف التشغيلية خلال العام قيد المراجعة، وشمل ذلك رقمنة عملية التحقق "اعرف عميلك" بسلاسة لتقديم خيار "اعرف عميلك" لعملاء البنوك الجدد، والتحول إلى البيانات الإلكترونية والإشعارات الإلكترونية بدلاً من البيانات الورقية التقليدية، وتطبيق التعاقدات الرقمية (العقد)، وتنفيذ معاملات المعالجة المباشرة (STP) دون أي تدخل يدوي مع إدخال إدارة المحتوى المؤسسي (ECM) عبر شبكة الفروع. كما بُسطت الإجراءات الداخلية بشكل أكبر لتوفير تجربة سلسة للعملاء من خلال مشروع بيركنز (Perkins).

وإضافة إلى ذلك، أدى تعديل وتحسين إجراءات المساندة والدعم والإجراءات الإدارية في الفرع الدولي إلى تعزيز الكفاءات التشغيلية. وعلى المستوى الداخلي ، تعززت الوظائف القانونية وأعمال السكرتارية الداخلية في مصرف الراجحي - ماليزيا للتخلص من التبعية والاعتماد على خدمات الجهات الخارجية، في حين قُيمت عقود الجهات الخارجية الحالية وجرى إعادة عمليات التفاوض بشأنها لتحقيق قيمة أعلى على المدى الطويل. كما قام المصرف خلال العام قيد المراجعة باستعراض هيكل معاملات المرابحة للسلع في بورصة ماليزيا، والتحول إلى خدمة استضافة أجهزة الصراف الآلي والبطاقات ذات القيمة المضافة الأكبر. كما شهد عام 2021 كذلك اتباع مصرف الراجحي في ماليزيا نهجًا موحدًا وأكثر تناسقًا في تقييم العائد على رأس المال المعدل بحسب المخاطر من أجل تحقيق الكفاءة والمراقبة الفعالة.

أعقب إعادة جدولة التمويل الشخصي والتمويل العقاري حملات إطلاق الخدمات الرقمية الناجحة خلال 2021، نتج عنه نمو متزايد لاستخدام عملاء الأفراد للخدمات الرقمية. وقد أدت كلتا الحملتين إلى تحقيق مبيعات شهرية لتسجيل حجم مبيعات غير مسبوق، وهو ما يعد دليلاً على نجاح مصرف الراجحي في ماليزيا في تحويل دفة الإنفاق على الحملات التسويقية من القنوات الإعلامية التقليدية إلى القنوات الرقمية. كما ضاعفت حملة التمويل الشخصي - أ من متوسط المبيعات الشهرية، وسجلت حملة التمويل العقاري- i قبول عالٍ طوال مدة الحملة مقابل متوسط رقم المبيعات الشهري قبل إطلاقها. واتبعت حملة المرابحة الأخيرة التي أطلقها المصرف مسار الحملة الرقمية المستهدفة. وبفضل الحملات الإعلامية الرقمية الناجحة وتزايد التغطية الإعلامية

المتناسقة، قام مصرف الراجحي في ماليزيا بتخفيض مخصصات الإنفاق على النمط التسويقي التقليدي وشراء مساحات الوسائط الإعلامية بشكل كبير خلال عام 2021، وهو ما ساهم رئيسياً في انخفاض نفقاته التشغيلية خلال العام قيد المراجعة.

التحول لمرحلة ما بعد جائحة كوفيد-19

مع تعافي الاقتصاد المحلي من التأثيرات غير المسبوقة لتداعيات جائحة كوفيد19-، واصل مصرف الراجحي في ماليزيا تقديم العديد من مبادرات التحفيز للعملاء من الأفراد والشركات في عام 2021، بما في ذلك تأجيل الأقساط للمتأثرين من الجائحة بناءً على شرائح الدخل المنخفضة إلى المرتفعة.

كما نُفذت خطة شاملة خلال العام قيد المراجعة لموظفي المصرف، مع تطبيق سياسة الوقاية والسلامة من كوفيد-19، وتوفير إرشادات أسبوعية متعلقة بالصحة والسلامة، وتوافر أداة لتتبع الإحصائيات والمرئيات ذات الصلة بانتشار الفيروس. وجرى تعزيز خطة استمرارية العمل من المنزل مع تزويد الموظفين بالأدوات اللازمة في جميع منافذ فروع المصرف، بالإضافة إلى منح بدل تنقل للموظفين. كما جرى إجراء جلسات افتراضية لتهيئة الموظفين الجدد لاستيعاب بيئة العمل المختلطة بشكل فعال. وقد دعم المصرف حملة التطعيم الوطنية ضد فيروس كوفيد-19 في ماليزيا من خلال منح الموظفين أيام إجازة لتلقى اللقاح، واعتماد المطالبات المتعلقة بالأميال المقطوعة، وإجراء الاختبارات المجانية للكشف عن الفيروس، بالإضافة إلى توفير إرشادات خاصة بسبل التعامل مع الفيروس في حالات الموظفين المصابين.

وانطلاقًا من التزامه باستدامة المجتمعات المحلية، تبرع مصرف الراجحي في ماليزيا بقيمة 76,500 رينغيت ماليزي لمؤسسة الطالب التطوعي (Yayasan Sukarelawan Siswa)، وهي جهة تابعة لوزارة التعليم العالي في ماليزيا وتعنى بتقديم 50 حاسب محمول 50 طالبًا من الفئة ب 40 ذات الدخل المنخفض في السنة الأولى. ويعكس هذا التبرع التزام المصرف بتعزيز مستوى التعليم والعمل على تحقيق المساواة الرقمية في المجتمعات التي تعمل

فيها. وبصفته عضوًا في جماعة الممارسة (CoP) في ماليزيا للوساطة المستندة إلى القيمة (VBI)، قام المصرف برعاية المؤتمر الثاني عن دليل القطاع المصرفي لتقييم أثر التمويل والاستثمار للوساطة المستندة إلى القيمة الذي تنظمه رابطة المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية الماليزية.

النظرة المستقبلية

أبقى المصرف تركيزه على تعزيز قدراته الرقمية في 2022 مع الاستمرار في تنفيذ مشروع ويك (Wick)، والخطط لإطلاق سوق رقمي، وهو الجانب التالي في الخدمات المصرفية الرقمية. ومن خلال مشروع ويك (Wick)، يعتزم المصرف تحقيق المستهدفات الرئيسية متوسطة وطويلة المدى وهي:

- أن يكون المصرف الإسلامي الأجنبي الرائد في مجال دعم العملاء مع الوصول إلى ما يزيد عن 70 درجة في مؤشر رضا العميل بحلول نهاية 2023.
- أن يكون المصرف الإسلامي الرائد للابتكار في مجال التمويل في ماليزيا، مع تقديم جوائز التقييم ذات الصلة في القطاع خلال عام 2023.
- أن يكون المصرف ضمن أفضل بنكين من حيث الأصول المصرفية الإسلامية الأجنبية، أي أعلى من متوسط العائد على الأسهم وأقل من متوسط تكلفة الدخل في القطاع بحلول نهاية عام 2025.

ويعتزم المصرف إطلاق خدمة استحواذ الشركات في السوق المحلية مع تعزيز أوجه التعاون عبر الحدود مع المؤسسات المالية بالإضافة إلى مؤسسات التقنية المالية في المنطقة في الأشهر القادمة لتوسيع نطاق محفظة خدماته.

كما سيواصل الفرع الدولي تعزيز مكانته وسمعته كمؤسسة رائدة متخصصة وخبيرة في القطاع، لا سيّما في مجالات التمويل الإسلامي والخدمات المصرفية الرقمية والاستدامة. وسيتحقق ذلك من خلال المشاركة الفعالة والمتسقة في المشاركات الحوارية الرئيسية بالإضافة إلى مبادرات المشاركة الإعلامية لزيادة حضور المصرف إعلاميًا وترسيخ مكانته الرائدة في السوق. وسيبقى التواصل والتفاعل مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين عبر قنوات الإعلام التقليدية والرقمية محور تركيز استراتيجي لبناء الولاء للعلامة التجارية وأسهمها.

وسيشهد عام 2022 تبني مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) بشكل أكبر في آلية صنع القرار في الفرع الدولي من خلال صياغة خارطة طريق المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة وسياسة إدارة المخاطر المتعلقة بمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وسيكتمل هذا النهج بدمج مبادئ الوساطة المستندة للقيمة في جميع قطاعات الأعمال الأساسية في المصرف بما يتوافق مع التزامها بتطوير أجندة الوساطة المستندة للقيمة كعضو في جماعة الممارسة (CoP) في ماليزيا للوساطة المستندة إلى القيمة (VBI). ويشكل ذلك الأساس الذي يقوم عليه المصرف لترسيخ مكانته كمؤسسة رائدة في تعزيز الاستدامة والانطلاق منه كمصرف إسلامي مستدام رائد في ماليزيا.

مصرف الراجحي - الأردن

الاحتفال بالعشرية الأولى

شهد الأردن واحدة من أقوى موجات جائحة كورونا منذ بداية الأزمة خلال النصف الأول من السنة التي يغطيها التقرير، إلّا أنه تمكن من التعامل مع الصدمات من خلال حزمة الحوافز المالية والنقدية التي قدمتها الحكومة بشكل فوري. وعلى الرغم من أن المؤشرات المبكرة تشير إلى محدودية وتواضع الانتعاش الاقتصادي في البلاد، إلا أنه من المتوقع أن يأخذ في النمو تدريجيًا، لا سيما بالنسبة للقطاع الخاص. وعلى الرغم من هذه المرحلة الصعبة، إلّا أن المصرف شهد نموًا في ودائع العملاء بنسبة 10% خلال عام 2021، وهو عامه العاشر في المملكة. كما تمكن المصرف من زيادة أصول التمويل في عام 2021، مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف اتساع الاختلالات الخارجية في الاقتصاد المحلي، وارتفاع حجم الديون، وانخفاض مستويات الاستثمار.

إلى ذلك، جرى تحديث الموقع الإلكتروني الرسمي للمصرف بما يتوافق مع هوية العلامة التجارية العالمية الجديدة وتحسين محركات البحث المحسنة، مع اتساع نطاق تواجده على وسائل التواصل الاجتماعي وعبر الإنترنت من خلال العديد من القنوات والمنصات.

وعمل المصرف على توسيع محفظته التمويلية خلال السنة التي يغطيها التقرير، حيث قدم منتجات التمويل بدون كفالات وتمويل نقاط البيع للعملاء من الشركات في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مع اختبار إطلاق التمويل لأصحاب العمل الحر للأفراد من خلال الخدمات المصرفية للأفراد.

إدارة الأزمة

أعلن البنك المركزي الأردني مجموعة من الإجراءات التي تهدف إلى احتواء المزيد من تداعيات تأثير فيروس كورونا على الاقتصاد الوطني، وتضمن ذلك إصدار تعليمات للمحافظة على نسبة تغطية سيولة قوية خلال السنة التي يغطيها التقرير مع وجود متطلبات سيولة صعبة. وتفاقمت هذه المشكلة بسبب الغياب طويل الأمد للمنتجات المتوافقة مع الشريعة التي يقدمها البنك المركزي. ومع ذلك، وبالإضافة لبرنامج التمويل المدعوم من البنك المركزي لدعم الشركات المتضررة بشكل كبير من تداعيات جائحة كورونا، تولى الفرع الدولي دور شريك التمويل للشركات المتوسطة إلى الكبيرة، ودعم عملائه بحلول مصممة بعناية تم التخطيط لها وتنفيذها مع متابعة مكثفة للأداء وتعافي الأعمال. كما اعتمد المصرف استراتيجية مركزة لجذب العملاء ذوي الرواتب العالية من خلال إطلاق حملات مخصصة لمنتجين مصرفيين رئيسيين، وهما التمويل الشخصي والتمويل العقاري.

ولمعالجة أوجه القصور في نظام المصرفية الرئيسي الحالي للمصرف في الأردن ضمن منظومة سريعة التطور لتمويل الأفراد، أطلق الفرع الدولي مشروع استبدال نظام المصرفية الرئيسي في أواخر عام 2020 مع استمرار العمل حتى عام 2021. واستُكملت عملية اختيار الموردين بحلول نهاية الربع الأول من العام، مع الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على تنفيذ المشروع والموردين من قبل مجموعة مصرف الراجحي. ويجري حاليًا التفاوض على عقود الموردين لاستبدال نظام المصرفية الرئيسي.

واستمر برنامج تطوير الخريجين السنوي في عام 2021، حيث قام المصرف بتدريب وتوظيف أفضل 10 خريجين من الجامعات المحلية في بيئة عمل جديدة تجمع ما بين أكثر من نظام عمل.

تعزيز القدرات الرقمية

استحدث المصرف في الأردن مجموعة مبادرات رقمية مبتكرة ساهمت بزيادة الكفاءات وتحسين تجربة العملاء وتبسيط العمليات خلال السنة التي يغطيها التقرير. وشملت تلك المبادرات إجراء تحسينات على نظام إدارة علاقات العملاء الحالي، وهي مبادرة رئيسية لاستثمارات المصرف المستمرة في الأتمتة الذكية والتحول الرقمي لتحسين تجارب العملاء. وأُعيد تصميم العمليات المصرفية المساندة وعمليات مركز الاتصال الخاصة بها وتحسينها لمواصلة الارتقاء بمعيار القطاع المصرفي المحلي لتميز الخدمات. ومع استمرار توسع قدراته الرقمية، أطلق المصرف حملة الانتقال للخدمات الرقمية لزيادة عدد العملاء المسجلين بالخدمات المصرفية عبر الإنترنت والجوال في عام 2021. وأدت الحملة إلى زيادة عدد العملاء المسجلين في الخدمات الرقمية إلى 70% من إجمالي قاعدة عملاء المصرف في الأردن.

وخضع تطبيق المصرف في الأردن للجوال لتحديثات وترقيات مجدولة خلال عام 2021، كما أُتيح للتنزيل المباشر على متاجر تطبيقات iOS وأندرويد. كما أُعيدت مواءمة تقارير مركز الاتصال ومؤشرات الأداء الرئيسية مع مقاييس أداء جديدة قابلة للقياس الكمي. وتم إطلاع العملاء على خاصية "اللاتلامس" في أجهزة الصراف الآلي الجديدة التابعة للمصرف لتعزيز تدابير السلامة اللازمة في بيئة ما بعد جائحة فيروس كورونا. كما أُضيفت رموز الاستجابة السريعة على كتيبات المنتجات والخدمات لتسهيل الوصول إلى خدمات العناية بالعملاء.

النظرة المستقبلية

يعتزم المصرف افتتاح فرعين جديدين في عام 2022، وزيادة شبكته إلى 12 فرعًا واستئناف خططه للتوسع الاستراتيجي التي عُلقت خلال السنة التي يغطيها التقرير. وسيتواصل العمل في مشروع استبدال نظام المصرفية الرئيسية حتى عام 2022، والاستثمار في البنية التحتية الرقمية للفرع الدولي وتعزيزها لتوفير مصرفية رقمية متكاملة خلال العامين المقبلين. وستستمر حملة الانتقال إلى الخدمات الرقمية في عام 2022 لزيادة تسجيل العملاء في تلك الخدمات.

ومع تعافي الاقتصاد المحلي بشكل مطرد، يعتزم المصرف إطلاق برنامج تأجير العقارات للشركات لتلبية الاحتياجات التمويلية المتزايدة لعملاء الخدمات المصرفية من الشركات، مع تمكينهم أيضًا من الاستفادة من فرص الاستثمار طويلة الأجل في سوق عقارية متقلبة.
ويضم الأردن مجتمعًا كبيرًا من الوافدين، يقدر عددهم بثلاثة ملايين مقيم ويشكلون ما نسبته 30% من سكان المملكة، وهي تركيبة سكانية تنتمي للعملاء المستهدفين من ذوي الدخل العالي. وعليه، يعتزم المصرف إطلاق برنامج التمويل العقاري للوافدين بهدف جذب هذه الشريحة السكانية الواعدة غير المستغلة في عام 2022.

مصرف الراجحي - الكويت

دعم التعافي الاقتصادي

استفاد القطاع المالي الكويتي كثيراً من إجراءات الدعم المالي والنقدي والمالي السريعة والأساسية خلال السنة التي يغطيها التقرير، وذلك تحت التنظيم الحكيم والإشراف الحثيث من بنك الكويت المركزي المدعوم باحتياطيات قوية من فترة ما قبل الجائحة.

وقد ركّز مصرف الراجحي في الكويت على دعم جهود التعافي واستكشاف سبل استثمارية جديدة للسنة التي يغطيها التقرير، وشغل المناصب القيادية الاستراتيجية على المستوى التنفيذي، بما في ذلك تعيين رئيس تنفيذي جديد في يوليو 2021. وبدأ المصرف في دخول سوق الصكوك في الكويت للمرة الأولى بقيمة 10 ملبون دينار كويتي من خلال الاستثمار وموافقة أصحاب المصلحة لإجراءات المنتج وسياسته وإطار عمله. وأجرى الفرع الدولي عمليات متابعة صارمة مع العملاء المتعثرين، مما أدى إلى تحسن في سداد الديون المتعثرة، على الرغم من استمرار تأثير جائحة فيروس كورونا وتأجيل أقساط جميع فئات العملاء لمدة ستة أشهر .

كما شهد الفرع الدولي زيادة في أرباح التسوية المبكرة بنسبة 161% بشكل سنوي ناتجة عن الجهود المركزة لتعزيز التسوية المبكرة بين العملاء، وسجل زيادة في الدخل من صرف العملات الأجنبية بنسبة 67% في عام 2021. وبدعم من حزمة الحوافز التي قدمها بنك الكويت المركزي والتي تكملها وخفض تكلفة الودائع محددة الأجل مسبقًا، انخفضت تكلفة ودائع المصرف بنسبة 27% بشكل سنوي، مما أدى إلى تحسن نسبة التكلفة إلى الدخل السنوية بنسبة 43%. ومن المتوقع أيضًا أن يستفيد مصرف الراجحي في الكويت من منحة حكومية بقيمة 2.6 مليون دينار كويتي بدلًا من الربح بسبب تأجيل أقساط التمويل خلال عام 2021.

تعزيز الكفاءات التشغيلية

مع إطلاق المرحلة الأولى من نظام المدفوعات الوطني في الكويت بنجاح في يوليو 2021 لتمكين التسوية الكلية في الوقت الحقيقي، زاد مصرف الراجحي في الكويت كفاءته التشغيلية من خلال تعزيز القنوات الإلكترونية الحالية، وتمكين إصدار

بطاقات الائتمان والخصم الفوري، وتنفيذ نظام موحد لإعداد التقارير للأنشطة المصرفية والتشغيلية الأساسية. وتماشيًا مع الخدمات المطورة والرقمية التي تقدمها الهيئة العامة للمعلومات المدنية في الكويت، أبرم المصرف اتفاقية تعاون لتركيب جهازين للخدمة الذاتية لتمكين العملاء من التسجيل وإنشاء التوقيعات الرقمية والتحقق من الهوية الإلكترونية والمصادقة على التحويلات المصرفية عبر الإنترنت. كما استكمل المصرف تنفيذ إطار الأمن السيبراني في مجلس مراجعة البنية المؤسسية بشكل فعّال، وتبعه إجراء تدقيق ناجح لإطار الأمن السيبراني.

وحيث رفعت وزارة الصحة مجموعة من القيود المفروضة بسبب جائحة فيروس كورونا في عام 2021، تمكنت إدارة الموارد البشرية من استئناف الأنشطة الاجتماعية للموظفين لتحسين معنوياتهم. وحققت إدارة الموارد البشرية زيادة بنسبة 68% في أيام التدريب مقارنة بالعام السابق، كما طُبقت إجراءات رقمية للأداء والتقييم من خلال نظام إدارة الموارد البشرية، وهو حل تعاوني عبر الإنترنت وتطبيق الجوال، مع تنفيذ المرحلة الأخيرة من النظام في نهاية عام 2021 لتسهيل الوصول الشامل عن بعد. كما جرى تحديث سياسة الالتماسات خلال السنة التي يغطيها التقرير.

المنتجات والخدمات الجديدة

وتابع المصرف في الكويت مسيرته في التحول الرقمي في عام 2021، حيث نفذ مجموعة مبادرات، بما في ذلك تحسين ميزات القنوات الإلكترونية، وإدخال تقنية التعرف على الوجه للتحقق من الهوية وتهيئة العملاء الجدد، ورقمنة وثيقة متطلبات الأعمال وغيرها، بهدف شامل يتمثل في تزويد العملاء بحلول شاملة للخدمات المصرفية الرقمية.

كما نُفذت المرحلة الثانية من تحسين تطبيق العميل للجوال بنجاح في أكتوبر 2021. كما أتاح المصرف للعملاء البيانات الإلكترونية لبطاقات الائتمان والتحويلات الفورية من دولة الكويت إلى المملكة العربية السعودية، وأجهزة الصراف الآلي الجديدة في فروع المصرف في الكويت، بالإضافة إلى نسخة محسنة كثيراً من الموقع الرسمي لمصرف الراجحي في الكويت.

النظرة المستقبلية

مع الانتعاش المتوقع في إنتاج النفط الذي يشير إلى انتعاش اقتصادي أقوى في الأشهر القادمة مع تخفيف حصص منظمة أوبك بلس، سيكون من أولويات المصرف في المستقبل القريب زيادة كفاءة المبيعات، واستهداف التركيبة السكانية الجديدة في السوق، واستكشاف وسائل جديدة للترويج للمنتجات في سوق تنافسية.

وسيواصل الفرع الدولي الاستثمار في البنية التحتية للخدمات المصرفية الرقمية، وتعزيز خصائص القنوات الإلكترونية والخدمات الرقمية، بما في ذلك الخدمات المالية الإلكترونية وخدمات بطاقات الائتمان الإلكتروني لتوفير تجربة عملاء متميزة. وتماشيًا مع سياسة التوطين (التكويت) في الدولة، سيعمل مجلس مراجعة البنية التحتية على تعزيز عملية التوظيف في المصرف، مع التركيز بشكل خاص على توظيف أعضاء الإدارة الوسطى والعليا وخطة الإحلال الوظيفي لضمان عدم تأثر استمرارية الأعمال بظهور فيروس كورونا أو أي أزمة عالمية غير مسبوقة. كما سيبحث المصرف في وضع ميزانية لتوسعة شبكة الفروع ونظام إدارة علاقات العملاء بعد إجراء التخفيضات غير المتوقعة في الموازنة بسبب الجائحة.

الموارد البشرية

GRI 103-2, 103-3

مواكبة رأس المال البشري بالمصرف للمستقبل

شهد مصرف الراجحي في عام 2021 وضع معايير جديدة فيما يخص تجارب الموظفين من خلال الاستثمار في تحديد المواهب وتطويرها بقدر ما هو الحال بالنسبة للتقنيات التي تقود كل إدارة في المصرف. وفي الوقت الذي يقدم فيه المصرف حلولًا رقمية وعمليات آلية وتحولًا كليًا نحو المنصات الإلكترونية، فقد شكل أيضا رأس المال البشري مدعمًا بقدرات جديدة وخبرات معززة. وقد تم إنجاز عدد من الأنظمة والتطورات التقنية التي أطلقت خلال العام الماضي، وتم تجريبها وطرحها خلال عام 2021 على مستوى مجموعة الموارد البشرية بالمصرف،

مما أدى إلى تمكين قوة عاملة قوامها 9,360 موظف من رفع المستوى في خدمات الموارد البشرية المدعومة بأحدث تقنيات الموارد البشرية الرقمية مقارنة بالبنوك الأخرى.

هذا ويظل رأس المال البشري للمصرف دائمًا المحور الأساسي لنجاح استراتيجيته المستقبلية. ويرتبط نموذج تحقيق القيمة للمصرف بمؤشرات الأداء الرئيسية والواضحة المحددة لكل موظف في بداية العام لكي تتماشى مع الأهداف العامة للمصرف والإدارة. وواصلت إدارة الموارد البشرية خلال عام 2021 التعاون مع العديد من المجموعات داخل المصرف من أجل ضمان بقاء الموظفين آمنين وصحيين وإيجابيين ومنتجين وهي الجهود التي مكّنت المصرف من تحقيق الأهداف المحددة رغم كل التحديات.

تحليل القوى العاملة

أرقام مصرف الراجحي – المملكة العربية السعودية	2021	2020	2019	2018	2017
العدد الإجمالي للموظفين	**9,360**	9,380	9,683	9,628	10,263
نسبة الموظفات في المصرف والشركات التابعة له في المملكة (%)	**17.18**	13.96	14.56	13.37	11.99
نسبة الموظفين السعوديين (%)	**97.25**	97.09	97	95.92	91.76
عدد الموظفين المغادرين	**786**	732	910	1,033	729
نسبة تعاقب الموظفين (%)	**8.31**	7	9.62	9.93	7.10
مجموع ساعات التدريب	**538,974**	289,566	428,394	391,086	386,772

GRI 405-1

الموظفون الذين يعملون من المنزل حسب الدرجة والنوع

الدرجة – أرقام مصرف الراجحي (السعودية)	ذكر		أنثى	
	2021	2020	2021	2020
مستوى المدير وما فوقه (الدرجات 13 و14 و15 و16)	**18**	136	**0**	1
المستوى الإداري (الدرجات 10 و11 و12)	**65**	499	**0**	21
الموظفون (الدرجة 9 وما أقل)	**57**	612	**0**	159

الموارد البشرية بعد التعافي من جائحة فيروس كورونا

ظلّت صحة وسلامة القوى العاملة بالمصرف على رأس أولوياته مع تقديمه الدعم للموظفين في جميع أنحاء المملكة بالإضافة للموظفين الذين تقطّعت بهم السبل خارج المملكة أثناء عمليات الإغلاق مع الالتزام بالتوجيهات الحكومية ذات الصلة فيما يتعلق بأنظمة العمل وقيود السفر. وقد كانت الاتصالات الداخلية الفعالة، إلى جانب المتابعة المنتظمة مع الموظفين، من بين الأساليب التي استخدمها المصرف للحفاظ على الإنتاجية والمعنويات المرتفعة للموظفين

لقد استفاد العديد من الموظفين في الإدارة العامة في 2021 من حملة التطعيم ضد فيروس كورونا "كوفيد-19" التي نظّمتها إدارة الموارد البشرية، مع استمرار المصرف في تسهيل العزل الطبي الوقائي وإجازة الغياب واختبار (PCR) للحد من انتشار الفيروس. وفي الوقت الذي تُواصل فيه إدارة الموارد البشرية تعزيز وتأمين البنية التحتية لتمكين الموظفين من العمل عن بُعد من منازلهم، فإنها تواظب على إجراء اتصالات متكررة مع الموظفين لاطلاعهم على آخر المستجدات بشأن جميع التغييرات الإجرائية، بما في ذلك آخر المستجدات المتعلقة بجائحة كورونا والممارسات التنفيذية المتوافقة مع أنظمة العمل واللوائح الصادرة عن وزارة الصحة. وأطلقت إدارة الموارد البشرية، يومًا صحيًّا مفتوحًا في جميع

3-401 GRI

مواقع مبنى الإدارة العامة في عام 2021، كما أقامت فعالية للتوعية بسرطان الثدي في مبنى الإدارة العامة للسيدات، مع استمرار المصرف في ضمان الحفاظ على صحة الموظفين ورفاهيتهم.

ومن بين العدد الإجمالي للموظفين، حصل 11% من الموظفين و10% من الموظفات على إجازة مولود خلال 2021.

إجازة المولود

أرقام مصرف الراجحي - المملكة العربية السعودية	أنثى	ذكر
عدد الموظفين الذين حصلوا على إجازة مولود	149	842
عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد إجازة المولود	149	842
عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد إجازة المولود والذين ظلوا يعملون بعد 12 شهراً من العودة	149	842

تعزيز مشاركة الموظفين

وبينما يدعم المصرف المعايير والمبادئ المعترف بها لممارسات العمل والرفاه الوظيفي والصحة والسلامة المهنية، فإنه يسعى أيضًا لضمان ظروف وممارسات عمل آمنة ومناسبة مع توفير بيئةٍ تسمح للموظفين بالتقدم والارتقاء، ويستطيع المصرف من خلال تعزيز المركزية والأتمتة والرقمنة أن يصبح أكثر فاعلية من حيث خفض التكاليف وتسهيل النمو المتوازن، ويقلل أيضًا من الضغط على موظفي المصرف، مما يمكّنهم من أداء العمل بكفاءةٍ وإنتاجيةٍ أفضل ودون عناءٍ بالغ، بينما يساعد ذلك في الإبقاء على الروح المعنوية والدوافع للإنجاز والتميز عند مستوياتٍ مرتفعة.

لقد حرص مصرف الراجحي دائمًا على إعطاء الأولوية لتحسين تمثيل المرأة في مختلف القطاعات بالمصرف، من خلال السعي إلى زيادة نسبة الموظفات اللاتي يتلقين التدريب والترقية والتواجد في مستويات الإدارة العليا. وبالإضافة إلى ذلك، يواصل المصرف العمل على ضمان أن تظل نسبة الراتب الأساسي والمكافآت للنساء والرجال في جميع مواقع العمليات وجميع فئات الموظفين متساوية.

سياسات الإبلاغ عن المخالفات وقنوات التواصل

لا يزال المصرف يعتمد عددًا من السياسات وذلك من أجل توفير بيئة عمل عادلة وآمنة للجميع. وتظل سياسة الإبلاغ عن المخالفات وسياسة التظلم وأنماط التواصل الأخرى كما هي حتى يتمكن الموظفون من رفع الشكاوى والتظلمات بشأن مكان عملهم. ويؤكد المصرف من خلال آلية التظلم الرسمية حرصه على الاستماع لكل شكوى من خلال عمليةٍ تتسم بالشفافية المطلقة وحماية حقوق الموظفين والوصول إلى الحلول العادلة.

وفيما يلي قنوات اتصال الموظف:

- استبيانات الموظفين
- رسائل الإدارة العليا
- تحديثات البريد الإلكتروني للموظفين
- التعاميم
- الرسائل الإخبارية المنتظمة للموارد البشرية
- النشرات الإخبارية الدورية
- كتيب التوعية بالجائحة
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات
- سياسة التظلم
- تطبيق الجوال الخاص بالخدمة الذاتية للموارد البشرية
- الخط الساخن للموارد البشرية
- نظام الموارد البشرية
- تواصل الموارد البشرية

2-401 GRI

جرى تجديد حوكمة الموارد البشرية من أجل وضع مبادئ توجيهية استباقية بالإضافة إلى سياسات وإجراءات محدثة لدعم مسيرة الموارد البشرية التحويلية.

الإبلاغ عن المخالفات

للوفاء بالتزامها في بناء إطار التزام على مستوى عالمي، يفرض المصرف - وبكل حزم - سياسة الإبلاغ عن المخالفات، وذلك بتشجيع الموظفين على التحدث والإبلاغ عن أي نشاط يخالف سياسة قواعد السلوك أو أيٍ من السياسات والإجراءات والتعليمات المتعلقة بالموظفين، حيث يضمن المصرف وصول جميع الموظفين إلى قنوات الإبلاغ عن المخالفات، التي يمكنهم الإبلاغ من خلالها عن المخالفات دون الكشف عن هويتهم ودون خوف من أي تداعيات.

التعويضات والمكافآت

يقدم المصرف للموظفين مكافآت ترتبط بأوضاع السوق ومستوى الأداء. وفي عام 2021، تمت مكافأة أصحاب الأداء العالي بمراجعة الراتب الثابت، في حين تم زيادة مدفوعات الحوافز المتغيرة الأخرى بشكل كبير متماشياً مع زيادة المبيعات لتعزيز ثقافة البيع القوية القائمة على خدمة العملاء.

الرواتب والاستحقاقات

مليون ريال سعودي - أرقام مصرف الراجحي (السعودية)	2021	2020	2019	2018	2017
الرواتب المدفوعة	**1,122.1**	1,110.7	1,061.8	1,047.2	1,059.9
الاستحقاقات المدفوعة	**742.5**	694.9	680.2	744.7	689.9
اشتراكات الضمان الاجتماعي	**151.5**	148.3	137.7	135.0	138.3
مجموع الرواتب والاستحقاقات المدفوعة	**1,864.6**	1,805.6	1,742.0	1,791.9	1,749.8

مبادرات المصرف والرئيس التنفيذي

قدم المصرف مدفوعات احتفالية لأكثر من 5,000 موظف خلال العام قيد المراجعة للمناسبات الخاصة مثل الزواج الأول وولادة الأطفال والحج والعودة إلى المدرسة. بالإضافة لمبادرة خاصة بالرئيس لتنفيذي في عام 2021 لتغطية الحالات الأخرى للموظفين الذين يعانون من سوء الحالة الصحية أو الذين يخضعون للعلاج أو المتعافين. وتلقى ما مجموعه 1,220 موظفًا هدايا من الرئيس التنفيذي مع أفضل الأمنيات لهم بالصحة والعافية.

عدد المستفيدين

نوع المبادرة - أرقام مصرف الراجحي (السعودية)	الزواج	وضع مولود جديد	ترقية التأمين	العودة إلى المدرسة	الحج	الإجمالي
عدد الموظفين	350	1,106	465	3,409	33	5,363

الموظف برنامج الادخار

ونجح أكثر من 2,500 موظفًا في إتمام برنامج الادخار الأول، مستفيدين بشكلٍ كبير من برنامج السنتين الذي يهدف إلى تشجيع ورعاية ثقافة الادخار النموذجية بين موظفي المصرف.

التحول الرقمي وإمكانية الوصول عبر الأجهزة المحمولة

وفي إطار الهوية الجديدة للمصرف "ما بعد المصرفية"، عملت مجموعة الموارد البشرية على أتمتة عمليات الموارد البشرية وتعزيزها من أجل تحسين كفاءة عمليات التوظيف وتعزيز القيمة لدى الموظفين. وأُجرى عدد من التحسينات على نظام إدارة الموارد البشرية خلال 2021. حيث اطلق نظام إدارة المواهب والتي تتميز ب تخطيط تعاقب الموظفين وتقييم المناصب المهمة واكتشاف المواهب وتقييمها في حين شهد نظام إدارة الأداء تحسينات في إدارة الأهداف وإدارة ملفات تعريف الموظفين ومعايرة الأداء وملفات تعريف الأهلية الديناميكية. وتعمل واجهة المستخدم المحسّنة سهلة الاستخدام مع لوحات المعلومات وقدرات الإبلاغ الثرية على رفع مستوى النظام.

لقد أطلقت نسخة محدثة من تطبيق الخدمة الذاتية للموظفين (تطبيق سهل) من أجل الوصول إلى جميع ميزات الخدمة بما في ذلك الوظائف المخصصة، مما مكّن بدوره المصرف من استخدام تطبيق سهل باعتباره نقطة الوصول الوحيدة لجميع الموظفين بناءً على متطلبات الموارد البشرية المتغيرة. وأتاحت ترقية التطبيق بتحسين الكفاءات وتجربة المستخدم على مستوى جميع خدمات الموارد البشرية، فضلًا عن معالجة أوجه القصور في إمكانية الوصول واكتساب المرونة من خلال عملية تكييف النظام.

هذا وقد تعززت عملية تمويل الموظفين خلال العام قيد المراجعة من خلال دمج تطبيق الهاتف الجوال "سهل" مع نظام إدارة الموارد البشرية من أجل أتمتة العديد من الوظائف ومنها الاستفادة من الإجازات ومدفوعات الموردين بما في ذلك دورات الموافقة وإجراءات تخارج الموظفين السابقين. وجرى تطوير لوحة معلومات الموارد البشرية باستخدام أفضل أدوات ذكاء الأعمال في فئتها في عام 2021 لتقديم مؤشرات الأداء الرئيسية للموارد البشرية في الوقت الفعلي وعلى أساس الأولوية، ودعم عملية صنع القرار ومراقبة الأداء على مستوى جميع وظائف الموارد البشرية التي تكملها واجهة مرئية محسّنة.

لقد خضع تطبيق تستاهل الذي أطلقه المصرف في عام 2021 للتطويرمع زيادة عدد الشركات بنسبة 50% تقريبًا عن عام 2020 وما نتج عنه من زيادة في العروض المجانية والعروض الترويجية وفرص الادخار التي تمتع بها الموظفون. وصل عدد المستخدمين إلى ما يزيد عن 8,000 كما تم إضافة خاصية جديدة مكّنت المستخدمين من إضافة أفراد أسرهم ومنحهم إمكانية الحصول على العروض، ومنحت أكثر من 15,500 قسيمة خصم من خلال تطبيق تستاهل حتى الآن.

التوظيف والإلحاق الوظيفي

صُمم نظام رقمي جديد شامل خلال عام 2021، وذلك في أعقاب إجراء دراسة مستفيضة ومفصّلة للغاية بخصوص عمليات التوظيف والإلحاق الوظيفي الحالية. ويهدف هذا النظام الجديد إلى تحسين كفاءة عملية التوظيف والإلحاق الوظيفي بالمصرف على اعتبار أن الإلحاق الوظيفي أحد الجوانب المهمة لخلق تجربة مرشحين متميزين مع زيادة فرص الإبقاء عليهم.

تعمل وحدة التوظيف تلقائيًا من بداية العملية مع أتمتة طلبات التوظيف، وقد شُرع في إطلاق موقع وظائف مخصص وسهل الاستخدام لتمكين المرشحين من تحميل سيرهم الذاتية عبر الإنترنت والتصفح والتقدم للوظائف الشاغرة. كما انه جاري العمل على اضافة أدوات للمسؤولين عن التوظيف للتواصل مع المرشحين عبر النظام من خلال جميع خطوات عملية التوظيف بدءًا من فحص الطلبات وإدارة المقابلات حتى إدارة العروض والتوظيف. وتشمل الوحدة أيضا تقديم التقارير الذكية ومؤشرات الأداء الرئيسية لقياس الكفاءات.

1-401 GRI

وتتيح وحدة الإلحاق الوظيفي عملية متابعة سلسة مع جميع أصحاب المصلحة المتدربين، لإنجاز المهام المطلوبة في غضون فترة معتمدة وتحديد الاختناقات ونقاط التأخير.

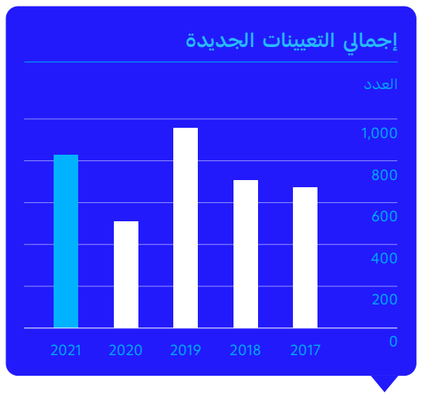
تقييم الكفاءات

تحل أداة التقييم عبر الإنترنت محل عمليات الفحص عبر الهاتف التقليدية التي تستغرق وقتًا طويلاً، مما يُمكّن الموارد البشرية من معرفة المزيد عن المرشح بخلاف السيرة الذاتية وفرز عدد كبير من الطلبات تلقائيًا. وتتضمن الأداة تقييمات بالفيديو والتفاعل عبر الإنترنت لضمان افضل الممارسات في التقييم.

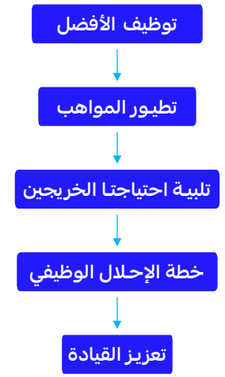
وخلال عام 2021، تم توظيف 830 موظفًا من بينهم أكثر من 50 على درجة مدير واعلى، من خلال نظام التوظيف والإلحاق الوظيفي الجديد الذي عزز كثيرًا الكفاءات العامة والإنتاجية وتجربة المرشحين، كما جرى تعزيز سير عمل الموافقة من أجل الوفاء باتفاقيات مستوى الخدمة مع مختلف وحدات الأعمال الإدارية بالمصرف.

إجمالي التعيينات الجديدة حسب الفئة العمرية والنوع

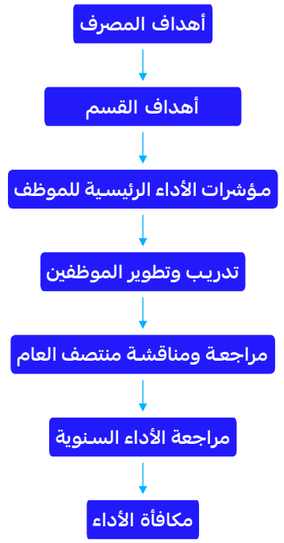
السنة	من 18 إلى 30 عامًا			أكثر من 30 عامًا		
أرقام مصرف الراجحي - المملكة العربية السعودية	ذكر	أنثى	الإجمالي	ذكر	أنثى	الإجمالي
2021	**393**	**98**	**491**	**319**	**20**	**339**
2020	276	70	346	152	12	164
2019	399	341	740	191	27	218
2018	398	161	559	130	18	148
2017	353	202	555	106	11	117



خط أعمال الموارد البشرية



إدارة الأداء



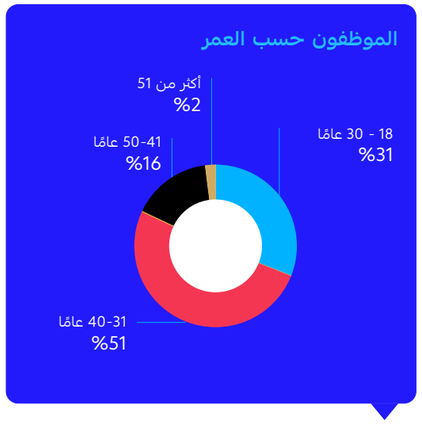
الموظفون حسب الدرجة والنوع

الدرجة	ذكر		أنثى	
أرقام مصرف الراجحي - المملكة العربية السعودية	**2021**	2020	**2021**	2020
الإدارة العليا	**185**	171	**2**	2
الإدارة الوسطى	**2,174**	2,136	**235**	228
غير ذلك	**5,576**	5,733	**1,188**	1,215

الموظفون حسب العمر والنوع

الفئة العمرية	ذكر			أنثى			الإجمالي		
أرقام مصرف الراجحي - المملكة العربية السعودية	**2021**	2020	2019	**2021**	2020	2019	**2021**	2020	2019
من 18 إلى 30 عامًا	**2,158**	2,640	3,212	**734**	819	922	**2,892**	3,459	4,134
31-40 عامًا	**4,237**	3,902	3,609	**540**	465	423	**4,777**	4,367	4,032
41-50 عامًا	**1,376**	1,223	1,163	**132**	128	119	**1,508**	1,351	1,282
أكثر من 51	**164**	187	222	**19**	16	13	**183**	203	235

الموظفون حسب العمر



تحليل الخدمة للقوى العاملة

عدد سنوات الخدمة	ذكر			أنثى		
أرقام مصرف الراجحي - المملكة العربية السعودية	**2021**	2019	2018	**2021**	2019	2018
0-5 عامًا	**2,452**	3,170	3,651	**765**	978	861
6-10 عامًا	**2,824**	2,324	1,895	**414**	280	218
11-15 عامًا	**1,089**	1,615	1,591	**99**	102	110
16-20 عامًا	**997**	601	649	**88**	77	93
أكثر من 20 عام	**573**	496	522	**59**	40	38

الموارد البشرية

الموظفون حسب الفئة

الفئة - أرقام مصرف الراجحي (السعودية)	**2021**	2020	2019	2018	2017
توظيف دائم	**9,360**	9,380	9,683	9,628	10,263
توظيف بعقد	**85**	118	113	35	35
استعانة بمصادر خارجية	**3,807**	2,844	2,250	2,052	1,986
الإجمالي	**13,252**	12,342	12,046	11,715	12,284

إدارة المواهب وتطويرها

نفذت إدارة المواهب العديد من المبادرات التي شهدت مراجعة المصرف وتنقيحه لعددٍ من ممارسات المواهب الأساسية في عام 2020، بما في ذلك، إطار الكفاءات الحالي وإطار تحديد الأدوار الحيوية وإطار خطط التعاقب الوظيفي. عمل المصرف على التقييم بشأن التطوير على مستوى القيادة ومستوى الأداء، وجميع المبادرات التي وضعت أساسًا قويًا للطرح الاستراتيجي وتنفيذ عددٍ من ممارسات المواهب الجديدة في عام 2021:

- **تقييم مواهب شبكة الفروع**
تطوّر التوجه الاستراتيجي لأعمال المصرف وتوقعات العملاء تطوّرًا كبيرًا خلال السنوات القليلة الماضية، وأصبح مواءمة شبكة المصرف وقنواته وموارده البشرية بأكملها مع هذا التحول أمرًا أساسيًا لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف لعام 2022 وما بعده. وكان من بين الموارد البشرية الرئيسية التي تم تحديدها موظفو الخطوط الأمامية لشبكة الفروع الذين أدّوا دورًا مؤثرًا في تحقيق أهداف الأعمال الاستراتيجية للمصرف. وفي سبيل الارتقاء بعملية نمو الأعمال واستدامتها، حُددت 6 أدوار محورية شَغَلها أكثر من 2,000 موظف، وقُيّمت وفقًا لإطار الكفاءات المنقح حديثًا، بالإضافة إلى القدرات الأخرى التي تدعم السرعة الرقمية. ومن خلال هذا التقييم، حُددت المواهب ذات الدرجة الأولى في جميع الأدوار المحورية الستة، وبعد ذلك، حُددت احتياجات التطوير للمساعدة في رعاية هذه الكفاءات المحددة. ومن المقرر طرح حلول التطوير هذه في أوائل عام 2022.

- **المبادرات والتواصل**
لقد نُفّذ عددٌ من المبادرات الجديدة بجانب الأساليب التقليدية للتواصل والمشاركة، وذلك بهدف مشاركة جميع فئات المواهب المحددة، لا سيما بعد القيود التي فرضتها جائحة كوفيد-19 في العام السابق:
  - مبادرة اللقاء مع الرئيس التنفيذي - وهي جلسات شهرية تُعقد مع مجموعات مختارة من المواهب في أعمال أو وظائف مختلفة دُعيت للانضمام إلى الرئيس التنفيذي ورئيس الموارد البشرية لإجراء محادثات مفتوحة. ويمنح هذا الإجراء الموظفين فرصة اكتساب رؤية عميقة حول التوجّه الاستراتيجي للمصرف من الرئيس التنفيذي، فضلًا عن التقدير وتقديم الملاحظات القيّمة على أرض الواقع للقيادة.
  - **جلسات المشاركة** - وهي عبارة عن أحداث ما بعد التخرج التي تُسهّل المشاركة والتفاعل الوثيق بين إدارة المواهب والخريجين من أجل تقديم توضيح أفضل بشأن التقدم الوظيفي وفرص التطور داخل المصرف.
  - **برنامج تنمية المواهب الناشئة** -تمثّل أحد أكبر التحديات التي واجهها المصرف عام 2021 في تحديد المواهب المستقبلية الماهرة والاحتفاظ بها في مجالات متخصصة في ظل وجود سوق شديد المنافسة. وأُعيد بدء هذا البرنامج، المصمم خصيصًا بغية استقطاب المواهب الناشئة المتخصصة، بمشاركة أكثر من 70 موظفًا محتملاً في عام 2021 بعد القيود التي فُرضت جراء جائحة كورونا في العام السابق.
  - **الإعلان الداخلي للترقيات** - ويقصد به الاستفادة من قنوات الاتصال الداخلية للإعلان عن ترقيات الموظفين إلى مستوى المدير فأعلى، مع المساعدة أيضًا في تعزيز هدف إدارة المواهب في رعاية المواهب الداخلية وتطويرها في سبيل شغل الأدوار القيادية.

2-404 GRI

- **ثقافة التقييم:**

ومع نجاح "تقييمات القيادة" التي جرت عام 2020 لجميع الأفراد في درجة مدير فأعلى، فقد حسّن فريق المواهب في عام 2021 من جودة عملية اتخاذ القرار من خلال اعتماد تقييمات تشمل مجموعات المواهب الأخرى ومهام إدارة المواهب كإحدى الممارسات:

- **تقييمات الترقية** – تتطلب جميع الترقيات للمناصب القيادية إجراء تقييم ذاتي يُجرى باستخدام أفضل شركة استشارية خارجية في فئتها، مع استخدام التقارير كإحدى نقاط البيانات الأساسية لاتخاذ القرار.
- **تقييم الموظفين الجدد**– يخضع جميع المرشحين المحتملين لتولي دور في المناصب القيادية لتقييمات ذاتيه رسمية، وذلك باستخدام التقارير بصفتها إحدى نقاط البيانات الأساسية لاتخاذ قرار الاختيار.

- **قناة رعاية الموهوبين**

يتميز المصرف بامتلاك برامج رائدة لتطوير الخريجين تهدف إلى المساعدة في إعداد مجموعة من المواهب وتأهيلهم ليصبحوا قادة المستقبل، حيث استوعبت هذه البرامج 90 متدربًا جديدًا من الخريجين خلال العام ليخضعوا للفحص. وتُمثّل البرامج التي ينظمها الخبراء لخريجي قسم تقنية المعلومات في مجال التميز في الأعمال، جزءًا من استراتيجية المصرف لجذب أفضل المواهب السعودية الشابة والإبقاء عليها وتطويرها. وقد تخرّج أكثر من 80 مشاركًا بنجاح من برامج أكاديمية مصرف الراجحي في عام 2021 ليصبحوا جزءًا من فريق خريجين قوامه 350 فردًا، مما يعزز قاعدة المواهب من الموظفين المهرة والقادة المحتملين.

أكاديمية مصرف الراجحي

لقد حققت أكاديمية مصرف الراجحي أداءً قياسيًا في عام 2021 يتمثل في زيادة بنسبة 86% سنويًا في ساعات التعلم، مما يعد أيضًا إنجازًا يتجاوز أرقام ما قبل الجائحة. وفي حين أن العودة إلى الفصول الطبيعية كانت تدريجية، فقد استمرت الأكاديمية في عام 2021 في إثراء مهارات الموظفين وتطويرهم في بيئة تعليمية مختلطة متوازنة ومتاحة. وركّزت الأكاديمية على تحديث بنيتها الأساسية لتوفير مزيدٍ من البرامج الرقمية التي توفر مرونة عالية، فضلًا عن إمكانية الوصول إلى حلول التعلم. وخضعت الكثير من مناهج البرامج إلى إعادة التصميم لتكون بمحتوى جديد أُنشئ بغرض التنفيذ الفعلي، وذلك بجانب ما يصل مجموعه إلى 647 برنامجًا مختلفًا متاحًا بحلول نهاية عام 2021.

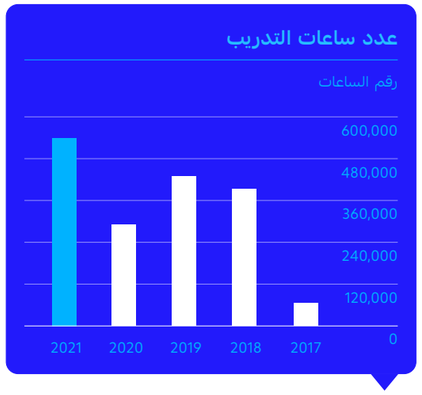
لقد حصل أكثر من 7,000 موظف على الاعتماد بعد حصولهم على ثلاث شهادات إلزامية من البنك المركزي السعودي خلال عام شهد أيضًا إطلاق ثلاث شهادات جديدة في أكاديمية مصرف الراجحي التابعة لأكاديمية الاعمال التي تعمل في مجال التمويل التجاري الدولي والتقنية المالية والدفع باستخدام التقنيات وبرنامج الشهادات المالية.

لقد أعدّت الأكاديمية أيضًا برنامج مركز اتصال القصيم وقدّمته في غضون فترة قصيرة بلغت ستة أسابيع، وذلك بهدف تدريب 200 موظفة محتملة في إطار مشروع "العمل من المنزل". وقد أصبح نظام إدارة التعلم "تعليم" التابع للأكاديمية متاحًا لفئات أوسع نطاقًا، وذلك من خلال سمات تمكينيه مثل مناهج البرامج والتسجيل الذاتي وسجل التدريب وشهادة المشاركة وتقييم البرنامج، وقد أدى طرح الميزات الجديدة وأدوات التعلم إلى زيادة مستوى حركة نظام إدارة التعلم خلال العام، وذلك بما يتجاوز أكثر من 4,300 موظف مسجل.

1-404 GRI

تدريب الموظفين

أرقام مصرف الراجحي - المملكة العربية السعودية	2021	2020	2019
عدد البرامج التدريبية	**937**	420	622
عدد المشاركين	**9,552**	9,737	11,191
أيام التدريب	**89,831**	48,259	71,399
عدد ساعات التدريب	**538,986**	289,566	428,394
عدد الكوادر المدربة	**9,552**	9,737	11,191



ساعات التدريب حسب الدرجة

الدرجة – أرقام مصرف الراجحي (السعودية)	إجمالي ساعات التدريب	%
الإدارة العليا	5,262	1
الإدارة الوسطى	49,206	9
غير ذلك	484,518	90

الموارد البشرية

تدريب الموظفين حسب النوع والفئة

نوع التدريب - أرقام مصرف الراجحي (السعودية)	عدد الموظفين			عدد ساعات التدريب		
	ذكر	أنثى	الإجمالي	ذكر	أنثى	الإجمالي
إلزامي	4,870	1,170	6,040	89,276	28,024	117,300
غير إلزامي	2,916	596	3,512	341,368	80,318	421,686
تعليم إلكتروني	5,390	1,393	6,783	15,764	2,399	18,163

نوع التدريب - أرقام مصرف الراجحي (السعودية)	عدد الموظفين			عدد ساعات التدريب		
	ذكر	أنثى	الإجمالي	ذكر	أنثى	الإجمالي
الإدارة العليا	236	13	249	4,157	1,105	5,262
الإدارة الوسطى	1,503	214	1,717	38,873	10,333	49,206
غير ذلك	6,047	1,539	7,586	387,614	96,904	484,518

ساعات التدريب حسب نوع المهارة

نوع التدريب - أرقام مصرف الراجحي (السعودية)	عدد المتدربين	عدد ساعات التدريب
المهارات التقنية	5,541	204,815
المهارات الشخصية	4,011	334,171

التدريب حسب نوع البرنامج

نوع البرنامج - أرقام مصرف الراجحي (السعودية)	تطوير تقنية المعلومات	تطوير الخريجين
المشاركون	126	125

التوقعات المستقبلية

ستستمر مراجعة سياسة مجموعة الموارد البشرية دوريًا فضلاً عن مواءمتها مع التحسينات/المراجعات التي تُجرى على أنظمة العمل في المملكة والدول الأخرى التي تعمل بها. سيعكس المصرف هذه المراجعات والتغييرات الأخرى ذات الصلة في سياسة مجموعة الموارد البشرية في المستقبل القريب مع ترقب إجراء تعديلٍ على سياسة الموارد البشرية قريبًا.

هذا وتواصل مجموعة الموارد البشرية التخطيط للترقيات والأتمتة والابتكارات اللازمة لنظام الموارد البشرية وتطويرها وتنفيذها، وذلك بما يتماشى مع أهداف مجموعة الموارد البشرية الرقمية وغاياتها.

التسويق و تجربة العميل

بعد عام مضطرب شهد تحولًا هائلًا في توقعات العملاء وعادات إنفاقهم، أعاد عملاء البنوك فحص مرونتهم المالية وعلاقتهم بالمؤسسات المالية. وفي ظل هذا المشهد، سنحت الفرصة أمام مصرف الراجحي ليضع نفسه موضع التميز مقارنة بالمؤسسات المالية الأخرى وتحسين تفاعل العملاء عبر وحدات أعماله من خلال القنوات الرقمية والتقليدية، وقد أدى هذا بدوره إلى توليد الأفكار والاستفادة منها لتعزيز ثقافة الابتكار المتمحورة حول تجربة عملاء متميزة.

أسهم تطوير خدمات مصرف الراجحي الرقمية على مختلف المستويات عبر عمليات المصرف لتحسين مشاركة العملاء في تفوق مصرف الراجحي في أدائه على منافسيه في ظل تحقيق أعلى مستوى لمؤشر صوت العميل في المملكة، ويكمل ذلك المستوى الرائد لدرجة مؤشر صوت العميل في الخدمات المصرفية الرقمية.

وخلال عام 2021، أسهم فريق التسويق في الاستراتيجية الشاملة لمصرف المستقبل، وحافظ على سمعة المصرف بوصفه علامةً تجاريةً رائدة لتجربة العملاء المختارة، ومعيارًا للخدمات المصرفية الرقمية في المملكة التي تُمكن العملاء من التحكم في قراراتهم ومعاملاتهم المالية في عالم الخدمة الذاتية المتوفرة دائماً.

إعادة تصور هوية المصرف

وتماشيًا مع استراتيجية مصرف المستقبل الخاصة بمصرف الراجحي، شهد عام 2021 سعي مصرف الراجحي لتحقيق التميز في تفاعل العملاء؛ بدءً من إمكانية الوصول عبر جميع نقاط الاتصال مع العملاء إلى قابلية التخصيص والاستهداف المستند إلى البيانات. فقد أدرك المصرف حاجته الملحة لتقديم تجارب استثنائية "تفوق الخيال" للعملاء. وفي عام 2021، وبعد مرور 18 شهرًا من العملية الاستراتيجية لإعادة تحديد الهوية ، أطلق مصرف الراجحي هوية علامته التجارية الجديدة تحت مسمى "ما بعد المصرفية"، وانتقل من كونه مصرفًا يركز على تقديم المنتجات والخدمات، إلى منظومة مالية تقدم حلولًا مالية ذكية يقودها موظفيه الأكفاء كمستشارين ماليين.

كانت فكرة العلامة التجارية "ما بعد المصرفية" تهدف بشكل مباشر إلى تقليل المسافة التي تربط عادةً بين البنوك والعملاء، ووضع المصرف في موضع المدرب المالي الذي يتفهم احتياجات العميل ويمكّنه من اغتنام الفرص واتخاذ القرارات المالية بثقة. لذلك كان لزاماً على المصرف أن يجعل الوصول إليه أكثر سهولة من خلال تقديم منتجات وخدمات أقل تعقيدًا، وأن يتواصل ويتفاعل بشكل أكبر مع عملاءه.

تستند هوية المصرف الجديدة على ثلاث قيم أساسية:

- الازدهار حيث نضع شغفنا في كل أعمالنا ونستخدم أحدث التقنيات لتحفيز عملائنا على تبني فرص جديدة.
- السهولة التي نقدم بها حلول سهلة وسريعة لمساعدة العملاء على اتخاذ أفضل القرارات بثقة تامة.
- "في متناول اليد" حيث نفهم الاحتياجات ونشجع بناء دائرة العلاقات لبناء روابط قوية ومتينة مع شركائنا.

وحرصًا من مصرف الراجحي للحفاظ على جوهر هويته الراسخة منذ 60 عامًا والمرتبطة بالنجاح والتطوير والريادة في العمل المصرفي، فقد وضع مصرف الراجحي شعارًا جديدًا بزوايا أكثر حدة ومنحنيات سلسة لإبراز السهولة والمرونة بالإضافة إلى توازن القوة الجديد للمصرف مع العملاء. أزال المصرف مخطط الشعار الخارجي ليعبر عن الإمكانات اللامحدودة للمصرف لأن يصبح "فوق الخيال"

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

ويتجاوز الحدود التقليدية. عُدِّل اللون قليلًا من اللون الأزرق الداكن إلى الأزرق النيون، مما يدل على الابتكار والتقدم والتحول السلس من الهوية القديمة إلى الهوية الجديدة.

تم دمج جميع قطاعات الحسابات تحت مظلة واحدة للجمهور لإتاحة تجربة علامة تجارية أكثر توحيدًا، وجرى تغيير أسماء المنتجات لتعكس وضوح الغرض من كل منتج، وجرى إعادة تسمية أسماء القنوات لتناسب المستهلك الرقمي العصري وكذلك الشركات وشبكات الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية. لقد قوبلت الهوية المصرفية الجديدة وتغيير العلامة التجارية باستحسانٍ كبيرٍ من الجمهور ووسائل الإعلام، وحظيت بردود فعل ممتازة من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين، مما يدعم إمكانية التأثير على جودة الخدمة المتصورة ورضا العملاء وولاءهم.

الارتقاء بمكانة العلامة التجارية للمصرف

إلى جانب تغيير العلامة التجارية، حرص فريق التسويق على أن يتحول المصرف أيضًا من التواصل الرسمي الصارم ليصبح صوت العلامة التجارية أكثر ألفة وصدقا وودا مع زيادة الشفافية؛ بأن يصبح أقل من ناحية إسداء الاستشارات وأن يزيد من الجانب التعاوني. واصل المصرف تقديم الحلول المالية المتمحورة حول العملاء، وتقوية العلاقات المبنية على القيم المشتركة وتجارب العملاء التي كانت مخصصةً للغاية. وقد عززت هذه المبادرات مكانة المصرف الرائدة في السوق بزيادة قدرها 10% في مؤشر قوة العلامة التجارية.

إتقان مزيج الوسائط التسويقية

خلال عام 2020، سرّعت الجائحة رحلة التحول الرقمي للمصرف، مما مكّن فريق التسويق من تعزيز إستراتيجيته التسويقية بشأن الخدمات الرقمية سريعة التطور للمصرف خلال عام 2021. ومن خلال تركيز الجهود على القنوات الرقمية، تمكن فريق التسويق من الاستفادة من البيانات المتاحة لتحديد ملفات العملاء بطريقة أكثر دقة، وتعزيز التنبؤ والحملات المستهدفة، مما مَكَّن الفريق من مراقبة حركة المرور الرقمية وتحويل مسارها لتحسين رحلة العميل الرقمية. تضمنت المبادرات الأخرى المنفذة لتحسين تجربة العملاء خلال عام 2021 ما يلي:

- تطبيق منهجية "صوت العميل" لفهم المشكلات التي تواجه العملاء، وجمع ردود الأفعال والتعرف على شعور العملاء تجاه المصرف.
- إجراء أبحاث سوقية شاملة لضمان تلبية المصرف لتوقعات العملاء من خلال تقديم حلول مالية معيارية على منصة واحدة وسط بيئة تنافسية.
- التعاون مع الأقسام الداخلية للمصرف، مثل مصرفية الشركات ومصرفية الأفراد والعمليات الرقمية والعمليات وأعمال المنشآت الصغيرة والمتوسطة ووحدات الأعمال الأخرى، لتعزيز تجربة العملاء بسلاسة من خلال ثقافة التحسين المستمر.

وبالانتقال إلى الحديث عن القنوات عبر الإنترنت بعد الجائحة، كان العملاء يبحثون باستمرار عن التفاعل والتواصل ذي القيمة المضافة عبر الإنترنت بوتيرة أعلى بكثير. استمرت قرارات العملاء في ظل مشهد التسويق الهجين التنافسي مدفوعة بالاستجابة وسرعة الإنجاز. وبسبب هذا العامل، تم التخطيط للحملات التسويقية لعام 2021 وتطويرها وتنفيذها إلى حد كبير عبر القنوات الرقمية باستخدام "تنزيل الآن" أو عبارة مماثلة تحث المستخدم على اتخاذ إجراء. وشملت الحملات الرقمية:

- عرض عطلة نهاية الأسبوع للتمويل الشخصي.
- إلغاء الرسوم واسترداد نقدي بقيمة 5 ريال.
- بطاقة كاش باك.
- شهر التمويل من بين حملات أخرى.

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

استراتيجية وسائل التواصل الاجتماعي

تطورت وسائل التواصل الاجتماعي لمصرف الراجحي من أداة اجتماعية بشكل أساسي في عام 2015 في بداية رحلة التسويق الرقمي للمصرف، إلى وسيلة مهمة وضرورية لبناء العلاقات مع العملاء وإضفاء الطابع الشخصي على تجاربهم. واليوم، يمتلك مصرف الراجحي واحدة من أكبر مجموعات المتابعين على وسائل التواصل الاجتماعي، ليس داخل المملكة فحسب، بل على مستوى العالم.

ومع استمرار عادات الوسائط الرقمية ووسائل التواصل الاجتماعي التي تشكلت خلال الجائحة ومستمرة بعدها، عززت قنوات التواصل الاجتماعي التابعة للمصرف مكانتها باعتبارها جزءً رئيسيًا من تجربة القناة الشاملة للعميل في عام 2021. ومع زيادة مشاركة العملاء عبر وسائل التواصل الاجتماعي خلال عام 2021، انتقل فريق التسويق من إنشاء المحتوى التقليدي إلى محتوى أكثر تعرضا لأسلوب الحياة ومحتوى تعليمي وتفاعلي يقدم قيمة مضافة للعملاء النشطين رقميًا. وقد أدى ذلك أيضًا إلى زيادة نقاط الاتصال مع العملاء بالمصرف، نتيجةً للطبيعة الشخصية لوسائل التواصل الاجتماعي التي تعزز العلاقات والولاء بين العملاء. واصل فريق التسويق استخدام جميع مصادر البيانات الإضافية عبر قنوات وسائل التواصل الاجتماعي وتحليل البيانات وتصفيتها لتحديد شخصيات العملاء وملفات تعريفهم للإعلانات المستهدفة عبر الإشعارات المستندة إلى الفعاليات والاستهداف الجغرافي وتقنية الاستهداف باستخدام الحدود الجغرافية وما إلى ذلك، لتلبية الطلب على محتوى شخصي للغاية.

وبالإضافة إلى قنوات التواصل الاجتماعي، واصل فريق التسويق أيضًا الاستفادة من قاعدة البيانات الحالية للمصرف بالإضافة إلى منصات الوسائط الأخرى القائمة على الويب والبيانات المتولدة من الأجهزة، ومراقبة وتحليل سلوك العملاء عبر نقاط اتصال متعددة لتقديم عروض مخصصة لهم بالإضافة إلى حملات إعادة الاستهداف وتطوير المحتوى بدقة كبيرة.

التسويق و تجربة العميل

برنامج الولاء المفضل في المملكة

تماشيًا مع هدف استراتيجية "مصرف المستقبل" المتمثل في تعزيز برنامج الولاء المصرفي الأكثر تفضيلًا في المملكة، عزز مصرف الراجحي برنامج الولاء الخاص به "مكافأة" لتقديم تجربة غنية ومجزية لعملائه الأوفياء. تمكن الأعضاء المسجلون من كسب المزيد من نقاط ولاء عبر برنامج "مكافأة" من خلال الاستفادة من مجموعة واسعة من منتجات وخدمات مصرف الراجحي، مع إتاحة مجموعة متنوعة من خيارات الاستبدال، بما في ذلك تحويل النقاط إلى الأصدقاء والعائلة، بالإضافة إلى التبرعات للأعمال الخيرية في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية.

وسعنا نطاق برنامج "مكافأة" ليكون برنامجًا شاملًا للمصرف مع إتاحة الفرصة للأعضاء لكسب نقاط ولاء عبر محفظة الراجحي بما يشمل نظام سداد، والسوق، وتحويل الراجحي وغيرها. ركز البرنامج على تقديم تجربة ولاء لا مثيل لها لعملائه المميزين بقيمة ملموسة أكبر، ومضاعفة نسبة رد النقود للعملاء من خلال شبكة شركاء ثرية ومتنوعة. وخلال عام 2021، أضاف برنامج مكافأة أكثر من 100 علامة تجارية أخرى إلى شبكة الشركاء، وأتاح استبدال نقاط الولاء المكتسبة بسلاسة داخل المتاجر.

أُدخِلَت هذه التحسينات المهمة من خلال منظومة الولاء التي شهدت ترقية كاملة خلال عام 2021؛ حيث طبق المصرف نظامًا جديدًا لإدارة الولاء مدعومًا بتحليلات البيانات، مما سمح له بتحليل سلوكيات العملاء المحددة والاستجابة لها بسرعة. أُدخِلَت تحسينات أكبر على تجارب المستخدمين من خلال شكل ومظهر جديد ومحسّن لبوابة برنامج مكافأة الإلكترونية، بالإضافة إلى إتاحة مهام تطبيق الجوال الإضافية مثل التسجيل بنقرة واحدة مع قسم ولاء مخصص للأعضاء لعرض ملفاتهم الشخصية ونقاطهم المكتسبة ومزايا الولاء.

استكمل المصرف ترقية برنامج الولاء من خلال حملة تسويقية مخصصة عبر قنوات التواصل الاجتماعي والنشرات الإخبارية ونقاط مشاركة العملاء عبر الإنترنت وعبر أكثر من 500 فرع من فروع الراجحي للعملاء الأفراد في جميع أنحاء المملكة. كما جرى تنفيذ عرض ترويجي مستهدف لعملاء الراجحي للتمويل العقاري، حيث تم تقديم أكثر من 50 خصمًا جماعيًا بقيمة تصل إلى 30% من خلال تجار الإلكترونيات ومواد البناء ومنتجات نمط الحياة وغيرهم من التجار الشركاء ذوي الصلة.

ضمنت مبادرات الولاء المتركزة والاستراتيجية للمصرف إحراز تقدم كبير في إشراك قاعدة عملائه القيمة، مما أدى إلى زيادة مذهلة بنسبة 500% في عدد الأعضاء النشطين عبر برنامج الولاء خلال عام 2021، مع زيادة بنسبة 700% في عدد عمليات استبدال نقاط الولاء. انضم أكثر من مليون عضو جديد إلى برنامج الولاء في عام 2021، بما يجعل إجمالي عدد الأعضاء يتجاوز 3.5 مليون. ومن ناحية أخرى، أظهر استطلاع تتبع فعالية العلامة التجارية أجرته جهة خارجية في نهاية العام، أن برنامج "مكافأة" يمثل العلامة التجارية الأهم في مجال الولاء في القطاع المصرفي السعودي.

النظرة المستقبلية

يواصل فريق التسويق استكشاف التقنيات الناشئة لجعل عمليات التسويق آلية عبر منصات وأنظمة متعددة، مما يؤدي إلى مشاركة عملاء أكثر اتساقًا وأكثر تخصيصًا من خلال الاستفادة من البيانات ورؤى العملاء لتحقيق رؤية المصرف في أن يصبح المصرف الرائد في تجربة العملاء. ويدعم ذلك أيضا الجهود المركزة التي يبذلها الفريق للحفاظ على الوضع الجديد لبرنامج مكافأة باعتباره برنامج الولاء المفضل في المملكة، وكلا المبادرتين تسهمان كركيزة أساسية لاستراتيجية مصرف المستقبل الخاصة بمصرف الراجحي، للتفوق على منافسيه في السوق.

مجموعة الخدمات المشتركة

دفعت التغييرات الجذرية في وضع السوق مجموعة الخدمات المشتركة إلى التعجيل بالمشاريع الجارية مع تنفيذ إجراءات تفاعلية مرنة لتلبية طلبات العملاء المتزايدة وغير المتوقعة في بيئة شديدة التنافسية. لذلك، زاد عدد الطلبات زيادة كبيرة، لا سيما في ضوء فرض الجهات التنظيمية التزاماً بتنفيذ اتفاقيات مستوى الخدمة في جميع الاتفاقيات التعاقدية. شكل وضع السوق المتقلب ودخول شركات التقنية المالية إلى السوق ضغطًا مستمرًا على الأسعار والطلبات على المنتجات الرقمية بسلاسة، مما زاد من الحاجة إلى الأتمتة السريعة لتقليل تعقيدات المنتجات والعمليات. وفيما يخص عام 2021، واصلت مجموعة الخدمات المشتركة لمصرف الراجحي تقديم تحسينات على المنتجات وترقيات الأنظمة وأتمتة العمليات وتبسيطها لتعزيز رحلة العملاء وتجاربهم.

تقنية المعلومات

أبرزت الطبيعة غير المسبوقة للجائحة أهمية استمرارية الأعمال وخطط الطوارئ الراسخة في حالة التعطل الخطير لعمليات تقنية المعلومات. تطلبت الزيادة الحادة في الطلب على القنوات والتطبيقات الرقمية زيادة في تخصيص بيئة الاختبار. وفي عام 2021، نفذت إدارة خدمات تقنية المعلومات بالمصرف بنجاح اختبارين كاملين للتعافي من الكوارث بعد الانقطاع، بالإضافة إلى تسع تدريبات تعافي من الكوارث خاضعة للسيطرة.

واصلت فرق تقنية المعلومات تعزيز الأنظمة والبنية التحتية عبر شبكة المصرف وتحديثها وتحسينها. جرت ترقية واجهة برمجة التطبيقات الداخلية من خلال عملية اختبار وانتشار مؤتمتة في عام 2021 من أجل تعزيز وقت التسويق مما سمح بمستوى عالٍ من التكامل على مستوى الشركات التابعة للمصرف والتجار والشركاء الخارجيين، مع الاستفادة منها أيضًا لصالح المبادرات المصرفية المفتوحة. أطلق برنامج "Bank on the Tablet" "الخدمات المصرفية على الحاسوب اللوحي" لزيادة إمكانية الوصول الرقمي.

تضمنت الإمكانات الرقمية الجديدة المُستحدثة في عام 2021 القدرة على فتح حسابات القاصرين وحسابات بالعملة الأجنبية وحسابات التوفير عبر الإنترنت، بالإضافة إلى إتاحة مهام مثل تسجيل الأعمال الإلكترونية، وبطاقة المنشآت الصغيرة والمتوسطة للأعمال الإلكترونية وتسهيل التمويل الإلكتروني لمنتج وطني – وهو التمويل الشخصي الرائد المتوافق مع أحكام الشريعة من مصرف الراجحي.

ومع استكشاف عدد من التقنيات الناشئة وتنفيذها أيضًا في عام 2021، عزز المصرف مركزه من خلال ترقية حاسوبه الرئيسي إلى إصدار أعلى واستكمال تحول تقنية المعلومات عبر شبكة المصرف، من خلال النجاح في تنفيذ الاختبارات وتجارب إدارة الأداء. تضاعفت حماية البيانات في المصرف امتثالًا لتعليمات البنك المركزي السعودي إلى مستويين، يتمثل المستوى الأول في تثبيت مركز بيانات غير متصل بالإنترنت في جدة والمستوى الثاني موقع استرداد إلكتروني لاستعادة البيانات في حالة الهجمات الإلكترونية.

وتضمنت التحسينات الأخرى المهمة على مستوى المصرف ترقية القدرات لمجال البيانات الحالي وإطلاق نظام الولاء الجديد ونظام إدارة علاقات العملاء لمصرفية الشركات والأفراد.

وبالحديث عن الاستثمار في رأس المال البشري، ركز المصرف تركيزًا كبيرًا على بناء القدرات التقنية لموظفيه الحاليين وتدريبهم على البرامج والأدوات الرقمية المستخدمة في جميع أنحاء المصرف وزيادة إلمام الفرق المعنية بالأنظمة الجديدة.

ونتيجة للتقدم التقني والتحديثات والترقيات التي شهدها عام 2021، زادت معاملات نقاط البيع والمعاملات عبر الجوال زيادة ملحوظة، حيث تحولت نسبة 90% من المعاملات المنفذة عبر المصرف إلى معاملات رقمية بحلول الربع الرابع من عام 2021. كما حقق المصرف إنجازًا كبيرًا في الرقمنة من خلال

زيادة الخدمات المصرفية عبر الجوال بنسبة تصل إلى 60% من إجمالي المعاملات، مع انخفاض في معاملات أجهزة الصراف الآلي التقليدية بنسبة 20%.

التميز التشغيلي

تماشيًا مع هدف المصرف المتمثل في تمييز نفسه من خلال تقديم تجارب عملاء متميزة وإمكانيات المعالجة المباشرة الفريدة، واصل المصرف الاستثمار في الأتمتة والرقمنة، وزاد عدد المعاملات المنفذة من خلال أتمتة العمليات الروبوتية بنسبة 100% سنويًا مع تنفيذ أكثر من مليار معاملة خلال عام 2021. وقد تحقق ذلك من خلال زيادة عدد العمليات الآلية بنسبة 30% وزيادة عدد الروبوتات بنسبة 25%. وعلى وجه الخصوص، حصلت عمليات الأفراد على أكبر جهد في الأتمتة لتغطية مراحل مختلفة من الموافقة على طلب التمويل العقاري. وقد أثر ذلك إيجابيًا على تجربة العملاء، حيث حافظ المصرف على مكانته الرائدة في السوق باعتباره المصرف الأول في تلبية متطلبات رحلة التمويل العقاري.

أدى الاعتماد المستمر لأتمتة العمليات لتحسين العمليات عبر مستويات وظيفية متعددة إلى السماح بتحسينات وكفاءات أكبر. يهدف تنفيذ أتمتة العمليات الروبوتية إلى سداد مدفوعات التمويل وأتمتة مدفوعات البائعين، وتنفيذ معاملات البنك المركزي السعودي، ومعالجة رسائل سويفت الواردة، ومعالجة طلبات مكتب مراقبة الأصول الأجنبية، وطلبات اعرف عميلك، والاستجابة لما يقرب من 70% من طلبات العناية الواجبة في نفس اليوم.

يتطلب مثل هذا المستوى من الأتمتة التحكم الشامل والمراقبة. وبناءً عليه، استثمر المصرف بكثافة في أتمتة لوحات البيانات وإجراءات الرقابة لضمان صحة تنفيذها ورضا العملاء والالتزام بالقواعد والسياسات والإجراءات.

تظل المساواة بين الرجل والمرأة على رأس قائمة أولويات المصرف في جميع مستويات عملياته، بما في ذلك التوظيف من خلال التدريب والتقدم الوظيفي، حيث يلتزم المصرف بتوفير فرص متكافئة وعادلة بناءً على المؤهلات التعليمية والمهنية للموظفين وقدرتهم على أداء مهام الوظيفة. وخلال عام 2021، شكلت سعوديات بارعات وماهرات مشهود لهن بالكفاءة أكثر من 45% من مجموع القوى العاملة في إدارة التميز التشغيلي وكان لهن دور فعال في نجاح الأتمتة الشاملة للمصرف والتنفيذ والتحول الرقمي.

9-102 GRI

المشتريات

لا تزال بوابة المشتريات عبر الإنترنت التي أطلقت في عام 2020 مفيدة للغاية لشبكة المصرف، حيث يوفر اعتماد المصرف على البائعين السعوديين الذين يمثلون 92% من الإنفاق على المشتريات مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات بأسعار تنافسية، بينما يؤدي بدوره إلى زيادة الاعتماد على النظام مما ينتج عنه فعالية التكاليف وتجنب تكبد التكاليف وتشجيع الإجراءات غير الورقية بوجه عام. من المتوقع أن يؤدي تنفيذ اتفاقيات إطارية استراتيجية ونظام المشتريات الديناميكي إلى زيادة تحسين مستويات الالتزام والشفافية خلال عملية الشراء.

النظرة المستقبلية

سيشهد عام 2022 استكشاف فرق تقنية المعلومات منصة الخدمات المصغرة (Microservices) وتصميمها وتنفيذها، حيث تمثل هذه المنصة نهج عام جديد يهدف إلى تقسيم التطبيقات الأكبر حجمًا إلى وحدات مستقلة أصغر قابلة للنشر باستقلالية ومؤتمتة بالكامل وذات كفاءة عالية، مع السماح أيضًا لأقسام تقنية المعلومات بالابتكار والتحسين المستمر، وتحسين القدرات الوظيفية، وتنفيذ الميزات الجديدة بسرعة وكفاءة. سيُمنح تطوير كفاءات تقنية المعلومات للموظفين أولوية متساوية حيث يتعين تنفيذ عدد من العمليات في عام 2022، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر، ما يُجرى تنفيذه في إطار العمليات التشغيلية للأعمال، والتمويل العقاري، والمنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر، وتأجير السيارات، والتحسينات التنظيمية التي يدخلها البنك المركزي السعودي.

سيواصل المصرف تحديث أنظمته من خلال أقسام تقنية المعلومات من خلال ترقية الأنظمة الهامة وتفريغ الحواسيب المركزية القديمة وإعادة هندسة العمليات التشغيلية للأعمال.

سيواصل فريق التميز التشغيلي، تماشيًا مع إستراتيجية مصرف المستقبل، الاستثمار في الأتمتة للحصول على الموافقات على التمويل والمدفوعات وعمليات التسوية والالتزام وتعزيز جودة السياسات والإجراءات لتقديم خدمة متسقة وتجربة عملاء متميزة. يهدف فريق التميز التشغيلي إلى مواصلة تقوية الشراكات لتعزيز نظام بيئ محسن لجميع أصحاب المصلحة ومواصلة الاستثمار في رأس المال البشري من خلال التدريب والإرشاد والتقدم الوظيفي وبيئة العمل الجذابة التي تدعم التوازن بين الحياة والعمل.

البصمة الرقمية والتحول التقني

جائحة كوفيد-19 – نقطة الانطلاق للتحول الرقمي

ظهرت العديد من فرص النمو لمصرف الراجحي مع حلول عام 2021، إذ قمنا بتسريع مسيرة التحول الرقمي التي كانت قد بدأت فعليًا. وكان العملاء الذين تأثروا بتداعيات الجائحة يبحثون عن حلول رقمية شاملة لا تقتصر على توفير إمكانية الوصول الفعالة فحسب، وإنما تساعدهم أيضًا على إدارة المعاملات المالية على نحو أفضل في مجتمع تتزايد فيه المعاملات غير النقدية. وقد ركزنا في هذا العام على تحويل عروض القيمة الرقمية لدينا والانتقال من مرحلة التنفيذ إلى مرحلة العمل واستخلاص الرؤى والأفكار، إلى جانب توفير أفضل تجربة للعملاء من خلال تعزيز قيمة البيانات باستخدام تقنيات الذكاء الرقمي.

في ظل تفشي جائحة كوفيد-19 والتعقيدات الماثلة في رقمنة العمليات المتعلقة بسير العمل، واجهنا تحديات بسبب ضعف انتشار الحلول الرقمية لمنتجات التمويل المحددة عن المستوى المتوقع، والتي تعاملت معها فرق الرقمية وتقنية المعلومات من خلال تسريع عملية تطوير المنتجات. وخلال عام 2021، أجرى فريق التقنية الرقمية وتقنية المعلومات في المصرف تغييرات تحويلية مدعومة بالأعمال الأساسية والرقمنة والقوى العاملة المرنة والابتكار بعد انتهاء الجائحة. ومن أبرز هذه الإنجازات ما يلي:

- زيادة عملاء الخدمات المصرفية الرقمية إلى 9.7 مليون عميل نشط في عام 2021.
- تحقيق معدلات نمو مرتفعة بنسبة 145% على أساس سنوي في التهيئة الرقمية، مع فتح 90% من جميع حسابات عملاء قطاع الخدمات المصرفية للأفراد خلال العام من خلال القنوات الرقمية المخصصة.
- توفير حلول الرواتب لعملاء الأعمال الإلكترونية.
- توفير منظومة عالية الأداء وسريعة التطور عبر نظام الجوال مع طرح أفضل تطبيقات الخدمات الإلكترونية المصرفية للجوال على مستوى المملكة لعملاء المصرف من الأفراد والشركات.
- تقديم وطرح الحلول الرقمية الشاملة لكل من خدمات التمويل العقاري وتأجير السيارات.
- تحقيق زيادة بنسبة 275% في الأصول مدعومة بمنتجات التمويل الشخصي الرقمية، وزيادة كبيرة في الالتزامات الناتجة عن الالتزامات غير الربحية.

حرص مصرف الراجحي خلال عام 2021 على أن يظل "الخيار الأول" للعملاء، مع الريادة في مؤشر صوت العميل في القطاع المصرفي على مستوى المملكة، وكذلك تحسين مؤشر صوت العميل من خلال توفير تجربة مميزة للعملاء مدعومة بالقدرات الرقمية العالية.

إطلاق الإمكانات الكاملة للتحول الرقمي في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

شهد عام 2021 زيادة كبيرة في قاعدة عملاء المصرف النشطين رقميًا إلى 9.7 مليون عميل، بما يمثل أكثر من 80% من إجمالي قاعدة عملاء المصرف النشطة. وساهمت القنوات الرقمية بشكل كبير في الأعمال الرئيسية، إذ تم تنفيذ 85% من جميع الحوالات و83% من مدفوعات "سداد" عبر القنوات الرقمية، فيما قُدمت طلبات الحصول على 80% من جميع البطاقات الصادرة عن المصرف عبر القنوات الرقمية. وقد أثمرت عمليات التحول الرقمي عن تحقيق نمو بنسبة 175% على أساس سنوي في معاملات التجارة الإلكترونية، ونمو بنسبة 125% في إصدار البطاقات وبنسبة 23% في معاملات السوق الإلكتروني.

كما عمل المصرف على رقمنة مجموعة من منتجات وخدمات التمويل خلال عام 2021، بما في ذلك مهام طلب التنفيذ الكاملة لمنتجَيْ التمويل الشخصي "وطني 2" و"وطني 3". وأطلق المصرف ميزة الموافقة الفورية على التمويل الشخصي وبطاقات الائتمان المتجددة، مما ساهم بشكل كبير في تعزيز كفاءة المعاملات الإلكترونية. كما طرح المصرف حلول التمويل العقاري الشاملة لطلبات البيع على الخارطة وحلول تمويل السيارات، بما في ذلك منتج تمويل الدفعات الأخيرة، عبر الإنترنت.

قام المصرف بتفعيل إمكانية فتح حساب المستقبل وحسابات القصّر بالإضافة إلى حسابات إضافية بعدة عملات للعملاء الحاليين. وتمت إتاحة تقديم طلبات الحصول على البطاقات الرقمية وبطاقات الاسترداد النقدي وبطاقات الخصم والبطاقات المتجددة وبطاقات موسم الرياض المدفوعة مسبقًا عبر الإنترنت. وأتاح المصرف أيضًا خدمة التحويل من المضيف إلى المضيف لشركاء القنوات كبيرة الحجم، ومنتجات متنوعة للتأمين والادخار والحماية، وأطلقنا محفظة الذهب الرقمية لتمكين تداول الذهب عبر التطبيق، كما سمحنا للمستخدمين بفتح حسابات الاستثمار الخاصة بصناديق الاستثمار عبر الإنترنت. وسعيًا لتعزيز السهولة والراحة، ساهم خيار تقسيم الفواتير في تمكين طلبات مشاركة المدفوعات، في حين أن التجربة الأصلية لتحصيل واستبدال نقاط الولاء تعزز مشاركة العملاء وتجربتهم. كذلك، طبقنا نظام رقم التعريف الشخصي للجوال (mPIN) كطريقة توثيق لتسهيل الوصول، حيث تستخدم 50% من عمليات تسجيل الدخول الحالية أسلوب التوثيق برقم التعريف الشخصي للجوال والبصمة الحيوية.

نهج الدقيقة الواحدة

وفي إطار تحقيق التوازن بين الابتكار والتنظيم والمخاطر في التحول نحو المعاملات عالية السرعة، أطلق مصرف الراجحي "نهج الدقيقة الواحدة" لتمكين إنهاء المعاملات والخدمات من البداية إلى النهاية في غضون دقيقة واحدة. وكانت خدمات بطاقات الائتمان والمحافظ الرقمية ومنتج التمويل "وطني 1" الرائدة لدى المصرف من أوائل المنتجات التي طُبق عليها نهج الدقيقة الواحدة شبه الفوري ، في حين يجري حاليًا تطوير التحسينات الخاصة بمرونة منتج التمويل "وطني 2" و"وطني 3" بالإضافة إلى منتجات الحماية والادخار الخاصة بتكافل، وعمليات استكمال إجراءات التمويل العقاري، ومنتجات إمكان، وبعض خيارات إعادة التمويل.

الخدمات المصرفية عن بُعد

ترسيخًا لمكانتنا كمساهم أساسي في تحقيق رؤية المملكة 2030، تم اختبار واستعراض مجموعة من التطورات في إطار مبادرة الخدمات المصرفية المفتوحة في عام 2021 لتمكين التشغيل البيني الآمن بين مصرف الراجحي وغيره من موفري الخدمات المالية والجهات الخارجية من خلال منصات الخدمات المصرفية للأفراد ومنصات الأعمال الإلكترونية. وفي هذا الصدد، واصل المصرف العمل على تطوير مجموعة من الخدمات الأساسية وطرحها في إطار مبادرته المصرفية لإنهاء المعاملات عن بُعد. كما استمرت عمليات التحول الرقمي لمركز الاتصال الخاص بالمصرف خلال العام، حيث تم تحديد 13 خدمة رئيسية سيتم تحويلها رقميًا.

رقمنة سلسلة القيمة لقطاع الخدمات المصرفية للشركات

شهد عام 2021 زيادة كبيرة في فتح حسابات الأعمال الإلكترونية الجديدة عبر الإنترنت، حيث فُتح 83% من جميع الحسابات خلال العام عبر القنوات الإلكترونية، بمعدل نمو سنوي قدره 58%. وارتفع عدد العملاء النشطين رقميًا إلى أكثر من نصف عدد جميع العملاء النشطين من الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. كما أطلق المصرف بطاقات مسبقة الدفع وعرض تجريبي لتمويل نقاط البيع في عام 2021، ويعمل المصرف حاليًا على تطوير مجموعة من المنتجات التمويلية لعملاء الأعمال الإلكترونية.

ترشيد التكاليف وتحسين استغلال الموارد

واصل المصرف إجراء التقييمات الذاتية واستغلال الأدوات والتقنيات والنظم القائمة لتوفير الحلول المثلى للأعمال، مع تحديث بنية الأعمال الأساسية للتكنولوجيا وكذلك إدخال تحسينات على واجهة برمجة التطبيقات (API) وإصدار الشهادات الرقمية. وقد أدى هذا النهج الحكيم في إدارة الموارد وتحسين استغلالها إلى تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل لدى المصرف.

واجه المصرف مشاكل لوجستية عند تعيين أعضاء جدد في الفريق بالإضافة إلى قيود السفر التي واجهتها الكوادر الموجودة خارج المملكة عند الرغبة في العودة إلى المملكة، وذلك بسبب القيود المفروضة بسبب الجائحة وبروتوكولات السلامة. ومن خلال التحديد الدقيق لأبرز الفجوات في المهارات التي كنا بحاجة إلى سدها، قمنا بتعيين عدد من الأعضاء الجدد ذوي الكفاءة العالية في الفريق، مع تعزيز المعرفة المؤسسية للمصرف.

بناء روابط قوية

الاعتراف الدولي بالتميز الرقمي

أدت مسيرة التحول الرقمي السريع التي قام بها المصرف خلال جائحة كوفيد-19 وكذلك جهود العمل المستمرة خلال عام 2021 إلى حصول المصرف على 13 جائزة إقليمية وعالمية:

- جائزة أفضل بنك بالمملكة العربية السعودية للمصرفية الرقمية لعام 2021 ضمن جوائز مؤسسة "جلوبال بانكينج آند فاينانس"
- جائزة أفضل مبادرة للخدمات المصرفية الرقمية خلال العام وأفضل مبادرة للخدمات المصرفية والدفع عبر الهاتف الجوال خلال العام ضمن جوائز مجلة "آسيان بانكينج آند فاينانس"
- جائزة "أفضل تحول رقمي" ضمن جوائز "جلوبال بيزنس أوتلوك"
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال وجائزة أفضل مصرف رقمي ضمن جوائز "إنترناشيونال فاينانس"
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية الإلكترونية وأفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال في المملكة العربية السعودية ضمن جوائز مجلة "انترناشونال بيزنس"
- جائزة أفضل مزود للحلول المصرفية الرقمية ضمن حفل جوائز "بانكينج تك"
- جائزة أفضل تجربة للخدمات المصرفية الرقمية خلال العام ضمن جوائز "سيملس" لعام 2021
- جائزة أفضل مبادرة مصرفية رقمية ضمن جوائز مجلة "ذا ديجيتال بانكر"
- جائزة أفضل خدمة مصرفية عبر الهاتف الجوال وعبر الإنترنت على مستوى المملكة ضمن جوائز مجلة التمويل في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا ("MEA Finance")

النظرة المستقبلية

وفقاً لاستراتيجية "مصرف المستقبل" القائمة على تحويل التقنيات وأن يصبح المصرف أفضل مصرف رقمي بحلول عام 2023، سيتحول المصرف من موقعه الحالي كمنافس رقمي إلى تحقيق الريادة الرقمية العالمية. وستواصل استراتيجيتنا الرقمية تعزيز منظومة العمل لدينا لتوفير أفضل تجربة للعملاء من خلال رحلات مخصصة وحلول مالية رقمية مستقبلية بأسعار تنافسية. وسيواصل المصرف زيادة عدد المستخدمين النشطين بحلول عام 2023، في ظل وجود أكثر من 1.9 مليون عميل رقمي نشط جديد في عام 2021، مع السعي المستمر لتحسين تجربة العملاء ومراعاة وجهات نظر العملاء والاهتمام بتطلعاتهم إلى جانب إجراء المقارنات المعيارية المستمرة على الصعيدين الإقليمي والدولي والأخذ بالممكنات التقنية الجديدة واستقطاب أفضل الكفاءات. وبالنسبة لعملاء قطاع الخدمات المصرفية للشركات، تتضمن خارطة طريق الأعمال الإلكترونية لعام 2022 مركز أعمال يهدف لتقديم خدمات جديدة تقدمها جهات خارجية كجزء من الخدمات الرقمية التي يقدمها مصرف الراجحي.

كما أننا نعمل باستمرار على إعادة النظر في نهج التسويق الرقمي، مع التركيز على الرسائل والإبداع والشراكات والتقنيات لكل من قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات لدعم المنظومة الجديدة.

المجموعة الشرعية

تزايد أهمية التمويل الإسلامي

استمر الطلب على المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في التزايد بوتيرة قوية في ضوء استمرار الأسواق المالية الإسلامية في التوسع عام 2021، إذ حقق القطاع نموًا سنويًا يزيد عن 10% خلال السنة قيد المراجعة. وقد تجاوز إجمالي التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية 1,600 مليار ريال سعودي، في حين بلغت قيمة أصول الخدمات المالية الإسلامية في المملكة 3000 مليار ريال، أي ما يمثل نحو 30% من إجمالي الأصول المالية الإسلامية على مستوى العالم.

المبادئ التأسيسية لمصرف الراجحي

التزم مصرف الراجحي في عقده التأسيسي قبل أكثر من 30 عامًا بأن تكون تعاملاته متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في الحاضر وفي المستقبل. وفي ضوء حرص المصرف على الالتزام بهذا التوجه في جميع أنشطته التجارية داخل المملكة وخارجها، فقد أسند مسؤولية النظر في شرعية تعاملاته المصرفية إلى هيئة شرعية مستقلة تضم في عضويتها عددًا من علماء الفقه المتميزين. وتماشيًا مع استراتيجية "مصرف المستقبل" التي تم تعميمها خلال العام قيد المراجعة، واصلت المجموعة الشرعية العمل على ضمان قيام المصرف بخدمة الجهات المعنية في إطار الالتزام الكامل بأحكام الشريعة الإسلامية.

وقد عقد مجلس الهيئة الشرعية اجتماعات بشكل دوري بهدف تقييم المنتجات، واتفاقيات الاستثمار والتمويل، والعقود، والنماذج. وخلال عام 2021، عقد المجلس 31 اجتماعًا درس خلالها 270 موضوعًا، منها على سبيل المثال المنتجات والاتفاقيات والعقود والنماذج والاستفسارات المصرفية الجديدة. وأصدر المجلس قراراته أو توجيهاته لاعتمادها وتنفيذها على مستوى المصرف.

الهيكل التنظيمي للمجموعة الشرعية

تأسست المجموعة الشرعية داخل المصرف بهدف دعم مجلس الهيئة الشرعية في تحقيق أهدافه والتنسيق بين متطلبات كلٍّ من المجلس والمصرف. وتتشكل المجموعة الشرعية من إدارتين:

1. إدارة أمانة الهيئة الشرعية:

تضم عددًا من المستشارين الشرعيين لدراسة وإجراء أبحاث حول المنتجات المصرفية الجديدة والاتفاقيات والعقود التي تقدمها مجموعات وإدارات المصرف المختلفة. ويتم عرض النتائج التي توصلوا إليها على مجلس الهيئة الشرعية، الذي يقوم بإصدار قراراته وتوجيهاته ثم إبلاغ المجموعات والإدارات المعنية بخصوص توجيهاته وقراراته من خلال إدارة أمانة الهيئة. وتشارك الإدارة في تطوير المنتجات الشرعية وتقديم المشورة الشرعية للمصرف وفقًا لقرارات مجلس الهيئة الشرعية. كما تقع على عاتق إدارة الأمانة مسؤولية تسجيل محاضر جميع اجتماعات المجلس، وتصنيفها وفهرستها وتسهيل الوصول إليها.

2. إدارة الرقابة الشرعية:

تختص بالإشراف على جميع معاملات المصرف لضمان الالتزام التام بالقرارات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الهيئة الشرعية المتعلقة بأعمال المصرف، كالعقود والاتفاقيات والمنتجات. ويضمن ذلك عدم تقديم المصرف لأي منتجات أو عقود أو نماذج غير مُصرح بها للعملاء. وتتكون الإدارة من فريق متكامل من المراقبين المختصين الذين يقومون بإجراء عمليات التدقيق الشرعية على أنشطة المصرف من خلال النظم والبرامج الآلية والزيارات الميدانية، كما يختص الفريق بوضع ومراجعة معايير التدقيق الشرعي المستفادة من قرارات مجلس الهيئة الشرعية. وخلال العام قيد المراجعة، قامت الإدارة بمراجعة أكثر من خمسين فرعًا مصرفيًا عن طريق الزيارات الميدانية.

المجموعة الشرعية

الأنشطة والأعمال التي قامت بها المجموعة الشرعية في عام 2021

واصلت المجموعة الشرعية جهودها في سبيل نشر الوعي الشرعي بين موظفي المصرف، وعملائه، والمهتمين بالخدمات المصرفية الإسلامية خلال العام، ومن ذلك على سبيل المثال:

(أ) عقد 7 ورش عمل توعوية حول تنفيذ التمويل الهاتفي لمنتجات مصرفية محددة للخدمات المصرفية للأفراد.

(ب) عقد 4 دورات في الخدمات المصرفية الإسلامية للموظفين الجدد والمشاركين في برنامج تدريب المديرين المستقبليين.

(ج) الرد على 300 استفساراً هاتفياً و40 استفساراً بالبريد.

(د) إرسال 10 رسائل توعية للموظفين حول الضوابط الشرعية للمنتجات والخدمات والسياسة الشرعية الخاصة بالمصرف.

(ه) إعداد وطباعة وتوزيع عدد من المنشورات المتميزة، أغلبها رسائل دكتوراه وماجستير كتبها خبراء في المجال المصرفي والمالي الإسلامي.

(و) تمثيل المصرف في اجتماعات اللجنة المصرفية لدى البنك المركزي السعودي.

(ز) المشاركة في الندوات والمنتديات الفقهية المتخصصة.

(ح) تقديم الدعم العلمي لعدد من الباحثين في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية.

(ط) تدريب عدد من طلاب المرحلة الجامعية والدراسات العليا في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

النظرة المستقبلية

في عام 2022 وما بعده، من المتوقع أن يستمر التمويل الإسلامي في التوسع والحفاظ على اتجاهه الراسخ منذ فترة طويلة. كما من المتوقع أن يستمر القطاع في النمو على جميع الأصعدة، بما في ذلك الخدمات المصرفية، والصكوك، والتكافل، والتأمين، مستفيدًا من السياسات الحكومية الداعمة التي تعكس الطلب القوي والمتزايد على المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

لمحة عن المعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة

الاستدامة المالية	**624** مليار ريال سعودي إجمالي الموجودات	**14.7** مليار ريال سعودي صافي الربح بعد الزكاة	**0%** تمويل الكحول و التبغ و القمار الاستدامة المالية
الجوانب البيئية	تطبيق نظام الطاقة الشمسية في **5** فروع لتقليل استهلاك المرافق	**أكثر من 1 مليار دولار** التمويل في مجالات الطاقة المتجددة	
	شهادة الآيزو للمباني الخضراء لمبنى المقر الرئيسي	**90:10** نسبة العمليات الرقمية إلى اليدوية	
الجوانب الاجتماعية	إجمالي تبرعات بقيمة **32 مليون ريال سعودي** في عام 2021	**1,699 مليار ريال سعودي** إجمالي الزكاة المدفوعة	**3.1 مليار ريال سعودي** للرواتب و المزايا المدفوعة
	15.8 مليار ريال سعودي لتمويل المنشآت الصغيرة و المتوسطة	**91** تحمل تكاليف عملية زراعة كلى من خلال برنامج شفاء	**9** دفعات لبرنامج تطوير الخريجين منذ عام 2015
	3,663 موظف مشارك في البرامج التطوعية	تسجيل **18,300+** ساعة للأعمال التطوعية	أكثر من **89,800+** ألف إجمالي أيام التدريب
الحوكمة	شهادة ISO/DIS 37301:2020 الالتزام	شهادة آيزو 22301:2019 إدارة استمرارية الأعمال	**1,209** قراراً لمجلس الهيئة الشرعية
	137 سياسة وإطار عمل	**11/4** أعضاء مجلس الإدارة المستقلون	
التنوع بين الجنسين	تم التعاقد مع **101** جهة توريد مملوكة لنساء	زيادة بنسبة **69%** في عدد العملاء من النساء منذ عام 2015	
	17% نسبة الموظفات	زيادة بنسبة **93%** في عدد العملاء من النساء منذ عام 2015	

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

نهج المصرف في المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

يسعى مصرف الراجحي إلى تعزيز سمعته كمنظمة مالية حسنة الإدارة، تلتزم بأعلى ممارسات الحوكمة التي تركز على تقديم الخدمات المالية على أكمل وجه، وهو الهدف المنشود للمصرف للمساهمة في التنمية الاقتصادية للمملكة.

ظل المصرف ملتزمًا بتقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على مدى العقود الخمسة الماضية، حيث تتوافق المصرفية الإسلامية إلى حد كبير مع الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتحقيق الهدف الأشمل المتمثل في التمويل المستدام. ولا يشارك المصرف في أي استثمارات لا تلتزم بالمبادئ التوجيهية الشرعية، بما في ذلك تمويل الصناعات المندرجة تحت قطاع الكحول والقمار ومنتجات التبغ. وبفضل عدم التعرض لمثل هذه الصناعات، يبقى المصرف محميًا من القطاعات المعرضة لـ" مخاطر عالية" متمثلة في عدم تلبية معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ومن خلال مبادئ الشريعة الإسلامية، يجسد المصرف شكلًا ثقافيًا متميزًا من أشكال الاستثمار الأخلاقي.

خلال عام 2021، استعان المصرف بشركة خدمات استشارية رائدة عالميًا متخصصة في مجال الاستدامة لتقييم الأداء العام الحالي للمصرف في المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة بالإضافة إلى تقييم الإفصاح عن المعايير لدى المصرف مقارنة بالنظراء على المستوى المحلي والعالمي. وممّن ذلك المصرف من تحديد مجالات التحسين الرئيسية في استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ومعايير إعداد التقارير. وبناءً على النتائج الأولية، تابع المصرف إجراء تقييم لنهجه فيما يتعلق بالأهمية النسبية، مما أتاح للمصرف مجموعة من الفرص الفورية وحتى الفرص طويلة الأجل لتحديد أهداف محددة جيدًا ومركزة لتحقيق القيمة في بيئة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

أرست هذه النتائج الرئيسية أسسًا قوية لدى اللجنة التوجيهية المسؤولة عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في المصرف حتى يمكنها تطوير استراتيجية شاملة تضم المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة وتعمل على مواءمتها مع جهود المصرف في استراتيجية مصرف المستقبل ورؤية المملكة 2030 وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. وعلى المستوى الوطني، أعطت المملكة وقطاع الخدمات المالية الأولوية للشمول المالي خلال عام 2021 لدعم تحقيق أهداف رؤية 2030 مع توفير الخدمات المالية، حيث تسعى المملكة إلى تطوير قطاع مالي متنوع وفاعل يدعم تنمية الاقتصاد الوطني وتنويع مصادر دخله وتحفيز الادخار والتمويل والاستثمار. وشمل ذلك دمج عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في قرارات تمويل الشركات، وتعزيز مشاركة المرأة في القوى العاملة. وستعتمد استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في المصرف، وهي حاليًا في المراحل الأخيرة لاستكمالها، على تجربة المصرف وخبراته في مجالات التركيز المحددة مؤخرًا فيما يتعلق بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مع اعتماد مجموعة من مؤشرات الأداء الرئيسية والأهداف والغايات الطموحة.

سعى المصرف إلى الحصول على مدخلات أصحاب المصلحة الداخليين في اتخاذ القرارات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والتخطيط والمراقبة من خلال عقد اجتماعات متعددة مع مجموعة من كبار المسؤولين التنفيذيين الذين يمثلون مختلف الإدارات في المصرف. وعملت تلك المشاركات على تمكين المصرف من الحصول على الآراء والملاحظات من أصحاب المصلحة الداخلين بشأن مواضيع محددة في الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بالإضافة إلى الوضع العام لها في المصرف، وساهمت أيضًا في تطوير استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الجديدة للمصرف.

إدارة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والإفصاح عنها

يقدم المصرف في الوقت الحالي تحديثات رئيسية متعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لأصحاب المصلحة على أساس ربع سنوي من خلال العروض التقديمية للمستثمرين. وبالنسبة لعام 2021، فقد تم إعداد تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الموحد للمصرف وفقًا لإرشادات الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (www.sseinitiative.org) الصادرة عن السوق المالية السعودية بعد التزامها الطوعي بتعزيز أسواق رأس المال التي تتسم بالاستدامة والشفافية من خلال أن تصبح سوقًا شريكة لمبادرة الأمم المتحدة للأسواق المالية المستدامة.

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

GRI 302-4, 303-3, 303-5

مبادرة الأسواق المالية المستدامة عبارة عن برنامج شراكة تابع للأمم المتحدة نظمه مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية (الأونكتاد) والميثاق العالمي للأمم المتحدة ومبادرة تمويل برنامج الأمم المتحدة للبيئة والمبادئ التي تدعمها الأمم المتحدة للاستثمار المسؤول. وتتمثل مهمة المبادرة في توفير منصة عالمية لاستكشاف كيف يمكن لأسواق المال بالتعاون مع المستثمرين والشركات والجهات التنظيمية وصناع السياسات والمنظمات الدولية ذات الصلة أن تعمل على تعزيز الأداء في مسائل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتشجيع الاستثمار المستدام، بما في ذلك تمويل أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

الجوانب البيئية

يُعد حساب الانبعاثات غير المباشرة نشاطًا جديدًا نسبيًا للمؤسسات المالية نظرًا لطبيعة المنتجات المالية والنموذج التشغيلي للقطاع المصرفي، ولكن من خلال فهم دورها والضرورة المتزايدة لتحمل المسؤولية عن معالجتها، يحافظ المصرف على التزامه بالحد من انتشارها عبر عملياته ومحفظة منتجاته، مما يسهم في حماية الكوكب مع العمل في الوقت نفسه على إعادة بناء اقتصاد محلي مزدهر.

التغير المناخي

يضع المصرف التزامه المتمثل بأن تحقق عملياته الخاصة الحياد الكربوني من خلال المبادرات المستمرة لخفض الانبعاثات الكربونية المباشرة وغير المباشرة قبل كل اعتبار. وتطبق شركة تدير Tuder العقارية - وهي ذراع المصرف لإدارة العقارات والممتلكات - التركز على إدارة الطاقة والكهرباء من خلال تقنيات وتصاميم صديقة للبيئة بالإضافة إلى إعادة تصميم شبكة فروع المصرف في عام 2021، بما في ذلك أنظمة توفير الطاقة لتقليل الاستهلاك في المرافق. كما قامت "تدير" بتجديد 20 فرعًا ونقل 14 منفذ بيع وافتتاح 15 فرعًا تم تصميمها والترويج لها مؤخرًا للجمهور، مع مراعاة توفير الإضاءة الطبيعية وغيرها من جوانب كفاءة استهلاك الطاقة بعناية للحد من انتشار الكربون التشغيلي عبر شبكة الفروع المملوكة والتابعة للمصرف.

وواصل المصرف مساعيه الرامية إلى توفير مصادر طاقة متجددة خالية من الكربون من خلال الاستمرار في تركيب الشبكات الشمسية في فروعه، حيث تم تجهيز ثلاثة فروع أخرى حتى الآن بألواح شمسية خلال عام 2021، ليصل إجمالي عدد الفروع التي تعمل بالطاقة الشمسية إلى أربعة فروع في عام 2021.

بالإضافة إلى ذلك، نفّذ المصرف نظام إدارة المباني لتعزيز الحفاظ على الطاقة في مبنى مقره الرئيسي، وهو نظام معتمد أيضًا وفق معيار ISO الخضراء، لتأكيد التزامه بالسياسات والمتطلبات البيئية المعمول بها، فضلًا عن جهود المصرف للحد من التغير المناخي والتكيف معه وغير ذلك من المسؤوليات المؤسسية الأخرى تجاه البيئة.

أدرج مصرف الراجحي المخاطر البيئية كمعيار تقييم رئيسي في عملية الموافقة الشاملة لتمويل أي مشروع أو شركة. ويتعاون المصرف بفعالية ونشاط مع شركات مثل مجموعة وود المملكة المتحدة المحدودة، ودبليو إس بي WSP و5 كابيتالز وغيرها من الشركات لتقييم المشاريع من منظور بيئي واجتماعي، بما يضمن تلبية جميع المشاريع للمبادئ التوجيهية المعترف بها دوليًا مثل مبادئ خط الاستواء Equator Principles ومبادئ القروض الخضراء.

الموارد الطبيعية

أدت الطبيعة المتطورة لعمليات المصرف وانتقاله إلى المنصات الرقمية في فترة ما بعد الجائحة إلى الاستخدام الخاضع للرقابة والمحدود للأراضي والممتلكات، مع تأثير ضئيل أو معدوم على التنوع البيولوجي في جميع مواقع عملياته. وعلى الرغم من أن الوظيفة المصرفية ليست كثيفة الاستهلاك للمياه، إلّا أن مصرف الراجحي لا يزال متنبهًا لإدارته واستهلاكه للمياه والطاقة، وقدم عددًا من المرافق والتقنيات مثل الصنابير الذكية التي يتم التحكم بها عن طريق مستشعر، وكذلك ترشيد استخدام الكهرباء في جميع الفروع والشركات التابعة للمصرف.

التلوث والنفايات

فيما يتعلق بالنفايات، يتبع مصرف الراجحي مبادئ توجيهية صارمة لإعادة التدوير في شبكة فروعه والشركات التابعة له بالكامل، ولا سيما مبادرات التشجيع على الحد من استخدام الورق وجمع النفايات الورقية وإعادة تدويرها. ويتبع المصرف إجراءات صارمة مستمدة من أفضل الممارسات العالمية فيما يخص النفايات الإلكترونية، حيث يعمل على ضمان أمن البيانات من خلال إجراء مسح كامل للبيانات السرية على أي محركات أقراص صلبة أو أجهزة تخزين أخرى، ثم يعمل على إعادة تدوير مواد النفايات الإلكترونية القابلة لإعادة الاستخدام كأجزاء احتياطية، وبعد ذلك يعمل على إعادة توجيه النفايات الإلكترونية غير القابلة للاستخدام للتخلص النهائي منها عن طريق أطراف ثالثة ذات صلة.

الفرص البيئية

يدرك المصرف المخاوف المتزايدة بشأن التغير المناخي على مستوى العالم ويحرص على أن يؤدي دورًا رئيسيًا كممول في إدارة وتخفيف المخاطر البيئية المحتملة، بالإضافة إلى قيادة مبادرات تمويل فرص الطاقة المتجددة في المملكة. وكان المصرف أحد عوامل التمكين الرئيسية للبرنامج الوطني للطاقة المتجددة الذي ينفذه مكتب تطوير مشاريع الطاقة المتجددة، حيث شارك في تمويل مشاريع الطاقة الشمسية بناءً على مبادئ التمويل الأخضر الصادرة مؤخرًا.

يعمل فريق التمويل المهيكل لقطاع الشركات في المصرف على تقييم مشاريع التمويل التي تدعمها الحكومة من خلال برامج تحقيق الرؤية التي تم إطلاقها لدعم رؤية المملكة 2030. وأدى المصرف دور المنسق الرئيسي المفوض ومزود التحوط لأكبر محطة طاقة شمسية مستقلة في العالم. ومن المتوقع أن يوفر المشروع الطاقة الكهربائية لأكثر من 185,000 منزلًا ويعوض ما يقرب من 2.9 مليون طن من انبعاثات غازات الاحتباس الحراري سنويًا. كما قام المصرف أيضًا بدور المنسق الرئيسي المفوض ومزود التحوط لمشروع محطة طاقة شمسية جديدة بقدرة محتملة على توليد 300 ميجاوات من الطاقة المتجددة النظيفة.

اسم المشروع	الوصف	سنة	الحالة
مشروع محطة مستقلة لتوليد الطاقة في رابغ/مشروع رابغ 2	توليد طاقة شمسية كهروضوئية بقدرة 300 ميجاواط	2021	تم الاتفاق
شركة سدير للطاقة الشمسية	أكبر محطة للطاقة الشمسية في العالم في عام 2021، والتي من المقرر أن تنتج 1.5 جيجاواط من الطاقة المتجددة النظيفة	2021	تم الاتفاق

المشاريع الرئيسية لتمويل الطاقة المتجددة التي تم الانتهاء منها خلال عام 2021.

خلال عام 2021، قدم المصرف 2.6 مليار ريال سعودي لتمويل مشاريع توليد الطاقة المتجددة والطاقة النظيفة، كما التزم بتقديم أكثر من 900 مليون ريال سعودي لتمويل مشاريع مماثلة من المتوقع أن تنتهي في عام 2022. ويواصل المصرف تحديد فرص التمويل في مجال الطاقة النظيفة في المملكة بما يتوافق مع مبادرات رؤية 2030، كما أن هناك مجموعة جيدة من مشاريع الطاقة المتجددة التي يتوقع الانتهاء منها في السنوات القادمة في المملكة، بما في ذلك محطة الأمونيا الخضراء بقيمة 18.8 مليار ريال سعودي وبطاقة إنتاجية قدرها 4 جيجاواط، والتي من المقرر أن تضع قدم المملكة في سوق الهيدروجين العالمي الخالي من الكربون. وتواصل "تدير" على الصعيد الداخلي استكشاف فرص جديدة في مجال الطاقة النظيفة لدمجها في جميع مقار المصرف.

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

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

9-102 GRI

الجوانب الاجتماعية

باعتبار مصرف الراجحي مصرفًا إسلاميًا رائدًا عالميًا، يتمثل نهجه الخاص بالاستدامة الاجتماعية في تعزيز العلاقات التي أسسها على مر السنين مع جميع أصحاب المصلحة، منهم من يعمل ويتعامل مع المصرف بالإضافة إلى المجتمعات التي يقدم المصرف فيها خدماتها ومنتجاته.

رأس المال البشري

إدارة العمل

يتبع المصرف جميع أنظمة ولوائح العمل السعودية ذات الصلة، ويقيّم بعناية نتائج استبيان مشاركة الموظفين السنوي والملاحظات الواردة منهم لوضع خطط عمل تتناول المجالات التي تم التركيز عليها لإجراء مزيد من التحسينات. وتتم مراجعة تنفيذ خطة العمل بشكل دوري من قِبل مجلس الموارد البشرية، الذي تم إنشاؤه في عام 2020 بهدف تشجيع المزيد من المشاركة والمسؤولية من قِبل فرق الإدارة العليا والقيادة المعنية بممارسات تنمية الموارد البشرية والكفاءات. وأدت الإجراءات الفعّالة والاستباقية التي تم اتخاذها إلى زيادة درجة مؤشر مشاركة الموظفين إلى 71% في عام 2021.

بالإضافة إلى ذلك، يجب على جميع الموظفين الاطلاع على مدونة قواعد السلوك المهني الخاصة بالمصرف سنويًا. وتغطي مدونة قواعد السلوك المهني مواضيع تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- حقوق الإنسان
- التمييز في المعاملة
- المعاملة العادلة
- مكافحة الرشوة
- الاحتيال والاختلاس والسرقة وغسل الأموال وتمويل الإرهاب والتداول الداخلي
- التحرش أو الابتزاز
- السلوكيات غير الأخلاقية تجاه أي زميل أو زملاء العمل مثل الإخلال بالأمانة والنزاهة
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات

الصحة والسلامة

تعمل شبكة فروع المصرف والشركات التابعة له على تطبيق ومراعاة أعلى معايير الصحة والسلامة المهنية:

- أنظمة مكافحة الحرائق
- أنظمة مخارج الطوارئ
- الوعي المستمر بالمخاطر
- إجراءات الاختبار المنتظمة
- تنفيذ متطلبات وزارة الصحة فيما يتعلق بمكافحة فيروس كورونا المستجد، بما في ذلك قياس درجات حرارة الأشخاص، وتوفير المعقمات، وارتداء الكمامات

خلال عام 2021، أطلق قسم الموارد البشرية في المصرف يومًا مفتوحًا للصحة في جميع مواقع المكاتب الرئيسية لتشجيع وتعزيز الوعي بصحة ورفاهية الموظفين على مدار الساعة. كما تم تنظيم فعالية للتوعية بسرطان الثدي في قسم السيدات في المقر الرئيسي لتعزيز ممارسات الفحص الفعالة وتقييم المخاطر للكشف المبكر عن المرض.

تنمية رأس المال البشري

يتبع المصرف ممارسات منظمة لإدارة الكفاءات والتعاقب الوظيفي ويعتمد خططًا لتطوير المهارات الفردية، والتي تعززها استراتيجية الأجور القائمة على أوضاع السوق والأداء. وتقدم أكاديمية الراجحي أفضل الشهادات القيادية والمصرفية والتشغيلية والتقنية لتعزيز مجموعة الكفاءات بحيث تتمتع بالمهارات والمعرفة اللازمة لأداء الأدوار الوظيفية الناشئة والمتطورة بشكل فعال. (لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع إلى قسم الموارد البشرية في الصفحات 90-102)

معيار عمل سلسلة التوريد

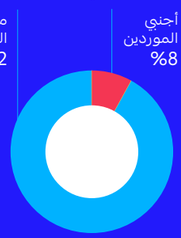
تساهم بوابة المشتريات الإلكترونية التي تم إطلاقها في عام 2020 بشكل كبير في تعزيز تنوع الموردين ومعاملتهم معاملة عادلة في إطار بيئة شراء تنافسية للغاية في المملكة، كما تعزز الشفافية وتحقق مختلف أوجه الكفاءة في شراء المنتجات والخدمات للمصرف. كما قام المصرف بتشجيع المنشآت الصغيرة

التحوّل من مصرف إلى شريك

1-204 GRI

والمتوسطة التي تتعاون معه ودعوتها للتسجيل كموردين في إطار تكليفه بإعطاء الأولوية للموردين المحليين في قرارات الشراء؛ حيث تم توجيه 92% من مشتريات المنتجات والخدمات إلى الموردين السعوديين في عام 2021.

الإنفاق على الموردين في عام 2021



في إطار مبادرة المصرف بشأن تمكين المرأة، تم التواصل مع شركات مملوكة لنساء بشكل كامل أو جزئي للتسجيل في بوابة المشتريات، ونتيجة لذلك كان 32% من إجمالي الشركات المحلية التي تم ضمها في عام 2021 عبارة عن شركات مملوكة لنساء، مما أدى إلى زيادة النسبة الإجمالية لشركات التوريد المملوكة للنساء إلى 7.5% من إجمالي شركات التوريد.

	2021	2020	2019	2018
إجمالي عدد الموردين المشاركين	**384**	335	332	358
إجمالي الإنفاق على المشتريات (بالمليار ريال سعودي)	**3.7**	3.1	3.1	2.5
إجمالي عدد الموردين المحليين المشاركين	**285**	263	261	300
قيمة الإنفاق على المشتريات من الموردين المحليين (بالمليار ريال سعودي)	**3.4**	2.9	2.9	2.3
نسبة الإنفاق على الموردين المحليين (النسبة المئوية)	**92**	93	92	93
إجمالي عدد شركات التوريد المشاركة المملوكة لنساء*	**101**	94	94	30

**تعود ملكية بعض شركات التوريد جزئيًا لنساء وفقًا "لمذكرة التفاهم"*

المسؤولية عن المنتجات

الخصوصية وأمن البيانات

خلال عام 2021، عزز المصرف سياسة الخصوصية، وتم إعادة صياغة تصنيفات محددة من أجل إزالة أي غموض في الاستجابة لأحدث التغييرات التنظيمية في المملكة والتي كانت تهدف إلى تعزيز وحماية خصوصية جميع العملاء. كما أوضح مصرف الراجحي في وصف تفصيلي تصنيف البيانات الشخصية، مع توفير مزيد من الشفافية بشأن كيفية جمعها وتخزينها ومعالجتها واستخدامها وحمايتها والإفصاح عنها وفقًا للمتطلبات المتبعة في المملكة.

ظهرت أيضًا مجموعة جديدة من المخاطر مع ظهور بيئة عمل هجينة، حيث كان الموظفون يعملون من المنزل في حين يتم تنفيذ بعض الوظائف المصرفية في مكان العمل. ومن خلال التكيف السريع والناجح مع هذه البيئة الجديدة، تمكّن المصرف من الحفاظ على استمرارية الأعمال من خلال تنفيذ الوظائف عن بُعد للمرة الأولى، مما أدى في الوقت ذاته إلى ظهور مخاطر جديدة يجب معالجتها على الفور.

ومن خلال التغييرات التي أُجريت على استراتيجية استمرارية الأعمال، تم تنفيذ العمليات الموازية للأعمال الأساسية من مواقع متعددة عن بُعد وفقًا للوائح التباعد الاجتماعي والسلامة، إلى جانب إدخال تقنيات جديدة من أطراف ثالثة والتشجيع على استخدامها وتعزيزها، مما أدى إلى زيادة أوجه كفاءة العمل. كما واصل فريق إدارة استمرارية الأعمال

GRI 1-203

جهود الاستجابة لجائحة فيروس كورونا المستجد وتبنّي العمليات ذات الصلة خلال عام 2021، والتنسيق مع مجموعات الأعمال المختلفة لتحديد إطار ظروف العمل عن بُعد، والتعاون مع الموظفين لضمان أن تكون هذه الشروط عملية ومُجدية. ونسّق الفريق مع فرق تقنية المعلومات وأمن المعلومات لضمان توفير مستوى مناسب من الدعم لمستخدمي الأعمال، وتقديم التقارير للقيادة العليا حول التقدم المحرز في العمليات.

كذلك واصل فريق إدارة استمرارية الأعمال متابعة المؤسسات الحكومية والهيئات المالية ذات الصلة لإجراء التحديثات التنظيمية والتعليمات التشغيلية، بالإضافة إلى التعاون مع إدارات الدعم الداخلي لضمان التعامل مع تحديات استمرارية الأعمال بشكل كافٍ واستباقي. ويستمر الفريق في العمل عن كثب مع جميع مجموعات الأعمال لمتابعة احتياجاتها وضمان جاهزيتها لإدارة أي أحداث غير مسبوقة في المستقبل.

وأدى الاعتماد السريع والناجح للمبادرات والاستراتيجيات المذكورة أعلاه إلى زيادة المرونة التنظيمية الشاملة لمصرف الراجحي، مع زيادة الثقة في قدرات المصرف لدى كل من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

الفرص الاجتماعية

الحصول على التمويل

يمتلك المصرف أكبر شبكة تغطي نطاقًا واسعًا في المملكة ومنطقة الشرق الأوسط، بدعم من 521 فرعًا و207 مراكز تحويل و4,891 جهاز صراف آلي و326,121 نقاط بيع لخدمة العملاء وتوفير الوصول المتكافئ للخدمات المالية. وأدت هذه الشبكة الواسعة من نقاط الوصول إلى جذب المصرف لأحد أكبر قواعد العملاء النشطين في المنطقة، حيث بلغ إجمالي عدد العملاء النشطين أكثر من 12 مليون عميل. كما ساهم الاعتماد السريع للبنية التحتية الرقمية وقابليتها للتوسع مساهمة كبيرة في تحسين الشمول المالي بين جميع الفئات السكانية، بما في ذلك المناطق النائية التي تعاني من نقص الخدمات، حيث استفاد 9.7 مليون عميل نشط رقميًا من منتجات المصرف الرقمية بالكامل. وحافظ المصرف على مكانته كأكبر مزودي التمويل العقاري في المملكة بحصة 40% من سوق التمويل العقاري، وهو بذلك يدعم تحقيق أهداف رؤية 2030 المتمثلة في زيادة التملك السكني للسعوديين.

يواصل المصرف تعزيز الشمول المالي من خلال جميع الفروع المجهزة لخدمة الأشخاص ذوي الإعاقة، وكان أول مصرف في المنطقة يطلق أجهزة صراف آلي تتيح خدمات ميسرة لذوي الإعاقة. وفي عام 2021، قام المصرف بتحديث أجهزة الصراف الآلي في 5 فروع باستخدام تقنيات مثل المساعدة الصوتية ولغة الإشارة لدعم المكفوفين وذوي الإعاقة البصرية، والصم وذوي الإعاقة السمعية، وكذلك الأشخاص الذين يعانون من إعاقة حركية، بما يتماشى مع هدف رؤية المملكة 2030 المتمثل في دعم ذوي الإعاقة بالأدوات والتسهيلات اللازمة ليصبحوا أكثر استقلالية واندماجًا في المجتمع. وتخصص غالبية فروع المصرف مواقف سيارات لذوي الإعاقة مع تهيئة جميع الفروع لتقديم خدماتها لهذه الفئة.

خلال عام 2021، استثمر المصرف في تعزيز الخطوط الأمامية لخدمة العملاء، وتنفيذ وحدة "صوت العميل" لمعالجة نقاط الضعف المحددة لدى المصرف. بالإضافة إلى ذلك، أطلق المصرف مبادرة جديدة لبناء الهوية المؤسسية خلال عام 2021 تمكّن من خلالها من إعادة التموضع كرائد خدمات مالية يدرك احتياجات العميل ويُمكّن العميل من اغتنام الفرص المالية الجديدة وتبنّي قرارات مالية جديدة بكل ثقة. كما ساهم نهج المصرف الراسخ في النزاهة والشفافية مع عملائه في الحفاظ على مكانته المتمثلة في كونه "الخيار الأول" للعملاء بفضل ريادته المعروفة في خدمات التمويل الشخصي والتمويل العقاري وخدمات السيارات والبطاقات الائتمانية، كما يحتل المركز الأول في مؤشر صوت العميل، ومستوى رضا العملاء، ومؤشر جهد العميل في مجال الخدمات المصرفية التقليدية والمتنقلة.

الحصول على الرعاية الصحية

واصل المصرف الاستثمار بكثافة في مبادرات الرعاية الصحية من خلال نهجه المنصب على المسؤولية الاجتماعية للشركات، وقد قام بتنفيذ عدد من المشاريع خلال عام 2021. ويُعد القطاع الصحي القطاع الأكثر شراكة في إطار مبادرات المسؤولية الاجتماعية للمصرف، حيث تم بناء العديد من المراكز الطبية تحت اسم المصرف في عدة مناطق، وفي الوقت نفسه تعاون المصرف مع وزارة الصحة من خلال التبرع والمساهمة في توفير العلاج الطبي على نفقة المصرف، بالإضافة إلى تقديم التبرعات لصندوق الوقف الصحي.

تشمل مجالات التركيز الأخرى لمشاريع المسؤولية الاجتماعية للمصرف تطوير التعليم والقدرات، بالإضافة إلى تحديد وإشراك شرائح المجتمع غير الممثلة بالقدر الكافي.

وفيما يلي بعض أهم مشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات التي تم تنفيذها خلال عام 2021:

- توقيع اتفاقية شراكة مجتمعية مع صندوق الوقف الصحي لتمويل شراء 1100 كرسي متحرك تبرع بها المصرف لصالح مستشفيات وزارة الصحة
- توزيع "هدية الشتاء" في 8 مناطق للعام الخامس على التوالي
- إطلاق مبادرة "تراكم بقلوبنا" بمناسبة اليوم العالمي للعصا البيضاء في الرياض وجدة والقصيم، حيث شارك فيها موظفين من فروع المصرف في المدن الثلاث تطوعوًا لزيارة المكفوفين والتواصل معهم وتوزيع الهدايا عليهم والعمل معهم من خلال التجارب المشتركة
- إطلاق مبادرة في اليوم العالمي للقلب في ثلاث مدن، وهي الرياض وجدة والدمام، حيث شارك فيها 60 موظفًا وموظفة تطوعوا لزيارة أقسام القلب في عدد من المستشفيات وزيارة المرضى وتوزيع الهدايا والاطمئنان عليهم. وتم خلال الزيارات الاستماع لمحاضرة توعوية عن القلب بالإضافة لفحص الموظفين المتطوعين.
- إطلاق مبادرة مجتمعية على المستوى الوطني بالتعاون مع مجموعة الدكتور سليمان الحبيب الطبية تحت رعاية كريمة من معالي وزير الصحة ورئيس صندوق الوقف الصحي لتنفيذ 91 عملية زراعة كلى للمرضى المصابين بالفشل الكلوي بتكلفة 18 مليون ريال، تزامنًا مع الاحتفالات المملكة باليوم الوطني الواحد والتسعين للمملكة.
- تنفيذ مبادرة "ألزم ما عليك صحتك" بالتعاون مع جمعية كيل لمكافحة السمنة، وهذه المبادرة عبارة عن برنامج توعوي يمتد لمدة ثمانية أيام يتخلله تقديم الاستشارات الغذائية لموظفي المصرف من خلال أخصائي تغذية، وكذلك تقديم استشارات رياضية من خلال نادٍ متخصص، فضلًا عن تقديم وجبات صحية من خلال شركة متخصصة.
- المساهمة في برنامج تنظمه إدارة المشاركة المجتمعية التابعة للإدارة العامة للشؤون الصحية بمكة المكرمة من خلال توفير 20 ألف مظلة شمسية للحجاج.
- اختتام برنامج التاجر الصغير للوعي المالي تحت عنوان "خطوة صغيرة إلى نجاح كبير ومستقبل آمن" برعاية كريمة من إمارة منطقة القصيم وبالتعاون مع اللجنة النسائية التنموية بالقصيم، وبمشاركة من غرفة القصيم وغرفة عنيزة وغرفة الرس. وقد شهد البرنامج تخريج 35 متدربًا على ريادة الأعمال بعد استكمال 5000 ساعة تدريبية، كما ساهم البرنامج في تعزيز الوعي المالي وتطوير ثقافة الادخار في المجتمع.
- تبرع موظفي وموظفات المصرف بدفع تكاليف كفالة 20 أسرة من أسر السجناء الأشد حاجة بقيمة إجمالية بلغت 230 ألف ريال في إطار مبادرة خاصة تم إعدادها بالتعاون مع اللجنة الوطنية لرعاية السجناء والمفرج عنهم وأسرهم "تراحم".

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

- تبرع موظفي وموظفات المصرف بدفع تكاليف غسيل الكلى للمرضى من خلال منصة "وقفي" التابعة للهيئة العامة للأوقاف، والتي تهدف أساسًا إلى تحفيز المشاركة المجتمعية وتحقيق الاستدامة المالية للقطاع غير الربحي. وتساعد هذه المساهمة على تقديم خدمات غسيل الكلى لـ 50 مستفيدًا تابعًا لجمعية الأمير فهد بن سلمان الخيرية "كلدنا" بقيمة إجمالية بلغت 70 ألف ريال.
- التبرع بمبلغ سبعة ملايين ريال لصالح الحملة الوطنية لدعم العمل الخيري عبر منصة إحسان.
- توزيع 2000 سلة غذائية في 10 مناطق ومحافظات للسنة الرابعة على التوالي للمحتاجين، بما يغطي 12 ألف مستفيد.
- تقديم الدعم لمؤسسة وريف الخيرية بقيمة 6 ملايين ريال لشراء وتجهيز عربتي دم متنقلتين.
- توقيع اتفاقية مع جمعية الأطفال ذوي الإعاقة يتم بموجبها التكفل بتطوير وإعادة بناء العيادة المتكاملة مع التكفل بتشغيل العيادة لمدة عام كامل، حيث ستبلغ التكلفة الإجمالية للدعم 1,5 مليون ريال سعودي يستفيد منها 100 طفل سنويًا.
- الشراكة مع بنك الطعام السعودي لتوزيع 50 ألف وجبة على مدار شهر للمستفيدين الأكثر تضررًا من الجائحة في الرياض وجدة والدمام والجبيل والأحساء ممن هم مسجلين لدى الجمعية.
- استكمال وتسليم 222 وحدة سكنية بالشراكة مع "جود الإسكان" للأسر الأشد احتياجًا برعاية وحضور معالي وزير الإسكان الأستاذ ماجد بن عبدالله الحقيل، ومعالي محافظ البنك المركزي السعودي الدكتور أحمد بن عبدالكريم الخليفي، ورئيس مجلس إدارة مصرف الراجحي عبدالله بن سليمان الراجحي.
- تبرع مصرف الراجحي في ماليزيا بمبلغ 76,500 رينغيت ماليزي لصالح مؤسسة التطوع الطلابي (Yayasan Sukarelawan Siswa)، وهي جهة تابعة لوزارة التعليم العالي في ماليزيا لتقديم 50 جهاز حاسوب محمول لـ 50 طالبًا جامعيًا من الفئة (ب 40) لتعزيز المساواة الرقمية بين المجتمعات التي يعمل بها المصرف.
- قيام المصرف برعاية ثاني الاجتماعات التوجيهية العامة للقطاعات فيما يتعلق بإطار تقييم أثر الاستثمار وتمويل الوساطة المستندة إلى القيمة، حيث تنظم هذا الاجتماع رابطة المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية الماليزية ومصرف الراجحي ماليزيا بصفته عضوًا في مجموعة المختصين بالوساطة المستندة إلى القيمة في ماليزيا.

يتم تشجيع العمل التطوعي بين جميع مستويات الموظفين في المصرف من خلال الاتصالات الداخلية وتحديثات وسائل التواصل الاجتماعي بشأن مختلف مشاريع المسؤولية الاجتماعية، مع السماح للموظفين بالحصول على إجازة تطوعية لمدة تصل إلى نصف يوم. ومع تجاوز ساعات العمل التطوعي للبنك 50 ألف ساعة متراكمة بفضل تفاني أكثر من 10,000 موظف في مصرف الراجحي في عام 2020، وهي مرحلة مثمرة، فقد تحوّل تركيز المصرف الآن إلى جودة البرامج التطوعية، حيث حرص على تحقيق أثر أكبر بكثير في المجتمعات التي يعمل فيها.

الاستثمار المجتمعي

	2021	2020	2019	2018	2017
إجمالي عدد الموظفين المتطوعين	**3,663**	2,625	3,191	2,904	1,634
إجمالي عدد ساعات العمل التطوعي للموظفين	**18,315**	13,125	16,265	14,115	5,735

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

الحوكمة

الحوكمة المؤسسية

مجلس الإدارة

يرجى الرجوع إلى مجلس الإدارة في الصفحة 132.

إعداد التقارير المالية والشفافية الضريبية

ينشر مصرف الراجحي قوائمه المالية الموحدة المؤقتة، سواءً أكانت موجزة أو مفصلة، على أساس ربع سنوي وعلى أساس سنوي كذلك، حيث يتم إعداد تلك القوائم وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وبما يتوافق مع أحكام نظام الرقابة على المصارف واللوائح الخاصة بالشركات في المملكة العربية السعودية والأنظمة الداخلية للمصرف. ويتم تطبيق جميع هذه المعايير والقواعد واللوائح باستمرار تحت الرقابة الإشرافية من قِبل البنك المركزي السعودي لضمان الوفاء بالإفصاحات المناسبة وسلامة إعداد التقارير المالية بالكامل.

يمتلك المصرف منصة ديناميكية لإعداد التقارير المالية وتقارير المصلحة العامة لتوفير أعلى كفاءة وشفافية للإفصاح للجمهور والمستثمرين. وتم تصميم منصة إعداد التقارير القوية هذه لضمان المعلومات والتقارير المالية والتحقق منها من خلال محركات معالجة القوائم المالية التي تم التحقق منها بدقة، والالتزام بالمعايير المالية، وضمان جودة السياسات والإجراءات. كما يضم المصرف العديد من لجان الحوكمة الداخلية ولديه مشاركة واسعة النطاق من جانب إدارات المراقبة التي تعمل على توفير معلومات مالية دقيقة لجميع المستخدمين من القطاع العام.

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

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

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

يقدم المصرف مجموعة متنوعة من مدفوعات الزكاة والضرائب إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. ويوظف المصرف خبراء داخليين وخارجيين مؤهلين لضمان الالتزام التام بجميع قواعد ولوائح الزكاة والضرائب المطبقة في المملكة العربية السعودية.

هيكل ملكية الأسهم

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

مكافآت وحوافز الموظفين والامتيازات الأخرى

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

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

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

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

السلوك المؤسسي

تُعد النزاهة والشفافية قيمتان أساسيتان بالنسبة للمصرف، حيث يلتزم الموظفون على جميع المستويات بالتحلي بالصدق والأمانة مع الحفاظ على أعلى معايير الأخلاقيات المؤسسية والشخصية. والتزامًا منه بتعزيز المعايير السامية من خلال وضع سياسات وإجراءات سليمة، فإن إطار الحوكمة المؤسسية لدى المصرف يستند إلى خمس لجان تابعة لمجلس الإدارة كما يحظى بدعم لجان إدارية من المستويين الأول والثاني. ويستند هذا الهيكل إلى سلسلة من مجموعة من عوامل تمكين الحوكمة وإطار التزام عالمي يُعتبر في غاية الأهمية لضمان اعتماد ضوابط رشيدة وفعالة.

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

يشتمل برنامج العناية الواجبة المخصص للعملاء على المبادئ المتعلقة بمنهجية "اعرف عميلك"، وتحديد هوية العميل والتحقق منها، وتحديد "المالكين المستفيدين" بالإضافة إلى إجراء تقييم منتظم لمخاطر غسل الأموال بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات المتبعة في القطاع. ويستهدف المصرف بإجراءات العناية الواجبة المعززة للعملاء الذين تم تصنيفهم ضمن الفئة الأكثر عرضة للمخاطر، بما في ذلك الشخصيات السياسية، كما يقوم كذلك بمراقبة المعاملات التي يجريها العملاء على أساس مستمر لرصد أي عمليات مشبوهة.

يتلقى جميع الموظفين بما فيهم الإدارة العليا ومجلس الإدارة تدريبًا على مكافحة غسل الأموال وتمويل العمليات الإرهابية. وعلى مدى السنوات القليلة الماضية، بذل المصرف جهودًا كبيرة لتنفيذ برامج تدريب وتوعية الموظفين المتعلقة بهذه المجالات. وقد قدمت مجموعة المراجعة الداخلية عددًا من الدورات التدريبية لموظفي الإدارة، ولا يزال التنسيق مستمرًا لتطوير برامج تدريبية من أجل مواكبة التطورات في مجالات التدقيق الداخلي. كما أطلقت مجموعة الالتزام سلسلة من برامج التدريب والتوعية للإدارة العليا والإدارة التنفيذية بشأن مسائل الالتزام، مع التركيز بشكل مضاعف على مخاطر الالتزام المستجدة.

نقل مصرف الراجحي وظائف مكافحة الاحتيال لديه من إدارة المخاطر إلى اختصاص مجموعة الالتزام، وبعد ذلك طوّر المصرف استراتيجية تحول لمكافحة الاحتيال. وتماشيًا مع هذه الاستراتيجية، استثمر المصرف في تعزيز أنظمة مكافحة الاحتيال والعمليات وقدرات الموظفين وترتيبات الحوكمة في عام 2021. كما طبّق المصرف نظام مراقبة الاحتيال المعروف عالميًا SAS، والذي يتميز بالقدرة على الكشف عن الأنشطة الاحتيالية المحتملة، ويتكامل هذا النظام مع أنظمة كشف الاحتيال بشكل مباشر تقريبًا للكشف عن الأنشطة الاحتيالية المحتملة في مجال الهندسة الاجتماعية ومنعها.

واصل المصرف الاستثمار من أجل تعزيز أنظمة مكافحة غسل الأموال والعقوبات ومكافحة الرشوة والفساد بالإضافة إلى أتمتة العمليات. وتمت الموافقة على جميع السياسات من قِبل مجلس الإدارة وتتم مراجعتها مرة كل عامين أو قبل ذلك حسب الحاجة.

وإلى جانب النمو الرقمي السريع للمصرف، قام قسم الالتزام بتقييم المخاطر الناشئة وتنفيذ تحسينات على النظام في إطار جهود المصرف لمكافحة الجرائم المالية، حيث أعلن البنك المركزي السعودي عن إطلاق إطار مصرفي مفتوح من المتوقع أن يبدأ العمل به في الربع الثالث من عام 2022. علاوة على ذلك، أصدرت المملكة العربية السعودية أول نظام وطني شامل لحماية البيانات من أجل تنظيم عمليات جمع ومعالجة المعلومات الشخصية. وبدأ المصرف في تنفيذ سلسلة من الأنشطة للالتزام بمبادئه الرئيسية من حيث صلتها بنظام حماية البيانات الشخصية وباعتبار تأثير الخدمات المصرفية المفتوحة وظهور التقنيات المالية على نطاق محلي. وخلال عام 2021، تضاعف مستوى حماية البيانات في مصرف الراجحي بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي في مرحلتين، الأولى تخص تأسيس مركز بيانات غير متصل بالإنترنت في جدة، وثانيها تخص إنشاء موقع للتعافي السيبراني من أجل استعادة البيانات في حالة الهجمات السيبرانية. وفي عام 2021، نفذت إدارة خدمات تقنية المعلومات في المصرف اختبارين للتعافي من كوارث تعطل الأعمال، بالإضافة إلى تسع دورات تدريبية لمراقبة التعافي من الكوارث بنجاح.

كان لعملية إعادة هيكلة فريق المراجعة الداخلية وتعيين المزيد من الموظفين ذوي المهارات المتميزة في المناصب العليا والفنية في عام 2020 أثرًا كبيرًا على سير عمل وكفاءة الفريق في عام 2021. وبعد تعيين رئيس مجموعة المراجعة الداخلية، واصل الفريق إعداد خطة استراتيجية جديدة تعمل على تطوير أعمال المجموعة لتكون شريكًا رئيسيًا للمصرف في تحقيق أهدافه وتماشيًا مع التغييرات الأخيرة في مجال التحول الرقمي للمصرف وأعماله. كما يعمل الفريق على تطوير مهارات موظفي المجموعة كشركاء أعمال في المصرف وتقديم المشورة المهنية لهم بالإضافة إلى تقديم الضمانات بشأن الالتزام بسياسات المصرف وإجراءاته وأنظمة الرقابة الخاصة به. ومن المتوقع أن يتم اعتمادها من قِبل لجنة المراجعة والالتزام في أوائل عام 2022.

تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

اتخذت المملكة العديد من المبادرات الرئيسية لمكافحة جرائم الرشوة والفساد في جميع أنحائها. وتواصل مجموعة الالتزام التابعة للمصرف تقديم الدعم في مثل هذه المبادرات من خلال الاستجابة الفورية لطلبات إجراءات الإنفاذ. كما استثمر المصرف بشكل كبير في برنامج "تنفيذ" الذي يُمكّن من الاستجابة لإجراءات الإنفاذ التي تتخذها الوزارات السعودية. وتماشيًا مع اللوائح الأخيرة للبنك المركزي السعودي، شكّل المصرف أيضًا وحدة تركز بشكل أساسي على الكشف عن أنشطة التستر التجاري والإبلاغ عنها.

حصلت مجموعة الالتزام على شهادة ISO/DIS 37301: 2020 الصادرة عن شبكة الشهادات العالمية GQNet في المملكة المتحدة. وقد أقرت البنوك المراسلة العالمية من المستوى الأول في المصرف بفعالية إطار عمل مجموعة الالتزام وأنظمتها وضوابطها. ويعمل المصرف حاليًا مع العديد من البنوك المراسلة العالمية، وهو إنجاز كبير في رحلة التحول نحو الالتزام. كما حصل المصرف على "جائزة النخبة Elite Award" من جي. بي. مورغان عن تحقيق نسبة 99.9% مباشرة من خلال المعالجة المباشرة لمعاملات مقاصة "يو إس 4" الخاصة بالمصرف. وخلال عام 2021، حقق المصرف معدلات نجاح مماثلة في المعالجة المباشرة.

يلتزم المصرف بتوصيات مجموعة العمل المالي التي تؤثر على المؤسسات المصرفية والمالية. وخلال التقييم المتبادل الذي أجرته مجموعة العمل المالي مؤخرًا للمملكة العربية السعودية، زار فريق مجموعة العمل المالي المصرف لتقييم مدى معرفة مصرف الراجحي بتوصياته وتنفيذه لها. وقدم فريق الالتزام في المصرف عرضًا لاق استحسانًا كبيرًا من فريق مجموعة العمل المالي والبنك المركزي السعودي.

لا تزال الإدارة التنفيذية للمصرف ومجلس الإدارة حازمة بشأن مسائل الالتزام. وخلال عام 2021، استثمرت مجموعة الالتزام بكثافة في التقنيات وقدرات الأفراد للحفاظ على النتائج الإيجابية لبرنامج التحول. وفي الوقت نفسه، يستعد المصرف لمخاطر الالتزام الناشئة في العالم الرقمي. كما يعمل المصرف على العديد من حالات الاستخدام المتعلقة بالالتزام/الجرائم المالية في إطار مبادرات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي والبيانات الضخمة.

بالإضافة إلى ذلك، يتعين على جميع الموظفين قراءة وتأكيد فهمهم لمدونة قواعد السلوك المهني الخاصة بالموظفين على أساس سنوي. وتحدد مدونة قواعد السلوك المهني جميع الممارسات السلوكية المطلوب من جميع الموظفين الالتزام بها، إلى جانب القيم ومبادئ الأعمال المعتمدة لدى المصرف. ويسترشد الموظفون أيضًا بالسياسات والإجراءات والمبادئ التوجيهية التنظيمية ذات الصلة بمجال عملهم. وسيؤثر عدم الالتزام بالقواعد واللوائح بشكل سلبي على تقييم أداء الموظفين، فضلًا عن التأثير السلبي على المكافآت المقترحة.

بالرغم من ضرورة مواصلة المصرف تحقيقه للأرباح ليتمكن من الحفاظ على استدامة أعماله وأدائه كمنشأة قائمة، فإنه يقر بأهمية موازنة العائدات المباشرة للمساهمين مع المسؤوليات الأوسع نطاقًا تجاه المجتمع والبيئة. ويتطلب مثل هذا التوازن من المصرف مقارنة عمليات المفاضلة وأوجه التعارض في الاستثمارات والنفقات المرتبطة بمختلف رؤوس الأموال التي يمتلكها.

يؤكد المصرف على إدراكه بأن علاقاته مع أصحاب المصلحة على المدى القصير والمتوسط والبعيد (يرجى الرجوع إلى نموذج إنشاء القيمة في الصفحة 26) عبارة عن علاقات تكافلية. وعند النظر من منظور الاستدامة، نجد بأن ضمان تحقيق نتائج مثمرة للمجتمع والبيئة يتوافق تمامًا مع مصالح المساهمين على المدى الطويل. ولهذا السبب، تم دمج استراتيجية الاستدامة الخاصة بالمصرف بشكل كامل مع أنشطة الأعمال الأساسية واستراتيجية أعماله، فضلًا عن العمل على ترسيخها باعتبارها جزءًا من المبادئ والقيم التي يؤمن بها موظفو المصرف.

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

131

حوكمة الشركات

مجلس الإدارة 132
الإدارة التنفيذية 136
الحوكمة 142
إدارة المخاطر 172

مجلس الإدارة

23-102 GRI

عبدالله بن سليمان الراجحي

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 الفاراني للبتروكيماويات
- شركة حلول أنسجة الأرضيات الداخلية والخارجية القابضة
- شركة الاجيال القابضة

المناصب السابقة
منذ عام 1979م إلى 2012/3/31م في مصرف الراجحي، تدرج في المناصب وكان اخرها
- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
- الرئيس التنفيذي
- المدير العام
- النائب الأول للمدير العام
- نائب المدير العام للشؤون المالية
- نائب المدير العام للاستثمار والعلاقات الخارجية

المؤهلات
- بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة الملك عبدالعزيز

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

إبراهيم بن محمد الرميح

عضوية اللجان
- اللجنة التنفيذية
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة الحوكمة

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

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

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

الخبرة
- يمتلك خبرة تزيد عن 30 عاماً في المجال البنكي والمالي والإستثماري

علاء بن شكيب الجابري

عضوية اللجان
- لجنة المخاطر

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

المناصب السابقة
- عضو مجلس الإدارة - سِمة
- عضو مجلس الإدارة - صندوق التعليم العالي
- عضو مجلس الإدارة - شركة شيكات المسافرون السعوديون
- عضو مجلس الإدارة - البنك العربي الدولي - تونس
- عضو مجلس الإدارة - شركة مواد الإعمار القابضة
- عضو مجلس الإدارة - مجموعة رولاكو

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

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

عبدالعزيز بن خالد الغفيلي

عضوية اللجان
- اللجنة التنفيذية
- لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة الراجحي المالية
- عضو مجلس الإدارة - شركة صافولا للأغذية
- عضو مجلس الإدارة - مجموعة صافولا
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية (نانيت)

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

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

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

بدر بن محمد الراجحي

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

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

المؤهلات
- ثانوية عامة

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

خالد بن عبدالرحمن القويز

عضوية اللجان
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المخاطر

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

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

المؤهلات
- بكالوريوس تخطيط عمراني - جامعة واشنطن بأمريكا

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

إبراهيم بن فهد الغفيلي

عضوية اللجان
- لجنة الحوكمة

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

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

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

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

حمزة بن عثمان خشيم

عضوية اللجان
- اللجنة التنفيذية
- لجنة المخاطر

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر - مصرف الراجحي
- رئيس الاستثمار – الأسواق الدولية - شركة حصانة الاستثمارية
- عضو جمعية مستثمر السعودية
- عضو معتمد في جمعية المحللين الماليين - أمريكا

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 دله للخدمات الصحية

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

الخبرة
- لديه 16 عام خبرة في قطاع الاستثمار.

رائد بن عبدالله التميمي

عضوية اللجان
- لجنة الحوكمة
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المراجعة والالتزام

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المراجعة والالتزام – مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – الشركة السعودية للنقل الجماعي
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة المخاطر – شركة الغاز والتصنيع الأهلية

المناصب السابقة
- الرئيس التنفيذي – التعاونية للتأمين
- الرئيس التنفيذي – الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- عضو مجلس الإدارة – التعاونية للتأمين
- عضو مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- عضو مجلس الإدارة – وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية
- عضو مجلس الإدارة – شركة نجم لخدمات التأمين

المؤهلات
- بكالوريوس علوم طبية، جامعة ويلز بريطانيا

الخبرة
- لدية خبرة ادارية لمدة تتجاوز 20 عاما. كما يشغل حاليا عضوية مجالس إدارات ولجان عدد من الشركات المدرجة.

عبداللطيف بن علي السيف

عضوية اللجان
- اللجنة التنفيذية
- لجنة المراجعة والالتزام

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة – شركة الاسمنت العربية
- عضو مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم)
- عضو مجلس الإدارة - شركة وصاية العالمية للإستثمار
- عضو مجلس الإدارة – شركة النهدي الطبية
- عضو مجلس الإدارة – شركة عبدالله العثيم للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة – الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات "إس تي سي حلول"
- عضو مجلس الإدارة – شركة ريفا للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة - شركة سبعين للاستثمار

المناصب السابقة
- نائب الرئيس ورئيس الاستثمار - مؤسسة الملك عبدالله الإنسانية
- مدير إدارة المحافظ - ماسك
- رئيس إدارة المحافظ، شعبة إدارة الاستثمارات - شركة أرامكو
- عضو مجلس الإدارة - اتش إس بي سي السعودية
- مدير تنفيذي - شركة الرؤية المشتركة المحدودة
- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - شركة الإستثمارات الرائدة

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

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

ستيفانو باولو بيرتاميني

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة – مصرف الراجحي (ماليزيا)
- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي – شركة تشاينا المالية للتطوير
- عضو مجلس الإدارة – شركة تشاينا لايف إنشورانس

المناصب السابقة
- الرئيس التنفيذي – مصرف الراجحي
- عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي - مجموعة ستاندرد تشارترد
- عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي - مجموعة جنرال إليكتريك شمال شرق آسيا

المؤهلات
- بكالوريوس المالية وإدارة الأعمال، جامعة تكساس - أوستن
- ماجستير المالية وإدارة الأعمال، جامعة شمال تكساس

الخبرة
- يمتلك خبرة عملية تزيد عن ثلاثين عاماً في المجال البنكي والمالي والصناعي.

مجلس الإدارة

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

الإدارة التنفيذية

وليد عبدالله المقبل

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي

المناصب السابقة
نائب الرئيس التنفيذي
(مصرف الراجحي)
رئيس العمليات (مصرف الراجحي)

المؤهلات
دكتوراة - المحاسبة والمراجعة

الخبرات
24 عام

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

عبدالرحمن عبدالله الفدى

المنصب الحالي
رئيس مجموعة المالية

المناصب السابقة
مدير عام الخزينة (مصرف الراجحي)

المؤهلات
بكالوريوس - الهندسة الكهربائية

الخبرات
25 عام

عبدالله صالح العمري

المنصب الحالي
رئيس العمليات المكلف

المناصب السابقة
رئيس نظم المعلومات
(مصرف الراجحي)

المؤهلات
بكالوريوس علوم الهندسة الكهربائية

الخبرات
20 عام

عبدالعزيز سعد الرصيص

المنصب الحالي
رئيس مجموعة المخاطر

المناصب السابقة
مساعد مدير عام إدارة
المخاطر المؤسسية
(مصرف الراجحي)

المؤهلات
ماجستير - إدارة الأعمال

الخبرات
19 عام

ماجد صالح الراجحي

المنصب الحالي
مدير عام مجموعة المصرفية للأفراد

المناصب السابقة
مساعد مدير عام المصرفية الخاصة
والتميز (مصرف الراجحي)

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال
بكالوريوس - إدارة مالية

الخبرات
17 عام

عبدالله علي الفريجي

المنصب الحالي
رئيس المجموعة الرقمية

المناصب السابقة
مساعد مدير عام - الأعمال الرقمية
(مصرف الراجحي)

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال
بكالوريوس - إدارة مالية

الخبرات
21 عام

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

حسام عصام البصراوي

المنصب الحالي
مدير عام المجموعة المصرفية الشركات

المناصب السابقة
رئيس مجموعة مصرفية الشركات (البنك السعودي الفرنسي)

المؤهلات
بكالوريوس - القانون

الخبرات
25 عام

أحمد صالح السديس

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الموارد البشرية

المناصب السابقة
نائب الرئيس - الموارد البشرية (أكوا باور في المملكة العربية السعودية)

المؤهلات
بكالوريوس - المحاسبة

الخبرات
30 عام

عمر محمد المدرع

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية

المناصب السابقة
المدير العام - رئيس قسم الشؤون القانونية (مجموعة سامبا المالية)

المؤهلات
ماجستير - القانون
بكالوريوس - شريعة

الخبرات
22 عام

عبدالله سليمان النامي

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الالتزام

المناصب السابقة
نائب رئيس إدارة المخاطر التشغيلية (بنك الرياض)

المؤهلات
ماجستير - إدارة الأعمال

الخبرات
27 عام

صالح عبدالله اللاحيدان

المنصب الحالي
مدير عام المجموعة الشرعية

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

المؤهلات
دكتوراة - الفقه المقارن (الشريعة الإسلامية)

الخبرات
36 عام

ضاري مهلي الشمري

المنصب الحالي
رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

المناصب السابقة
مدير عام المراجعة الداخلية (هيئة السوق المالية)

المؤهلات
ماجستير - إدارة أعمال - مالية
بكالوريوس - محاسبة

الخبرات
20 عام

الإدارة التنفيذية

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

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

تركي محمد الضفيان

المنصب الحالي
رئيس مجموعة التسويق وتجربة العميل

المناصب السابقة
رئيس التجربة الرقمية (مصرف الراجحي)

المؤهلات
دبلوم عالي - كلية الاتصالات والمعلومات

الخبرات
14 عام

مشعل مصطفى الفضل

المنصب الحالي
رئيس مجموعة المصرفية الخاصة

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

المؤهلات
بكالوريوس إدارة الأعمال

الخبرات
26 عام

عبدالرحمن محمد العجاجي

المنصب الحالي
مدير عام مجموعة الخزينة

المناصب السابقة
رئيس الأسواق العالمية - المبيعات (البنك السعودي البريطاني)

المؤهلات
بكالوريوس العلوم - علوم الحاسب الآلي

الخبرات
18 عام

الإدارة التنفيذية

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

جايمس شيستر جالاوي

المنصب الحالي
رئيس الاستراتيجية

المناصب السابقة
رئيس المبيعات والتوزيع (إتش إس بي سي)

المؤهلات
ماجستير - الأعمال

الخبرات
34 عام

عمرو محمد صقر

المنصب الحالي
التحول والتغيير الإداري وتخطيط الأعمال

المناصب السابقة
المدير المالي (مجموعة الحسن شاكر)

المؤهلات
ماجستير تنفيذي

الخبرات
17 عام

الحوكمة

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

السياسات المتعلقة بدليل الحوكمة

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

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

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

ويولي المصرف الاهتمام الكافي بتدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. وقد أعدّ المصرف دليلا تعريفيا لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة الجُدد، لتزويدهم بالمعلومات الضرورية حول استراتيجية المصرف والجوانب المالية والتشغيلية إضافة إلى التزامات أعضاء المجلس ومهامهم.

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

لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

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

GRI 102-18

ما طُبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبَق وأسباب ذلك

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

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

هيكل المجلس

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

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

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
عبدالله بن سليمان الراجحي	• شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) • شركة الراجحي المالية • شركة مجموعة الراجحي القابضة • شركة الفارابي للبتروكيماويات • شركة حلول أنسجة الأرضيات الداخلية والخارجية القابضة • شركة الاجيال القابضة • شركة إرث الأوطان للتطوير العقاري • شركة ناجز للاستثمار القابضة • شركة ميراث القابضة	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • ذات مسئولية محدودة • ذات مسئولية محدودة • ذات مسئولية محدودة	• مصرف الراجحي (الرئيس التنفيذي) • الشركة السعودية لصناعة مستلزمات السجاد • شركة جبيل السعودية لحلول أنسجة الأرضيات • شركة الرؤيه الخضراء للانجيله الصناعيه • شركة الفارابي للاستثمار • شركة الفارابي ينبع للبتروكيماويات • شركة الفارابي للصناعات التحويلية	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • ذات مسئولية محدودة • ذات مسئولية محدودة • ذات مسئولية محدودة • ذات مسئولية محدودة • ذات مسئولية محدودة • ذات مسئولية محدودة
إبراهيم 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 غير مدرجة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	• شركة الراجحي المالية • مجموعة صافولا • شركة صافولا للأغذية • الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية (ناتبت)	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة	• شركة التصنيع وخدمات الطاقة • شركة الرياض للفنادق والترفيه • شركة تطوير الصناعات السعودية • شركة تبوك للتنمية الزراعية • الشركة الوطنية للرعاية الطبية • شركة هرفي للأغذية • شركة بندة للتجزئة	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة
بدر بن محمد الراجحي	• شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار • شركة الراجحي للصناعات الحديدية • شركة بيرين • الشركة السعودية للتطوير السياحي • شركة دعم للاستثمار العقاري • شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية • شركة المتحدون العظماء	داخل المملكة	• مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة	• شركة فالكون للمنتجات البلاستيكية	داخل المملكة	• مساهمة مقفلة

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

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس 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
خالد بن عبدالرحمن القويز	• مجموعة كابلات الرياض • شركة امكود لإدارة المنشآت • شركة تصنيع الكيماويات المميزة • شركة بوان • الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية (الدوائية) • مجموعة بن لادن العالمية القابضة (المدير التنفيذي) • الشركة الوطنية للمنتجات الطبية • شركة رؤية الوطن للاستثمار • شركة رؤى التطويرية القابضة	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة	• مجموعة أكوا القابضة • مجموعة أسترا الصناعية • مجموعة سامبا المالية • البنك العربي الوطني • شركة سويكورب • شركة سيغرجي للاستشارات الادارية	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة
علاء بن شكيب الجابري	• شركة الخدمات الطبية والصيدلانية	داخل المملكة	• ذات مسؤولية محدودة	• البنك السعودي البريطاني • بنك الخليج الدولي • شركة مواد الإعمار القابضة • مجموعة رولاكو	داخل المملكة داخل وخارج المملكة داخل المملكة داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة
إبراهيم بن فهد الغفيلي	• شركة جوار للتطوير والتسويق العقاري	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة	• مصرف الإنماء • مصرف الراجحي	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة

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

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس 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
ستيفانو باولو بيرتاميني	• مصرف الراجحي (ماليزيا) • شركة تشاينا المالية للتطوير (عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي) • شركة تشاينا لايف إنشورانس	خارج المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • ذات مسؤولية محدودة	• مصرف الراجحي (الرئيس التنفيذي) • مجموعة ستاندرد تشارترد • مجموعة جنرال إليكتريك شمال شرق آسيا	داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة
حمزه بن عثمان خشيم	• شركة حصانة الاستثمارية	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة	• شركة دله للخدمات الصحية	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة
رائد بن عبدالله التميمي	• الشركة السعودية للنقل الجماعي • شركة الغاز والتصنيع الأهلية	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة	• التعاونية للتأمين • الشركة الوطنية للرعاية الطبية • وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية • الشركة التعاونية للعقار • شركة نجم لخدمات التأمين	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة

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
عبداللطيف بن علي السيف	• اسمنت العربية • الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم) • شركة وصاية العالمية للإستثمار • شركة النهدي الطبية • شركة عبدالله العثيم للاستثمار • الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات "إس تي سي حلول" • شركة ريفا للاستثمار • شركة سبعين للاستثمار	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مقفلة	• اتش اس بي سي السعودية • شركة الرؤية المشتركة المحدودة • شركة الاستثمارات الرائدة	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • 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
علاء بن شكيب الجابري	مستقل
إبراهيم بن فهد الغفيلي	مستقل
ستيفانو باولو بيرتاميني	غير تنفيذي
حمزه بن عثمان خشيم	غير تنفيذي
رائد بن عبدالله التميمي	غير تنفيذي
عبداللطيف بن علي السيف	غير تنفيذي

GRI 102-22

لجان مجلس الإدارة

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

وفيما يلي وصف مختصر للجان المصرف وأعمالها.

أ - اللجنة التنفيذية:

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

وقد عقـدت اللجنة ست جلسات خلال عام 2021 حسب التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو: عبد الله بن سليمان الراجحي رئيس	إبراهيم بن محمد الرميح عضو	عبد العزيز بن خالد الغفيلي عضو	حمزة بن عثمان خشيم عضو	عبداللطيف بن علي السيف عضو
.1	2021/2/21	✓	✓	✓	✓	✓
.2	2021/3/29	✓	✓	✓	✗	✓
.3	2021/6/27	✓	✓	✓	✓	✓
.4	2021/10/28	✓	✓	✓	✓	✓
.5	2021/12/8	✓	✓	✓	✓	✓
.6	2021/12/15	✓	✓	✓	✓	✓

ب - لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الترشيحات والمكافآت في رفع التوصيات بشأن ترشيح أعضاء مجلس الإدارة واللجان وكبار التنفيذيين والمرشحين لشغل المناصب التي تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي إلى مجلس الإدارة، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس وتقييم فاعلية وكفاءة أداء المجلس والإدارة العليا والتأكد من التزام المصرف بسياسات الحوافز الداخلية، وبقواعد ممارسات الحوافز الصادرة من البنك المركزي السعودي وبمبادئ ومعايير المكافآت، وبما يحقق مصالح المودعين والمساهمين وأهداف المصرف الاستراتيجية. وقد عقدت اللجنة ثلاث جلسات خلال عام 2021 حسب التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو				
		إبراهيم بن محمد الرميح	خالد بن عبدالرحمن القويز	رائد بن عبدالله التميمي	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	
		رئيس	عضو	عضو	عضو	
.1	2021/1/24	✓	✓	✓	✓	
.2	2021/3/28	✓	✓	✓	✓	
.3	2021/12/2	✓	✓	✓	✓	

ج - لجنة الحوكمة:

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الحوكمة في تدعيم والحفاظ على تطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية وذلك من خلال قيام اللجنة، بالنيابة عن مجلس الإدارة، بالتأكد من اتباع ممارسات الحوكمة الرشيدة في جميع الأنشطة التي يقوم بها المصرف من خلال إجراء مراجعة سنوية لإطار الحوكمة العام والآليات ذات الصلة به، ومراقبة حالات تعارض المصالح والتأكد من استمرارية تحديث سجل تعارض المصالح، ومراجعة طلبات الاستثناء من متطلبات الحوكمة المعمول بها في المصرف، والتنسيق مع الكيانات التابعة للمصرف من أجل تدعيم معايير حوكمة مؤسسية رشيدة متناسقة لجميع أنشطة مجموعة مصرف الراجحي، وزيادة الوعي بأهمية الحوكمة وأنشطتها داخل المصرف بين جميع موظفي المصرف والمساهمين والأطراف المعنية

GRI 25-102

الخارجية، وإجراء تقييم سنوي لأداء مجلس الإدارة وأعضاء المجلس وجميع لجان المجلس ولجان الإدارة، ومراجعة وتحديث السياسات المتعلقة بمجلس الإدارة واعضائه وبحوكمة المصرف وتعارض المصالح، بالإضافة إلى متابعة تطبيق دليل الحوكمة وملحقاته ومصفوفة الصلاحيات الخاصة بالمصرف، وقد عقدت اللجنة أربع جلسات خلال عام 2021 حسب التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو		
		إبراهيم بن محمد الرميح	إبراهيم بن فهد الغفيلي	رائد بن عبدالله التميمي
		رئيس	عضو	عضو
.1	2021/2/18	✓	✓	✓
.2	2021/4/29	✓	✓	✓
.3	2021/9/12	✓	✓	✓
.4	2021/12/8	✓	✓	✓

د - لجنة المراجعة والالتزام:

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة المراجعة والالتزام في الإشراف على عملية رفع التقارير المالية، والإشراف على المراجعين الداخليين والخارجيين، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة والمساهمين باعتماد وتعيين وتحديد مكافآت وعزل المراجعين الخارجيين، ومراجعة واعتماد نطاق عمليات المراجعة ومعدل تنفيذها، واستلام تقارير التدقيق الأساسية، وكذلك تقييم ومتابعة سياسة المصرف في مكافحة الاحتيال المالي والاطلاع على مستهدفات وملاحظات المراجعة الشرعية. وضمان اتخاذ الإدارة العليا للإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب لمعالجة ضعف الرقابة أو عدم الالتزام بالسياسات والقوانين واللوائح أو أية مشكلات أخرى يحددها المراجعون، وقد عقدت لجنة المراجعة والالتزام ست جلسات خلال عام 2021 حسب التالي:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد	اسم العضو				
		عبداللطيف بن علي السيف	رائد بن عبدالله التميمي	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور أبوثنين	وليد بن عبدالله تميرك
		رئيس	عضو	عضو	عضو	عضو
.1	2021/1/31		بدأت عضويتهم بتاريخ 2021/3/29	✓	✓	✓
.2	2021/4/18	✓	✓	✓	✓	✓
.3	2021/6/10	✓	✓	✓	✓	✓
.4	2021/7/29	✓	✓	✓	✓	✓
.5	2021/10/21	✓	✓	✓	✓	✓
.6	2021/11/21	✓	✓	✓	✓	✓

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

أعضاء لجنة المراجعة والالتزام (من غير أعضاء مجلس الإدارة)

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

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

م	الاسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
2.	فراج بن منصور أبوثنين	لجنة المراجعة والالتزام	• عضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي • عضو مجلس الإدارة - مجموعة استرا الصناعية • عضو مجلس الإدارة شركه المعمر لأنظمه المعلومات • عضو مجلس الإدارة - الجزيرة كابيتال • عضو مجلس الإدارة - المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	• مدير قسم اقراض - صندوق التنمية الصناعية • عضو لجنة اقراض المشاريع - صندوق التنمية الصناعية • عضو لجنة متابعة أداء المشاريع الصناعية - صندوق التنمية الصناعية • نائب الرئيس الأعلى للمالية والاستثمار - شركة التصنيع الوطنية • عضو مجلس منطقة الرياض • عضو مجلس الإدارة - بتروكيم • عضو لجنة المراجعة - شركة المراعي	• بكالوريوس إدارة صناعية جامعة ملواكي للهندسة بأمريكا	شغل العديد من المناصب القيادية في صندوق التنمية الصناعية و شركة التصنيع الوطنية
3.	وليد بن عبدالله تميرك	لجنة المراجعة والالتزام	• عضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي • عضو لجنة المراجعة - شركة ريسان العربية للتطوير العقاري • تميرك محاسبون قانونيون	• آرثر اندرسن وشركاءهم • ارنست ويونغ • عضو اللجنة الاستشارية لكلية الإدارة والاقتصاد - جامعة الملك عبدالعزيز	• بكالوريوس محاسبة جامعة الملك عبدالعزيز • زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	يمتلك خبرة لأكثر من 25 عاما في مجال المحاسبة والمراجعة والإقتصاد

هـ - لجنة إدارة المخاطر

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة المخاطر في تقديم المشورة إلى مجلس الإدارة فيما يخص مدى تحمل/تقبل المخاطر، واستراتيجية المخاطر، والإشراف على تنفيذ الإدارة لهذه الاستراتيجية. ويندرج تحت ذلك استراتيجيات إدارة رأس المال والسيولة وإدارة مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الالتزام ومخاطر السمعة وأي مخاطر أخرى تهدد المصرف. وقد عقدت اللجنة ست جلسات خلال عام 2021، على النحو التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو		
		علاء بن شكيب الجابري	خالد بن عبدالرحمن القويز	حمزة بن عثمان خشيم
		رئيس	عضو	عضو
.1	2021/2/18	✓	✓	✓
.2	2021/6/6	✓	✓	✓
.3	2021/6/24	✓	✓	✓
.4	2021/8/24	✓	✓	✓
.5	2021/10/31	✓	✓	✓
.6	2021/12/14	✓	✓	✓

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

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

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

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

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

1 - مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

يتقاضى أعضاء مجلس إدارة المصرف مبلغاً مقطوعاً مقدراً بـ (400,000) ريال سعودي بصفة سنوية نظير عضويتهم في مجلس إدارة المصرف ومشاركتهم في أعماله.

- يحصل عضو مجلس الإدارة على مبلغ وقدره (5,000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات المجلس سواء كان الحضور بصفة مباشرة أو من خلال أي من خواص التواصل عن بعد.
- يقوم المصرف بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها عضو مجلس الإدارة في سبيل حضور اجتماعات المجلس بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإيواء.

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

- لا يتقاضى أعضاء مجلس إدارة المصرف مكافأة إضافية لمشاركتهم في أعمال اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تكون المكافأة السنوية شاملة للمكافآت الإضافية في حال مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- يحصل عضو مجلس الإدارة على مبلغ وقدره (5,000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس سواء كان الحضور بصفة مباشرة أو من خلال أي من خواص التواصل عن بعد.
- يقوم المصرف بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها عضو مجلس الإدارة في سبيل حضور اجتماعات اللجنة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإيواء.

3 - مكافآت وتعويضات أعضاء لجنة المراجعة والالتزام:

- يتقاضى كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة والالتزام من داخل أو خارج المجلس مبلغ مقطوع لمشاركته في أعمال اللجنة مقدراً بـ (150,000) ريال سعودي سنوياً، ولا يتم احتساب المكافآت والتعويضات الواردة ضمن مكافآت وتعويضات أعضاء لجنة المراجعة والالتزام ضمن سقف المكافآت والبدلات السنوية الممنوحة لعضو مجلس الإدارة.
- يحصل عضو لجنة المراجعة والالتزام على مبلغ وقدره (5,000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات اللجنة سواء كان حضوره بصفة مباشرة أو من خلال التواصل عن بعد.
- يقوم المصرف بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها عضو اللجنة في سبيل حضور اجتماعات اللجنة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة.

4 - منح الأسهم:

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

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

5 - أليات تحديد ودفع المكافآت والتعويضات:

- يتم احتساب التعويضات والمكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة والأعضاء من خارج المجلس بصفة سنوية وذلك بتوصية من لجنة الترشيحات والمكافآت وباعتماد مجلس الإدارة، ومن ثم تعرض كافة المبالغ على الجمعية العامة للمصادقة عليها في أقرب اجتماع لها.
- يجوز أن تكون المكافآت متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
- يتم دفع بدل الحضور بشكل سنوي إلى المستحقين بناءاً على سجلات حضورهم لاجتماعات مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه أو لجنة المراجعة والالتزام.
- يتم دفع المقابل المالي عن طريق التحويل إلى الحسابات أو الشيكات المصرفية أو أي وسيلة أخرى يقرها المصرف، ويتم إشعار السادة الأعضاء بتفاصيلها من خلال الإدارة المعنية بالمصرف.
- ينبغي أن لا يتجاوز سقف المكافآت والبدلات السنوية الممنوحة لعضو مجلس الإدارة مبلغ (500,000) ريال سعودي، ويوقف صرف أي مبالغ تتجاوز هذا الحد ويستثنى من ذلك أعضاء لجنة المراجعة والالتزام من داخل المجلس، كما يجب أن لا يزيد مجموع ما يصرف لأعضاء مجلس الإدارة 5% من صافي الأرباح.

6 - مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

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

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

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

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

7 - هيكل المكافآت والتعويضات الممنوحة لكبار التنفيذيين:

- تصمم هياكل المكافآت لمختلف مستويات الموظفين بصورة تعزز من فعالية إدارة المخاطر وتحقق أهداف المكافآت و التعويضات وفقاً لأعلى معايير قواعد ممارسات منح المكافآت.
- تختلف أشكال المكافآت وفقًا للوظيفة التي يشغلها الموظف و الدور الذي يؤديه ويمكن أن تشمل المدفوعات النقدية و أسهم وغيرها من أشكال المكافآت و التعويضات.
- يتم تحديد نسبة مكونات المكافآت الثابتة و المتغيرة 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 و التعويضات المتغيرة لا يحد من قدرته على تعزيز قاعدة رأس المال.
- يُصمم هيكل المكافآت للموظفين العاملين في وظائف رقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والمراجعة الداخلية ..إلخ بهدف ضمان موضوعية واستقلالية هذه الوظائف. وفي هذا الصدد، ينبغي التأكد من أن إدارة الأداء وتحديد المكافآت والتعويضات لهؤلاء الموظفين لا يتم إسنادها إلى أي شخص يعمل أو يرتبط بأي علاقة مع قطاع الأعمال الذي يقوم هؤلاء الموظفين برقابته أو الإشراف عليه.
- عند تحديد مخصصات المكافآت يجب الأخذ في الاعتبار الأداء الكلي للمصرف في حين يستند توزيعها على الموظفين بناءً على أداء الموظفين بالإضافة إلى أداء وحدة الأعمال أو القسم الذي يعمل فيه الموظف. إلا أنه لا يوجد حد أدنى مضمون للمكافآت والمدفوعات الأخرى المماثلة بخلاف راتب الموظف الذي لا يستند على الأداء.
- يجوز للمصرف كجزء من سياسة المكافآت تأجيل نسبة معقولة من مكافأة الأداء لفترة لا تقل عن ثلاثة (3) سنوات، وتحدد نسبة المكافأة المؤجلة وفترة الاستحقاق بناءً على طبيعة الأعمال ومخاطرها والأنشطة التي يقوم بها الموظف.
- حيثما تنص سياسة المكافآت على دفع جزء من المكافآت والتعويضات على شكل أسهم، يجب وضع المعايير التي ستستخدم لتحديد قيمة تخصيص السهم، علاوة على ذلك، ينبغي أن يخضع تخصيص الأسهم إلى سياسة مناسبة للاحتفاظ بالأسهم.
- لا يُسمح بإعطاء مكافأة الالتحاق بالعمل، ما لم تتماشى بوضوح مع تكوين قيمة طويلة الأجل وتحمل مخاطر معقولة، ترتبط هذه المدفوعات بالأداء المحقق مع مرور الوقت والمصمم بطريقة لا تكافئ على الفشل في تقديم الأداء المتوقع كما ترتبط مكافأة الالتحاق بالعمل على الأقل بنجاح اكتمال الفترة التجريبية بعد الانضمام، حيثما 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 - المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء المجلس ولجانه ولجنة المراجعة والالتزام خلال العام 2021:

م	الاسم	جلسات مجلس الإدارة		جلسات لجنة المراجعة والالتزام		جلسات اللجنة التنفيذية		جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت		جلسات لجنة الحوكمة		جلسات لجنة المخاطر		المكافأة السنوية	الإجمالي	الإجمالي المدفوع للعضو طبقا للسياسة
		العدد	ريال	العدد	ريال	العدد	ريال	العدد	ريال	العدد	ريال	العدد	ريال	ريال	ريال	ريال
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	7	35,000	–	–	6	30,000	–	–	–	–	–	–	400,000	465,000	465,000
2.	إبراهيم بن محمد الرميح	7	35,000	–	–	6	30,000	3	15,000	4	20,000	–	–	400,000	500,000	500,000
3.	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	7	35,000	–	–	6	30,000	3	15,000	–	–	–	–	400,000	480,000	480,000
4.	خالد بن عبدالرحمن القويز	7	35,000	–	–	–	–	3	15,000	–	–	6	30,000	400,000	480,000	480,000
5.	بدر بن محمد الراجحي	7	35,000	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	400,000	435,000	435,000
6.	علاء بن شكيب الجابري	6	30,000	–	–	–	–	–	–	–	–	6	30,000	400,000	460,000	460,000
7.	إبراهيم بن فهد الغفيلي	7	35,000	–	–	–	–	–	–	4	20,000	–	–	400,000	455,000	455,000
8.	رائد بن عبدالله التميمي	7	35,000	5	25,000	–	–	3	15,000	4	20,000	–	–	514,247	609,247	609,247
9.	حمزة بن عثمان خشيم	7	35,000	–	–	5	25,000	–	–	–	–	6	30,000	400,000	490,000	490,000
10.	عبداللطيف بن على السيف	6	30,000	5	25,000	6	30,000	–	–	–	–	–	–	514,247	599,247	599,247
11.	ستيفانو باولو بيرتاميني	7	35,000	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	400,000	435,000	435,000
12.	عبدالله بن على المنيف	–	–	6	30,000	–	–	–	–	–	–	–	–	150,000	180,000	180,000
13.	وليد بن عبدالله تميرك	–	–	6	30,000	–	–	–	–	–	–	–	–	150,000	180,000	180,000
14.	فراج بن منصور أبوائنين	–	–	6	30,000	–	–	–	–	–	–	–	–	150,000	180,000	180,000
	الإجمالي	75	375,000	28	140,000	29	145,000	12	60,000	12	60,000	18	90,000	5,078,494	5,948,494	5,948,494

ج - المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من المصرف و من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال عام 2021.

البيان	**2021**	2020
الرواتب والتعويضات	**9,105,819**	9,060,000
البدلات	**5,068,466**	4,835,984
المكافآت الدورية والسنوية	**25,257,500**	18,037,500
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	**1,968,485**	2,592,819
الإجمالي	**41,400,270**	34,526,303

GRI 2-401

مزايا وبرامج الموظفين

يقدم المصرف لموظفيه عدد من المزايا والمكافآت خلال مدة الخدمة أو في نهايتها، طبقاً لنظام العمل السعودي وسياسات المصرف. ويحتسب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام نموذج تقييم الاستحقاق طبقاً لنظام العمل السعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية. وقد بلغ رصيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة مبلغ 1,198 مليون ريال سعودي.

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

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

موضوع المخالفة	السنة المالية 2021		السنة المالية 2020	
	عدد القرارات الجزائية	**إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي**	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية	**27**	**15,903,000**	36	5,819,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	**7**	**4,436,800**	8	7,171,110
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة	**1**	**2,165,000**	4	273,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع	**-**	**-**	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	**5**	**795,000**	1	250,000

الغرامات الموقعة من قبل وزارة الشؤون البلدية والقروية:

موضوع المخالفة	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	
	السنة المالية 2021	السنة المالية 2020
زيادة نسبة البناء للصرافات الآلية وعدم وجود ارتدادات ووجود ملصقات دعائية على واجهات الفروع والصرافات الآلية وعدم وجود رخصة لبعض مواقع المصرف.	**924,300**	2,156,600

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

إن الإدارة التنفيذية للمصرف مسؤولة عن تصميم نظام رقابة داخلية ملائم والمحافظة عليه من خلال إشراف مجلس إدارة المصرف المباشر حيث تم تصميم النظام للتعامل بشكل ملائم مع المخاطر التي قد تؤدي إلى عدم تحقيق الاهداف 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 الداخلي للمصرف:

- قيام المصرف بإتمام واعتماد والتطوير المستمر للإطار العام للحوكمة يتم من خلاله إعداد وتحديث الأدوات الرقابية المناسبة على مستوى المصرف وتوضيح الأدوار والمسؤوليات لمختلف مستويات المصرف بما في ذلك مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه واللجان الإدارية الأخرى.
- مراقبة أعمال المصرف بشكل عام واتخاذ القرارات الهامة من خلال لجان تم تشكيلها بهدف ضمان سير أعمال المصرف بشكل ملائم من أجل حماية وجودة أصول المصرف.
- قيام إدارة المراجعة بمراقبة مدى كفاية الإجراءات الرقابية بالمصرف والإلتزام بها و اعداد عرض يوضح جوانب التركيز و التطوير.
- تقوم لجنة الرقابة الداخلية (ICC) المشكلة في المصرف باعمالها المستمرة بمتابعة الملاحظات والعمليات الرقابية في الإدارات مثل المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر وفروقات الحسابات وغيها من الإدارات والنظر في مستوى التقدم في إقفال تلك الملاحظات ووضع الحلول لاي عوائق قد تواجه إدارات المصرف حيال ذلك.
- لدى المصرف مجموعة من السياسات والإجراءات التي تحكم عمل مختلف أنشطة المصرف، كما يعمل المصرف على مراجعة هذه السياسات والإجراءات بشكل دوري للتحقق من كفايتها وكفاءتها وملاءمتها لأنشطة المصرف.
- تنفذ معظم العمليات التشغيلية في المصرف بشكل آلي من خلال العديد من الأنظمة الآلية مما يساعد في الحد من الأخطاء اليدوية وتقليل فرص الاحتيال.
- يتواجد لدى المصرف إدارات متخصصة في تقييم/مراقبة نظم الرقابة الداخلية والتي من ضمنها المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة مكافحة الاحتيال وإدارات المخاطر المختلفة.
- وجود لجنة مراجعة والتزام ملائمة تشرف على أعمال المراجعين الداخليين والخارجيين مما يعزز من استقلاليتهما، وترفع لهذه اللجنة وبصفة دورية ومنتظمة تقارير عن مخرجات مراجعة أعمال الادارات والأنشطة التي تقوم بها.
- تتم متابعة ملاحظات وتقارير مجموعة الشرعية إلى مهام لجنة المراجعة لتعزيز استقلالية المجموعة الشرعية.
- متابعة المعاملات الهامة وحالات الأحتيال والقضايا القانونية وحالات الضريبة والزكاة والإفصاحات واي مسائل يطلبها مجلس الإدارة من لجنة المراجعة والإلتزام.
- يتم مراجعة مدى كفاية وملاءمة نظام الرقابة الداخلية بشكل مستمر من قبل مجموعة المراجعة الداخلية وفقا لخطة سنوية معتمدة من قبل لجنة المراجعة والالتزام كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من خلال المراجعين الخارجيين للمصرف، وكذلك من خلال أعمال الفحص التي تتم من قبل البنك المركزي السعودي.

المراجعة السنوية لملاءمة إجراءات الرقابة الداخلية

قام مصرف الراجحي خلال العام 2021م بذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كما ان الأنشطة المنفذة خلال العام 2021م، والتي تضمنت مراجعة لكفاءة النظام الرقابي الداخلي من خلال أعمال المراجعة الداخلية و الإلتزام و المخاطر. هذا و قد أسهمت في تقديم تأكيدات معقوله لملائمة الضوابط الرقابية الداخلية المتبعة، بالإضافة لتأكيد وجود الانظمة والاجراءات اللازمة لتحديد وتقييم المخاطر العالية التي قد يواجهها المصرف وطريقة التعامل معها وكذلك سلامة تطبيقها، هذا ولم يتبين وجود نقاط ضعف جوهرية تؤثر على ملائمة نظام الرقابة الداخلية. وعليه وبناءً على نتائج اعمال تقييم نظام الرقابة الداخلية، فان مصرف الراجحي لديه نظام رقابي داخلي كاف ويعمل بصورة ملائمة وتتم مراقبته وتعزيزه بشكل مستمر، علما 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 المصرف بتوفير المعلومات الكافية لتمكين المساهمين من اتخاذ قراراتهم.

البيانات التاريخية للجمعيات العامة للمساهمين خلال السنة المالية:

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

الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية للمصرف

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

وصف 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.
2. يرحّل ما لا يقلّ عن 25% من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساويا ـ على الأقل ـ 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 (أ) و (ب) و (ج) أعلاه على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

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

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

أ - كبار المساهمين:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2021	عدد الأسهم نهاية العام 2021	صافي التغيير	نسبة التغيير %	نسبة الملكية %
1.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	146,623,115	240,454,785	93,831,670	64.00	9.62

ب - أعضاء مجلس الإدارة:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2021	عدد الأسهم نهاية العام 2021	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	54,186,896	54,518,389	331,493	0.61
2.	إبراهيم بن محمد الرميح	20,924	17,089	(3,835)	-18.33
3.	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	32,307	32,307	–	–
4.	بدر بن محمد الراجحي	265,004	2,041,390	1,776,386	670.32
5.	خالد بن عبدالرحمن القويز	–	–	–	–
6.	علاء بن شكيب الجابري	4,000	-	(4,000)	-100
7.	إبراهيم بن فهد الغفيلي	742,742	742,742	–	–
8.	رائد بن عبدالله التميمي	1,538	–	(1,538)	-100
9.	عبداللطيف بن علي السيف	1,000	1,000	–	–
10.	حمزه بن عثمان خشيم	–	–	–	–
11.	ستيفانو باولو بيرتاميني	–	–	–	–

ج - كبار التنفيذيين:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2021	عدد الأسهم نهاية العام 2021	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1.	صالح عبدالله اللحيدان	40,004	44,991	4,987	12.47
2.	عبدالرحمن عبدالله الفدى	30,352	49,691	19,339	63.72
3.	عبدالعزيز سعد الرصيص	20,000	500	(19,500)	-97.50
4.	احمد صالح السديس	–	3,000	3,000	100.00
5.	مشعل مصطفى الفضل	2,870	–	(2,870)	-100.00
6.	ماجد صالح الراجحي	76,025	88,864	12,839	16.89

اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات (7)

م	اسم العضو	الاجتماع الأول 2021/2/21	الاجتماع الثاني 2021/3/29	الاجتماع الثالث 2021/6/27	الاجتماع الرابع 2021/10/28	الاجتماع الخامس 2021/12/8	الاجتماع السادس 2021/12/15	الاجتماع السابع 2021/12/16
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2.	إبراهيم بن محمد الرميح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3.	علاء بن شكيب الجابري	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓
4.	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5.	بدر بن محمد الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6.	خالد بن عبدالرحمن القويز	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7.	إبراهيم بن فهد الغفيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8.	حمزه بن عثمان خشيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9.	رائد بن عبدالله التميمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10.	عبداللطيف بن علي السيف	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓
11.	ستيفانو باولو بيرتاميني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

طلبات المصرف لسجل المساهمين

م	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
.1	2021/01/03	إجراءات الشركة
.2	2021/01/03	إجراءات الشركة
.3	2021/02/03	إجراءات الشركة
.4	2021/03/03	إجراءات الشركة
.5	2021/03/28	الجمعية العامة
.6	2021/03/30	ملف أرباح
.7	2021/05/04	إجراءات الشركة
.8	2021/06/01	إجراءات الشركة
.9	2021/07/05	إجراءات الشركة
.10	2021/07/06	ملف أرباح
.11	2021/08/02	إجراءات الشركة
.12	2021/08/31	إجراءات الشركة
.13	2021/10/03	إجراءات الشركة
.14	2021/10/28	إجراءات الشركة
.15	2021/11/30	إجراءات الشركة

التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة، وتخضع تلك المعاملات مع أطراف ذوي علاقة للضوابط المنصوص عليها من قبل الجهات التشريعية المنظمة في المملكة العربية السعودية وقد قام المصرف بالافصاح عن هذه التعاملات ضمن الإيضاح (30) من قوائمه المالية الختامية عن عام 2021، وفيما يلي ملخصاً بطبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية):

نوع التعامل	الأرصدة الناتجة عن التعاملات
تمويلات وسلف	12,299,607
التزامات محتملة	4,664,225
حسابات جارية	376,377
مساهمات مستحقة	116,038
ذمم مدينة مقابل مطالبات	332,173
أرصدة البنوك	253,332
دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى	40,275
أتعاب متاجرة	85,394
رواتب ومزايا الموظفين (تذاكر طيران)	1,061
ايجارات ومصاريف المباني	2,119
اشتراكات – وثائق تأمين مكتتبة	709,180
المطالبات المتكبدة والمبلغ عنها خلال السنة	661,300
المطالبات المدفوعة	498,565
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	5,948
مزايا قصيرة الأجل	104,038
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	3,679

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان المصرف طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي مهنهم والتي تمت خلال عام 2021:

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 2021
.1	شركة فرسان للسفر والسياحة	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	شركة مملوكة للعضو	عقد تقديم خدمات السفر والسياحة	عقد سعري لمدة سنة واحدة يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	942,428
.2	شركة بيرين	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب رئيس مجلس إدارة فيها	خدمات توريد المياه المعدنية المعبئة	عقد سعري لمدة سنة واحدة يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلا	316,497

2 - عقود الإيجار (جميع المبالغ بالريال السعودي)

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الإرتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2021
.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 تلق ائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	282,373
.2	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مكتب المبيعات المباشرة في أبها	سبع سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	46,000
.3	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	خمس سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	40,250
.4	شركة عبدالله العثيم للاستثمار	عبداللطيف بن علي السيف	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	اربع سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	46,000

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

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الإرتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2021
.5	شركة عبدالله العثيم للاستثمار	عبداللطيف بن علي السيف	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	سنة واحدة تتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	63,250
.6	شركة عبدالله العثيم للاستثمار	عبداللطيف بن علي السيف	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	خمس سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	51,750
.7	شركة عبدالله العثيم للاستثمار	عبداللطيف بن علي السيف	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	عشر سنوات	عقد تأجيري	41,400
.8	شركة عبدالله العثيم للاستثمار	عبداللطيف بن علي السيف	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	خمس سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	34,500
.9	شركة عبدالله العثيم للاستثمار	عبداللطيف بن علي السيف	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار فرع صلة	خمس سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	230,000
.10	شركة عبدالله العثيم للاستثمار	عبداللطيف بن علي السيف	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار فرع صلة	خمس سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	351,672
.11	شركة عبدالله العثيم للاستثمار	عبداللطيف بن علي السيف	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار فرع صلة	خمس سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	195,500

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

3 - عقود التأمين

م	الطرف ذو العلاقة	طرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2021
.1	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية التأمين الشامل للبنوك	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	9,509,000
		وليد عبدالله المقبل	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
.2	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين مسؤولية المدراء والمسؤولين	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	3,182,000
		وليد عبدالله المقبل	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
.3	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين جميع أخطار الممتلكات	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	3,194,000
		وليد عبدالله المقبل	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
.4	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية أعمال التأمين على السيارات	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	509,261,000
		وليد عبدالله المقبل	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				

GRI 207-1

م	الطرف ذو العلاقة	طرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2021
5.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين الائتمان للمجموعة – التمويل العقاري	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	172,885,000
		وليد عبدالله المقبل	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
6.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين الحريق والأخطار الإضافية -التمويل العقاري	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	11,149,000
		وليد عبدالله المقبل	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				

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	2021		وصف مختصر	الأسباب
	مدفوعة	مستحقة للسداد حتى نهاية الفترة المالية (غير مدفوعة)		
الزكاة	2,086,251,442	–	مدفوعة	–
الضرائب	82,959,524	–	مدفوعة	–
ضريبة القيمة المضافة	232,796,403	–	مدفوعة	–
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	277,579,032	–	مدفوعة	–
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	309,450	–	مدفوعة	–
رسوم وزارة العمل	1,917,804	–	مدفوعة	–

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف

يقوم المصرف بإعداد قوائمه المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين و المحاسبين، و وفقا 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 التقرير السنوي للمصرف لإفصاح بازل، كما أنها متوفرة في الموقع الإلكتروني للمصرف www.alrajhibank.com.sa

مراجعو الحسابات

خلال الجمعية العامة العادية للمساهمين، تم تعيين السادة مكتب ايرنست اند يونج ومكتب كي بي ام جي الفوزان وشركاه كمراجعين لحسابات المصرف للعام المالي 2021م. وستعين الجمعية العامة القادمة بإذن الله مراجعي الحسابات الخارجيين للعام المالي 2022 م، وذلك بناءً على توصية لجنة المراجعة والالتزام في هذا الشأن.

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

إقرارات مجلس الإدارة:

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

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أُعدّ على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه 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 2021، ويرفع بهذه المناسبة أسمى آيات شكره وامتنانه لخادم الحرمين الشريفين حفظه الله ورعاه، وولي عهده حفظه الله، ولحكومتنا الرشيدة.

كما يقدم المصرف شكره الجزيل لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على مساندتهم ودعمهم المتواصل لتطوير القطاع المالي مما كان له الأثر والدور الكبير في دعم الاقتصاد الوطني ونموه.

وينتهز المجلس هذه الفرصة أيضاً ليعبر عن شكره وتقديره للإخوة المساهمين وعملاء المصرف الكرام ومراسليه الأعزاء على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للمصرف، كما ينقل خالص شكره وتقديره لجميع العاملين في المصرف، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم، و الشكر موصول للسادة أعضاء الهيئة الشرعية على جهودهم المخلصة ومساهمتهم البناءة في أعمال المصرف.

إدارة المخاطر

تطور بيئة المخاطر

يواصل قطاع الخدمات المصرفية والمالية في المملكة التعافي من الآثار الناجمة عن الجائحة في عام 2021. وواصلت كذلك التغييرات في البيئة التشغيلية للقطاع المصرفي السعودي، إلى جانب التطورات العالمية الناشئة التي تعيق عمل النماذج التشغيلية المصرفية القديمة، في التربع على عرش جداول أعمال المخاطر.

وكانت الرقمنة وما نتج عنها من طلب على صقل وتعزيز مهارات الموظفين من أبرز المخاطر التي واجهت القطاع في عام 2021، وذلك بالإضافة إلى المخاطر الكامنة في الوساطة المالية، والمنافسة القوية من شركات التقنية المالية والشركات المنافسة الجديدة في السوق، والتغييرات الديموغرافية، وزيادة اللوائح الخاصة بأنظمة حماية المستهلك والخصوصية، والتهديدات المتعلقة بالأمن السيبراني، وكذلك زيادة التركيز من الأفراد والجهات الرقابية على الاستدامة.

إطار سليم لإدارة المخاطر

يعتبر مصرف الراجحي الالتزام بقواعد البنك المركزي السعودي مبدأً أساسيًا في مجال إدارة المخاطر. ويُعرف البنك المركزي السعودي بتطبيقه المحكم والسليم لقواعد ولوائح ومعايير تحفظية تهدف لتعزيز بيئة إدارة المخاطر ذات المستوى العالمي في المملكة، وهو يواصل العمل على تطبيق إصلاحات تنظيمية تعالج التغيرات السريعة في تحول القطاع الناتج عن التحول التقني والبيئة التشغيلية الحالية.

وتماشيًا مع لوائح البنك المركزي السعودي، يمتلك مصرف الراجحي إطارًا سليمًا لإدارة المخاطر تحت إشراف مجلس الإدارة بهدف تحديد وتقييم وقياس ومراقبة المخاطر وتحديد إجراءات التخفيف من المخاطر وإعداد التقارير ذات الصلة، مما يمكّن من إدارة هذه المخاطر بشكل استباقي تحفظي وفعّال.

تتمثل الأهداف الرئيسية لمهام إدارة المخاطر بالمصرف في الآتي:

- تفعيل سياسات إدارة المخاطر بالمصرف من خلال وضع الأنظمة والعمليات والإجراءات المطلوبة.
- المساعدة في اتخاذ القرارات المتعلقة بقبول وتحويل وتخفيف المخاطر والتوصية بالأساليب اللازمة لتحقيق ذلك.
- تقييم مستوى المخاطر مقابل حدود قابلية المخاطر المعتمدة من قبل المصرف والتي يمكن تحملها بشكل مستمر.
- تقدير الخسائر المحتملة التي يمكن أن تنشأ من التعرض للمخاطر المفترضة.
- إجراء اختبارات القدرة على تحمل الضغوط بشكل دوري وفقًا للمتطلبات التنظيمية.
- التأكد من أن المصرف لديه احتياطات كافية من رأس المال والسيولة لمواجهة الخسائر غير المتوقعة والوفاء بالالتزامات التعاقدية.
- دمج ممارسات إدارة المخاطر بالمصرف مع خطط تطوير وتنفيذ استراتيجية المصرف.
- إضفاء الطابع المؤسسي على ثقافة المخاطر القوية داخل المصرف بما في ذلك تطبيق إجراءات إدارة المخاطر.

أنواع المخاطر

يتعرض المصرف بشكل مستمر لعدد من المخاطر التقليدية التي يديرها من خلال منظومته القوية لإدارة المخاطر. وفي الوقت نفسه، تؤثر العديد من العوامل الخارجية والداخلية على طبيعة ومستوى المخاطر بالمصرف بشكل مستمر، حيث يتم تحديد وتقييم بعض المخاطر المستجدة وحالات عدم اليقين مع إمكانية أن تضعف هذه المخاطر القدرة على توقع بيئة التشغيل. وبعيدًا عن المخاطر التقليدية، برز أمن تقنية المعلومات والجرائم السيبرانية باعتباره من أبرز مخاوف مجموعة المخاطر خلال العام الذي يغطيه التقرير.

مخاطر الائتمان

لا زالت مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر التي يتعرض لها المصرف والمجموعة وأكثرها شيوعًا. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن التسهيلات الائتمانية والنقدية المقدمة للعملاء، والودائع لدى البنوك الأخرى، وبعض الأدوات المالية الخارجة عن الميزانية مثل الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية وخطابات الاعتماد، مع عدم وفاء الأطراف المقابلة بالالتزامات التعاقدية مع المصرف.

وعمل المصرف، خلال السنة، على الحد من مخاطر الائتمان لضمان الحفاظ على محفظة تمويل قوية من خلال مجموعة من التدابير الإصلاحية، بما في ذلك تقييم الملاءة الائتمانية للعملاء باستخدام معايير كمية ونوعية، والمراجعات الدورية للتمويل، باستخدام نمذجة الإنذار المبكر التي تمكّن الكشف عن نقاط الضعف في جودة عملاء الشركات، واعتماد الأتمتة لتبسيط العمليات وفرض رقابة فعّالة من خلال محرك اتخاذ القرار على سبيل المثال لا الحصر.

كما أجرت مجموعة المخاطر تقييمات المخاطر الائتمانية لجميع أنظمة الرقابة بهدف التأكد من عدم انتهاك المصرف للمبادئ التوجيهية لتمويل العملاء. إلى ذلك، خضع نظام طلبات التمويل إلى التحديث والتطوير خلال السنة مع إضافة ميزات جديدة أدت إلى تحسين تجربة المستخدم بشكل عام وتعزيز الاستفادة من قدرات النظام. وجرى تحسين درجة الأداء القياسي من حيث التطبيق والسلوك. كما قدمت فرق إدارة العلاقة ووحدة إدارة الأصول الخاصة الدعم لمجموعة المخاطر في التخفيف من حدة مخاطر الائتمان خلال عام 2021.

مخاطر السيولة

قدمت إدارة الخزينة بالمصرف أداء استباقيًا في إدارة السيولة اليومية خلال العام. وأدّى ذلك، بالإضافة إلى الدعم المقدم من الخدمات المصرفية للشركات، إلى تعزيز سلاسة التوقعات بمستوى التدفقات النقدية، الأمر الذي تدعمه سلسلة من التطوير للنظام.

وعلى الرغم من النمو الكبير للمركز المالي والأصول في عام 2021، إلّا أن مجموعة المخاطر تمكّنت من إدارة السيولة المصرفية ومخاطر معدل الربح والنسب التنظيمية لرأس المال مع الحفاظ على هوامش ربحية جيدة. وقد كان تحسين تكلفة التمويل والإيرادات المتحققة أمرًا أساسيًا في إدارة الأصول التحفظية لدى المصرف. وشهدت السنة التي يغطيها التقرير إدارة المصرف للسيولة بشكل أكثر ديناميكية وتطورًا وتخصيصًا لدعم نمو الأصول المقرر للمصرف. كما ركزت مجموعة المخاطر على ضمان ملاءمة السيولة من خلال التأكد من كفاءة مزيج الموارد المالية.

وقام المصرف بتنويع مصادر موارده المالية خلال عام 2021 لتعزيز سبل التخفيف من حدة المخاطر، واستحدثت إدارة الخزينة إثنين من حلول الموارد المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في صيغة ودائع مهيكلة ومقايضات مالية، مع مجموعة من الموارد الجديدة المقرر استكشافها في عام 2022.

وشهدت المجموعة تحولًا في ملف الموارد المالية الخاص بالمصرف في عام 2021 نحو الموارد المالية الكلية مثل الودائع لأجل لدعم نمو التمويل العقاري، وهي شريحة غير مستغلة إلى حد كبير من تمويل السوق التي سيتم الاستفادة منها لصالح المصرف. كما بدأ المصرف بتحسين إدارة نسبة السيولة لديه بطريقة مدروسة، خلال السنة، ويعتزم مواصلة العمل على هذا الأمر في العام المقبل.

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

المخاطر التشغيلية

وافق مجلس الإدارة، في عام 2021، على سياسة إدارة المخاطر التشغيلية المؤسسية الحالية للمصرف دون أي تغييرات كبيرة لضمان وجود بيئة رقابية كافية عبر أعماله وأقسامه للحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر المتبقية للسنة. وتشمل السياسة تنفيذ أدوات المخاطر التشغيلية المصممة للتقليل أو التخفيف من الأخطاء على مستوى الأفراد والعمليات والأنظمة، وما ينجم عنها من الحوادث والخسائر التشغيلية.

مخاطر السوق

في ظل وجود العوامل الاقتصادية الأساسية مثل معدلات الربح والتقلبات في منتجات الصناديق الاستثمارية التي تشكل خطرًا على الأرباح، ينصب تركيز المصرف على تنويع استثماراته من حيث المدة، والتصنيف الائتماني بالإضافة إلى التوزيع الجغرافي، بحيث يكون أقل تأثرًا وتفاعلًا مع اضطرابات السوق المفاجئة. وفي عام 2021، تمحور التحدي الرئيسي للمصرف حول التقليل من تقليل صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية خاصة بالدولار الأمريكي. وشهدت السنة انخفاضًا بمقدار 1.5 ضعفًا في رقم تداول العملات الأجنبية للمصرف، وانخفاضًا كبيرًا بمقدار 5.5 ضعف في صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية الذي تحقق من خلال الدخول في مقايضات العملات بالإضافة إلى بدء صفقات مباشرة في دفترنا الخاص بالاستثمارات الاسمية.

مخاطر التركز

ساهم التنوع الجغرافي للمصرف وثقة وولاء قاعدته المتنوعة من العملاء، التي تمتد عبر بلدان عديدة وقطاعات مختلفة وبمحافظ مختلفة الأحجام، في التخفيف من مخاطر التركز من خلال توفير قدر أكبر من الاستقرار في مواجهة التأثيرات الخارجية. ولم يتعرض المصرف لأي مخاطر تركز رئيسية خلال السنة.

المخاطر الأمنية

بدأت مجموعة المخاطر بتنفيذ مجموعة من التطويرات بهدف الحد من مخاطر الأمن السيبراني خلال السنة من خلال تفعيل برنامج إدارة أمن المعلومات بمصرف الراجحي. وللحفاظ على مستوى التزام كامل لقواعد وتعليمات البنك المركزي السعودي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني، يلتزم البرنامج بالمعايير والأنظمة الدولية المعتمدة لإدارة الأمن السيبراني مثل معيار آيزو 27001، وأنظمة بطاقات الدفع ومعايير أمن البيانات (PCI-DSS) وأنظمة التحويلات المالية الإلكترونية مثل سويفت وخدمة سريع.

وخلال السنة، جرى تطوير برنامج إدارة أمن المعلومات واستحداث الاستراتيجيات، والسياسات، وأنظمة الرقابة الداخلية اللازمة لتعزيز الكفاءة والسرية والنزاهة في عمليات تقنية المعلومات في المصرف وقدرات المراقبة، وتعزيز ثقة العملاء والجهات الرقابية بشأن جودة الأمن السيبراني في المصرف، بالإضافة إلى القدرة على إدارة البيانات السرية وأصول تقنية المعلومات. وعمل البرنامج على تمكين مجموعة المخاطر لتنظيم البنية التحتية للمصرف، وتوسيع نطاق المقاييس الأمنية وتعزيزها في الأقسام التشغيلية المتزايدة في المصرف.

ممارسات إدارة المخاطر

يترأس رئيس إدارة المخاطر فريق مجموعة المخاطر، ويعمل هذا الفريق ضمن أطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتشمل صلاحياته لإدارة المخاطر على مستوى عمليات المصرف بشكل عام. ويتضمن تقارير المجموعة إلى مجلس الإدارة واللجان المختصة، كل ما يتعلق بمخاطر الائتمان وجودة أصول المحفظة، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، ومخاطر السمعة، ومخاطر التقنية والأمن السيبراني، بالإضافة إلى مهام أخرى عديدة. وواصلت مجموعة

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

المخاطر بوضع حدود للمخاطر من خلال تقييم تقبل المصرف للمخاطر، وتحديد المخاطر وأثرها على عملية تحقيق القيمة للمصرف بدقة، وإدارة هذه المخاطر بحكمة وواقعية بهدف الاستمرار في تحقيق الربحية واستدامة العائدات للمساهمين.

كما تدعم لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRMC) المجلس في جهوده ودوره في الإشراف على أداء المصرف بما يتماشى مع قدرته على تقبل للمخاطر وقد جرى تحديث ميثاق اللجنة للالتزام بلائحة حوكمة الشركات الجديدة الصادرة عن البنك المركزي السعودي خلال السنة التي يغطيها التقرير.

ويُغطى إطار عمل إدارة المخاطر بالمصرف من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، وتفاصيل قابلية المصرف للمخاطر ونهج إدارة المخاطر بالإضافة إلى ضوابط المخاطر الأولية، ويُرفع تقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى البنك المركزي السعودي على أساس سنوي بعد مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من مجلس الإدارة. كما تراجع لجنة إدارة المخاطر وتقدم التوصيات إلى المجلس بشأن خطة التقييم الداخلية لكفاية السيولة، والتي تُقدم أيضًا إلى البنك المركزي السعودي على أساس سنوي. وتُراجع اللجنة سياسة الائتمان والمخصصات، وسياسات المخاطر التشغيلية، وبيانات قابلية المخاطر، وسياسات مخاطر السوق والسيولة، وسياسة أمن المعلومات الخاصة بالمصرف، من قبل لجنة إدارة المخاطر، والتي تقوم من جانبها بتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.

وقد شهد دور لجنة الأصول والخصوم (ALCO) تطورًا من مفوض عن مجلس الإدارة الذي يقوم بتحديد وقياس وإدارة مخاطر السيولة في المصرف، إلى لجنة توجيهية للجنة المتعامل الأولي ولجنة التقييم في عام 2021. وفي إطار دورها الجديد، تقدم اللجنة الإشراف على الأنشطة ذات العلاقة، والقرارات والتوصيات للجنة المتعامل الأولي ولجنة التقييم.

التصنيف الائتماني

عزز مصرف الراجحي سمعته خلال السنوات الماضية من خلال حصوله على تصنيفات ائتمانية مستقرة أو إيجابية من وكالات التصنيف الدولية على الرغم من التحديات الاقتصادية والجيوسياسية. التصنيفات الائتمانية للسنة التي يغطيها التقرير:

وكالة التصنيف	التصنيف	التوقعات	
ستاندرد آند بورز	BBB+	إيجابي	تحديث عام 2021
موديز	A1	مستقر	تحديث عام 2021
فيتش	A-	مستقر	تحديث عام 2021
كابيتال انتليجنس	A+	مستقر	تحديث عام 2022

النظرة المستقبلية

على ضوء التطورات التقنية السائدة التي تجاوزت صدمات الاقتصاد الكلّي بسبب الجائحة في عام 2021، ستستمر البنوك في التعامل مع تزايد اللوائح والأنظمة واتساع نطاقها وتركيزها، مما يعطي أهمية إضافية لمجموعة المخاطر في المصرف ووظائف الحوكمة وإدارة المخاطر. وسيواصل المصرف مراقبة محافظه الاستثمارية عن كثب، لا سيما تلك التي تندرج ضمن برنامج البنك المركزي السعودي لتأجيل سداد الأقساط، مع إعادة معايرة سياساته وأطره وأدواته الأساسية في إطار جهوده لتحقيق توقعات المساهمين.

وسيركز المصرف خلال العام المقبل على المراجعة الأساسية لسجل التداول وإطار عمل لجنة بازل لمخاطر السوق، حيث سيقوم بإجراء مراجعاته بالتوازي مع هدف الإطار المنقح الذي سيُطلق في عام 2023. وبما أن مجموعة الخزينة بدأت عملها بشأن منتجات المشتقات المالية والمنتجات المهيكلة، سيكون ضمان بيانات السوق الثابتة والتقييم أمرًا بالغ الأهمية لتقييم احتياطيات المصرف من رأس المال على أساس مستقبلي.

وفي ظل التحول الواضح نحو العملاء الذين لا يحولون رواتبهم على حساب في المصرف، وهو اتجاه في السوق يعتمد بشكل كبير على سلوك الفرد، سيكون البنك ملتزمًا بالتغيرات المتكررة في اللوائح التنظيمية، خاصة فيما يتعلق بتوجيهات تمويل الأفراد وتحديد المخصصات في عام 2022.

ومن المتوقع أن يتواصل نمو الهجمات والتهديدات السيبرانية في العام المقبل، وهي تتراوح من هجمات الهندسة الاجتماعية التي تستهدف الافراد لكشف المعلومات السرية، إلى هجمات برمجيات الفدية، حيث يتم التهديد بنشر البيانات الشخصية أو حجبها مقابل طلب الفدية. وعليه، سيواصل المصرف التحسين الاستباقي لبرنامج إدارة أمن المعلومات في مصرف الراجحي لمواجهة التهديدات الناشئة في عام 2022 لضمان التخفيف من مخاطر الأمن السيبراني.

علاوة على ذلك، سيستثمر البنك في تطوير نظام إدارة المخاطر التشغيلية المؤسسية في العام المقبل، وتحسين فعاليته لضمان حفاظه على معايير الحوكمة والرقابة وإعداد التقارير في إدارة المخاطر، وبشكل خاص بما يتوافق مع المبادئ التوجيهية التي قدمها البنك المركزي السعودي مؤخرًا بشأن "حساب المخاطر الرأسمالية والتشغيلية".

وسيستمر تحديث السياسات والإجراءات الأساسية للمصرف سنويًا لتعزيز وظيفة إدارة المخاطر وفقًا لأفضل الممارسات وضمان الالتزام بسياسات المصرف والجهات الرقابية.

177

التقارير المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين 178
قائمة المركز المالي الموحدة 186
قائمة الدخل الموحدة 187
قائمة الدخل الشامل الموحدة 188
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة 189
قائمة التدفقات النقدية الموحدة 191
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 193

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

شركة ارنست ويونغ للخدمات المهنية
المركز الرئيسي
برج الفيصلية – الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2021 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسئولياتنا الأخلاقية الاخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا.

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥،٥٠٠،٠٠٠ ريال سعودي – خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
رقم السجل التجاري١٠١٠٣٨٣٨٢١

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
(شركة مهنية مساهمة مقفلة)
رأس المال المدفوع ٢٥،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي
رقم السجل التجاري ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلا حول تلك الأمور. وفيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل كما في 31 ديسمبر 2021، بلغ إجمالي تمويل المجموعة 462,028.8 مليون ريال سعودي (2020: 323,183.5 مليون ريال سعودي)، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 9,198.1 مليون ريال سعودي (2019: 7,471.3 مليون ريال سعودي). لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات هامة، وله أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، لا تزال جائحة كوفيد19- تشكل تحديات للأعمال التجارية، وبالتالي زيادة مستويات عدم التأكد والأحكام المطلوبة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 - "الأدوات المالية". 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.	• قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل وتعديلاته، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9. • قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: • نماذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق منها خلال السنة، والتعديلات للنموذج التي تم اجراؤها خلال السنة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية والمخصصات الإضافية للنموذج، إن وجدت)، • تصنيف التمويل إلى المراحل 1 و 2 و 3 والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، • أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و • إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الشرائح من الطرف المقابل. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط في حد ذاته على أنه قد تسبب في زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

2. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والاحتمالات المتوقعة.
3. الحاجة إلى إثبات مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة باستمرار جائحة كوفيد19- التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة..

- فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:
  - درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، وخاصة فيما يتعلق بتأثيرات جائحة كوفيد19-، كما قمنا بتحديد أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
  - عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة.
  - فيما يتعلق بعينة من التمويل ، قمنا بتقييم تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد ، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.
- قمنا بتقييم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفات المراحل الناتجة. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل لمنشآت التمويل مع التركيز بشكل خاص على العملاء العاملين في القطاعات الأكثر تضررًا من جائحة (COVID-19) ، لا سيما أولئك الذين لا يزالون مؤهلين لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومي المستندة إلى تعاميم البنك المركزي السعودي ("ساما") ذات الصلة والتي تحدد معايير التعريف كما في 31 ديسمبر 2021.

أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة جائحة كوفيد19-، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات المتعلقة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي أثر على مخاطر المراجعة المرتبطة بها كما في 31 ديسمبر 2021.

أنظر ملخص إيضاح السياسات المحاسبية الهامة (3 و (5) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح (2 د (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح 7-2 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح 27-1 أ) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة؛ وإيضاح 39 بشأن تأثير جائحة كوفيد19- على خسائر الائتمان المتوقعة.

- قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة التي وضعتها المجموعة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو أي شيء آخر.
- قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد19-.
- قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021.
- قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمساعدتنا في مراجعة عمليات الاحتساب في النموذج، وتقييم المدخلات وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات.
- قمنا بتقييم مدى كفاية الافصاحات في القوائم المالية الموحدة.

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

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام 2021

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام 2021، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها 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 قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجه عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساسًا لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

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

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلا.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المجموعة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية
ص.ب 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية

راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم 366

كي بي ام جي للاستشارات المهنية
ص.ب 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم 371

19 رجب 1443هـ
(20 فبراير 2022)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر	إيضاح	2021	2020
		(بآلاف الريالات السعودية)	
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	4	40,363,449	47,362,522
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	26,065,392	28,654,842
استثمارات، صافي	6	84,433,395	60,285,272
تمويل، صافي	7	452,830,657	315,712,101
استثمارات عقارية، صافي	9	1,411,469	1,541,211
ممتلكات ومعدات، صافي	8	10,665,799	10,234,785
موجودات أخرى، صافي	10	7,901,754	5,033,990
إجمالي الموجودات		623,671,915	468,824,723
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11	17,952,140	10,764,061
ودائع العملاء	12	512,072,213	382,631,003
مطلوبات أخرى، صافي	13	26,338,711	17,311,141
إجمالي المطلوبات		556,363,064	410,706,205
حقوق المساهمين			
رأس المال	14	25,000,000	25,000,000
احتياطي نظامي	15	25,000,000	25,000,000
احتياطيات أخرى	15	309,394	(134,728)
أرباح مبقاة		16,999,457	8,253,246
إجمالي حقوق المساهمين		67,308,851	58,118,518
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		623,671,915	468,824,723

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر	إيضاح	2021	2020
		(بآلاف الريالات السعودية)	
الدخل			
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	17	21,441,506	17,377,963
عائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على استثمارات لأجل	17	(1,049,570)	(464,946)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	17	20,391,936	16,913,017
أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي	18	3,933,107	2,659,680
دخل صرف عملات، صافي		787,898	783,894
دخل العمليات الأخرى، صافي	19	603,457	364,669
إجمالي دخل العمليات		25,716,398	20,721,260
المصاريف			
رواتب ومزايا الموظفين	20	3,132,346	2,977,344
استهلاك وإطفاء	8 و 9	1,141,932	1,118,148
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	21	2,652,244	2,646,409
مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان		6,926,522	6,741,901
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	7	2,345,086	2,165,740
إجمالي مصاريف العمليات		9,271,608	8,907,641
دخل السنة قبل الزكاة		16,444,790	11,813,619
الزكاة للسنة	37	(1,698,579)	(1,218,071)
صافي دخل السنة		14,746,211	10,595,548
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)	22	5.90	4.24

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

(بآلاف الريالات السعودية)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر	إيضاح	2021	2020
صافي دخل السنة		**14,746,211**	10,595,548
الدخل الشامل الآخر			
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	15	**399,339**	254,222
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	15 و 25	**42,055**	(179,605)
بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:			
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	15	**(21,316)**	6,696
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	15	**24,044**	–
إجمالي الدخل الشامل الآخر		**444,122**	81,313
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**15,190,333**	10,676,861

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

(بآلاف الريالات السعودية)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر	إيضاح	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى بآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي أرباح مقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
2021							
الرصيد في 31 ديسمبر 2020		25,000,000	25,000,000	(134,728)	8,253,246	–	58,118,518
صافي دخل السنة		–	–	–	14,746,211	–	14,746,211
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	15	–	–	399,339	–	–	399,339
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	15 و 25	–	–	42,055	–	–	42,055
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	15	–	–	(21,316)	–	–	(21,316)
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	15	–	–	24,044	–	–	24,044
صافي الدخل الشامل الآخر المثبت مباشرةً في حقوق المساهمين		–	–	444,122	–	–	444,122
إجمالي الدخل الشامل للسنة		–	–	444,122	14,746,211	–	15,190,333
توزيعات أرباح لعام 2020	23	–	–	–	(2,500,000)	–	(2,500,000)
توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2021	23	–	–	–	(3,500,000)	–	(3,500,000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2021		25,000,000	25,000,000	309,394	16,999,457	–	67,308,851

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

(بآلاف الريالات السعودية)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر	إيضاح	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى بآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي أرباح مقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
2020							
الرصيد في 31 ديسمبر 2019		25,000,000	21,789,632	(216,041)	868,066	3,750,000	51,191,657
صافي دخل السنة		–	–	–	10,595,548	–	10,595,548
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	15	–	–	254,222	–	–	254,222
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	25 ,15	–	–	(179,605)	–	–	(179,605)
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	15	–	–	6,696	–	–	6,696
صافي الدخل الشامل الآخر المثبت مباشرةً في حقوق المساهمين		–	–	81,313	–	–	81,313
إجمالي الدخل الشامل للسنة		–	–	81,313	10,595,548	–	10,676,861
محول إلى الاحتياطي النظامي		–	3,210,368	–	(3,210,368)	–	–
توزيعات أرباح عن النصف الثاني من عام 2019	23	–	–	–	–	(3,750,000)	(3,750,000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2020		25,000,000	25,000,000	(134,728)	8,253,246	–	58,118,518

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

(بآلاف الريالات السعودية)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر	إيضاح	2021	2020
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الدخل قبل الزكاة		16,444,790	11,813,619
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:			
(مكاسب)/خسارة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	19	37,897	(33,441)
استهلاك وإطفاء	8	1,116,280	1,080,171
استهلاك استثمارات عقارية	9	25,652	37,977
(مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات، صافي	19	(47,511)	(10,256)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	3 - 7	2,345,086	2,165,740
حصة في ربح شركة زميلة	19	(32,030)	(42,944)
(الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية			
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى		(5,343,990)	(2,796,037)
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		4,345,399	9,846,917
تمويل		(139,463,642)	(68,195,037)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(585,805)	(4,615,776)
موجودات أخرى، صافي		(2,889,081)	(609,530)
الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية			
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		7,188,079	8,544,457
ودائع العملاء		129,441,210	70,225,180
مطلوبات أخرى		9,457,298	(958,351)
زكاة مدفوعة	37	(2,086,251)	(2,032,674)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		19,953,381	24,420,015

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر	إيضاح	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	8	(2,386,485)	(945,685)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		886,701	48,234
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(2,342,405)	(2,528,010)
متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		178,363	163,231
متحصلات من استحقاق استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة		7,852,423	23,898,760
شراء استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة		(28,691,735)	(29,548,322)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(24,503,138)	(8,911,792)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	23	(6,000,000)	(3,750,000)
دفعات مقابل التزامات عقود الإيجار		(37,357)	(42,261)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(6,037,357)	(3,792,261)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(10,587,114)	11,715,962
النقد وما في حكمه في بداية السنة		32,827,361	21,111,399
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	24	22,240,247	32,827,361
إجمالي الدخل المستلم من التمويل والاستثمارات خلال السنة		21,446,997	17,579,469
العائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على الاستثمارات لأجل المدفوع خلال السنة		(417,115)	(147,912)
		21,029,882	17,431,557
معاملات غير نقدية:			
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		399,339	254,222
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة		24,044	–

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

45-102 GRI

1 - عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، شركة مساهمة سعودية، ("المصرف")، وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 بتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو 1987) ووفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) بتاريخ 26 شوال 1407هـ (الموافق 23 يونيو 1987).

يعمل المصرف بموجب السجل التجاري رقم 1010000096 وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
8467 طريق الملك فهد - حي المروج
وحدة رقم 1
الرياض 12263-2743
المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاولة الأعمال المصرفية والاستثمارية 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 574 فرعاً (2020: 591 فرعا) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين 15,078 موظفا (2020: 13,716 موظفا). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليها فيما بعد مع المصرف مجتمعين بـ "المجموعة") والذي يملك جميع أو غالبية الحصص فيها كما هو موضح أدناه [أنظر أيضاً الإيضاح 3 (ب)] :

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية % 2021 %	نسبة الملكية % 2020 %	
شركة تدير العقارية - السعودية (سابقًا: شركة الراجحي للتطوير العقاري)	100	100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ بسندات ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباع من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة توثيق وتسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.
شركة الراجحي المحدودة – ماليزيا	100	100	مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.
شركة الراجحي المالية – 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.

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية % 2021 %	2020 %	
بنك الراجحي – الكويت	100	100	فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.
بنك الراجحي – الأردن	100	100	فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.
شركة وكالة تكافل الراجحي – السعودية	99	99	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل لتسيير أنشطة وساطة التأمين وفقا لاتفاق الوكالة مع شركة الراجحي للتأمين التعاوني.
شركة الراجحي للخدمات الإدارية – السعودية	100	100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.
شركة إمكان للتمويل – 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 – 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	100	100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)	100	–	شركة مساهمة مقفلة مملوكة للمصرف لغرض مزاولة الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.

بما أن جميع الشركات التابعة مملوكة بشكل كلي أو شبه كلي من قبل المصرف، فإن الحصص غير المسيطرة تعتبر غير جوهرية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها. تم توحيد جميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه.

(ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الاسلامية، قام المصرف منذ نشأته بتأسيس هيئة شرعية، لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها. نظرت الهيئة الشرعية في العديد من أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

2 - أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- تماشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

(ب) أسس القياس والإعداد

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة:

- يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقدًا بالقيمة العادلة، و
- يتم إثبات التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

تعرض المجموعة قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لترتيب السيولة. وتم عرض تحليلا بشأن الاسترداد أو التسوية خلال 12 شهرا من تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة (متداول) وأكثر من 12 شهرا من تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة (غير متداول) في الايضاح 27-2.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية لعمليات المجموعة ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، باستثناء ما يذكر خلاف ذلك.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة أن تمارس حكمها أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام باستمرار وذلك على أساس الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى التي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل هذه الظروف. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي يعدل فيها التقدير وذلك عندما يؤثر التعديل فقط على تلك الفترة، أو خلال فترة التعديل أو الفترات المستقبلية إذ كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية أو المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، والتي لديها مخاطر هامة قد تؤدي إلى حدوث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. تستند المجموعة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة المتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف الخارجة عن سيطرة المجموعة. وتنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها. وفيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

(1) خسائر الائتمان المتوقعة عن الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لجميع فئات الموجودات المالية إبداء حكماً، وبالأخص، تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتستند هذه التقديرات إلى عدد من العوامل وأن التغيرات التي تطرأ عليها قد تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تقوم المجموعة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، مثل احتمال التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد والخسارة في حالة التعثر عن السداد، التي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبيه ما يلي:

1. اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج التي تعتبر أحكامًا محاسبيه:
   - نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للدرجات الفردية،
   - المعايير التي وضعتها المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ولذا يجب قياس المخصصات الخاصة بالموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتقييم النوعي،
   - تقسيم الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي،
   - تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات،
   - تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد، و
   - اختيار تصورات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها لاستخراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

2. اختيار المدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.
   - قياس القيمة العادلة (إيضاح 29)،
   - إدارة مخاطر الائتمان (إيضاح - 27-1-أ)،
   - درجات مخاطر الائتمان (إيضاح 27-1-أ-3)،
   - تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 3-و-(1)-1)،
   - تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 2-د-3)،
   - الاستهلاك والإطفاء (إيضاحي 3-ي و 8)
   - رواتب ومصاريف الموظفين (إيضاح 20)
   - المنحة الحكومية (إيضاح 3-ج)

(2) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل ما أو الذي يتم دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في ظل عدم توفر سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن يكون متاح التعامل فيه للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملين بالسوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، وبافتراض أن تصرف المتعاملين في السوق يصب في مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من استخدام الموجودات من خلال أقصى وأفضل استخدام لها، أو عن طريق بيعها إلى متعاملين آخرين في السوق يقومون باستخدام الموجودات بأقصى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، من خلال زيادة استخدام المدخلات ذات العلاقة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عن قيمها العادلة في القوائم المالية حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، المشار إليه أدناه، وذلك على أساس أدنى مستوى مدخلات والذي يكون جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1 - الأسعار المتداولة (غير المعدّلة) في الأسواق المالية النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2 - مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى 1 الذي يتم رصده إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي تكون فيها جميع المدخلات الجوهرية بشكل مباشر أو غير مباشر قابلة للملاحظة من بيانات السوق.
- المستوى 3 - المدخلات غير القابلة للملاحظة تشمل هذه الفئة كافة الأدوات المالية التي يتضمن استخدام طريقة التقويم بشأنها المدخلات غير القابلة للملاحظة ويكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثر جوهري على تقويم الأداة المالية. تشمل هذه الفئة الأدوات المالية التي يتم تقويمها على أساس الأسعار المتداولة لأدوات مشابهة ويتعين بشأنها إجراء تقديرات أو تعديلات غير قابلة للملاحظة الهامة لعكس الفروقات بين الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين المستويات الهرمية لقياس القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

(3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة، وهي مبينة في (إيضاح -3 ب).

إدارة الصناديق الاستثمارية:

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد مدى سيطرة المجموعة على تلك الصناديق في معظم الأوقات يتطلب التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تشمل أية أرباح مسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، فقد استنتجت المجموعة أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في كافة الحالات، وعليه، فإنها لم تقم بتوحيد تلك الصناديق في قوائمها المالية.

(4) مخصصات المطلوبات والأعباء

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. تقوم الإدارة بإبداء أحكاماً بشأن احتمالية

تحقق أي مطالبات من خلال تجنيب مخصصات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. ويعتمد توقيت وتكاليف المطالبات على الإجراءات النظامية المتبعة.

(5) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية، والذي يتطلب النظر في تحقيق الموجودات وسداد الالتزامات خلال دورة الأعمال العادية. وقد قامت إدارة المجموعة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإنها مقتنعة بأنه يوجد لدى المجموعة الموارد الكافية لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية حالات عدم تأكد هامة قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي.

(6) تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار لغرض احتساب التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام، تأخذ الإدارة كافة الحقائق والظروف ذات العلاقة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج خيارات التجديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة عقد الإيجار فقط في حال ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تجديد عقد الإيجار أو عدم إنهائه. تقوم المجموعة أيضًا بإعادة تقويم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذه الخيارات إذا كان هناك حدث مهم أو تغيير مهم في الظروف التي تقع تحت سيطرتها.

3 - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه:

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، فيما عدا أثر المعايير والتفسيرات والتعديلات أدناه والتي أصبحت سارية المفعول على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ:

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16 إحلال سعر الربح المرجعي - المرحلة الثانية:**

يتم حاليًا إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الربح الرئيسية على مستوى العالم. ويقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول من سعر الربح بين البنوك بشكل أكثر سلاسة. وقد قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى في 2020، والتي كانت في المقام الأول عبارة عن تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7)، وتم تقديم الافصاحات ذات الصلة بالمرحلة الأولى في (إيضاح -3 د).

تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ عمليات إحلال سعر الربح ، بما في ذلك استبدال سعر ربح مرجعي بآخر بديل. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإحلال سعر الربح بين البنوك. ومع أن التطبيق ليس إلزاميًا لنهاية سبتمبر 2021، يُسمح بالتطبيق المبكر. يبين الإيضاح -3 د أثر تلك التعديلات على المجموعة.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - 19:**

نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد19-)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالًا متنوعة، بما في ذلك إعفاءات السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في 28 مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد19- يعد تعديلًا لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2020 أو بعد ذلك التاريخ.

تبين للمجموعة أن هذه التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له المبينة في (إيضاح1). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تغييرات على السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة كي تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

إن الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها الخاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على شركة مستثمر فيها عندما تكون عرضة أو تمتلك الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. يتم تضمين القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة المستثمر فيها.

أعدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب التقييم للمعاملات المماثلة وغيرها من الأحداث في ظروف مماثلة. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما وفقط عندما يتوفر لدى المجموعة ما يلي:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها)،
- التعرض لعوائد متغيرة أو الحصول على حقوق منها نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

أما في الحالات التي تكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما يماثلها من الحقوق في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الوقائع والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- أي ترتيب تعاقدي مع حملة حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها،
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- حقوق التصويت الفعلية والمحتملة للمجموعة الممنوحة لها من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. ويتم احتساب التغير في حصة

ملكية الشركة التابعة دون فقدان السيطرة كمعاملة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تقوم بما يلي:

- التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة،
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة،
- التوقف عن إثبات فروق التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين،
- إثبات القيمة العادلة للعوض المستلم،
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به،
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة، و
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، والذي يكون مطلوباً إذا قامت المجموعة بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة والإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

(ج) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنح الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة.
تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم اثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية.
تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20- المحاسبة عن المنح الحكومية. يتم اثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

(د) التحول من سعر الربح بين البنوك (إحلال سعر الربح المرجعي)

يتم حاليًا إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الربح الرئيسية على مستوى العالم. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر تعديلات - على مرحلتين - على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7، والمعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16، من أجل معالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إحلال سعر الربح المرجعي، بما في ذلك استبدال أسعار الربح بين البنوك الحالية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ وتشمل الوسائل العملية المتعلقة بما يلي:

- المحاسبة عن التغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إحلال سعر الربح بين البنوك من خلال تحديث سعر الربح الفعلي، مما يؤدي إلى عدم وجود تأثير مباشر على قائمة الدخل. ولا ينطبق هذا إلا عندما يكون التغيير ضروريًا كنتيجة مباشرة للإحلال، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئًا من الناحية الاقتصادية للأساس السابق؛ و
- السماح بالتغييرات في تغطية المخاطر المخصصة وتوثيق التغطية كنتيجة لإحلال سعر الربح بين البنوك، دون توقف أداة التغطية الحالية التي يتم المحاسبة عنها.

توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءً عمليًا من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقرير المالي. تتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات على الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات التحوط الناتجة عن إحلال سعر الربح المرجعي في العقد بسعر مرجعي بديل جديد.

في حال تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة إحلال سعر الربح المرجعي، فعندئذٍ تقوم المجموعة بتحديث سعر الربح الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغير الذي تتطلبه عملية الإحلال. يتطلب إحلال سعر الربح المرجعي إحداث تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإحلال؛ و
- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئ اقتصاديًا للأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

عندما تم إجراء التغييرات على الأصل أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي يتطلبها إحلال سعر الربح المرجعي، قامت المجموعة أولاً بتحديث سعر الربح الفعلي للأصل أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي يتطلبه إحلال سعر الربح المرجعي. بعد ذلك، طبقت المجموعة السياسات الخاصة بالمحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

توفر التعديلات أيضًا استثناءً لاستخدام معدل الخصم المعدل الذي يعكس التغير في سعر الربح عند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بسبب تعديل عقد الإيجار الذي يتطلبه إحلال سعر الربح المرجعي.

لا يوجد لدى المجموعة أي عقود تتخذ من ليبور بالجنيه الاسترليني مرجعًا لها، بما في ذلك المقايضات التي تخضع للتحول بموجب بروتوكولات الاتحاد الدولي للمقايضات والمشتقات.
خلال عام 2019، أنشأ مجلس الإدارة لجنة توجيهية تضم كبار موظفي إدارات المالية والمخاطر وتقنية المعلومات والخزانة والقانونية والالتزام، والمستشارين الخارجيين، وذلك بهدف الإشراف على خطة تحول المجموعة من ليبور بالدولار الأمريكي.

وضعت اللجنة التوجيهية مشروع تحول لتلك العقود التي تتخذ من ليبور بالدولار الأمريكي مرجعًا لها لتحويلها إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة، بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال وتخفيف آثار المخاطر التشغيلية والخسائر المالية المحتملة. يراعي مشروع التحول التغييرات في الأنظمة والإجراءات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، فضلاً عن معالجة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة.

كما في 31 ديسمبر 2021، تم تحديد التغييرات المطلوبة على الأنظمة والعمليات والنماذج وبدأ تنفيذها بشكل جزئي. جرت اتصالات عامة مع الأطراف المقابلة، ولكن ثمة تغييرات خاصة بالعقود يتطلبها إحلال لايبور لم يتم اقتراحها أو الموافقة عليها بعد. حددت المجموعة أن مجالات المخاطر الأكثر أهمية الناشئة عن استبدال ليبور بالدولار الأمريكي تتمثل في تحديث الأنظمة والعمليات التي تتضمن العقود المتخذة من ليبور بالدولار الأمريكي مرجعًا لها؛ والتعديلات على تلك العقود أو البنود الحالية لمعدلات الربح البديلة/ التحول التي لا تعمل كما هو متوقع؛ وعدم التطابق في توقيت المشتقات والتمويلات التي يجري تحولها من ليبور بالدولار الأمريكي والأثر الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية؛ وتحديث عمليات تعيين التحوط. لا تزال المجموعة منخرطة مع المشاركين في القطاع لضمان التحول بصورة منظمة إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة وتقليل المخاطر الناشئة عن التحول وستستمر في تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال ليبور بالدولار الأمريكي.

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة في نهاية السنة لأسعار الربح بين البنوك الخاضعة للإحلال والتي لم تتحول بعد إلى أسعار الربح الخالية من المخاطر. يستبعد الجدول حالات التعرض لأسعار الربح بين البنوك التي ستنتهي قبل أن يكون التحول مطلوبًا.

بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2021	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للمشتقات
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (1 شهرًا)	317,586	–	384,792
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (3 أشهر)	3,345,365	–	2,212,425
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (6 شهرًا)	6,089,422	–	9,194,380
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (12 شهرًا)	397,709	–	–
الإجمالي	10,150,082	–	11,791,597

بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2020	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للمشتقات
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (1 شهرًا)	24,000	–	23,019
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (3 أشهر)	3,246,250	–	563,250
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (6 شهرًا)	7,160,000	–	6,926,443
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي (12 شهرًا)	-	–	-
الإجمالي	10,430,250	–	7,512,712

(هـ) الاستثمار في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو ترتيباً مشتركاً.

تقيد الاستثمارات في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائدا التغيرات لما بعد الشراء في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم إثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة، بينما تدرج حصتها في التغيرات في الدخل الشامل الآخر لما بعد الشراء في الدخل الشامل الآخر المدرج ضمن حقوق المساهمين. تعدل التغيرات التراكمية لما بعد الشراء مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. تقلل التوزيعات المستلمة من الشركة المستثمر فيها القيمة الدفترية للاستثمار.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً بشأن الاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي بالقيمة المحتسبة على أساس طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. وعند التوقف عن الاثبات، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة والقيمة العالة للعوض المستلم في قائمة الدخل الموحدة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان من الضروري إثبات خسارة انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وعند وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة وذلك بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وإثبات قيمة الحصة في أرباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم حذف المكاسب أو الخسائر غير المحققة عن المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. تعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات كي تتمشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(1) تصنيف وقياس الموجودات المالية

عند الإثبات المبدئي، يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتوقف هذا التصنيف عمومًا على نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي وتدفقاته النقدية التعاقدية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تمثل بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات، والحافظ على معدل ربح معين، ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- الكيفية التي يتم فيها 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؛
- الكيفية التي يتم فيها تعويض مدراء الشركة – على سبيل المثال ما إذا 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. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق المجموعة لأهداف إدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى التصورات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار تصورات "أسواء حالة " أو "حالة ضغط". وإذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً فصاعداً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لأغراض هذا التقييم، يُعتبر "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات المبدئي. وتمثل "العمولة" العوض لقاء القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم وذلك خلال فترة معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (على سبيل المثال: مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة لهامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تشتمل على شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط. وعند القيام بهذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي يمكنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)؛ و
- الخصائص التي تسهم في تعديل العوض لقاء القيمة الزمنية للنقود – على سبيل المثال: إعادة تحديد معدلات الربح.

تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية بعوائد، والتي تشتمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمرابحة طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تصنف المجموعة عمليات التمويل والاستثمار على النحو التالي:

التمويل: ويمثل التسهيلات الممنوحة للعملاء. وتتكون عمليات التمويل هذه بشكل أساسي من أربع فئات واسعة النطاق، وهي، المتاجرة والبيع بالتقسيط، والمرابحة، وبطاقات الائتمان. تصنف المجموعة عمليات التمويل هذه بالتكلفة المطفأة.

المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى: وتتكون من إيداعات لدى المؤسسات المالية. وتصنف المجموعة تلك المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة لأنه يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم".

الاستثمارات (المرابحة لدى البنك المركزي السعودي): تتكون هذه الاستثمارات من إيداعات لدى البنك المركزي السعودي. وتصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم".

الاستثمارات (الصكوك): تتكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في صكوك مختلفة. وتصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة باستثناء الصكوك التي لا تجتاز اختبار "تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم" لأنه يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الاستثمارات في الأسهم: وتمثل استثمارات أسهم استراتيجية لا تتوقع المجموعة بيعها، واختارت المجموعة، بشكل غير قابل للإلغاء في تاريخ الإثبات المبدئي عرض تغيرات القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الاستثمارات (الصناديق الاستثمارية): وتتكون من الاستثمارات في صناديق استثمارية مختلفه. وتصنف المجموعة تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها لا تجتاز اختبار " تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم".

فيما يلي بيان فئات الموجودات المالية:

1. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عند استيفاء كلا من الشرطيين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية وتعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

2. الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أدوات الدّين كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كلا من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية وتعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

إن أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم اثبات دخل الربح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية، عند الإثبات المبدئي لاستثمارات الأسهم والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار، بشكل غير قابل للإلغاء، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي كل سهم على حدة).

3. الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة بأن تخصص، بشكل غير قابل للإلغاء، الموجودات المالية التي تفي بالمتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان القيام بذلك سيقلل أو يخفض من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الموجودات المالية بين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة، وذلك فقط إذا حدث تغير، في ظل ظروف نادرة، لهدف نموذج أعمالها للموجودات المالية بحيث لم يعد ينطبق تقييم لنموذج أعمالها السابق.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي قامت فيها المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

(2) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بأنها مطلوبات مالية مقومة بالتكلفة المطفأة، وذلك بخلاف الضمانات المالية وارتباطات التمويل. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي.

يتم إثبات جميع المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(3) التوقف عن الإثبات

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولا بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي ما، (أداة دين)، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم التوقف عن إثباته) و (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً من أي التزام جديد تم التعهد به) و (ب) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، يجب أن يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة.

عند بيع الموجودات إلى طرف آخر بمقايضة معدل العائد الكلي على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

وفي العمليات التي لا تقم المجموعة فيها بالإبقاء على أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع احتفاظ المجموعة بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

إن أية مكاسب / خسائر تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر، ضمن الاحتياطي الآخر، فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. يتم تحويل أية مكاسب / خسائر تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن إثباتها والتي أنشأتها أو أبقت عليها المجموعة يتم إثباتها كأصل أو التزام مستقل.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية ما عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

(4) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية المعدّلة

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي واثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل المالي المسجل بالتكلفة المطفأة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المتمول، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سوياً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

المطلوبات المالية المعدّلة

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات مطلوبات مالية ما عند تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استيفاؤها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

في الحالات التي لا تتم فيها المحاسبة عن تعديل المطلوبات المالية كتوقف عن الإثبات، تتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة حينئذٍ بخصم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

(5) الانخفاض في القيمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحدد مخصص الخسارة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر عن السداد على مدى الإثني عشر شهرًا القادمة، ما لم تكون مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض، عندئذ يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. وتمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الاثبات الأولي لها. تسجل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الاثبات الأصلي، ويتم إثبات دخل العمولة لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالمخاطر). ويتم فقط إثبات أو عكس خسائر الائتمان المتوقعة بقدر وجود تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة بإثبات مخصص لقاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين،
- مدينو عقود الإيجار،
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- ارتباطات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة بشأن استثمارات الأسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها.

تعتبر المجموعة بأن الصكوك لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "من الدرجة الأولى".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. يشار إلى الموجودات المالية التي يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها لمدة 12 شهرًا بالأدوات المالية - المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو أقصى فترة تعاقدية للتعرض لمخاطر الائتمان. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية بـ "الموجودات المالية - المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية.

يشار إلى الموجودات المالية التي يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى العمر والتي تكون منخفضة القيمة الائتمانية بـ "الموجودات المالية - المرحلة الثالثة".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتماله مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بتاريخ العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.
- ارتباطات التمويل غير المسحوب: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقع دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

يتم استخدام معدلات الخصم التالية عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض ومديني عقود التأجير التمويلية: معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقاربه،
- الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض: معدل الربح الفعلي المعدل ائتمانيًا،
- مدينو عقود الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مديني عقود الإيجار.
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو ما يقاربه، والذي سيتم تطبيقه على الموجودات المالية الناتجة من ارتباطات التمويل، و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للتدفقات النقدية.

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالشروط والمتغيرات:

- احتماليه حدوث التعثر في السداد،
- الخسارة في حالة التعثر في السداد، و
- قيمة التعرض للتعثر في السداد.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية التي يتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية. تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية طبقاً للمنهجية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (9):

- المرحلة 1: الموجودات العاملة،
- المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء
- المرحلة 3: الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض.

تم تناول فئات المراحل الثلاث للموجودات المالية بالتفصيل في (إيضاح 27-1-أ-1-5).

لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، تقوم المجموعة بوضع سيناريوهات مختلفة. وفيما يتعلق بكل سيناريو، تحدد المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة وتقوم بتطبيق طريقة مرجحة بالاحتمالات لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقا لمتطلبات المعايير المحاسبية.

لمعرفة كيفية توزيع الموجودات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة على مراحل الائتمان الثلاث، يرجى الرجوع إلى إيضاح (4) بشأن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية، وإيضاح (6) بشأن الاستثمارات، وإيضاح (7) بشأن تسهيلات التمويل.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها العميل، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. ويدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية منخفضة القيمة

بتاريخ إعداد كل قائمة مالية، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. ويعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها العميل أو المُصدر؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة جدولة تسهيلات التمويل من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- احتمال دخول العميل في الافلاس أوإعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن تسهيل التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع العميل يعتبر عادة ذي مستوى ائتماني منخفض، ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه يوجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. وتعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة 90 يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة.

عند إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوي ائتماني منخفض، فإنه المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المالي بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة التمويل، مما يؤدي إلى تكبد حامل التمويل لخسائر من خلال الاعفاء من السداد بشكل اختياري أو إلزامي.
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم كممول، لذلك البلد وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييم عمق هذه الآليات (بصرف النظر عن القصد السياسي) وفيما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المتوقعة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون ارتباط التمويل بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص مجمع لكلا المكونين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. ويتم إظهار أي فائض في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه، كمخصص، و
- ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.

الشطب

يتم شطب تسهيلات التمويل (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات حقيقية للاسترداد. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. وعندما يزيد المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسائر المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق عندئذ مقابل إجمالي القيمة الدفترية. وتقيد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف الخسائر الائتمانية.

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/ الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. لا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في قائمة المركز المالي للمجموعة، ما لم يتم مصادرتها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر علي حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند نشأتها ويعاد تقييمها بصورة دورية. أما بعض الضمانات مثل النقدية أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، فيتم تقويمها يومياً.

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 التمويل العقاري، أو بناءً على أساس مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر في عملياتها الداخلية أو بيعه. ويتم تحويل الموجودات التي يتقرر بأنه من المفيد استخدامها للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. ويتم تحويل الموجودات التي يتقرر بأنه من الأفضل بيعها إلى موجودات معدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة، ناقصاً تكلفة البيع بالنسبة للموجودات غير المالية في تاريخ المصادرة وفقاً لسياسة المجموعة.

(6) الضمانات المالية وارتباطات التمويل

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. أما "ارتباطات التمويل" فهي ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الارتباطات لمنح التمويل بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان أو الارتباط. ويتم لاحقاً قياسها بالمبلغ المطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة؛ أيهما أعلى.
لم تصدر المجموعة أية ارتباطات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وبالنسبة لارتباطات تسهيلات التمويل الأخرى، تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة.

(ز) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود صرف الأجنبي الآجلة ومقايضات أسعار العمولات. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات. يتم إدراج هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

القيمة العادلة سلبية. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم. تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة:

(1) مقايضات أسعار العمولات

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.

(2) عقود الصرف الأجنبي الآجلة

العقود الآجلة عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة محددة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(3) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالمجموعة بالمبيعات وأخذ المراكز. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

إن أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الإفصاح عنها ضمن دخل صرف العملات لعقود الصرف الأجنبي الآجلة وضمن الإيرادات الأخرى لعقود مقايضة أسعار العمولات.

(ح) إثبات الإيرادات

يجب الوفاء بضوابط الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات:

يتم إثبات **الدخل من عمليات المتاجرة والمرابحة** وبعض الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وخدمات البطاقات الائتمانية باستخدام معدل العمولة الفعلي على الأرصدة القائمة. إن معدل العمولة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة والمتحصلات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو خلال فترة أقصر عند الاقتضاء) إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند حساب العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية ويتم استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية. يتم إثبات دخل الخدمات المصرفية عند تقديم الخدمة.

إن أتعاب الارتباطات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها وغيرها من الرسوم المتعلقة بالتسهيلات، يتم تأجيلها (فوق حد معين) مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية لمعدل العمولة الفعلي على عمليات التمويل. وعندما لا يتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى استخدام التمويل، فإن أتعاب ارتباطات التمويل يتم إثباتها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

يتم إدراج دخل الخدمات المصرفية التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية في معدل الربح الفعلي.

يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات على مدى فترة عقود الخدمات المتعلقة بها، أي عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء.

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

يتم إثبات الأتعاب المستلمة من إدارة الموجودات وأنشطة الوساطة وإدارة الثروات والتخطيط المالي وخدمات الحفظ وخدمات الوساطة التجارية في سوق المال والخدمات الأخرى المماثلة التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية ممتدة، على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء. ويتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. وحيث ان أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع إلى أي حقوق رجوع، فإن الإدارة لا تتوقع وقوع أي عكس قيد جوهري للإيرادات المثبتة مسبقًا. ويتم إثبات أتعاب إدارة الثروات وخدمات الحفظ باستمرار على مدى فترة من الزمن.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها، ويكون ذلك عادة عند موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح. ويتم إظهار توزيعات الأرباح كمكون من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الإيرادات التشغيلية الأخرى على أساس التصنيف المعني لأدوات حقوق الملكية.

يتم إثبات ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية عند

ينتج صافي دخل المتاجرة من الأنشطة التجارية ويتضمن كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإجمالي إيرادات أو مصاريف الاستثمار ذات الصلة وتوزيعات الأرباح عن الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وفروق صرف العملات الأجنبية.

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتتضمن جميع تغيرات القيمة العادلة المحققة وغير المحققة ودخل الاستثمار وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.

تقديم الخدمات
تقدم المجموعة العديد من الخدمات لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى. لقد استنتج المصرف أنه يجب إثبات الإيرادات الناتجة من تقديم العديد من الخدمات المتعلقة بنظام خدمات الدفع وتبادل الخدمات التجارية وقطاع التحويلات المالية والسداد والمضاربة (أي رسوم الاكتتاب والإدارة والأداء) عند تقدم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء.

(ط) العقارات الأخرى

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بالاستحواذ على بعض العقارات سداداً لعمليات التمويل المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجها بصافي القيمة المتوقع تحقيقها للتمويل المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهرية). ويتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

(ي) الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي الاستثمارات المملوكة لغرض تحقيق عوائد ايجار طويل الأجل وغير مشغولة من قبل المجموعة. ويتم إدراجها بالتكلفة ويحمل الاستهلاك على قائمة الدخل الموحدة. تستهلك تكلفة الاستثمارات العقارية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

(ك) ممتلكات ومعدات، صافي

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. ولا يتم استهلاك الأراضي. تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

تحسينات الأراضي المستأجرة: على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل

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

المباني: 33 سنة

تحسينات المباني المستأجرة: على مدى فترة الإيجار أو 3 سنوات، أيهما أقل

المعدات والأثاث: 3 إلى 10 سنوات

موجودات حق الاستخدام : على مدى فترة الإيجار

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية ومن ثم تعديلها، إذا لزم الأمر. تحدد المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسملة المصاريف الأخرى وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

(ل) المحاسبة عن عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام/التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام تلك الموجودات.

عند بدء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون المجموعة فيها هي المستأجر، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري واحد.

موجودات حق الاستخدام

تُطبق المجموعة طريقة التكلفة وتقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

1. ناقصًا أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة، و
2. المعدلة نتيجة أي إعادة قياس لالتزام الإيجار بشأن تعديلات عقد الإيجار.

التزام الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار عند الاثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل الربح الضمني في الإيجار أو معدل التمويل الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل التمويل الإضافي كمعدل خصم. وبعد تاريخ بدء العقد، تقوم المجموعة بقياس التزام الإيجار من خلال:

1- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الربح على التزام الإيجار، و

2- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و

3- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديل على عقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم إعادة قياسه عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة حدوث تغير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها فيما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها 12 شهرًا أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. وتقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

(م) 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.

(ن) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسي

يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لاحتفاظ المجموعة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية، ويعاد قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات. يتم اعتبار المعاملات كتمويل، ويتم إظهار التزام الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كدخل من الاستثمارات والتمويل، ويُستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. يتم إدراج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل من الاستثمارات والتمويل، ويُستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

(س) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد الاقتصادية لسداد هذا الالتزام وأيضاً عندما يكون بالإمكان تقدير المبلغ بشكل موثوق به.

(ع) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل "النقد وما في حكمه" على العملات الورقية والعملات المعدنية في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بفترات استحقاق أصلية مدتها 90 يوما أو أقل من تاريخ الاقتناء وتخضع لمخاطر غير جوهرية تتعلق بتغير القيمة العادلة.

(ف) العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

وفقا لقرارات الهيئة الشرعية، يتم استبعاد دخل العمولات الخاصة (غير المتوافقة مع الشريعة) التي تستلمها المجموعة عند تحديد إيرادات المجموعة من التمويل والاستثمار، ويتم تحويلها إلى مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم دفعها لاحقا كأعمال خيرية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

(ص) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم، ويتم احتسابها كمصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

(ق) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام التقييم الاكتواري طبقاً لأحكام نظام العمل لسعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية.

(ر) الدفعات المحسوبة 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 للموظفين.

(ش) أموال المضاربة

تقوم المجموعة بعمليات المضاربة لحساب العملاء وتعتبرها المجموعة استثمارات مقيدة. ويتم تسجيلها كبنود خارج قائمة المركز المالي. ويتم إدراج حصة المجموعة في الأرباح الناتجة عن إدارة هذه الأموال في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة.

(ت) العملات الأجنبية

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تقوم كل شركة تابعة بتحديد عملتها الوظيفية، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل شركة تابعة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريالات سعودية وفقا لأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الخارجية) للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

تمثل مكاسب أو خسائر العملات الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة، معدلة بمعدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية السنة.

تحمل أو تقيد المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة من صرف العملات في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

وبصفة عامة، يتم إثبات فروق العملة الأجنبية الناتجة من التحويل في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يتم إثبات فروق العملات الأجنبية أو استثمارات أدوات حقوق الملكية التي بموجبها تم اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية للشركات التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. ويتم تحويل قوائم الدخل للشركات التابعة الأجنبية على أساس المتوسط المرجح لأسعار الصرف خلال السنة.

(ث) ربح أو خسارة اليوم الواحد

عندما تكون قيمة المعاملة مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية القابلة للملاحظة الأخرى أو تكون مبنية على أساس طريقة تقييم حيث تشتمل المتغيرات فيها على بيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، تقوم المجموعة فوراً بإثبات الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة حسب طريقة التقييم في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند التوقف عن إثبات الأداة.

(خ) 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.

(ذ) 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.

(ض) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء للعملاء يشار إليها بنقاط المكافآت، وتتيح للعملاء اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ الشركاء. تقوم المجموعة بتوزيع جزء من سعر المعاملة إلى نقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات وذلك على أساس تقديرات تكاليف الاستردادات المستقبلية. ويحمل مبلغ المصاريف الموزع على نقاط المكافآت على قائمة الدخل الموحدة مع إثبات التزام مقابل ضمن المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ المتراكم من الالتزامات المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة على مدى الزمن وذلك على أساس الخبرة الفعلية للاسترداد والتوجهات الحالية والمتوقعة للاستردادات المستقبلية.

(ظ) الزكاة والضرائب

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). ويحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. حددت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك منهجية جديدة لاحتساب الزكاة على الشركات التي تزاول أنشطة التمويل اعتباراً من 1 يناير 2019، حيث كان يتم سابقًا معالجة الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. وقد تم تكوين مخصصات لقاء الالتزام كما في 31 ديسمبر 2020. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل لأنه لا يتم احتساب موجودات ومطلوبات ضريبة مؤجلة بشأن الزكاة.

- **ضريبة القيمة المضافة**

إن المجموعة مكلفة بسداد ضريبة القيمة المضافة وفقًا لنظام الضريبة السعودي ومن مسؤوليتها تحصيل مخرجات ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة والقيام بدفع مدخلات ضريبة القيمة المضافة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة شهريًا إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، والتي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من العملاء، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم إثباتها إما كمصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من تكلفة رأس المال.

- **ضريبة الاستقطاع**

تخضع ضريبة الاستقطاع لأي دفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة بمعدلات وضوابط معينة وفقًا للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

(غ) 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.

(أأ) تعريف منتجات المصرف

تقدم المجموعة لعملائها المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد طبقاً لأحكام الشريعة الاسلامية. وفيما يلي وصفاً لبعض منتجات التمويل:

تمويل متاجرة:

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 مدينا للمجموعة بمبلغ البيع للفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل بيع بالتقسيط:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي، وبالتالي يصبح العميل مدين للمجموعة بمبلغ البيع الذي سيتم دفعه على أقساط كما هو متفق عليه في العقد.

تمويل مرابحة:

يمثل عقداً 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.

4 - النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى

يتكون النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
نقد في الصندوق	5,445,994	7,355,940
ودائع نظامية	28,803,530	23,459,540
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)	314,005	311,493
متاجرة مع البنك المركزي السعودي	5,799,920	16,235,549
الإجمالي	40,363,449	47,362,522

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 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 24) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

5 - المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
حسابات جارية	2,056,541	1,259,634
متاجرة	24,013,126	27,399,893
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(4,275)	(4,685)
الإجمالي	26,065,392	28,654,842

توضح الجداول أدناه الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر:

2021

	(بآلاف الريالات السعودية)		
	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (AAA إلى BBB)	25,575,691	(4,275)	25,571,416
دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (+BB إلى -B)	462,716	–	462,716
غير مصنفة	31,260	–	31,260
الإجمالي	26,069,667	(4,275)	26,065,392

2020

	(بآلاف الريالات السعودية)		
	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (AAA إلى BBB)	28,018,478	(4,685)	28,013,793
دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني (+BB إلى -B)	492,593	–	492,593
غير مصنفة	148,456	–	148,456
الإجمالي	28,659,527	(4,685)	28,654,842

تتم إدارة الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. إن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أعلاه غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة وتصنف ضمن المرحلة 1. لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

6 - الاستثمارات، صافي

(أ) تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
استثمار في شركة زميلة:	295,253	239,179
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	22,611,987	22,904,021
صكوك	46,518,108	25,240,452
منتجات مهيكلة	1,000,000	1,000,000
ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)	(31,824)	(26,962)
إجمالي الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة	70,098,271	49,117,511
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:		
صناديق استثمارية	2,650,605	2,545,864
منتجات مهيكلة	788,765	1,502,525
صكوك	3,745,521	2,588,595
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	7,184,891	6,636,984
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:		
استثمارات في أسهم	5,322,369	3,687,266
صكوك	1,532,611	604,332
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6,854,980	4,291,598
الاستثمارات، صافي	84,433,395	60,285,272

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.

إن جميع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مستحقة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2021 و2020 وتصنف ضمن المرحلة 1. لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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.

لم يتم استبعاد أي من الاستثمارات الاستراتيجية خلال عام 2021، ولم يكن هناك تحويلات لأي مكسب أو خسارة متراكمة ضمن حقوق الملكية بشأن تلك الاستثمارات.

استثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة 22,5% (31 ديسمبر 2020: 22,5%) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية.

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

2021

	(بآلاف الريالات السعودية)		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	–	22,611,987	22,611,987
منتجات مهيكلة	–	1,788,765	1,788,765
صكوك	48,022,762	3,741,654	51,764,416
أسهم	5,298,009	24,360	5,322,369
استثمار في شركة زميلة	295,253	–	295,253
صناديق استثمارية	2,415,228	235,377	2,650,605
الإجمالي	56,031,252	28,402,143	84,433,395

2020

	(بآلاف الريالات السعودية)		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	–	22,904,021	22,904,021
منتجات مهيكلة	–	2,502,525	2,502,525
صكوك	24,143,625	4,262,792	28,406,417
أسهم	3,662,877	24,389	3,687,266
استثمار في شركة زميلة	239,179	–	239,179
صناديق استثمارية	2,291,749	254,115	2,545,864
الإجمالي	30,337,430	29,947,842	60,285,272

(ج) فيما يلي تحليلاً للمكاسب والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

2021

	(بآلاف الريالات السعودية)			
	صافي القيمة الدفترية	الأرباح غير المحققة	الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	22,611,987	289,012	–	22,900,999
صكوك	51,764,416	198,991	–	51,963,407
منتجات مهيكلة	1,788,765	38,043	–	1,826,808
أسهم	5,617,622	–	–	5,617,622
صناديق استثمارية	2,650,605	–	–	2,650,605
الإجمالي	84,433,395	526,046	–	84,959,441

2020

	(بآلاف الريالات السعودية)			
	صافي القيمة الدفترية	الأرباح غير المحققة	الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	22,904,021	322,861	–	23,226,882
صكوك	28,406,417	915,263	–	29,321,680
منتجات مهيكلة	2,502,525	48,310	–	2,550,835
أسهم	3,926,445	–	–	3,926,445
صناديق استثمارية	2,545,864	–	–	2,545,864
الإجمالي	60,285,272	1,286,434	–	61,571,706

(د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	22,611,987	22,904,021
صكوك - من الدرجة الاستثمارية	48,079,053	26,404,319
منتجات مهيكلة - من الدرجة الاستثمارية	1,788,765	2,502,525
صكوك - دون الدرجة الاستثمارية	2,268,569	597,098
صكوك غير مصنفة	1,416,794	1,405,000
الإجمالي	76,165,168	53,812,963

تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة AAA إلى BBB- . وتتكون الاستثمارات "غير المصنفة" بشكل رئيسي من صكوك غير متداولة. وحددت وكالة فيتش تصنيف A إلى المملكة العربية السعودية كدولة، كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: A).

(هـ) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
حكومية وشبه حكومية	67,632,706	45,718,805
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	5,534,286	5,091,120
شركات	8,647,622	6,956,445
صناديق استثمارية	2,650,605	2,545,864
ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)	(31,824)	(26,962)
صافي الاستثمارات	84,433,395	60,285,272

(و) فيما يلي ملخصًا للتوزيع المحلي والدولي لاستثمارات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 و2020:

2021

	(بآلاف الريالات السعودية)		
	محلية	دولية	الإجمالي
استثمار في شركة زميلة	295,253	–	295,253
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة:			
صكوك بسعر ثابت	39,364,738	4,910,357	44,275,095
صكوك بسعر متغير	24,855,000	–	24,855,000
منتجات مهيكلة	500,000	500,000	1,000,000
ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)	(31,824)	–	(31,824)
إجمالي الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة	64,687,914	5,410,357	70,098,271
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:			
صناديق استثمارية	2,650,605	–	2,650,605
منتجات مهيكلة	500,000	288,770	788,770
صكوك بسعر ثابت	2,013,756	–	2,013,756
صكوك بسعر متغير	1,731,760	–	1,731,760
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	6,896,121	288,770	7,184,891
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:			
صكوك بسعر ثابت	–	1,532,612	1,532,612
استثمارات في أسهم	5,128,039	194,329	5,322,368
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	5,128,039	1,726,941	6,854,980
في 31 ديسمبر 2021	77,007,328	7,426,067	84,433,395

2020

	(بآلاف الريالات السعودية)		
	محلية	دولية	الإجمالي
استثمار في شركة زميلة	239,179	–	239,179
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة:			
صكوك بسعر ثابت	18,707,059	4,196,962	22,904,021
صكوك بسعر متغير	25,240,452	–	25,240,452
منتجات مهيكلة	500,000	500,000	1,000,000
ناقصاً: الانخفاض في القيمة (المرحلة 1)	(26,962)	–	(26,962)
إجمالي الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة	44,420,549	4,696,962	49,117,511
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:			
صناديق استثمارية	2,545,864	–	2,545,864
منتجات مهيكلة	500,000	1,002,525	1,502,525
صكوك بسعر ثابت	1,133,595	–	1,133,595
صكوك بسعر متغير	1,455,000	–	1,455,000
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	5,634,459	1,002,525	6,636,984
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:			
صكوك بسعر ثابت	–	604,332	604,332
استثمارات في أسهم	3,580,589	106,677	3,687,266
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	3,580,589	711,009	4,291,598
في 31 ديسمبر 2020	53,874,776	6,410,496	60,285,272

7 - التمويل، صافي

7-1 التمويل

(أ) يتكون صافي التمويل المسجل بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2021

	(بآلاف الريالات السعودية)			
	العاملة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
متاجرة	68,203,350	1,469,013	(3,959,756)	65,712,607
بيع بالتقسيط	370,497,370	1,480,870	(4,978,513)	366,999,727
مرابحة	16,625,088	36,520	(61,718)	16,599,890
بطاقات ائتمانية	3,692,903	23,697	(198,167)	3,518,433
الإجمالي	459,018,711	3,010,100	(9,198,154)	452,830,657

2020

	(بآلاف الريالات السعودية)			
	العاملة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
متاجرة	38,574,292	1,652,936	(2,995,894)	37,231,334
بيع بالتقسيط	259,150,038	728,401	(4,398,923)	255,479,516
مرابحة	19,687,898	37,929	(55,734)	19,670,093
بطاقات ائتمانية	3,326,115	25,848	(20,805)	3,331,158
الإجمالي	320,738,343	2,445,114	(7,471,356)	315,712,101

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

(ب) فيما يلي صافي التمويل حسب الموقع، داخل وخارج المملكة العربية السعودية، كما في 31 ديسمبر:

2021

	(بآلاف الريالات السعودية)				
	متاجرة	بيع بالتقسيط	مرابحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي
داخل المملكة	68,293,335	367,098,242	12,111,030	3,709,899	451,212,506
خارج المملكة	1,379,028	4,879,998	4,550,578	6,701	10,816,305
إجمالي التمويل	69,672,363	371,978,240	16,661,608	3,716,600	462,028,811
مخصص الانخفاض في القيمة	(3,959,756)	(4,978,513)	(61,718)	(198,167)	(9,198,154)
صافي التمويل	65,712,607	366,999,727	16,599,890	3,518,433	452,830,657

2020

	(بآلاف الريالات السعودية)				
	متاجرة	بيع بالتقسيط	مرابحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي
داخل المملكة	39,424,015	255,124,933	15,399,038	3,345,758	313,293,744
خارج المملكة	803,213	4,753,506	4,326,789	6,205	9,889,713
إجمالي التمويل	40,227,228	259,878,439	19,725,827	3,351,963	323,183,457
مخصص الانخفاض في القيمة	(2,995,894)	(4,398,923)	(55,734)	(20,805)	(7,471,356)
صافي التمويل	37,231,334	255,479,516	19,670,093	3,331,158	315,712,101

(ج) يوضح الجدول أدناه فئات التمويل حسب قطاعات الأعمال الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2021

	(بآلاف الريالات السعودية)		
	أفراد	شركات	الإجمالي
متاجرة	2,820,209	66,852,154	69,672,363
بيع بالتقسيط	364,418,308	7,559,932	371,978,240
مرابحة	–	16,661,608	16,661,608
بطاقات ائتمانية	3,712,263	4,337	3,716,600
إجمالي التمويل	370,950,780	91,078,031	462,028,811
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(5,201,431)	(3,996,723)	(9,198,154)
صافي التمويل	365,749,349	87,081,308	452,830,657

2020

	Retail (SAR'000)	Corporate (SAR'000)	Total (SAR'000)
متاجرة	1,202,886	39,024,342	40,227,228
بيع بالتقسيط	250,470,267	9,408,172	259,878,439
مرابحة	–	19,725,827	19,725,827
بطاقات ائتمانية	3,351,963	–	3,351,963
إجمالي التمويل	255,025,116	68,158,341	323,183,457
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(4,341,561)	(3,129,795)	(7,471,356)
صافي التمويل	250,683,555	65,028,546	315,712,101

(د) يلخص الجدول أدناه أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة والأرصدة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة، والأرصدة المنخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر حسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمجموعة:

2021

	(بآلاف الريالات السعودية)				
	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل منخفضة القيمة	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
أفراد	361,318,535	8,132,148	1,500,097	370,950,780	(5,201,431)	365,749,349
شركات	88,335,265	1,232,763	1,510,003	91,078,031	(3,996,723)	87,081,308
الإجمالي	449,653,800	9,364,911	3,010,100	462,028,811	(9,198,154)	452,830,657

2020

	(بآلاف الريالات السعودية)				
	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	أرصدة التمويل منخفضة القيمة	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
أفراد	249,438,952	4,831,915	754,249	255,025,116	(4,341,561)	250,683,555
شركات	65,880,738	586,738	1,690,865	68,158,341	(3,129,795)	65,028,546
الإجمالي	315,319,690	5,418,653	2,445,114	323,183,457	(7,471,356)	315,712,101

لا يتم اعتبار التمويل متأخر السداد لمدة تقل عن 90 يوما كتمويل منخفض القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك. تمثل الأرصدة "غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة " والأرصدة "متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" إجمالي أرصدة التمويل العامل.

(هـ) فيما يلي بيان الحركة في مراحل الجودة الائتمانية الثلاث لإجمالي القيمة الدفترية لتسهيلات التمويل المسجلة بالتكلفة المطفأة:

2021

(بآلاف الريالات السعودية)

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد في 1 يناير 2021	311,275,457	8,460,233	3,447,767	323,183,457
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,538,438	(1,534,491)	(3,947)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(3,669,318)	3,836,110	(166,792)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(687,863)	(271,691)	959,554	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(2,075,430)	(2,075,430)
الأعمال/الحركة الجديدة	139,837,595	(932,283)	2,015,472	140,920,784
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	448,294,309	9,557,878	4,176,624	462,028,811

2020

(بآلاف الريالات السعودية)

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد في 1 يناير 2020	244,233,852	9,730,884	2,737,665	256,702,401
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,449,420	(1,449,420)	–	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(3,152,174)	3,257,062	(104,888)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(612,721)	(743,353)	1,356,074	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(2,766,535)	(2,766,535)
الأعمال/الحركة الجديدة	69,357,080	(2,334,940)	2,225,451	69,247,591
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	311,275,457	8,460,233	3,447,767	323,183,457

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 الحركة في مراحل الجودة الائتمانية الثلاث لإجمالي القيمة الدفترية للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة حسب القطاع :

1- قطاع الأفراد:

2021

(بآلاف الريالات السعودية)

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر –ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد في 1 يناير 2021	250,650,984	2,617,230	1,756,902	255,025,116
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,411,781	(1,407,834)	(3,947)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(2,920,325)	3,087,106	(166,781)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(571,770)	(242,959)	814,729	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(1,778,995)	(1,778,995)
الأعمال/الحركة الجديدة	115,364,802	295,144	2,044,713	117,704,659
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	363,935,472	4,348,687	2,666,621	370,950,780

2020

(بآلاف الريالات السعودية)

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر –ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد في 1 يناير 2020	186,184,436	3,320,473	1,050,591	190,555,500
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	820,807	(820,807)	–	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(2,018,928)	2,123,816	(104,888)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(422,408)	(144,054)	566,462	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(1,676,297)	(1,676,297)
الأعمال/الحركة الجديدة	66,087,077	(1,862,198)	1,921,034	66,145,913
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	250,650,984	2,617,230	1,756,902	255,025,116

2- قطاع الشركات:

2021

(بآلاف الريالات السعودية)

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد في 1 يناير 2021	60,624,473	5,843,003	1,690,865	68,158,341
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	126,657	(126,657)	–	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(748,993)	749,004	(11)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(116,093)	(28,732)	144,825	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(296,435)	(296,435)
الأعمال/الحركة الجديدة	24,472,793	(1,227,427)	(29,241)	23,216,125
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	84,358,837	5,209,191	1,510,003	91,078,031

2020

(بآلاف الريالات السعودية)

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
عمليات تمويل إلى العملاء مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد في 1 يناير 2020	58,049,416	6,410,411	1,687,074	66,146,901
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	628,613	(628,613)	–	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(1,133,246)	1,133,246	–	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(190,313)	(599,299)	789,612	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(1,090,238)	(1,090,238)
الأعمال/الحركة الجديدة	3,270,003	(472,742)	304,417	3,101,678
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	60,624,473	5,843,003	1,690,865	68,158,341

2-7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

(أ) فيما يلي بيان الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

2021

(بآلاف الريالات السعودية)

	أفراد	شركات	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	4,341,561	3,129,795	7,471,356
إجمالي المحمل للسنة	2,638,865	1,163,363	3,802,228
ديون معدومة مشطوبة مقابل المخصص	(1,778,995)	(296,435)	(2,075,430)
الرصيد في نهاية السنة	5,201,431	3,996,723	9,198,154

2020

(بآلاف الريالات السعودية)

	أفراد	شركات	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	3,808,273	3,211,323	7,019,596
إجمالي المحمل للسنة	2,209,585	1,008,710	3,218,295
ديون معدومة مشطوبة مقابل المخصص	(1,676,297)	(1,090,238)	(2,766,535)
الرصيد في نهاية السنة	4,341,561	3,129,795	7,471,356

(ب) يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة عمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة.

2021

	(بآلاف الريالات السعودية)			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
الرصيد في 1 يناير 2021	2,944,807	2,030,356	2,496,193	7,471,356
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	314,742	(312,458)	(2,284)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(79,419)	174,580	(95,161)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(47,348)	(126,873)	174,221	–
المحمل للسنة	580,193	560,809	2,661,226	3,802,228
مبالغ مشطوبة	–	–	(2,075,430)	(2,075,430)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	3,712,975	2,326,414	3,158,765	9,198,154

2020

	(بآلاف الريالات السعودية)			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
الرصيد في 1 يناير 2020	2,228,200	2,948,959	1,842,437	7,019,596
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	256,884	(256,884)	–	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(65,311)	118,509	(53,198)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(15,472)	(247,994)	263,466	–
المحمل للسنة	540,506	(532,234)	3,210,023	3,218,295
مبالغ مشطوبة	–	–	(2,766,535)	(2,766,535)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	2,944,807	2,030,356	2,496,193	7,471,356

(ج) فيما يلي بيان حركة خسائر التمويل المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة:

1- الموزع حسب قطاع الأفراد:

2021

	(بآلاف الريالات السعودية)			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
الرصيد في 1 يناير 2021	2,388,807	839,120	1,113,634	4,341,561
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	299,724	(297,440)	(2,284)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(75,477)	170,631	(95,154)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(24,201)	(120,776)	144,977	–
المحمل للسنة	(287,270)	425,837	2,500,298	2,638,865
مبالغ مشطوبة	–	–	(1,778,995)	(1,778,995)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	2,301,583	1,017,372	1,882,476	5,201,431

2020

	(بآلاف الريالات السعودية)			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
الرصيد في 1 يناير 2020	1,632,206	1,662,188	513,879	3,808,273
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	206,493	(206,493)	–	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(53,588)	106,625	(53,037)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	(10,890)	(60,716)	71,606	–
المحمل للسنة	614,586	(662,484)	2,257,483	2,209,585
مبالغ مشطوبة	–	–	(1,676,297)	(1,676,297)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	2,388,807	839,120	1,113,634	4,341,561

2- الموزع حسب قطاع الشركات:

2021

(بآلاف الريالات السعودية)

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
الرصيد في 1 يناير 2021	556,000	1,191,236	1,382,559	3,129,795
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	15,018	(15,018)	–	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(3,942)	3,949	(7)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(23,147)	(6,097)	29,244	–
المحمل للسنة	867,463	134,972	160,928	1,163,363
مبالغ مشطوبة	–	–	(296,435)	(296,435)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	1,411,392	1,309,042	1,276,289	3,996,723

2020

(بآلاف الريالات السعودية)

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
الرصيد في 1 يناير 2021	595,994	1,286,771	1,328,558	3,211,323
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	50,391	(50,391)	–	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(11,723)	11,884	(161)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(4,582)	(187,278)	191,860	–
المحمل للسنة	(74,080)	130,250	952,540	1,008,710
مبالغ مشطوبة	–	–	(1,090,238)	(1,090,238)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	556,000	1,191,236	1,382,559	3,129,795

3-7 الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل للسنة المسجل في قائمة الدخل الموحدة:

(بآلاف الريالات السعودية)

	2021	2020
المحمل للسنة للبنود داخل قائمة المركز المالي	3,806,679	3,218,295
المحمل للسنة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(134,984)	200,130
مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي	(1,326,609)	(1,252,685)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي	2,345,086	2,165,740

4-7 يشتمل البيع بالتقسيط بموجب التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كالتالي:

(بآلاف السعودية)

	2021	2020
إجمالي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية	27,020,295	24,042,741
أقل من سنة واحدة	6,286	1,313,474
من سنة واحدة إلى 5 سنوات	17,532,469	15,397,354
أكثر من خمس سنوات	9,481,540	7,331,913
	27,020,295	24,042,741
عائد غير مكتسب من عقود التأجير التمويلية	(3,404,832)	(3,226,606)
خسائر ائتمان متوقعة من عقود التأجير التمويلية	(444,532)	(291,584)
صافي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية	23,170,931	20,524,551

8 - الممتلكات والمعدات، صافي

تتكون الممتلكات والمعدات، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)

	الأراضي	المباني	تحسينات المباني والأراضي المستأجرة	المعدات والأثاث	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
التكلفة						
في 1 يناير 2020	2,337,885	6,213,799	1,333,461	5,303,941	1,530,099	16,719,185
إضافات	27,675	6,964	259,571	630,849	20,627	945,686
استبعادات	(14,588)	(38,884)	–	(45,287)	–	(98,759)
في 31 ديسمبر 2020	2,350,972	6,181,879	1,593,032	5,889,503	1,550,726	17,566,112
إضافات	106,569	137,327	46,358	2,093,072	3,159	2,386,485
استبعادات	(20,768)	(126,856)	–	(1,154,444)	–	(1,302,068)
في 31 ديسمبر 2021	2,436,773	6,192,350	1,639,390	6,828,131	1,553,885	18,650,529
الاستهلاك المتراكم						
كما في 1 يناير 2020	–	858,023	996,846	4,217,232	239,837	6,311,938
المحمل للسنة	–	137,154	102,203	628,072	212,742	1,080,171
استبعادات	–	(31,984)	–	(28,797)	–	(60,781)
في 31 ديسمبر 2020	–	963,193	1,099,049	4,816,507	452,579	7,331,328
المحمل للسنة	–	135,205	61	770,055	210,959	1,116,280
استبعادات	–	(1,044)	–	(461,834)	–	(462,878)
في 31 ديسمبر 2021	–	1,097,354	1,099,110	5,124,728	663,538	7,984,730
صافي القيمة الدفترية						
في 31 ديسمبر 2021	2,436,773	5,094,996	540,280	1,703,402	890,348	10,665,799
في 31 ديسمبر 2020	2,350,972	5,218,686	493,983	1,072,996	1,098,147	10,234,785

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 271 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 225 مليون ريال سعودي)، وتشتمل الموجودات المتعلقة بالتكنولوجيا على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 419 مليون ريال سعودي كما في ديسمبر 2021 (2020: 595 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند المعدات والأثاث موجودات تتعلق بتقنية المعلومات كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)

	موجودات ملموسة	موجودات غير ملموسة	الإجمالي
2021			
التكلفة			
في 31 ديسمبر 2020	1,810,725	102,614	1,913,339
إضافات	857,511	7,008	864,519
استبعادات	(12,641)	–	(12,641)
في 31 ديسمبر 2021	2,655,595	109,622	2,765,217
الاستهلاك المتراكم			
في 31 ديسمبر 2020	1,157,364	14,687	1,172,051
المحمل للسنة	232,500	45,965	298,465
استبعادات	(12,430)	–	(12,430)
في 31 ديسمبر 2021	1,377,434	60,652	1,438,086
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2021	1,278,161	48,970	1,327,131
في 31 ديسمبر 2020	653,361	87,927	741,288

9 - الممتلكات والمعدات، صافي

إن صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية يعادل تقريباً قيمتها العادلة.

تتكون الاستثمارات العقارية، صافي كما في 31 ديسمبر من الآتي:

	(بآلاف الريالات السعودية)		
	الأراضي	المباني	الإجمالي
التكلفة			
الرصيد في 1 يناير 2020	894,423	559,503	1,453,926
إضافات	–	195,339	195,339
في 31 ديسمبر 2020	894,423	754,842	1,649,265
إضافات	–	1,452	1,452
استبعادات	–	(105,542)	(105,542)
في 31 ديسمبر 2021	894,423	650,752	1,545,175
الاستهلاك المتراكم			
الرصيد في 1 يناير 2020	–	70,077	70,077
المحمل للسنة	–	37,977	37,977
في 31 ديسمبر 2020	–	108,054	108,054
المحمل للسنة	–	25,652	25,652
في 31 ديسمبر 2021	–	133,706	133,706
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2021	894,423	517,046	1,411,469
في 31 ديسمبر 2020	894,423	646,788	1,541,211

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

10 - الموجودات الأخرى، صافي

تتكون الموجودات الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
مدينون، صافي	2,961,252	1,613,343
مصاريف مدفوعة مقدماً	462,550	218,304
موجودات بالطريق خاضعة للتمويل	2,716,492	1,332,565
إيرادات مستحقة	367,345	276,169
شيكات قيد التحصيل	374,668	413,397
دفعات مقدمة	235,453	262,475
العقارات الأخرى	28,023	73,411
موجودات غير متداولة (موجودات معدة للبيع)	102,991	–
أخرى، صافي	652,980	844,326
الإجمالي	7,901,754	5,033,990

11 - المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
حسابات جارية	1,749,131	448,288
استثمارات البنوك لأجل	16,203,009	10,315,773
الإجمالي	17,952,140	10,764,061

من أجل تسوية خسائر التعديل التي من المتوقع أن تتكبدها المجموعة عند تأجيل الدفعات بموجب برنامج دعم تمويل القطاع الخاص كما هو مبين في الإيضاح 39، حصلت المجموعة خلال السنتين المنتهيتين في 2020 و2021 على بعض الودائع بدون عمولة قدرها 2.97 مليار ريال سعودي وفترة استحقاقها الأصلية ثلاث سنوات، و674 مليون ريال سعودي وفترة استحقاقها الأصلية سنة ونصف، تم لاحقًا تمديد آجال استحقاق بعض هذه الودائع من قبل البنك المركزي السعودي. حصلت المجموعة على وديعة بمبلغ 5.2 مليار ريال سعودي لمدة عام واحد والتي حل أجل استحقاقها خلال الربع الثاني من عام 2021، ووديعة بمبلغ 3.5 مليار ريال سعودي فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر والتي حل أجل استحقاقها خلال الربع الثالث من عام 2021. في سبتمبر 2021، حصلت المجموعة على وديعة بقيمة 4 مليار ريال سعودي وفترة استحقاقها ثلاث سنوات. أنظر الإيضاح 39 للاطلاع على مزيد من التفاصيل.

12 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب نوعها كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
ودائع تحت الطلب	374,725,352	332,918,203
استثمارات العملاء لأجل	130,293,061	43,017,282
حسابات العملاء الأخرى	7,053,800	6,695,518
الإجمالي	512,072,213	382,631,003

يشتمل رصيد حسابات العملاء الأخرى على تأمينات على الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والشيكات المقبولة والحوالات. تخضع كافة استثمارات العملاء لأجل لعقود مرابحة وبالتالي فهي غير مرتبطة بعمولة.

تتكون ودائع العملاء حسب العملات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
ريال سعودي	475,448,079	365,253,514
عملات أجنبية	36,624,134	17,377,489
الإجمالي	512,072,213	382,631,003

13 - المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
دائنون	5,400,941	4,317,852
التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 25)	1,198,261	1,176,075
مصاريف مستحقة	2,266,988	1,554,957
دخل العمولات الخاصة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة (إيضاح 32)	29,771	8,885
زكاة مستحقة (إيضاح 37)	3,424,929	3,812,601
التزامات إيجار	927,764	1,128,141
مخصص الخسارة بشأن الالتزامات المالية والضمانات المالية	415,591	550,575
مبالغ مستحقة للمطورين	4,890,003	–
أخرى	7,784,463	4,762,055
الإجمالي	26,338,711	17,311,141

كما تم بيان مخصص الخسارة بشأن الالتزامات والضمانات المالية في بند التعهدات والالتزامات المحتملة (إيضاح 16 - د).

14 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للمصرف من 2,500 مليون سهم، بقيمة 10 ريال سعودي لكل سهم كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 2,500 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد).

15 - الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمجموعة بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة الى الاحتياطي النظامي. وتستمر هذه التحويلات حتى يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع حاليا.

تتضمن الاحتياطات الأخرى احتياطي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين.

فيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين:

	(بآلاف الريالات السعودية)				
2021	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تحويل العملات الأجنبية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	173,278	(113,881)	37,110	(231,235)	–	(134,728)
صافي التغير في القيمة العادلة	399,339	–	–	–	–	399,339
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	–	(21,316)	–	–		(21,316)
إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 25)	–	–	–	42,055	–	42,055
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	–	–	–	–	24,044	24,044
الرصيد في نهاية السنة	572,617	(135,197)	37,110	(189,180)	24,044	309,394

(بآلاف الريالات السعودية)

2020	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	تحويل العملات الأجنبية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(80,944)	(120,577)	37,110	(51,630)	(216,041)
صافي التغير في القيمة العادلة	254,222	–	–	–	254,222
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	–	6,696	–	–	6,696
إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 25)	–	–	–	(179,605)	(179,605)
الرصيد في نهاية السنة	173,278	(113,881)	37,110	(231,235)	(134,728)

16 - الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2021، 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.

سُمّي المصرف بالإضافة إلى العديد من المدعى عليهم في بعض الدعاوى القضائية التي رُفعت في الولايات المتحدة منذ العام 2002م. وقد نجح المصرف في الدفاع عن موقفه في جميع الدعاوى، والتي رُفضت جميعها بشكل نهائي من قبل المحاكم المختصة. وفيما يخص الدعاوى الجديدة التي رُفعت في العام 2016م، وتم رفضها، فقد قامت محكمة الاستئناف بنقض ذلك الرفض والسماح بإجراء كشف قضائي محدود و الذي بدأ في العام 2021م. وتؤمن إدارة المصرف أنه يمكن الدفاع عن موقف المصرف في الدعاوى المرفوعة ضده بنجاح، مع ملاحظة ان هناك جوانب تخضع لما يستجد خلال مراحل الترافع.

(ب) الارتباطات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2021، كان لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية قدرها 458 مليون ريال سعودي (2020: 540 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي ومبلغ وقدره 193 مليون ريال سعودي (2020: 238 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مقر عمل جديد وإجراء تحسينات على بعض الفروع الجديدة والحالية.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. وتشتمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي على خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة وخطابات القبول والارتباطات لمنح الائتمان غير المستخدمة. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على المجموعة بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام محددة مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومن المتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم شروط الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم انتهاء مدتها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1. فيما يلي بيان الاستحقاقات التعاقدية للارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

2021

(بآلاف الريالات السعودية)

	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة الى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	2,147,992	2,733,885	331,344	–	5,213,221
خطابات ضمان	1,415,796	4,599,305	1,388,832	327,643	7,731,576
قبولات	583,808	273,752	–	–	857,560
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	1,540,867	8,390,296	1,306,996	46,713	11,284,872
الإجمالي	5,688,463	15,997,238	3,027,172	374,356	25,087,229

2020

(بآلاف الريالات السعودية)

	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة الى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	1,729,492	545,033	104,908	–	2,379,433
خطابات ضمان	760,935	3,310,309	1,171,463	200,481	5,443,188
قبولات	305,577	365,191	–	–	670,768
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	3,880,062	6,265,899	516,740	–	10,662,701
الإجمالي	6,676,066	10,486,432	1,793,111	200,481	19,156,090

(د) الالتزامات المحتملة التي قد ينتج عنها التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول أدناه إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة لارتباطات التمويل والضمانات المالية.

2021	(بآلاف الريالات السعودية)				
	اعتمادات مستندية	قبولات	خطابات ضمان	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	5,186,457	856,792	7,006,356	11,065,878	24,115,483
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	24,328	768	356,166	210,608	591,870
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	2,436	–	369,054	8,386	379,876
إجمالي الرصيد القائم في نهاية السنة	5,213,221	857,560	7,731,576	11,284,872	25,087,229
مخصص خسائر الائتمان لإرتباطات التمويل والضمانات المالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	61,532	821	13,780	6,982	83,115
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	103	39	2,727	2,043	4,912
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	2,436	–	319,577	5,551	327,564
الإجمالي	64,071	860	336,084	14,576	415,591

2021	(بآلاف الريالات السعودية)				
	اعتمادات مستندية	قبولات	خطابات ضمان	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	2,341,991	660,394	4,329,805	10,392,221	17,724,411
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	33,933	10,374	570,077	255,090	869,474
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	3,509	–	543,306	15,390	562,205
الإجمالي	2,379,433	670,768	5,443,188	10,662,701	19,156,090
مخصص خسائر الائتمان لإرتباطات التمويل والضمانات المالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	15,460	1,414	19,695	7,789	44,357
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	63	112	3,177	3,905	7,257
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	3,509	–	489,917	5,534	498,960
الإجمالي	19,032	1,526	512,789	17,228	550,575

2. فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
شركات	23,381,445	18,318,019
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	1,705,784	838,071
الإجمالي	25,087,229	19,156,090

17 - صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
تمويل		
متاجرة شركات	2,263,820	1,629,182
بيع بالتقسيط	15,806,344	12,819,648
مرابحة	686,398	802,882
الاستثمارات وأخرى		
مرابحة لدى البنك المركزي السعودي	1,167,653	970,595
متاجرة مع البنوك	1,230,388	980,343
دخل صكوك	286,903	175,313
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	21,441,506	17,377,963
عائد على استثمارات العملاء لأجل	(803,888)	(354,193)
عائد على المطلوبات للبنوك واستثمارات المؤسسات المالية لأجل	(245,682)	(110,753)
عائد على استثمارات العملاء والبنوك والمؤسسات المالية لأجل	(1,049,570)	(464,946)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	20,391,936	16,913,017

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

18 - دخل الخدمات المصرفية، صافي

يتكون دخل الخدمات المصرفية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
دخل الأتعاب:		
شيكات وتحويلات	258,878	270,434
بطاقات ائتمانية	515,992	416,816
قنوات الكترونية أخرى ذات صلة	1,514,817	1,218,272
وساطة وإدارة الأصول، صافي	803,484	672,193
أخرى	1,376,306	702,423
إجمالي دخل الأتعاب	4,469,477	3,280,138
مصاريف الأتعاب:		
مدفوعات مكائن صراف آلي	(536,370)	(620,458)
أتعاب من الخدمات المصرفية، صافي	3,933,107	2,659,680

19 - دخل العمليات الأخرى، صافي

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
توزيعات أرباح	169,602	94,445
ربح بيع ممتلكات ومعدات، صافي	47,511	10,256
دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية	94,693	96,134
حصة المصرف من أرباح شركة زميلة	32,030	42,944
مكاسب / (خسائر) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(37,897)	33,441
خسائر بيع عقارات أخرى	–	(2,251)
إيرادات أخرى، صافي	297,518	89,700
الإجمالي	603,457	364,669

20 - الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين

يقدم الجدول التالي تحليلاً للرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2021	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة ومتغيرة	تعويضات متغيرة مدفوعة	
			نقدًا	أسهم
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مدراء تنفيذيون	23	40,790	20,926	42,322
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	2,077	568,126	161,216	22,242
موظفون يؤدون مهام رقابية	610	178,878	27,190	19,241
موظفون آخرون	12,368	1,789,839	385,506	34,675
الإجمالي	15,078	2,577,633	594,838	118,480
تعويضات مستحقة في عام 2021	–	231,087	–	–
تكاليف موظفين أخرى	–	323,626	–	–
مجموع الإجمالي	15,078	3,132,346	594,838	118,480

2020	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة ومتغيرة	تعويضات متغيرة مدفوعة	
			نقدًا	أسهم
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مدراء تنفيذيون	22	40,552	20,591	45,954
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	1,684	509,487	131,639	20,312
موظفون يؤدون مهام رقابية	412	155,859	25,969	21,608
موظفون آخرون	11,598	1,826,261	274,757	28,022
الإجمالي	13,716	2,532,159	452,956	115,896
تعويضات مستحقة في عام 2021	–	188,652	–	–
تكاليف موظفين أخرى	–	256,533	–	–
مجموع الإجمالي	13,716	2,977,344	452,956	115,896

تتضمن الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية والسفر لأغراض العمل والتدريب ومزايا الموظفين الأخرى.

حيث أن المملكة العربية السعودية عضوًا في مجموعة العشرين (جي-20)، فقد صدرت التعليمات بأن جميع المؤسسات المالية في المملكة يجب أن تلتزم بمبادئ ومعايير اتفاقية بازل 2 ومجلس الاستقرار المالي.

وبصفته الجهة التنظيمية المسؤولة عن المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، أصدر البنك المركزي السعودي تعليمات بشأن التعويضات والمكافآت بما يتفق مع مبادئ ومعايير اتفاقية بازل 2 ومجلس الاستقرار المالي.

وبناءً على التعليمات أعلاه الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت المجموعة بإصدار سياسة التعويضات والمكافآت، وتم تنفيذها بعد موافقة مجلس الإدارة عليها.

يغطي نطاق هذه السياسة المجموعة وجميع شركاتها التابعة (المحلية والدولية) التي تعمل ضمن قطاع الخدمات المالية، ويشمل ذلك كل من الموظفين الرسميين وموظفي التعاقدات الدائمة والمؤقتة ومقدمي الخدمات (المشاركة في المخاطر، إذا سمح البنك المركزي السعودي بالاستعانة بمصادر خارجية).

وتمشياً 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.

21 - المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	2021	2020
	(بآلاف الريالات السعودية)	
مصاريف الاتصالات والمرافق	638,822	628,591
مصاريف الصيانة والأمن	424,722	547,520
مصاريف تغذية و نقل النقد	261,042	338,404
مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات	315,836	351,348
مصاريف تشغيلية أخرى	1,011,822	780,546
الإجمالي	2,652,244	2,646,409

22 - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و2020 بتقسيم صافي دخل السنة على 2,500 مليون سهم. إن ربحية السهم الأساسية تساوي ربحية السهم المخفضة.

23 - توزيعات الأرباح المدفوعة

اقترح مجلس إدارة مصرف الراجحي بتاريخ 29 يونيو 2021 توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من عام 2021، بمبلغ 3,500 مليون ريال سعودي، بواقع 1.40 ريال سعودي للسهم. وقد تم لاحقًا دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 14 يوليو 2021.

اقترح مجلس الإدارة في 28 فبراير 2021، توزيع الأرباح النهائية على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، بمبلغ 2,500 مليون ريال سعودي، بواقع 1 ريال سعودي لكل سهم. كما تمت الموافقة على توزيع الأرباح النهائية المقترحة لعام 2020 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 29 مارس 2021. وقد تم لاحقًا دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 6 أبريل 2021.

اقترح مجلس الإدارة في 2 فبراير 2020، توزيع الأرباح النهائية على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، بمبلغ 3,750 مليون ريال سعودي، بواقع 1.5 ريال سعودي لكل سهم. كما تمت الموافقة على توزيع الأرباح النهائية المقترحة لعام 2019 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 29 مارس 2020. وقد تم لاحقًا دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 6 أبريل 2020.

24 - النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
نقد في الصندوق	5,445,994	7,355,940
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يومًا من تاريخ الشراء	10,680,328	8,924,379
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)	314,005	311,493
متاجرة مع البنك المركزي السعودي	5,799,920	16,235,549
الإجمالي	22,240,247	32,827,361

25 - التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

25-1 الوصف العام

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها وفقًا لنظام العمل في المملكة العربية السعودية، ويتم احتساب الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم سداد الالتزامات المستحقة عند استحقاقها.

25-2 فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في الالتزامات خلال السنة استنادًا إلى قيمتها الحالية:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة	1,176,075	980,304
تكلفة الخدمة الحالية	146,375	86,355
تكاليف عمولة	33,264	38,041
منافع مدفوعة	(115,398)	(108,230)
(مكاسب)/خسائر إعادة قياس	(42,055)	179,605
التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة	1,198,261	1,176,075

25-3 المحمل للسنة

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
تكلفة الخدمة الحالية	146,375	86,355
تكلفة الخدمة السابقة	–	–
	146,375	86,355

25-4 إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
(مكاسب)/خسائر التغير في الافتراضات المبنية على الخبرة	6,528	(10,911)
(مكاسب)/خسائر التغير في الافتراضات الديموغرافية		532
(مكاسب)/خسائر التغير في الافتراضات المالية	(48,583)	189,984
	(42,055)	179,605

5-25 الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق ببرنامج مزايا الموظفين)

	2021	2020
معدل الخصم	3.05%	2.75%
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	2.5% للسنة المالية 2022 و3% لما بعدها	2.6% للسنة المالية 2021 و2022 و3% لما بعدها
سن التقاعد الطبيعي	سنة للموظفين الذكور و 60 سنة للإناث 55	سنة للموظفين الذكور و 60 سنة للإناث 55

تستند الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرة في المنطقة.

6-25 حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما في 31 ديسمبر 2021 إلى معدل الخصم 3.05% (31 ديسمبر 2020: 2.75%) ومعدل الزيادة في الرواتب 2.5% (31 ديسمبر 2020: 2.6%)، والافتراضات المتعلقة بالاستقالات ومعدلات الوفيات.

2021

(بآلاف الريالات السعودية)

		الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/(النقص)	
التصور الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	+/ - نقطة أساس 100	(119,306)	140,910
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	+/ - نقطة أساس 100	139,572	(120,486)
سن التقاعد الطبيعي	الزيادة أو النقص بواقع 20%	(9,825)	10,113

2021

(بآلاف الريالات السعودية)

		الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/(النقص)	
التصور الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	+/ - نقطة أساس 100	(120,862)	143,318
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	+/ - نقطة أساس 100	141,537	(121,755)
سن التقاعد الطبيعي	الزيادة أو النقص بواقع 20%	(14,148)	15,024

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه إلى التغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

7-25 تواريخ الاستحقاق المتوقعة

فيما يلي تحليل لتواريخ الاستحقاق المتوقعة لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير المخصومة بشأن برنامج نهاية الخدمة:

كما في 31 ديسمبر	مطلوبات مخصومة	أقل من سنة واحدة	سنة واحدة - سنتين	سنتين - خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
2021	1,198,261	89,324	93,492	332,743	2,994,291	3,509,850
2020	1,176,075	82,333	91,365	307,844	2,894,768	3,376,310

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين 12.7 سنة (2020: 13 سنة).

26 - 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.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

قطاع الأفراد:	يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) وأتعاب الخدمات المصرفية.
قطاع الشركات:	يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (السحوبات على المكشوفة) للشركات.
قطاع الخزينة:	يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع البنك المركزي السعودي ومحفظة المتاجرة العالمية والحوالات.
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:	يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. تشمل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وهي أيضا تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة.

(أ) فيما يلي بيان إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة، إلى جانب إجمالي دخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل، كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر لكل قطاع:

2021	(بآلاف الريالات السعودية)				
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	418,026,653	88,031,046	112,692,243	4,921,973	623,671,915
إجمالي المطلوبات	319,610,568	207,506,186	29,156,964	89,346	556,363,064
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	16,060,249	3,199,791	2,106,498	74,968	21,441,506
دخل/ (مصروف) العمليات ما بين القطاعات	(4,549,247)	(63,795)	4,613,042	–	–
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	11,511,002	3,135,996	6,719,540	74,968	21,441,506
العائد على استثمارات لأجل العملاء والبنوك والمؤسسات المالية	(158,337)	(695,687)	(195,546)	–	(1,049,570)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	11,352,665	2,440,309	6,523,994	74,968	20,391,936
دخل الخدمات المصرفية، صافي	2,103,700	973,970	59,677	795,760	3,933,107
دخل صرف العملات، صافي	413,470	106,067	268,361	–	787,898
دخل العمليات الأخرى، صافي	136,870	–	363,179	103,408	603,457
إجمالي دخل العمليات	14,006,705	3,520,346	7,215,211	974,136	25,716,398
استهلاك وإطفاء	(1,057,504)	(49,832)	(23,609)	(10,987)	(1,141,932)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(1,785,410)	(566,292)	6,616	–	(2,345,086)
مصاريف العمليات الأخرى	(4,974,437)	(487,561)	(161,191)	(161,401)	(5,784,590)
إجمالي مصاريف العمليات	(7,817,351)	(1,103,685)	(178,184)	(172,388)	(9,271,608)
الدخل قبل الزكاة	6,189,354	2,416,661	7,037,027	801,748	16,444,790

2020	(بآلاف الريالات السعودية)				
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	268,108,818	66,837,086	129,950,664	3,928,155	468,824,723
إجمالي المطلوبات	289,583,836	108,514,833	12,442,931	164,605	410,706,205
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	12,663,067	2,605,516	2,061,630	47,750	17,377,963
دخل/ (مصروف) العمليات ما بين القطاعات	(1,151,244)	(123,040)	1,274,284	–	–
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	11,511,823	2,482,476	3,335,914	47,750	17,377,963
العائد على استثمارات لأجل العملاء والبنوك والمؤسسات المالية	(177,283)	(150,387)	(137,276)	–	(464,946)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	11,334,540	2,332,089	3,198,638	47,750	16,913,017
دخل الخدمات المصرفية، صافي	1,650,305	289,794	47,388	672,193	2,659,680
دخل صرف العملات، صافي	372,289	109,020	302,585	–	783,894
دخل العمليات الأخرى، صافي	99,409	4	179,830	85,426	364,669
إجمالي دخل العمليات	13,456,543	2,730,907	3,728,441	805,369	20,721,260
استهلاك وإطفاء	(1,046,483)	(41,570)	(22,802)	(7,293)	(1,118,148)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(1,152,042)	(1,014,526)	828	–	(2,165,740)
مصاريف العمليات الأخرى	(5,006,796)	(284,449)	(181,974)	(150,534)	(5,623,753)
إجمالي مصاريف العمليات	(7,205,321)	(1,340,545)	(203,948)	(157,827)	(8,907,641)
الدخل قبل الزكاة	6,251,222	1,390,362	3,524,493	647,542	11,813,619

(ب) فيما يلي بيان تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغلية كما في 31 ديسمبر:

2021	(بآلاف الريالات السعودية)				
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	365,749,349	87,081,308	102,230,559	2,961,252	558,022,469
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	–	13,802,357	–	–	13,802,357

2020	(بآلاف الريالات السعودية)				
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	250,683,555	65,028,546	82,467,805	1,613,343	399,793,249
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	–	8,493,389	–	–	8,493,389

27 - 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 وأن هذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وعليه، فان 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.

27-1 مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي تتعرض لها المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان التي تتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر في عملية مالية على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن عمليات التمويل (التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. وتتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة التمويلية للمجموعة.

(أ) قياس مخاطر الائتمان

(1) التمويل

يوجد لدى المجموعة عدد من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك من أجل تلبية متطلبات العملاء. وتصنف جميع هذه المنتجات كموجودات تمويلية في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل على مستوى الطرف 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 الجهات المعتمدة المستقلة بالمخاطر المتأصلة المرتبطة بالطرف المقابل والمساعدة في تحديد سعر مناسب يتناسب مع المخاطر المرتبطة بها.

(2) درجات مخاطر الائتمان

بالنسبة لتعرضات الشركات، تخصص المجموعة لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمان وذلك على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق الآراء الائتمانية من واقع خبراته. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد، وتختلف هذه العوامل على أساس طبيعة التعرضات 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 تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء – على سبيل المثال، القوائم المالية المدققة وحسابات الإدارة والموازنات التقديرية والتوقعات.
- البيانات المستمدة من وكالات الائتمان المرجعية والمقالات الصحفية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية 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.

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

(3) وضع جدول شروط احتمال التعثر عن السداد

تستخدم المجموعة أساليب تحليلية تشتمل على تقديرات تعثر داخلية مدعومة بمؤشرات تحول منشورة من قبل وكالات خارجية لإعداد جدول الشروط لاحتمال التعثر في السداد الذي يمكن تطبيقه على كل تعرض وذلك على أساس العمر المتبقي لها. ويتم تعديل جدول الشروط لاحتمال التعثر عن السداد هذا وذلك بإدراج أثر توقعات الاقتصاد الكلي للوصول إلى التقدير المستقبلي لاحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر.

بالنسبة لتعرضات الأفراد، يتم استخدام المعلومات المتعلقة بالعميل والتمويل المجمعة بتاريخ تقديم الطلب، وسلوك السداد، إلخ في إعداد التصنيف المبني على المخاطر باستخدام طريقة كشف التفاعل التلقائي لمربع كاي (أو شجرة القرار). يتم تكوين قطاعات المخاطر لتحديد وتجميع العملاء ذوي نفس خصائص المخاطر. بالنسبة لكل قطاع مخاطر يتم تكوينه، يتم إعداد جدول شروط احتمال التعثر عن السداد باستخدام البيانات التاريخية التي يمكن استخدامها لكل تعرض على أساس العمر المتبقي له.

وبالأخذ بعين الاعتبار مختلف المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر المنشورة، تقوم المجموعة بإجراء تعديل مستقبلي على جدول شروط احتمال التعثر عن السداد للوصول إلى التقديرات المستقبلية لاحتمالية التعثر في السداد وعلى مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

يوجد لدى المصرف مقياس تصنيف رئيسي يتألف من 22 درجة تصنيف مخاطر إجمالاً مقسمة إلى 19 درجة تصنيف عاملة و3 درجات تتعلق بغير الأداء. كل من هذه الدرجات التسع عشرة المتعلقة بالأداء لتصنيف المخاطر تتضمن نطاق احتمال التعثر المخصص لها جنبًا إلى جنب مع متوسط احتمال التعثر. يتراوح احتمال التعثر عن السداد للمحفظة العاملة من 0% كحد أدنى إلى 99% كحد أقصى استنادًا إلى درجات المخاطر. يتراوح احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهرًا لتعرضات التمويل داخل وخارج قائمة المركز المالي من 1 إلى 6 درجة، بينما تتراوح التعرضات غير المصنفة من 0% إلى 8%. بالنسبة لاحتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهرًا للتعرضات تحت الملاحظة فإنها تتراوح من 8% إلى 99%، أما للدرجات الثلاثة غير العاملة، فإن احتمال التعثر عن السداد هو 100%.

تصنيف المخاطر 1
استثنائي - العملاء من ذوي المكانة الائتمانية، ويعتبرون في أعلى مستوى لجودة الائتمان.

تصنيف المخاطر 2
ممتاز – جهات ملتزمة تتمتع بأعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلاً. عمليًا لا توجد هناك مخاطر في التمويل الممنوح لهذه الفئة، حيث تعكس التدفقات النقدية هوامش حماية كبيرة ومستقرة بشكل استثنائي. وتشير التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك عمليات منح الائتمان المتوقعة إلى مستويات سيولة قوية وتغطية خدمة الدين. إن مؤشرات المراكز المالية قوية جداً مع موجودات ذات نوعية ممتازة من حيث القيمة والسيولة.

تصنيف المخاطر 3
متفوق - المتلزمون الذين يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة، كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جدا، بالإضافة إلى القدرة على تحمل الديون والتغطية بشكل مستمر، ويمكن أن تكون هناك احتمالية ضئيلة بأن تؤدي بعض العناصر إلى ضعف الأداء في المستقبل.

تصنيف المخاطر 4
جيد - المتلزمون الذين يعتبرون في أعلى مستويات الجودة المتوسطة ويتصفون بجودة ائتمانية ممتازة، ومؤشرات مخاطر قليلة. إن عناصر القوة متمثلة في السيولة واستقرار الهوامش والتدفقات النقدية، وتنوع الموجودات وعدم الاعتماد على نوع واحد من الأعمال.

تصنيف المخاطر 5
مرضية - تشمل 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.

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

تصنيف المخاطر 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 سلبا من خلال تطوير جودة/ كفاية الضمانات وإلخ.

تصنيف المخاطر 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.

تصنيف المخاطر 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.

تصنيف المخاطر 9
مشكوك في تحصيلها - يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم التعاقدية 180 يوماً وترى الإدارة أن هناك إمكانية لاسترداد القيمة مقابل الشركات والعقارات ولذلك يجب تأجيل عملية شطب المديونية، والسداد الكامل غير مؤكد، وهناك إشكالات كبيرة تؤدي إلى احتمال خسارة جزء من أصل المديونية. وتكون نقاط الضعف واضحة إلى درجة أن التحصيل الكامل غير مرجح على نحو كبير وذلك 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.

تصنيف المخاطر 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.

(4) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويتضمن ذلك على كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك على اساس الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

بالنسبة لمحفظة الشركات، يستند تقييم المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل باستثناء الحسابات تحت الملاحظة حيث يستند تقييم المجموعة على الطرف الآخر. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة لتمويل الأفراد على مستوى العميل. وتخضع جميع التعرضات التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

تعتبر المجموعة جميع الصكوك من الدرجة الأولى الصادرة عن جهات سيادية، بما في ذلك دول مجلس التعاون الخليجي، بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

(5) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تستخدم المجموعة نظامها الداخلي لتحديد درجة المخاطر الائتمانية والتصنيفات الخارجية للمخاطر والتغيرات النوعية في احتمالية حدوث التعثر في السداد وحالة التأخر في السداد للحسابات وآراء خبراء الائتمان، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة قد شهدت زيادة جوهرية منذ الإثبات الأولي وذلك بناءً على التقييم الكمي و/أو استخدام آراء خبراء الائتمان، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة، كما يمكن للمجموعة أن تحدد أن التعرضات قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى المؤشرات النوعية المحددة والتي تعكس هذه الزيادة ولكنها قد لا تكون واضحة بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. يتم تحديد أيام التأخر في السداد من خلال احتساب عدد الأيام لأقرب تاريخ فات فيه موعد الاستحقاق ولم تسدد فيه المبالغ بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للعميل.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وذلك من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من:

- مدى قدرة الضوابط على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض لمخاطر التعثر في السداد؛
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- لا توجد أي تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسارة من التحويلات بين (المرحلة الأولى) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً (والمرحلة الثانية) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

تصنف المجموعة أدواتها المالية إلى المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 على أساس منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة، كما هو موضح 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 الأدوات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض، تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ويتم استخدام عملية تحديد التعثر في السداد، أي عملية تحديد احتمال التعثر في السداد لأكثر من 90 يوماً على أنها المرحلة 3.

(6) الموجودات المالية المعدّلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال" لزيادة فرص التحصيل

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

وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإعفاء من السداد الخاصة بالمجموعة، يتم إعفاء العملاء من السداد بشأن التمويلات الممنوحة على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد العمولة وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد والشركات لسياسة الاعفاء من السداد.

يعتبر الاعفاء من السداد مؤشراً نوعياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع منح الوقت دليلاً على أن التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض/متعثر في السداد. ويتعين على العميل إظهار سلوك جيد في السداد باستمرار على مدى 12 شهراً قبل أن يتم اعتبار التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض أو متعثرًا في السداد.

(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
- 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.

وعند تقويم فيما إذا كان العميل متعثرًا عن السداد، فإن المجموعة تنظر في مؤشرات:

- المؤشرات النوعية – مثال: مخالفة التعهدات؛
- كمية - 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 السيناريوهات الأخرى فتمثل نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظ محددة يتم استخدامها لدمج المعلومات المستقبلية. اختارت المجموعة تطبيق نهج قائم على الانحدار في الاقتصاد الكلي لتحديد دالة الارتباط بين معدلات التعثر عن السداد السابقة (حتى 10 سنوات) وحالة الاقتصاد الكلي السائدة. العوامل الرئيسية المستخدمة في نماذج الاقتصاد الكلي المختلفة هي: التغير في سعر النفط وصافي الإقراض والاستثمارات الحكومية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ورصيد الحساب الجاري وإجمالي المدخرات الوطنية والإيرادات الحكومية.

قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية أدناه في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

المؤشرات الاقتصادية	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021		
	2022	2023	2024
الزيادة السنوية في سعر النفط	%5.9-	%3.8-	%2.1 -
صافي الإقراض العام الحكومي	%2.5-	%2.0-	%1.4 -
الاستثمارات (النسبة من الناتج المحلي الإجمالي)	%28.4	%28.5	%28.3
نسبة رصيد الحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي	%1.9	%0.5	%0.2-
المتوسط اليومي لإنتاج النفط الخام (مليون برميل)	9.8	10	10.1
معدل نمو الادخار الوطني الإجمالي إلى الناتج المحلي الإجمالي (سنوي)	%1.0-	%4.3-	%2.9-
الإيرادات الحكومية العامة (% من الناتج المحلي الإجمالي)	%28.9	%28.9	%28.9

يوضح الجدول أدناه التغير في المؤشرات الاقتصادية لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقًا لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

31 ديسمبر 2021	(بآلاف الريالات السعودية)				
	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمار	تمويل	البنود خارج قائمة المركز المالي	الإجمالي
الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)	4,275	31,824	9,198,154	415,591	9,649,844
الأكثر تفاؤلاً (صعودًا)	2,892	21,069	8,314,379	404,118	8,742,458
الأكثر تشاؤمًا (هبوطًا)	5,633	42,382	9,984,351	441,607	10,473,973

(9) قياس الخسائر الائتمانية 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.

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالشروط والمتغيرات:

1- احتماليه حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)

2- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)

3- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default)

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تعتبر تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي بمثابة التقديرات في تاريخ محدد، ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمعة داخلياً التي تشمل كلاً من العوامل الكمية والنوعية. وفي حال انتقال الأطراف الأخرى والتعرضات بين فئات التصنيفات، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد، 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 قيمة التعرض للتعثر في السداد لأصل مالي ما يمثل إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات التمويلات والضمانات المالية، تتضمن قيمة التعرض للتعثر في السداد المبلغ المسحوب، وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة التي تم سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها على أساس الملاحظات التاريخية وتوقعات النظرة 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).

(10) تحليل جودة الائتمان

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر:

2021	(بآلاف الريالات السعودية)			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات				
درجة 1-3/(Aaa - A3)	10,983,194	–	–	10,983,194
درجة 4-6/(Baa1- B3)	73,375,643	2,358,621	–	75,734,264
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1- C)	–	2,850,570	–	2,850,570
غير عامل	–	–	1,510,003	1,510,003
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	84,358,837	5,209,191	1,510,003	91,078,031
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)	363,935,472	4,348,687	2,666,621	370,950,780
إجمالي القيمة الدفترية	448,294,309	9,557,878	4,176,624	462,028,811

2020	(بآلاف الريالات السعودية)			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات				
درجة 1-3/(Aaa - A3)	10,218,303	–	–	10,218,303
درجة 4-6/(Baa1- B3)	50,406,170	3,176,554	–	53,582,724
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1- C)	–	2,666,449	–	2,666,449
غير عامل	–	–	1,690,865	1,690,865
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	60,624,473	5,843,003	1,690,865	68,158,341
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)	250,650,984	2,617,230	1,756,902	255,025,116
إجمالي القيمة الدفترية	311,275,457	8,460,233	3,447,767	323,183,457

(11) التمويل

(أ) فيما يلي مخاطر تركز صافي التمويل والمخصصات ذات الصلة حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2021	(بآلاف الريالات السعودية)			
الوصف	العامل	غير العامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
التجاري	32,288,030	544,141	(427,931)	32,404,240
الصناعي	32,577,200	137,392	(104,470)	32,610,122
البناء والإنشاءات	3,329,919	709,105	(668,271)	3,370,753
المستهلك	369,450,684	1,500,097	(1,163,714)	369,787,067
الخدمات	17,747,557	114,092	(71,307)	17,790,342
الزراعة وصيد الأسماك	474,037	133	(99)	474,071
أخرى	3,151,284	5,140	(4,211)	3,152,213
الإجمالي	459,018,711	3,010,100	(2,440,003)	459,588,808
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	–	–	(6,758,151)	(6,758,151)
الرصيد	459,018,711	3,010,100	(9,198,154)	452,830,657

2020	(بآلاف الريالات السعودية)			
الوصف	العامل	غير العامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
التجاري	20,831,819	654,288	(527,116)	20,958,991
الصناعي	27,896,009	229,237	(138,592)	27,986,654
البناء والإنشاءات	1,396,185	636,587	(604,646)	1,428,126
المستهلك	254,270,868	754,249	(642,253)	254,382,864
الخدمات	13,936,713	170,055	(105,083)	14,001,685
الزراعة وصيد الأسماك	539,561	–	–	539,561
أخرى	1,867,188	698	(7,122)	1,860,764
الإجمالي	320,738,343	2,445,114	(2,024,812)	321,158,645
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	–	–	(5,446,544)	(5,446,544)
الرصيد	320,738,343	2,445,114	(7,471,356)	315,712,101

(ب) يبين الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية، وكذلك القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة التي تحتفظ بها المجموعة كما في 31 ديسمبر:

2021	(بآلاف الريالات السعودية)		
	أفراد	شركات	الإجمالي
تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي	1,500,097	1,510,003	3,010,100
القيمة العادلة للضمانات	925,297	135,352	1,060,649

2020	(بآلاف الريالات السعودية)		
	أفراد	شركات	الإجمالي
تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي	754,249	1,690,865	2,445,114
القيمة العادلة للضمانات	573,602	453,208	1,026,810

(ج) يصنف الجدول أدناه 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 المالية، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان. فيما يلي أرصدة تسهيلات التمويل القائمة منخفضة القيمة الائتمانية والمغطاة بالضمانات كما في 31 ديسمبر:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
أقل من 50%	26,830	21,799
51-70%	107,023	87,603
أكثر من 70%	581,717	328,547
إجمالي التعرض للمخاطر	715,570	437,949

(ب) مخاطر التسويات

كما تتعرض المجموعة لمخاطر التسويات من خلال تعاملاتها مع المؤسسات المالية الأخرى. وتنشأ هذه المخاطر عندما تدفع المجموعة مبلغ المعاملة المطلوب منها 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.

(ج) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التقليل منها

إن مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان هي مسؤولية المصرف 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

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. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة. 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:

(ج-1) الضمانات

تقوم المجموعة باتباع التعليمات المتعلقة بمستوى وجودة أنواع محددة من الضمانات، وتشتمل الضمانات الرئيسية على:

- رهونات على العقارات السكنية والتجارية.
- النقدية والأسهم والموجودات العامة الخاصة بالعميل.
- صفقات المرابحة للمتاجرة بالأسهم (متاجرة الأسهم المغطاة بالضمانات).

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية التقليدية بالمجموعة.

إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بصرف مبالغ محددة على حساب المجموعة وفق شروط وأحكام محددة تكون عادةً مضمونة بالبضاعة التي 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 إجمالي 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.

(د) السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية دون الأخذ بالاعتبار الضمانات أو تعزيزات الائتمان الأخرى وتشتمل على الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
البنود داخل قائمة المركز المالي		
استثمارات، صافي:		
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	**22,611,987**	22,904,021
صكوك	**51,764,416**	28,406,417
منتجات مهيكلة	**1,788,765**	2,502,525
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**26,065,392**	28,654,842
تمويل، صافي		
شركات	**87,081,308**	65,028,546
أفراد	**365,749,349**	250,683,555
موجودات مالية أخرى		
ذمم مدينة، صافي	**2,961,252**	1,613,343
إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي	**558,022,469**	399,793,249
البنود خارج قائمة المركز المالي:		
اعتمادات مستندية وقبولات	**6,070,781**	3,050,200
خطابات ضمان	**7,731,576**	5,443,189
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	**11,284,872**	10,662,701
إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي	**25,087,229**	19,156,090
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان	**583,109,698**	418,949,339

تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

2-27 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبها، وتكون النتيجة عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته بسداد المودعين والجهات الممولة والوفاء بالتزاماته 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 بالمصرف، 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 ومراقبة عدم مطابقة الموجودات مع المطلوبات.

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 بالمصرف بمراقبة مستوى ونوع التزامات التمويلات 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 ارتباطات التمويل 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 التزاماتها تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمجموعة الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات تمويلية خاصة مع البنك المركزي السعودي تتضمن عمليات البيع المؤجلة.

فيما يلي تحليلا للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر على أساس التدفقات النقدية المخصومة، ويظهر الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. وتراقب الإدارة توقعات تغيير وضع السيولة الخاص بالمجموعة والنقد وما في حكمه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة، وينفذ ذلك وفقاً للأعراف والحدود التي وضعتها المجموعة واستنادا إلى نمط حركة الودائع التاريخية. بالإضافة لذلك، تتضمن سياسة إدارة السيولة في المجموعة على توقع التدفقات النقدية بعملات رئيسية والأخذ بالاعتبار مستوى الموجودات السائلة الضرورية لمقابلة ذلك، ومراقبة معدلات السيولة لبنود قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات النظامية الداخلية والخارجية والمحافظة على خطط تمويل الدين.

2021	(بآلاف الريالات السعودية)					
	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهرًا	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	5,799,920	–	–	–	34,563,529	40,363,449
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,680,328	8,531,326	4,797,197	–	2,056,541	26,065,392
تمويل، صافي						
متاجرة شركات	18,781,527	19,227,767	20,892,884	6,810,429	–	65,712,607
بيع بالتقسيط	16,206,795	38,917,960	161,495,958	150,379,014	–	366,999,727
مرابحة	1,104,177	2,409,123	6,384,504	6,702,086	–	16,599,890
بطاقات ائتمانية	1,452,961	881,980	1,172,832	10,660	–	3,518,433
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	295,253	295,253
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	–	1,459,651	32,470,004	36,168,616	–	70,098,271
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	1,706,145	2,828,141	2,650,605	7,184,891
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	488,205	–	259,039	785,367	5,322,369	6,854,980
موجودات أخرى، صافي	–	–	–	–	19,979,022	19,979,022
الإجمالي	54,513,913	71,427,807	229,178,563	203,684,313	64,867,319	623,671,915
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,805,606	2,698,866	5,698,537	–	1,749,131	17,952,140
ودائع تحت الطلب	–	–	–	–	374,725,352	374,725,352
ودائع عملاء لأجل	72,910,255	53,893,319	3,469,487	20,000	–	130,293,061
حسابات العملاء الأخرى	1,854,045	2,354,454	2,845,301	–	–	7,053,800
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	26,338,711	26,338,711
إجمالي المطلوبات	82,569,906	58,946,639	12,013,325	20,000	402,813,194	556,363,064
الفجوة	(29,805,124)	12,481,168	217,165,238	203,664,313	(337,945,875)	67,308,851

2020	(بآلاف الريالات السعودية)					
	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهرًا	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	16,235,549	–	–	–	31,126,973	47,362,522
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	8,924,380	6,519,752	11,951,076	–	1,259,634	28,654,842
تمويل، صافي						
متاجرة شركات	14,385,991	9,205,279	11,161,268	2,478,796	–	37,231,334
بيع بالتقسيط	14,550,254	31,842,841	115,670,114	93,416,307	–	255,479,516
مرابحة	1,233,638	2,760,214	4,281,018	11,395,223	–	19,670,093
بطاقات ائتمانية	1,409,529	823,202	1,096,299	2,128	–	3,331,158
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	239,179	239,179
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	488,781	–	18,408,177	30,220,553	–	49,117,511
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	1,502,525	2,588,595	2,545,864	6,636,984
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	103,743	48,043	75,495	377,051	3,687,266	4,291,598
موجودات أخرى، صافي	–	–	–	–	16,809,986	16,809,986
الإجمالي	57,331,865	51,199,331	164,145,972	140,478,653	55,668,902	468,824,723
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,208,109	5,459,613	3,648,051	–	448,288	10,764,061
ودائع تحت الطلب	–	–	–	–	332,918,203	332,918,203
ودائع عملاء لأجل	29,729,360	13,278,009	9,913	–	–	43,017,282
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	6,695,518	6,695,518
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	17,311,141	17,311,141
إجمالي المطلوبات	30,937,469	18,737,622	3,657,964	–	357,373,150	410,706,205
الفجوة	26,394,396	32,461,709	160,488,008	140,478,653	(301,704,248)	58,118,518

توضح الجداول التالية آجال استحقاق المطلوبات المالية التعاقدية على التدفقات النقدية غير المخصومة كما في 31 ديسمبر:

2021	(بآلاف الريالات السعودية)					
	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهرًا	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,554,737	2,698,866	5,698,537	–	–	17,952,140
ودائع العملاء	74,764,300	56,247,773	6,314,788	20,000	374,725,352	512,072,213
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	26,338,711	26,338,711
الإجمالي	84,319,037	58,946,639	12,013,325	20,000	401,064,063	556,363,064

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (16-ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

2020	(بآلاف الريالات السعودية)					
	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهرًا	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,208,109	5,459,613	3,648,051	–	448,288	10,764,061
ودائع العملاء	29,729,360	13,278,009	9,913	–	339,613,721	382,631,003
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	17,311,141	17,311,141
الإجمالي	30,937,469	18,737,622	3,657,964	–	357,373,150	410,706,205

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (-16ج1-) حول القوائم المالية الموحدة.

3-27 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 يتعرض 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 – عمليات المضاربة

لا تتعرض المجموعة لمخاطر السوق الناجمة عن عمليات المضاربة. تلتزم المجموعة بأحكام الشريعة الإسلامية التي لا تجيز لها إبرام عقود أو أدوات مضاربة مثل التغطية والخيارات والعقود الآجلة والمشتقات.

(ب) 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. إضافة الى ذلك، فان جزءاً كبيراً من المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة غير مرتبط بعمولة.

تنشأ مخاطر أسعار العمولات من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدود لفجوة أسعار العمولات لفترات محددة. وتراقب المجموعة المراكز يوميًا وتستخدم استراتيجيات إدارة الفجوة لضمان المحافظة على المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغيرات المحتملة المقبولة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة للمجموعة. حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لمدة سنة واحدة بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض غير المتاجرة ذات المعدلات العائمة كما في 31 ديسمبر 2021 و2020. ويتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

2021 العملة	الزيادة في نقاط الأساس	بملايين الريالات السعودية حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	+25	325	306	325	283

2021 **العملة**	النقص في نقاط الأساس	بملايين الريالات السعودية حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	-25	(325)	(306)	(325)	(283)

تؤثر حركات معدل الربح على حقوق المساهمين الموحدة المفصح عنها من خلال الأرباح المبقاة، أي الزيادة أو النقص في دخل التمويل والاستثمار.

2020 العملة الأساس	الزيادة في نقاط	بملايين الريالات السعودية حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	+25	255	244	255	229

2020 العملة الأساس	النقص في نقاط	بملايين الريالات السعودية حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	-25	(255)	(244)	(255)	(229)

حساسية العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

تدير المجموعة آثار التقلبات في معدلات الربحية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاته النقدية.

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في معدلات الربحية، ويتم مراقبتها يوماً من قبل إدارة الخزينة بالمصرف.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر معدلات الربحية التي تتعرض لها المجموعة، كما يشتمل على الأدوات المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار التعاقدية وتاريخ الاستحقاق.

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 إستراتيجيات إدارة المخاطر.

2021	(بآلاف الريالات السعودية)					
	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 شهرًا	من 6 أشهر إلى 12 شهرًا	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير خاضعة لمخاطر معدلات الربحية	الإجمالي
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	5,799,758	–	–	–	–	34,563,691	40,363,449
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11,531,741	4,606,477	3,379,876	4,490,757	–	2,056,541	26,065,392
استثمارات، صافي							
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	–	295,253	295,253
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	25,855,000	3,216,475	–	7,749,046	33,277,750	–	70,098,271
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	600,000	1,131,760	–	788,765	2,013,761	2,650,605	7,184,891
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	488,205	–	–	259,039	785,367	5,322,369	6,854,980
التمويل، صافي							
متاجرة شركات	28,281,674	23,307,071	5,877,092	6,409,798	1,836,972	–	65,712,607
بيع بالتقسيط	36,467,842	23,238,717	40,756,516	145,219,264	121,317,388	–	366,999,727
مرابحة	6,438,635	7,919,605	338,633	183,487	1,719,530	–	16,599,890
بطاقات الثمانية	1,452,873	294,023	588,045	1,172,832	10,660	–	3,518,433
موجودات أخرى	–	–	–	–	–	19,979,022	19,979,022
إجمالي الموجودات	116,915,728	63,714,128	50,940,162	166,272,988	160,961,428	64,867,481	623,671,915
المطلوبات							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,217,633	2,664,761	527,693	6,792,922	–	1,749,131	17,952,140
ودائع العملاء	–	–	–	–	–	374,725,352	374,725,352
ودائع عملاء لأجل	72,900,341	27,547,100	26,337,227	3,488,168	20,225	–	130,293,061
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	–	7,053,800	7,053,800
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	26,338,711	26,338,711
إجمالي المطلوبات	79,117,974	30,211,861	26,864,920	10,281,090	20,225	409,866,994	556,363,064
حقوق المساهمين	–	–	–	–	–	67,308,851	67,308,851
الفجوة	37,797,754	33,502,267	24,075,242	155,991,898	160,941,203	(412,308,364)	–
حساسية معدل الربحية - داخل قائمة المركز المالي الموحدة	37,797,754	33,502,267	24,075,242	155,991,898	160,941,203	(412,308,364)	–
حساسية معدل الربحية - خارج قائمة المركز المالي الموحدة	90,684	96,174	248,178	41,380	7,065	–	483,481
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	37,888,438	33,598,441	24,323,420	156,033,278	160,948,268	(412,308,364)	483,481
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	37,888,438	71,486,878	95,810,299	251,843,576	412,791,845	(483,481)	-

2020	(بآلاف الريالات السعودية)						
	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 شهرًا	من 6 أشهر إلى 12 شهرًا	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير خاضعة لمخاطر معدلات الربحية	الإجمالي
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	16,235,549	–	–	–	–	31,126,973	47,362,522
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,131,068	2,902,451	2,410,613	11,951,076	–	1,259,634	28,654,842
استثمارات، صافي							
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	–	239,179	239,179
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	22,355,265	2,005,632	–	15,545,908	9,210,706	–	49,117,511
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	2,588,595	–	1,502,525	–	2,545,864	6,636,984
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	–	604,332	–	–	–	3,687,266	4,291,598
التمويل، صافي							
متاجرة شركات	16,174,148	11,265,923	3,283,366	5,343,271	1,164,626	–	37,231,334
بيع بالتقسيط	21,730,136	13,139,501	22,689,661	117,297,161	80,623,057	–	255,479,516
مرابحة	10,302,648	8,213,185	35,286	282,279	836,695	–	19,670,093
بطاقات التمانية	1,409,504	274,410	548,817	1,096,299	2,128	–	3,331,158
موجودات أخرى	–	–	–	–	–	16,809,986	16,809,986
إجمالي الموجودات	98,338,318	40,994,029	28,967,743	153,018,519	91,837,212	55,668,902	468,824,723
المطلوبات							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,027,236	4,891,925	649,025	2,747,587	–	448,288	10,764,061
ودائع العملاء	–	–	–	–	–	332,918,203	332,918,203
ودائع عملاء لأجل	29,729,361	9,015,881	4,262,127	9,913	–	–	43,017,282
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	–	6,695,518	6,695,518
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	17,311,141	17,311,141
إجمالي المطلوبات	31,756,597	13,907,806	4,911,152	2,757,500	–	357,373,150	410,706,205
حقوق المساهمين	–	–	–	–	–	58,118,518	58,118,518
الفجوة	66,581,721	27,086,223	24,056,591	150,261,019	91,837,212	(359,822,766)	–
حساسية معدل الربحية - داخل قائمة المركز المالي الموحدة	66,581,721	27,086,223	24,056,591	150,261,019	91,837,212	(359,822,766)	–
حساسية معدل الربحية - خارج قائمة المركز المالي الموحدة	86,891	136,217	134,359	33,212	934	–	391,613
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	66,668,612	27,222,440	24,190,950	150,294,231	91,838,146	(359,822,766)	391,613
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	66,668,612	93,891,052	118,082,002	268,376,233	360,214,379	391,613	–

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

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 2021 و2020 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.

تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2021	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية
		(بآلاف الريالات السعودية)	
درهم إماراتي	+/-2	1,306	1,306
دولار أمريكي	+/-2	41,005	41,005
رينجيت ماليزي	+/-5	45,630	45,630
دينار أردني	+/-5	25,874	25,874
دينار كويتي	+/-5	19,502	19,502

تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2020	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية
		(بآلاف الريالات السعودية)	
درهم إماراتي	+/-2	1,601	1,601
دولار أمريكي	+/-2	177,857	177,857
رينجيت ماليزي	+/-5	48,380	48,380
دينار أردني	+/-5	23,408	23,408
دينار كويتي	+/-5	(589)	(589)

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. فيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021 مركز دائن (مدين)	2020 مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	2,050,261	8,892,870
دينار أردني	517,473	468,162
دينار كويتي	390,037	(11,786)
درهم إماراتي	65,276	80,027
رينجيت ماليزي	912,599	967,597
أخرى	267,293	255,438
الإجمالي	4,202,939	10,652,308

(ج) مخاطر الأسعار

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، وتحدد 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.

مخاطر أسعار الاسهم

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:

مؤشرات السوق المحلية	2021		2020	
	التغير في سعر الأسهم (%)	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم (%)	التأثير بملايين الريالات السعودية
استثمارات في أسهم	+/-10	+/-532,237	+/-10	+/-368,727

(د) 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.

28 - التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

2021	(بآلاف الريالات السعودية)					
	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	39,842,383	86,663	368,698	17,579	48,126	40,363,449
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,586,983	15,604,674	758,132	1,517,932	597,671	26,065,392
تمويل، صافي						
متاجرة	64,370,413	1,342,194	–	–	–	65,712,607
بيع بالتقسيط	362,227,916	3,568,681	–	1,203,130	–	366,999,727
مرابحة	12,111,030	302,171	–	4,186,689	–	16,599,890
بطاقات ائتمانية	3,511,798	6,518	–	117	–	3,518,433
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	295,253	–	–	–	–	295,253
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	64,687,914	4,809,311	–	601,046	–	70,098,271
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	6,896,121	–	–	–	288,770	7,184,891
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	5,128,039	20,908	–	1,706,033	–	6,854,980
إجمالي الموجودات	566,657,850	25,741,120	1,126,830	9,232,526	934,567	603,692,893
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,916,740	862,015	1,157,182	1,016,203	–	17,952,140
ودائع العملاء	499,872,716	5,712,243	–	6,487,254	–	512,072,213
إجمالي المطلوبات	514,789,456	6,574,258	1,157,182	7,503,457	–	530,024,353
التعهدات والالتزامات المحتملة	16,601,812	1,758,776	8,115	2,480,106	4,238,420	25,087,229
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	8,926,470	–	–	2,358,402	–	11,284,872

2020	(بآلاف الريالات السعودية)					
	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	47,297,397	48,505	–	16,620	–	47,362,522
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,606,664	16,518,568	157,458	997,102	375,050	28,654,842
تمويل، صافي						
متاجرة	36,440,691	790,643	–	–	–	37,231,334
بيع بالتقسيط	250,835,125	3,381,628	–	1,262,763	–	255,479,516
مرابحة	15,343,304	2,381,816	–	1,944,973	–	19,670,093
بطاقات ائتمانية	3,324,953	6,058	–	147	–	3,331,158
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	239,179	–	–	–	–	239,179
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	48,265,117	175,723	–	676,671	–	49,117,511
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	6,636,984	–	–	–	–	6,636,984
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	3,580,187	21,309	–	690,102	–	4,291,598
إجمالي الموجودات	422,569,601	23,324,250	157,458	5,588,378	375,050	452,014,737
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,049,256	20,448	435,859	258,498	–	10,764,061
ودائع العملاء	365,253,514	8,578,469	452	8,769,155	29,413	382,631,003
إجمالي المطلوبات	375,302,770	8,598,917	436,311	9,027,653	29,413	393,395,064
التعهدات والالتزامات المحتملة	13,585,335	1,161,669	16,508	3,773,101	619,477	19,156,090
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	8,336,590	–	–	2,326,111	–	10,662,701

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:

2021	(بآلاف الريالات السعودية) المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي و الشرق الأوسط	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
غير عامل				
متاجرة	1,415,129	53,884	–	1,469,013
بيع بالتقسيط	1,431,779	35,603	13,488	1,480,870
مرابحة	–	–	36,520	36,520
بطاقات ائتمانية	23,697	–	–	23,697
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
متاجرة شركات	(3,922,922)	(36,834)	–	(3,959,756)
بيع بالتقسيط	(4,870,326)	(72,677)	(35,510)	(4,978,513)
مرابحة	–	–	(61,718)	(61,718)
بطاقات ائتمانية	(198,102)	(65)	–	(198,167)

2020	(بآلاف الريالات السعودية) المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي و الشرق الأوسط	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
غير عامل				
متاجرة	1,647,513	5,423	–	1,652,936
بيع بالتقسيط	690,942	25,559	11,900	728,401
مرابحة	–	–	37,929	37,929
بطاقات ائتمانية	25,848	–	–	25,848
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
متاجرة شركات	(2,983,324)	(12,570)	–	(2,995,894)
بيع بالتقسيط	(4,289,808)	(62,293)	(46,822)	(4,398,923)
مرابحة	(55,734)	–	–	(55,734)
بطاقات ائتمانية	(20,805)	–	–	(20,805)

أنظر الايضاح (7-1أ) بخصوص التمويل العامل.

29 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

يستخدم المصرف 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 يتم استلامه مقابل بيع أصل ما أو الذي يتم دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين المتعاملين 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.

القيم الدفترية و القيمة العادلة:

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (يرجى الرجوع إلى الايضاح (2-د (2)). ولا يشتمل على معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

(بآلاف الريالات السعودية)

2021	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	2,650,605	–	2,415,228	235,377	2,650,605
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	5,322,369	5,298,010	–	24,359	5,322,369
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,745,521	–	3,745,521	–	3,745,521
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,532,611	–	1,532,611	–	1,532,611
منتجات مهيكلة	788,765	–	–	788,765	788,765
الأدوات المالية المشتقة	208,582	–	208,582	–	208,582
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26,065,392	–	–	26,181,679	26,181,679
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة					
- مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	22,611,987	–	22,900,999	–	22,900,999
- صكوك	46,518,108		46,717,099	–	46,717,099
- منتجات مركبة	1,000,000	–	–	1,038,043	1,038,043
إجمالي التمويل	462,028,811	–	–	478,238,097	478,238,097
الإجمالي	572,472,751	5,298,010	77,520,040	506,506,320	589,324,370
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	17,952,140	–	–	18,198,581	18,198,581
ودائع العملاء	512,072,213	–	–	511,991,640	511,991,640
الإجمالي	530,024,353	–	–	530,190,221	530,190,221

(بآلاف الريالات السعودية)

2020	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	2,545,864	–	2,291,749	254,115	2,545,864
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	3,687,266	3,662,877	–	24,389	3,687,266
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,588,595	–	2,588,595	–	2,588,595
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	604,332	–	604,332	–	604,332
منتجات مهيكلة	1,502,525	–	–	1,502,525	1,502,525
الأدوات المالية المشتقة	32,611	–	32,611	–	32,611
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	28,654,842	–	–	29,128,159	29,128,159
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة					
- مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	22,904,021	–	23,226,882	–	23,226,882
- صكوك	25,240,452		26,155,715	–	26,155,715
- منتجات مركبة	1,000,000	–	–	1,048,310	1,048,310
إجمالي التمويل	323,183,457	–	–	331,028,641	331,028,641
الإجمالي	411,943,965	3,662,877	54,899,884	362,986,139	421,548,900
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,764,061	–	–	10,909,221	10,909,221
ودائع العملاء	382,631,003	–	–	382,641,604	382,641,604
الإجمالي	393,395,064	–	–	393,550,825	393,550,825

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المصنفة ضمن المستوى الثاني على صناديق الاستثمار التي تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

تمثل الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى الثالث التي تقاس بالقيمة العادلة استثمارات مسجلة بالتكلفة. إن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة.

تم تقييم إجمالي التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة بمعدل العمولة الفعلي الحالي. تم تقييم الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، والمطلوبات إلى/من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة الفعلية وفقًا لمعدلات المرابحة السائدة بين البنوك السعودية (سايبور)/مؤسسة النقد العربي السعودي.

قد تختلف القيمة التي تم الحصول عليها من نماذج التقييم ذات الصلة عن سعر المعاملة لأداة مالية. وبالنسبة للفرق بين سعر المعاملة والقيمة التي تم الحصول عليها وفقا لنماذج التقييم ويشار إليها عادة باسم "ربح وخسارة اليوم الأول"، فإما يتم إطفاؤه على مدى عمر الصفقة أو تأجيله حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام بيانات يمكن ملاحظتها في السوق، أو تتحقق من خلال الاستبعاد. ويتم إثبات التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بدون عكس قيد مكاسب أو خسائر اليوم الواحد المؤجلة.

خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أية موجودات/ مطلوبات مالية بين المستوى الأول و/أو المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

30 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذات 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:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
الأطراف ذات العلاقة		
أعضاء مجلس الإدارة		
متاجرة	172,442	59,321
حسابات جارية	376,377	242,323
شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة		
متاجرة شركات	12,127,165	10,222,874
التزامات محتملة (*)	4,664,225	3,664,052
شركة زميلة		
مساهمات مستحقة	116,038	321,512
ذمم مدينة مقابل مطالبات	332,173	169,437
أرصدة البنوك	253,332	188,276

** = بنود خارج قائمة المركز المالي.*

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى	40,275	32,141
أتعاب متاجرة	85,394	72,689
رواتب و مزايا موظفين (تذاكر طيران)	1,061	795
إيجارات ومصاريف مباني	2,119	5,522
اشتراكات - وثائق تأمين مكتتبة	709,180	721,077
المطالبات المتكبدة ومبلغ عنها خلال السنة	661,300	440,395
المطالبات المدفوعة	498,565	465,270
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	5,948	6,009

فيما يلي بيان مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
مزايا قصيرة الأجل	104,038	107,097
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	3,679	3,406

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

31 - أموال المضاربة

تتكون أموال المضاربة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
مضاربات واستثمارات العملاء	37,458,437	29,216,806
الإجمالي	37,458,437	29,216,806

تمثل المضاربة والاستثمارات محافظ استثمارية لعملاء تدار بواسطة شركة الراجحي المالية، وتعتبر بنود خارج قائمة المركز المالي، وتماشيًا مع السياسات المحاسبية للمجموعة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية الموحدة لأنها محتفظ بها من قبل المجموعة على سبيل الأمانة.

32 - العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

فيما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية المدرج رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (أنظر إيضاح 13) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
الرصيد في بداية السنة	8,885	10,994
إضافات خلال السنة	36,616	11,745
المدفوع خلال السنة	(15,730)	(13,854)
الرصيد في نهاية السنة	29,771	8,885

33 - خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، وقامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة، وتقوم إدارة الاستثمار لدى المصرف 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 58,255 مليون ريال سعودي (2020: 50,220 مليون ريال سعودي). لا يوجد للمجموعة سيطرة على الصناديق الاستثمارية ولا تمارس عليها تأثيراً هاماً ليتم اعتبارها شركات زميلة/ تابعة. ولا يتم إدراج القوائم المالية لصناديق الاستثمار ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وتدرج حصة استثمارات المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات، ويتم الافصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المجموعة في تلك الصناديق الاستثمارية 683,351 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 1,166 مليون ريال سعودي).

34 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقًا لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي من قبل إدارة المصرف. وتتطلب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر تعادل أو تزيد عن الحد الأدنى المنصوص عليه في اتفاقية بازل.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن الترتيبات الانتقالية المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بتوزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات.

وفي إطار التوجيهات للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد - 19، فإنه يُسمح للبنوك بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 على رأس مال الشريحة الأولى لفترة عامين كاملين تتضمن عام 2020 و2021 اعتبارًا من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

يجب بعد ذلك تخفيض هذا المبلغ الإضافي من رأس المال بشكل تدريجي وثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

اعتبارًا من يونيو 2021 ، اختارت المجموعة تطبيق توجيه البنك المركزي السعودي بإضافة مانسبته 100% من مبلغ تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 في فئة حقوق الملكية المشتركة للبنك (CET 1) مما أدى إلى زيادة قدرها 2,883 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2021.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية كما في 31 ديسمبر:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر	385,415,205	280,373,990
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر	37,798,847	33,318,660
مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر	2,414,738	9,316,353
إجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر	425,628,790	323,009,003

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	70,191,539	58,118,518
رأس المال المساند (الشريحة 2)	4,817,690	3,504,675
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	75,009,229	61,623,193
نسبة كفاية رأس المال (%)		
نسبة رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	16.49	17.99
نسبة رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة 1 + الشريحة 2)	17.62	19.08

35 - المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، إضافة إلى المبالغ الاسمية. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان، التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة وتغطية المخاطر:

(أ) مقايضات أسعار العمولات

تمثل مقايضات أسعار العمولات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفعات العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وفي حالة مقايضة أسعار العمولات بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفعات العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم بعملات مختلفة.

(ب) 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 العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(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.

(بآلاف الريالات السعودية)

الأدوات المالية المشتقة 31 ديسمبر 2021	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الإسمية	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهرًا	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العمولات	179,694	(150,455)	17,305,197	–	7,034,837	4,218,159	6,052,201
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	12,224	(11,853)	227,966	170,101	57,865	–	–
مقايضات صرف العملات الأجنبية	16,664	(5,327)	7,443,526	7,443,526	–	–	–
الإجمالي	208,582	(167,635)	24,976,689	7,613,627	7,092,702	4,218,159	6,052,201

(بآلاف الريالات السعودية)

الأدوات المالية المشتقة 31 ديسمبر 2020	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الإسمية	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهرًا	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العمولات	30,460	(22,157)	9,127,752	–	–	5,438,733	3,689,019
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	2,151	(1,889)	1,353,546	786,539	567,007	–	–
مقايضات صرف العملات الأجنبية	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي	32,611	(24,046)	10,481,298	786,539	567,007	5,438,733	3,689,019

36 - المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ. وقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - 19، تمديد الوسيلة العملية**

ونتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد19-)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد19- يعد تعديلًا لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافيًا لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021 إلى 30 يونيو 2022. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 أبريل 2021 أو بعد ذلك التاريخ.

- **عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 ومعيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 37، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 41 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16**

تُحدِّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3، "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال.

تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16، "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركة الخصم - من تكلفة بند الممتلكات والآلات والمعدات - المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بتجهيز الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، تقوم الشركة بإثبات عائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1: "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 : "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي 41 : "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي 16، "عقود الإيجار".

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - عرض القوائم المالية، حول تصنيف المطلوبات:**

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

- **تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسات 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8:**

تهدف التعديلات إلى تحسين عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ لكن يعتزم مجلس معايير المحاسبة الدولية نشر مسودة عرض في الربع الأخير من عام 2021 مقترحًا تأجيل تاريخ السريان لموعد لا يتجاوز 1 يناير 2024.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ لكن يعتزم مجلس معايير المحاسبة الدولية نشر مسودة عرض في الربع الأخير من عام 2021 مقترحًا تأجيل تاريخ السريان لموعد لا يتجاوز 1 يناير 2024.

- **التعديل على معيار المحاسبة الدولي 12- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة:**

تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للاستقطاع.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التامين" المعدل في يونيو 2020:

يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي 17 بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

- **تعديل ضيق النطاق على متطلبات التحول الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 17 عقود التأمين:**

يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي 17.

يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية" متطلبات تحول مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، قد تؤدي هذه الفروقات إلى عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين في بيانات المقارنة التي تقدمها في القوائم المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 لأول مرة.

سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي المؤقت، وبالتالي، سيحسن فائدة بيانات المقارنة بالنسبة للمستثمرين. يحقق التعديل ذلك من خلال منح شركات التأمين خيار عرض بيانات المقارنة عن الموجودات المالية.

تاريخ سريان التعديلات: السنوات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

37 - الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل 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 للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر على النحو التالي:

	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2021	2020
الرصيد الافتتاحي لمخصص الزكاة	3,812,601	4,627,204
مجنب خلال السنة	1,698,579	1,218,071
المدفوع خلال السنة	(2,086,251)	(2,032,674)
مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	3,424,929	3,812,601

(ب) 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.

قامت المجموعة بتكوين مخصص للزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020 على أساس فهم المجموعة لهذه القواعد.

38 - الأحداث اللاحقة

- في 8 ديسمبر 2021، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع وشراء مع مساهمي شركة إجادة للنظم المحدودة ("إجادة")، والتي بموجبها تستحوذ المجموعة بالكامل على إجادة وفقًا لشروط معينة يتم استيفاؤها أو التنازل عنها وفقًا لشروط الاتفاقية. في 16 يناير 2022، أعلنت المجموعة حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي والهيئة العامة للمنافسة على عملية الاستحواذ. لم تمارس المجموعة السيطرة على إجادة كما في 31 ديسمبر 2021.
- في 23 يناير 2022، أصدرت المجموعة 6500 شهادة صكوك دائمة (الصكوك) بقيمة 1 مليون ريال سعودي لكل منها، وتستحق الدفع بشكل ربع سنوي. يحق للمجموعة ممارسة خيار الاسترداد بتاريخ 1 يناير 2027 أو بعد ذلك التاريخ وفقًا للشروط المذكورة في نشرة الإصدار ذات الصلة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 3.50%.
- في 16 رجب 1443 هـ (الموافق 17 فبراير2022)، قام مجلس إدارة المصرف بالتوصية الى الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال المصرف من 25,000 مليون ريال سعودي الى 40,000 مليون ريال سعودي عن طريق منح أسهم مجانية لمساهمي المصرف (3 أسهم لكل 5 أسهم مملوكة). ستتم الزيادة في رأس مال من خلال رسملة مبلغ 15,000 مليون ريال سعودي من حساب الارباح المبقاة. تعتبر المنحة مشروطة بأخذ موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية على الزيادة في رأس المال وعدد الأسهم الممنوحة.

39 - تأثير فايروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة كورونا ("كوفيد-19") مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث إن العديد من المناطق الجغرافية تعاني نتيجة تحديد العديد من المتحورات الجديدة لهذا الوباء على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقًا على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن.

ولا تزال المجموعة تقيّم الوضع الراهن للاقتصاد الكلي، بما في ذلك تأثير جائحة كورونا وما نتج عنه من تدابير الدعم من قبل الحكومة والبنك المركزي السعودي، مثل إعفاءات السداد وحزم التخفيف الأخرى، على محفظة التمويل، إلى جانب القيام بمراجعة تركزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة مع تركيز خاص على قطاعات اقتصادية محددة والمناطق والأطراف المقابلة وحماية الضمانات، واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة جدولة التمويلات، إذا لزم الأمر. كما قامت المجموعة بتحديث نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بهدف تحسين تطبيق معايير التصنيف إلى مراحل وذلك بسبب الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء المتأثرين حتى يتسنى تمييزهم وإظهارهم بشكل ملائم في نماذجها.

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، قامت المجموعة بمراجعة احتمالات التصورات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. في عام 2020، قامت المجموعة بإجراء بعض التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان التصورات المستخدمة في خسائر الائتمان المتوقعة وذلك بالحد الذي لا يمكن فيه إدراج بعض التأثيرات بالكامل في عمليات الاحتساب المتعلقة بنماذج خسائر الائتمان المتوقعة في هذه المرحلة الزمنية، وتستمر الإدارة في ممارسة الأحكام الائتمانية المبنية على آراء الخبراء لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة من خلال النظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة التي لم يتم تضمينها بالفعل في النماذج الكمية. وعليه، قامت المجموعة بإثبات مخصصات إضافية بقيمة 486 مليون ريال سعودي لتمويل الشركات كما في 31 ديسمبر 2021.

وكما هو الحال مع أي توقعات، فإن توقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وشكوك، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر المجموعة في إعادة تقييم موقفها والأثر الناتج عن ذلك على أساس منتظم.

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة تداعيات فيروس كورونا (كوفيد19-)، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 وذلك بتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة (المرحلة الأولى والثانية) وفقًا لتعريف البنك المركزي السعودي من خلال التعميم رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخر 1438هـ. في إطار برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس 2020 ومع إعلان عدد من التمديدات للبرنامج حتى مارس 2022، قامت المجموعة بتأجيل دفعات تسهيلات التمويلات للشركات المؤهلة كمنشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة على النحو التالي:

(مليون ريال سعودي)

	الأقساط المؤجلة	تكلفة تأجيل الأقساط
برامج الدعم		
إبريل 2020 - سبتمبر 2020	3.1	89.2
أكتوبر 2020 - ديسمبر 2020	1.9	26.7
يناير 2021 - مارس 2021	3.2	49.6
إبريل 2021 - يونيو 2021	3.5	186.4
يوليو 2021 - سبتمبر 2021	0.7	46.2
أكتوبر 2021 - ديسمبر 2021	1.0	57.7
يناير 2022 - مارس 2022	1.1	44.2

تم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة النقص المحتمل في التدفقات النقدية للعميل. منذ يوليو 2021، لم ينطبق هذا الدعم إلا على تلك المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي كانت لا تزال تتأثر بالإجراءات الاحترازية لكوفيد19-، وذلك بما يتفق مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي في هذا الصدد.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات أعلاه الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية.

لا تزال المجموعة تعتقد أنه نظرًا لعدم وجود عوامل أخرى، لا يعتبر الاشتراك في برنامج تأجيل الدفعات زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأجل تقييم مخاطر الائتمان المتوقعة المتعلقة بمحفظة لمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. أجرت المجموعة تقييمًا بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء الذين لا يزالون خاضعين لبرنامج تأجيل دفعات الأقساط كما في 31 ديسمبر 2021، وسجلت مخصصًا إضافيًا قدره 228 مليون ريال سعودي خلال الفترة نتيجة التأثير المحتمل الناتج عن التغير في مراحل التصنيف.

ولتعويض التكاليف ذات العلاقة التي تتوقع المجموعة تكبدها بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والجهات الحكومية الأخرى، حصلت المجموعة على عدة ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و2020. بلغ الرصيد القائم لهذه الودائع 7.6 مليار ريال سعودي و 3.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020 على التوالي، مع آجال استحقاق متفاوتة، مؤهلة للإثبات كمنح حكومية.

تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة نتيجة تأجيل دفعات الأقساط. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة وفقا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة هذه. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، تم إثبات إجمالي مبلغ قدره 334.5 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020: 165.5 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بإجمالي دخل منحة مؤجل قدره 22.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 159.1 مليون ريال سعودي).

40 - موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 رجب 1443هـ (الموافق 14 فبراير 2022).

299

معلومات تكميلية

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير 300
مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية 303
معلومات عن الشركة 305

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

55-102 GRI

معيار فهرس محتوى التقارير الدولية GRI	الإفصاح	عدد الصفحة (الصفحات) و/أو الردود المباشرة
التأسيس 2016		
الافصاحات العامة 2016		
	الهيكل التنظيمي	
	102-1 اسم الشركة	305
	102-2 الأنشطة والعلامات التجارية والمنتجات والخدمات	11-9, 64
	102-3 موقع الإدارة العامة	305
	102-4 موقع العمليات	305
	102-5 الملكية والكيان القانوني	305
	102-6 الأسواق التي تحظى بالخدمات	11-10
	102-7 نطاق الشركة	12
	102-8 معلومات عن الموظفين	90
	102-9 سلاسل الإمداد	121, 109
	102-10 تغيرات جوهرية على الشركة وسلاسل الإمداد	6
	102-11 المبدأ أو المنهج الوقائي	6
	102-12 المبادرات الخارجية	لا يوجد
	102-13 عضوية الجمعيات والهيئات	لا يوجد
	الاستراتيجية	
	102-14 كلمة رئيس مجلس الإدارة	16
	الأخلاقيات والنزاهة	
	102-16 القيم والمبادئ والمعايير ومدونة السلوك	8
	الحوكمة	
	102-18 هيكل الحوكمة	142
	102-22 تشكيل مجلس الإدارة ولجانه	149
	102-23 رئيس مجلس الإدارة	132
	102-25 تعارض المصالح	151
	102-35 سياسات المكافآت	159-155
	102-36 إجراءات تحديد المكافآت	154

معيار فهرس محتوى التقارير الدولية GRI	الإفصاح	عدد الصفحة (الصفحات) و/أو الردود المباشرة
	مشاركة المساهمين	
	102-40 قائمة مجموعات المساهمين	38
	102-41 اتفاقيات الوساطة الجماعية	لا يوجد
	102-42 تحديد واختيار المساهمين	38
	102-43 منهج مشاركة المساهمين	39
	102-44 الموضوعات الرئيسية والمشاكل الناشئة	46-40
	ممارسة إعداد التقارير	
	102-45 الجهات المدرجة في القوائم المالية الموحدة	194-193
	102-46 تحديد محتوى التقرير ونطاق الموضوعات	6
	102-47 قائمة الموضوعات الهامة	47-46
	102-48 تأكيد المعلومات	6
	102-49 تغيرات في التقرير	6
	102-50 مدة التقرير	6
	102-51 تاريخ أحدث تقرير	6
	102-52 دورة التقرير	6
	102-53 جهة الاتصال للرد على الأسئلة المتعلقة بالتقرير	6
	102-54 مطالبات التقرير حسب معايير GRI	6
	102-55 فهرس محتوى مبادرة التقارير العالمية GRI	302-300
	102-56 التأكيد الخارجي	-
	افصاحات محددة	
	GRI 200: الاقتصاد	
GRI 103: منهج الإدارة 2016	103-1 توضيح الموضوع الهام ونطاقه	46
	103-2 منهج الإدارة ومكوناته	47
	103-3 منهج تقييم الإدارة	47
GRI 203: التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة 2016	203-1 الاستثمارات في البنية التحتية والخدمات المدعومة	124

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

معيار فهرس محتوى التقارير الدولية GRI	الإفصاح	عدد الصفحة (الصفحات) و/أو الردود المباشرة
GRI 204: ممارسات المشتريات 2016	1-204 نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	122
GRI 207: الضرائب 2019	1-207 الضريبة	170
	2-207 حوكمة ومراقبة وإدارة مخاطر الضريبة	-
	3-207 مشاركة المساهمين وإدارة الإشكاليات المتعلقة بالضريبة	-
	4-207 تقرير الفروع الدولية	-
GRI 300: البيئة		
GRI 103: المنهج الإداري 2016	1-103 توضيح الموضوع الهام ونطاقه	46
	2-103 منهج الإدارة ومكوناته	47
	3-103 تقييم منهج الإدارة	47
GRI 302: الطاقة 2016	4-302 تقليل استهلاك الطاقة	120-119
GRI 303: المياه والنفايات السائلة 2018	3-303 انحصار المياه	119
GRI 305: الانبعاثات 2016	5-305 تخفيض انبعاثات الغازات الدفيئة	119
GRI 400: المجتمع		
منهج الإدارة 2016	1-103 توضيح الموضوع الهام ونطاقه	46
	2-103 منهج الإدارة ومكوناته	47
	3-103 تقييم منهج الإدارة	47
GRI 401: التوظيف 2016	1-401 توظيف الموظفين الجدد ودخل الموظف	90 و 95
	2-401 المزايا المقدمة لموظفي الدوام الكامل وغير المقدمة إلى موظفي الدوام الجزئي أو المؤقتين	159 ,93
	3-401 الإجازة الأبوية	92
GRI 404: التدريب والتعليم 2016	1-404 متوسط ساعات التدريب في السنة لكل موظف	103
	2-404 برامج لتحسين مهارات الموظفين وبرامج مساعدة الانتقال	102
GRI 405: التنوع والفرص المتساوية 2016	1-405 تنوع جهات الحوكمة والموظفين	91
GRI 406: عدم التمييز 2016	1-406 حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة	لا يوجد
GRI 416: صحة وسلامة العملاء 2016	2-416 حوادث عدم الالتزام المتعلقة تأثيرات الصحة والسلامة للمنتجات والخدمات	لا يوجد
GRI 417: التسويق والتحديد 2016	3-417 حوادث عدم الالتزام المتعلقة بالاتصالات التسويقية	لا يوجد
GRI 418: خصوصية العملاء 2016	1-418 الشكاوى الكبرى المتعلقة بمخالفة خصوصية العملاء وفقدان بيانات العملاء	لا يوجد
GRI 419: الالتزام الاقتصادي المجتمعي 2016	1-419 عدم الالتزام بالأنظمة والتعليمات في البيئة الاجتماعية والاقتصادية	لا يوجد

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 يبع 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

مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية

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.

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 المول 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 مؤمَّنين 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

GRI 102-1, 102-3, 102-4, 102-5

الاسم
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

الاسم التجاري
مصرف الراجحي

رقم السجل التجاري.
1010000096

الشعار المسجل
مصرف الراجحي
alrajhi bank

الشكل القانوني
تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) («المصرف») وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 وتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو1987م) وفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) وتاريخ 26 شوال 1407هـ (الموافق 23 يونيو1987م).

الإدراج في السوق المالية
أسهم المصرف مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).
رمز السهم: SE.1120

الشركات التابعة والفروع

اسم الشركة التابعة	الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس
شركة الراجحي المالية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الراجحي للتطوير المحدودة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة وكالة تكافل الراجحي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الراجحي للخدمات الإدارية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
مصرف الراجحي- ماليزيا	ماليزيا	ماليزيا
مصرف الراجحي (فرع الكويت)	الكويت	المملكة العربية السعودية
مصرف الراجحي (فرع الأردن)	الأردن	المملكة العربية السعودية
شركة إمكان للتمويل - السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة توثيق - السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
أسواق الراجحي المالية المحدودة	جزر كايمان	جزر كايمان

المراجعون
إرنست آند يونج
كي بي إم جي الفوزان وشركاه

عنوان المكتب الرئيسي/المكتب المسجل
مصرف الراجحي
شارع العليا العام
ص. ب. 28 - الرياض 11411
المملكة العربية السعودية
الهاتف: 966920003344+ (من داخل المملكة) | 966114603333+ (من خارج المملكة)
الفاكس: 966114603351+, 966114600705+
Web: www.alrajhibank.com.sa
E-mail: care@alrajhibank.com.sa

GSARN©
www.gsarn.org
Global Standard Annual Report Number©
SAU8355ARBIC0210000A108