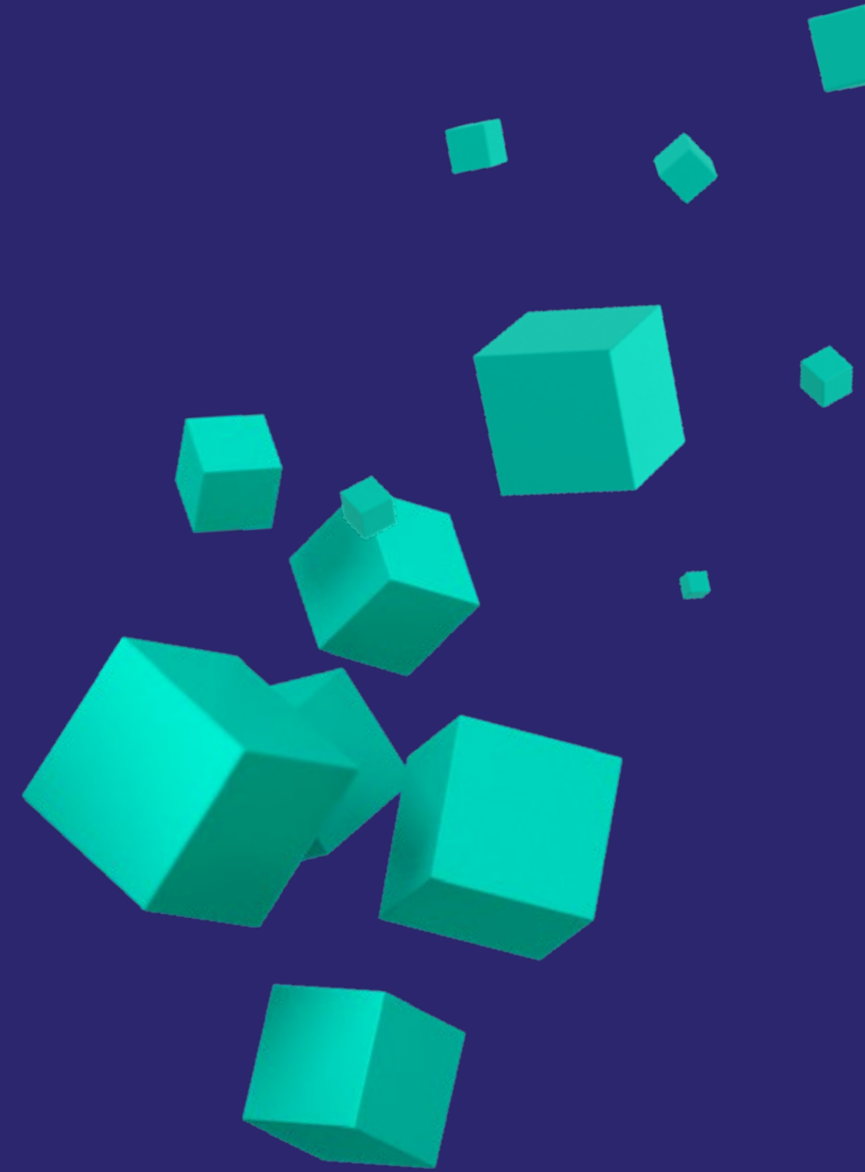


تسريع النمو والابتكار

التقرير السنوي 2021م

بنك الرياض
riyad bank

نسير بخطى ثابتة نحو مستقبل
أفضل، نواكب فيه التطورات
المستمرة لاحتياجات السوق والقطاع
المصرفي وعملاء بنك الرياض، لنظل
في صدارة هذا التحول، داعمين له
ومساهمين فيه بما يضمن تحقيق
أفضل قيمة لشركائنا.



بنك الرياض التقرير السنوي 2021م



كلمة رئيس مجلس الإدارة
بنك الرياض سيكون أفضل بنك
في المملكة بحلول عام 2025م
الصفحة 22

يستعرض هذا التقرير أداء بنك الرياض وإنجازاته خلال عام 2021م، ويشمل جميع قطاعات الأعمال الرئيسة للبنك ووحدات الأعمال المساندة، مثل قطاعات التقنية ورأس المال البشري والحوكمة. كما يسلط التقرير الضوء على التزام بنك الرياض بالاستدامة المؤسسية، وأبرز أنشطته في هذا المجال إلى جانب إنجازاته البيئية والاجتماعية والحوكمة.

الإدارة العامة
في المملكة
العربية السعودية،
الرياض

بنك الرياض
Riyadh Bank

نطاق التقرير

يشمل التقرير أنشطة بنك الرياض، ما لم يذكر خلاف ذلك. ويشمل التقارير المالية لبنك الرياض والشركات التابعة له.

الفترة المشمولة بالتقرير

يغطي هذا التقرير الفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر من عام 2021م، وفقاً لدورة إعداد التقارير المالية السنوية المعتمدة في بنك الرياض وللمنهجية تصنيف المعلومات المتبعة في التقارير السابقة، كما لا توجد تغييرات جوهرية عن فترات إعداد التقارير السابقة من حيث النطاق والجوانب، بخلاف ما تمت الإشارة إليه.

وتجدر الإشارة إلى أن التقرير السابق قد تناول الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

تم إصدار هذا التقرير باللغتين العربية والإنجليزية. وفي حال وجود أي تعارض بين النسختين العربية والإنجليزية، فيؤخذ بالنسخة العربية.

التقرير السنوي الرقمي

تتطابق النسخة الرقمية التفاعلية لتقريرنا السنوي مع إصدار PDF، مع بعض الميزات الإضافية التي تيسر عملية العثور على المعلومات، وتسجيلها، واستخراجها، ومشاركتها.

الالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً "للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، مع مراعاة الامتثال لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

الاستفسارات

لنطرح أية استفسارات بخصوص التقرير، يرجى التواصل مع: إدارة علاقات المستثمرين
حي الشهود، الدائري الشرقي
واحة غرناطة - مبنى 1أ
ص.ب. 22622
الرياض 11416
المملكة العربية السعودية.
investor.relations@riyadbank.com

01

نظرة عامة

- 10 رحلتنا
- 12 أبرز إنجازات عام 2021م
- 14 التوسع الجغرافي
- 16 شعارنا لهذا العام
- 18 أبرز مبررات الاستثمار في البنك

02

المراجعة الاستراتيجية

- 22 كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 26 نموذج أعمالنا
- 28 الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية
- 30 كلمة الرئيس التنفيذي
- 34 نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية
- 36 تأثير جائحة كورونا واستراتيجية بنك الرياض في التعامل معها
- 38 النتائج المالية
- 48 المراجعة التشغيلية
- 48 - مصرفية الأفراد
- 52 - مصرفية الشركات
- 56 - قطاع الخزنة والاستثمار
- 58 - الشركات التابعة
- 60 - التحول الرقمي
- 64 - تجربة العميل

03

الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة

- 74 مجتمعنا
- 79 بيئتنا
- 80 الحوكمة

04

القوائم المالية

- 112 تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
- 116 قائمة المركز المالي الموحدة
- 117 قائمة الدخل الموحدة
- 118 قائمة الدخل الشامل الموحدة
- 119 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
- 120 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- 121 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يغطي هذا التقرير الفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر من عام 2021م، وفقاً لدورة إعداد التقارير المالية السنوية المعتمدة في بنك الرياض.

بنك الرياض هو أحد أكبر المؤسسات المالية العربية في المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط، وقد بدأ نشاطه في العام 1957م، ويبلغ رأس ماله 30 مليار ريال سعودي. يعود الفضل في نجاحنا وتطور أعمالنا إلى المهنية العالية التي يتمتع بها موظفونا الذين يتجاوز عددهم 5,600 موظف وموظفة، نفخر بهم جميعًا، وبكوادرنا الوطنية التي تمثل 95٪ من إجمالي القوة العاملة بالبنك وهي الأعلى ضمن المؤسسات المالية في السوق السعودي.

سنة التأسيس
1957م
رأس المال
30 مليار ريال سعودي

رؤيتنا	رسالتنا	قيمنا
أن نكون البنك الأكثر ابتكارًا والأجدر بالثقة.	مساعدة شركائنا ومجتمعنا في تحقيق تطلعاتهم كوننا الشريك المالي الأكثر موثوقية واهتمامًا.	<ul style="list-style-type: none">• نهتم• نتفوق• نعمل معًا



قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع الخزينة والاستثمار

يقدم بصفة رئيسية خدمات أسواق المال وخدمات التداول وخدمات الخزينة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

قطاع مصرفية الشركات

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى.

قطاع مصرفية الأفراد

ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

نواكب في بنك الرياض تطلعات عملائنا بتقديم خدمات رقمية متقدمة (موقع إلكتروني وتطبيقات للأجهزة الذكية للأفراد والشركات) ونحرص على تقديم أحدث التقنيات ليتمكن عملائنا من تنفيذ عملياتهم المصرفية من أي مكان بسهولة وبسر وأمان.

تقوم الرياض المالية (الذراع الاستثماري لبنك الرياض) بدور متميز في الخدمات الاستشارية والاستثمارية وإدارة الصناديق وتقديم المشورة وأنشطة الاكتتابات الأولية، وقد حصدت العديد من جوائز الأداء الاستثماري وتعتبر من أفضل الشركات في مجال إدارة الأصول في السوق السعودي.

يقدم بنك الرياض لعملائه منتجات وخدمات مصرفية وتمويلية متميزة ومبتكرة من خلال شبكة فروع تضم 340 فرعًا مرقحًا وما يزيد على 138,511 من أجهزة نقاط البيع، وأكثر من 2,242 جهاز صراف آلي في مواقع استراتيجية مختارة بعناية في جميع مناطق المملكة، بالإضافة إلى قاعدة عملاء كبيرة بين المصارف السعودية. يتواجد بنك الرياض خارج المملكة لتلبية احتياجات عملائه من خلال فرع لندن بالمملكة المتحدة ووكالة هيوستن بالولايات المتحدة ومكتب تمثيلي في سنغافورة حيث يتم تقديم خدمات مصرفية ومالية متكاملة مصممة خصيصًا لخدمة مصالح عملائنا وتلبية احتياجاتهم في أماكن تواجدهم. كما أن البنك بصدد افتتاح مكتب تمثيلي في الصين لتعزيز تواجده في الأسواق الدولية.

نقدم في بنك الرياض مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية التقليدية والإسلامية لتلبية احتياجات عملائنا من الأفراد والشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، ونحرص في ذلك على توظيف قاعدتنا الرأسمالية القوية وخبرتنا العربية للقيام بدور متميز في مجال التمويل، وقد برز بنك الرياض كبنك رائد نظم وشارك في العديد من عمليات التمويل المشتركة لمختلف القطاعات العاملة في صناعات النفط والغاز والبتروكيماويات وعدد من أبرز مشاريع البنية التحتية في المملكة العربية السعودية.

القطاع	صافي الدخل قبل الزكاة (ملايين الريالات السعودية)	النسبة
قطاع الأفراد	1,233	18.4٪
قطاع الشركات	2,444	36.4٪
قطاع الخزينة والاستثمار	2,347	34.9٪
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة*	694	10.3٪
الإجمالي**	6,718	100.0٪

* يمثل شركة الرياض المالية.
** تأثير الشركات التابعة الأخرى في نتائج البنك غير جوهرية.

أبرز الإنجازات

أبرز النتائج التشغيلية

فرعًا (مركزًا) 

340

موظف وموظفة 

5,600+

جهاز صراف آلي 

2,242

نسبة التوطين 

95%

نقطة بيع 

138,511

أبرز النتائج المالية

أصول

326 مليار ريال سعودي

صافي القروض

217 مليار ريال سعودي

ودائع

212 مليار ريال سعودي

صافي الدخل

6.0 مليار ريال سعودي

دخل تشغيلي

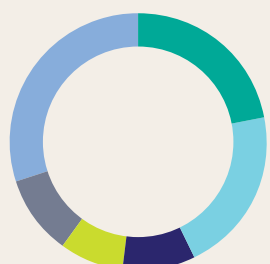
11.6 مليار ريال سعودي

مزيج الدخل التشغيلي
حسب القطاع



الخدمات المصرفية للأفراد: 32.4%
الخدمات المصرفية للشركات: 37.3%
الخزينة والاستثمار: 21.9%
الرياض المالية: 8.4%

هيكل الملكية



21.8%
21.1%
8.7%
8.0%
9.9%
30.5%

التصنيفات
الائتمانية

BBB+

ستاندرد أند بورز

BBB+

فيتش

أطلق
المرحلة الثانية

من استراتيجية
التحول

بنك الرياض
ضمن قائمة فوربس

لأقوى 40
شركة عربية
في العالم

بنك الرياض
حصل لقب

أفضل بنك للمنشآت
الصغيرة والمتوسطة
في الشرق الأوسط

بنك الرياض
ضمن

أكبر عشرة
بنوك في منطقة دول
مجلس التعاون الخليجي

01 نظرة عامة



نواصل رحلتنا لنصبحَ البنك المفضل
للعلماء والموظفين والمساهمين،
في جميع أنحاء المملكة.

يواصل بنك الرياض دعم عملائه وخدمة المجتمع والمساهمة في تحقيق الاستراتيجيات الوطنية منذ أكثر من 6 عقود اضطلع خلالها بدور رائد عززت مكانته في صدارة القطاع المالي بالمملكة.

1957م

تأسس بنك الرياض برأسمال أولي بلغ 50 مليون ريال سعودي

1960م

اندماج البنك الوطني مع بنك الرياض

1992م

زيادة رأس المال إلى 2 مليار ريال سعودي

2018م

إطلاق برنامج التحول لعام 2022م

2014م

زيادة رأس المال إلى 30 مليار ريال سعودي

2013م

أول بنك يُمنح رخصة لتقديم خدمات التمويل العقاري والتمويل التأجير للمركبات

2008م

زيادة رأس المال إلى 15 مليار ريال سعودي إطلاق شركة الرياض المالية

2005م

زيادة رأس المال إلى 5 مليار ريال سعودي

2019م

إطلاق مكتب جديد لتحقيق رؤية 2030م

إطلاق استراتيجية المسؤولية الاجتماعية "بكرة"

2020م

بنك الرياض ضمن أكبر 10 بنوك في دول مجلس التعاون الخليجي

أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط

بنك الرياض ضمن قائمة فوربس لأقوى 40 شركة عربية في العالم

إطلاق المرحلة الثانية من استراتيجية التحول للفترة 2021م - 2025م



أبرز إنجازات عام 2021م

على امتداد عام حافل بالخطط الاستراتيجية والنمو المتسارع، حقق بنك الرياض عددًا من الإنجازات الهامة التي شكلت محطات بارزة في مسيرتنا لنصبح البنك الأفضل في المملكة.

قطاع عقارات الشركات

يوليو

- توقيع مذكرة تفاهم مع مركز خدمات المطورين (إتمام) لتمكين الشركات العاملة في قطاع العقارات.

أغسطس

- توقيع مذكرة تفاهم مع "صندوق التنمية الثقافي" لتمكين الأعمال في قطاع الثقافة.

المصرفية النشطة رقميًا



سبتمبر

- أكثر من 70٪ من عملاء البنك الجدد تم استقطابهم عبر القنوات الرقمية.

مذكرة تفاهم مع "روشن العقارية"

.....

نادي رياضي



أكتوبر

- توقيع مذكرة تفاهم مع "روشن العقارية" الشركة الوطنية المتخصصة في تطوير الأحياء الحضرية والتابعة لصندوق الاستثمارات العامة، لتمويل وحدات سكنية.

- توقيع اتفاقية شراكة بقيمة 1.5 مليون ريال سعودي مع جمعية واحة الوفاء لإنشاء نادي رياضي لكبار السن.

- إنشاء قسم البحوث الاقتصادية ضمن قطاع المالية لتقديم قيمة مضافة للبنك ومساهمته.

مبادرات جديدة

نوفمبر

- توقيع مذكرة تفاهم مع شركة "تكنولوجيا الصغراء" لدعم مشاريع المصرفية الخضراء والمتجددة.
- توقيع مذكرة تفاهم مع شركة "أم القرى للتنمية والإعمار" لتأسيس وتطوير مركز أعمال وجهة "مسار".

- إطلاق مبادرتي "تمول لتصنع" و "نستثمر لتصنع" بقيمة 6 مليارات ريال سعودي بالشراكة مع برنامج تطوير الصناعة الوطنية والخدمات اللوجستية، بهدف دعم وتوطين صناعة المنتجات.

نمو سنوي 25%

ديسمبر

- تجاوزت قيمة العلامة التجارية لبنك الرياض 1.236 مليار دولار أمريكي لأول مرة بنمو سنوي نسبته 25٪، بينما تحسن تصنيف العلامة التجارية أيضًا من AA- إلى AA.

استراتيجية التحول 2025م

يناير

- إطلاق مرحلة جديدة من استراتيجيتنا للتحول 2025م لخلق القيمة من خلال الابتكار، وتحقيق الكفاءة من خلال الرقمنة، وتمكين التنفيذ الفعال من خلال نموذج تشغيلي متطور.

برنامج صكوك

فبراير

- تأسيس برنامج صكوك بقيمة 10 مليارات ريال سعودي، وطرح إصدار أول بقيمة 3 مليارات ريال سعودي في فبراير بمعدل تغطية 1.9 مرة.

دعم وتحفيز

مارس

- توقيع اتفاقية تعاون وتمثيل مع "برنامج ريادة الشركات الوطنية" الذي يستهدف تمكين الشركات الوطنية الواعدة وتسريع ظهورها وتنافسيتها.

- توقيع اتفاقية تعاون مع "برنامج تطوير الصناعة الوطنية والخدمات اللوجستية" لتمكين الشركات الصناعية وقطاع الخدمات اللوجستية.

برنامج توكن للأطفال



أبريل

- إطلاق برنامج توكن، أول منصة عبر الهواتف الذكية للخدمات المصرفية والتثقيف المالي للأطفال في المملكة لتمكينهم من ممارسة العمليات المالية المصرفية السليمة وتشجيعهم على الادخار والتخطيط المالي تحت إشراف أولياء أمورهم.

- توقيع اتفاقية شراء مع مركز الملك عبدالله المالي "كافد" يستحوذ البنك بموجبها على برج مكتبي ليصبح مقرًا رئيسيًا له.

المساهمة مع شركة البحر الأحمر للتطوير

.....

برامج مع صندوق التنمية السياحي



- مساهمة بقيمة 2.95 مليار ريال سعودي ضمن قرض مشترك لصالح "شركة البحر الأحمر للتطوير".

- توقيع 3 برامج (برنامج وكالة، برنامج 90٪، برنامج 100٪) مع "صندوق التنمية السياحي".

مشاريع سياحية بقيمة 2 مليار ريال سعودي



مايو

- إطلاق برنامج "شركاء السياحة" بالتعاون مع "صندوق التنمية السياحي" بقيمة تمويلية تصل إلى 2 مليار ريال سعودي لدعم المشاريع السياحية.

منصة وبرنامج "وصل" للابتكار

يونيو

- تدشين مركز رئيسي للمصرفية الخاصة، لتقديم خدمة أفضل لهذه الشريحة المهمة من عملائنا.
- أطلق البنك منصة رائدة للابتكار المفتوح وللمرة الأولى على مستوى المنطقة. تسمح للمبتكرين والشركات الناشئة تطوير منتجات رقمية وتضع البنك في مقدمة البنوك الجاهزة للمصرفية المفتوحة.

- توقيع اتفاقية تعاون "مبادرات المستقبل للحاضر" مع مدينة الملك سلمان للطاقة (سبارك).

يتمتع بنك الرياض بمقومات مثالية تمكنه من تلبية الاحتياجات المتنوعة لجميع عملائه بفضل انتشاره الجغرافي الواسع من خلال أكثر من 340 فرعاً مرخصاً وما يزيد على 2,242 جهاز صراف آلي موزعة حول المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى فروعنا المنتشرة في مواقع استراتيجية بأمريكا وأوروبا وآسيا وقريباً في الصين.

فرعاً
مرخصاً



340

الانتشار الجغرافي للبنك



1 فرع
لندن



1 وكالة
هيوستن



1 مكتب تمثيلي
سنغافورة

قريباً في الصين

نقطة بيع
138,511

جهاز صراف آلي
2,242

تسريع النمو والابتكار

انطلاقاً من رصيد بنك الرياض الحافل بالإنجازات، واستناداً إلى خبراته المتراكمة، ودوره الرائد في خدمة الاقتصاد الوطني؛ وضع البنك رؤية طموحة بأن يصبح "أفضل بنك في المملكة"، وذلك من خلال مرحلة التحول الاستراتيجي، التي من شأنها أن تدفع النمو والابتكار في السنوات المقبلة بمشيئة الله إلى آفاق جديدة.

3



وسعيًا منا لتعزيز بيئة العمل لموظفينا وجعلها جاذبة وآمنة واستثنائية، اخترنا أن يكون مقر البنك الرئيس الجديد في الوجهة الرئيسية للمال والأعمال في المنطقة، والتي ستضع البنك دائماً في قلب الحدث وتمهد الطريق في رحلة التحول في مسيرة البنك العريقة، كما نواصل إسهاد عملائنا من خلال التحديث المستمر وتحسين محفظتنا الحائزة على جوائز عديدة تقديراً لتميزنا في القنوات التفاعلية والخدمات والحلول المقدمة لعملائنا.



2



واصلنا خلال 2021م، الاستثمار في الرقمنة عبر عملياتنا التشغيلية ومن خلال أداء كوادرننا البشرية، وكذلك في منتجاتنا، بهدف تعزيز موقعنا الريادي في قطاع الخدمات المصرفية وإيجاد قيمة متزايدة ومستدامة لمساهميننا.



1



وللوصول إلى هذا الهدف المنشود، ولتحقيق هذا الطموح، نحرص في بنك الرياض على الاستفادة القصوى من قوتنا الكامنة ومواردنا وقدراتنا من خلال تنفيذ استراتيجية نمو تركز على العملاء، وتوفير القيمة عبر الابتكار المستمر، والارتقاء بمستوى الكفاءة من خلال الرقمنة وإرساء الأساسات اللازمة والتي تمكن من مواكبة احتياجات القطاعات المستقبلية عن طريق تطبيق نموذج التشغيل الجديد.



نواصل بكل ثقة وتفاؤل رحلتنا لنصبح - بإذن الله - البنك المفضل للعملاء والموظفين والمساهمين، في جميع أنحاء المملكة.

1

ريادة مصرفية في المملكة العربية السعودية وحضور دولي بارز



بنك الرياض هو ثالث أكبر البنوك في المملكة العربية السعودية من حيث إجمالي الموجودات وأول شركة مصرفية مساهمة يتم تأسيسها في المملكة ويتميز بحضور محلي واسع وعلامة تجارية قوية، ومسيرة ممتدة لأكثر من ستة عقود. يمتلك بنك الرياض شبكة تضم 340 فرعاً موزعة في المملكة العربية السعودية، إضافةً إلى فرع في لندن بالمملكة المتحدة ووكالة هيوستن بالولايات المتحدة ومكتب تمثيلي في سنغافورة، وقريباً في الصين. يتمتع بنك الرياض بعلاقات قوية وممتازة مع الجهات الحكومية والخاصة ويقدم لعملائه مجموعة واسعة ومتكاملة من الخدمات المصرفية.

2

نتائج جيدة ونمو متواصل يواكب مستهدفات رؤية المملكة 2030م



يتبنى بنك الرياض استراتيجية نمو واضحة تتماشى مع مستهدفات رؤية المملكة 2030م. حيث انتهى في عام 2021م من تصميم مبادراته الاستراتيجية ورسم ملامحها التفصيلية تمهيداً لتنفيذها في عام 2022م. كما قام بتأسيس "مركز تطوير مبادرات وممكنات الأعمال" الذي يعتبر أول مركز بالمملكة يختص بتصميم وتطوير مبادرات دعم ممكنات الأعمال للجهات الحكومية والمؤسسات الخاصة التي تتضافر جهودها لتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030م. يتميز نموذج أعمالنا في بنك الرياض بالتنوع الذي يوفر فرصاً كبيرة للنمو، ويلتزم بتنفيذ خطته الطموحة من خلال مواصلة الاستثمار في تعزيز مجالات التفوق في قطاعات أعمالنا الأساسية، وتبني أحدث التقنيات العالمية، وتوفير أفضل الخيارات والحلول الرقمية لعملائنا.

3

مركز مالي قوي ورسملة جيدة وعوائد متميزة



تشكل قدراتنا المدعومة بمركز مالي قوي ومستويات عالية من السيولة وقاعدة ودائع مستقرة، أساساً قوياً لتلبية متطلبات العملاء وتقديم عائد مستدام للمساهمين.

4

بنك مسؤول ومنظومة تتمتع بحوكمة قوية وفريق قيادة متمرس



يمتلك بنك الرياض إطار عمل قوي للحوكمة وآليات محكمة لإدارة المخاطر من أجل ضمان مصالح المساهمين وكافة الأطراف ذات العلاقة. يمتلك بنك الرياض فريقاً قيادياً متمرساً يضم كفاءات وخبرات محلية ودولية ولديه تفويض واضح من مجلس الإدارة لتحقيق نتائج مستدامة وفق آليات مسؤولة.

5

تشكل مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الأساس الذي تقوم عليه عمليات البنك



يعد بنك الرياض سباقاً في الالتزام بالمبادئ البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة (ESG) حتى قبل ظهور الاتجاهات العالمية الحالية بهذا الشأن بوقت طويل. وقد أطلق بنك الرياض مجموعة من المبادرات في إطار استراتيجيته الشاملة طويلة الأجل للمسؤولية الاجتماعية للشركات والمعروفة باسم "بُكرة"، والتي تتسق مع أفضل الممارسات لأهم الأطر المحلية والإقليمية والعالمية، بما في ذلك رؤية المملكة 2030م وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

أهم الإنجازات:

- 2018م: إطلاق برنامج التحول لعام 2022
- 2019م: إطلاق مكتب جديد لتحقيق رؤية 2030م
- إطلاق استراتيجية المسؤولية الاجتماعية "بُكرة"
- 2020م: بنك الرياض ضمن أكبر عشرة بنوك في دول مجلس التعاون الخليجي
- أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط
- بنك الرياض ضمن قائمة فوربس لأقوى 40 شركة عربية في العالم
- إطلاق المرحلة الثانية من استراتيجية التحول للفترة 2021م - 2025م

الركائز الأساسية لاستراتيجية بنك الرياض 2025م:

- الأكثر ربحية
- الأكثر كفاءة
- التمكين الرقمي
- الخيار الأفضل

المعدلات الأساسية:

- الشريحة الأولى من حقوق المساهمين (CET1): 15.8٪
- إجمالي نسبة كفاية رأس المال: 19.0٪
- الرافعة المالية: 11.8٪
- نسبة تغطية السيولة: 168٪
- نسبة صافي التمويل المستقر: 116٪
- العائد على حقوق المساهمين (قبل الزكاة): 14.7٪
- العائد على الموجودات: 2.1٪
- العائد على الموجودات المرجحة المخاطر: 2.0٪

المبادئ الرئيسية:

- وضوح أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة وفريق الإدارة
- الأهمية المحورية لثقافة الأداء
- فريق إدارة متمرس وذو خبرة واسعة

أبرز الدوافع وأهم الإنجازات:

- المصرفية الخضراء والمتجددة: مبادرة تمويلية من بنك الرياض بقيمة 7.4 مليار ريال سعودي
- حصل البنك على الفئة الذهبية من "شهادة مواعمة" كبنية عمل داعمة ومساندة الأشخاص ذوي الإعاقة
- توافق تام بين استراتيجية 2025 وأهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030

02

المراجعة الاستراتيجية

في ظل التطورات المستمرة التي يشهدها القطاع المصرفي السعودي والعالمي على حد سواء، برهن بنك الرياض على امتلاكه مرونة استراتيجية واستجابة سريعة لتواكب المتغيرات.



يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك الرياض لعام 2021م، والذي يتضمن أداء البنك المالي، واستراتيجياته المتبعة، والنجاح الذي حققه على مدى السنوات الماضية، وكذلك الطموحات والأهداف التي نسعى لتحقيقها في المستقبل.

قطاع مصرفي على مستوى عالمي



استند القطاع المصرفي في المملكة على ركائز رؤية المملكة 2030، تقوده الرغبة في خدمة العملاء والأفراد على مستوى شخصي من ناحية، وتوطيد علاقات قوية ومتعددة مع قطاع الشركات من ناحية أخرى، بالإضافة إلى تعزيز وتنويع الدعم للشركات الصغيرة والمتوسطة. واستطاع بنك الرياض - بما لديه من موارد وخبرات - قيادة العديد من المبادرات التي قابلت الارتفاع غير المسبوق في القروض العقارية للأفراد، وكذلك التوجه الكبير إلى التحول الرقمي.

لقد كان لمستهدفات تحقيق رؤية المملكة 2030 دور حيوي في كثير من الإستراتيجيات التي تم تنفيذها على مدار العام؛ حيث ركزنا على المنصات الرقمية، وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومشاريع الطاقة الخضراء، وكذلك تمويل المشاريع المشتركة مع الجهات الحكومية نحو تحقيق رؤية 2030، كما استثمرنا في مشاريع التنمية المستدامة، ودعم فئة الشباب، ولعب البنك دورًا بارزًا في هدف تملك المساكن للمواطنين.

ونتيجة لالتزامنا القوي بدعم تحقيق رؤية المملكة 2030، ومواءمتها مع أهدافنا؛ فقد تم تدشين مكتب لتعزيز الشراكات والمبادرات والمشاريع لدعم منظومة واسعة من المبادرات في مجموعة من المجالات الحيوية، والتي تتماشى مع استراتيجية البنك لعام 2025.

وتم خلال العام توقيع خمس مذكرات تفاهم وعشر اتفاقيات تنفيذية، وإطلاق أربع مبادرات عالية التأثير في بعض القطاعات الاستراتيجية الأساسية؛ لتساهم في 96 من مؤشرات الأداء الرئيسة لرؤية 2030.

كما شارك البنك أيضًا في تقديم الاستشارات المالية، وتصميم المبادرات الإبداعية، وإعداد البرامج المالية، بالإضافة إلى طرح حلول مالية شاملة مخصصة للمنشآت، وتصميم نماذج أعمال مالية لعملائها من الأفراد والشركات في سبيل مواءمة ودعم أهداف رؤية المملكة 2030.

دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة



لقد قادنا طموحنا لتعزيز وتطوير الأعمال التجارية الحالية والجديدة، إلى إطلاق مركز تطوير مبادرات وممكنات الأعمال؛ والذي يعدّ الأول من نوعه في المملكة. واستمر التزامنا الدائم لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة طوال عام 2021؛ حيث حصل البنك على جائزة الأداء المتميز، وجائزة أفضل بنك يدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة المقدمة من مجلة يوروموني الدولية. كما سعينا إلى توسيع عمليّاتنا المقدمة للأعمال التجارية الصغيرة من خلال تدشين 29 مركز متخصص على مستوى المملكة، بالإضافة إلى رقمنة شاملة لعمليات إقراض المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

مسؤوليتنا الاجتماعية



تمثل المسؤولية الاجتماعية إحدى الاستراتيجيات الأساسية التي يلتزم بها بنك الرياض؛ فتنحط مساهمتنا ما هو أبعد من التميز في خدمة العملاء؛ حيث نحرص كذلك على المساهمة في رفاهية وجودة الحياة في المجتمع.

تدشين

29

مركزًا متخصصًا للأعمال التجارية الصغيرة

ويسعى بنك الرياض من خلال رؤيته ليكون عضوًا رائدًا في الممارسات المستدامة والمفيدة لموظفيه وعملائه وأصحاب المصلحة، والمجتمع السعودي؛ من خلال مواءمة ممارساته مع إرشادات المسؤولية الاجتماعية (ISO 26000)، ومعايير مبادئ المساءلة (AA 1000)، ومبادرة التقرير العالمي، وكذلك الاتفاق العالمي للأمم المتحدة. ونعمل جاهدين على استكمال قياس أداء برامجنا، وإعداد التقارير عنها، وتحسينها باستمرار؛ لتتماشى مع استراتيجية البنك الشاملة للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

وقد أحرز البنك تقدّمًا كبيرًا في عام 2021 في أهدافه ومبادراته وبرامجه في هذا المجال، وبات التزامه موضع تقدير المجتمع، وحظي مقابل مبادراته والتزاماته بمجموعة من الجوائز والشهادات ذات الصلة بهذا النشاط.

ونتيجة لجهوده الملموسة لتعزيز القيمة البيئية حصل البنك على جائزة أفضل برنامج تعليمي توعوي مستدام مقدم من جوائز الخليج للاستدامة، وإنه لمن دواعي فخرا مواصلة التزامنا بأعلى مستويات المسؤولية الاجتماعية في المملكة، وتبني برامج جديدة في هذا المجال.

أحرز البنك تقدّمًا كبيرًا في عام 2021م في أهدافه ومبادراته وبرامجه، وبات التزامه موضع تقدير المجتمع، وحصد مقابل مبادراته والتزاماته العديد من الجوائز والشهادات.



حصد بنك الرياض على جائزة الأداء الأكثر تميّزاً في خدمة العملاء، والمقدّمة لأول مرة ضمن جوائز الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم للأعمال

بيئة عمل رائدة



يمثّل استحواذ البنك على مبناه الجديد في مركز الملك عبد الله المالي ليصبح مقرّ الإدارة العامّة الجديد خطوة استراتيجية وعملية، وفيه إشارة كذلك لنجاحنا المتواصل. لقد كان أداء موظفينا استثنائياً في عام 2021، وسعينا بدورنا إلى صقل مهاراتهم وتقديم مزيد من الحوافز والممكنات نظير جهودهم وأدائهم المتميز.

وانعكاساً لاهتمام البنك المتواصل بكفاءاته الوطنية الشابة تم افتتاح أكاديمية بنك الرياض لتمكين المواهب الشابة والواعدة. كما حرصنا كذلك على تشجيع التنوّع ودعمه، وحصلنا مقابل تحقيق المساواة بين الجنسين في المزايا والفرص الوظيفية على جائزة "أفضل بيئة عمل للمرأة في المملكة العربية السعودية"، وكذلك "شهادة موامة الذهبية" مقابل التزامنا بتوفير بيئة عمل مناسبة لذوي الإعاقة. ونسعى باستمرار في تطبيق فلسفتنا في أن نكون أفضل بيئة عمل، وأن نبليغ هدفنا لنصبح الخيار الأول للموظفين بحلول عام 2025.

تسريع التحوّل الرقمي



إن من أكبر المشاريع التي استهلّها البنك هو مشروع التحوّل الرقمي في عام 2021؛ حيث مكّنا نطاق التقنية المستخدم وتطوّره العالي من توسيع مجال خدماتنا بكفاءة ومقدرة عالية. كما أن التنسيق الفعال والتعاون الهادف المشترك بين قطاعات البنك المختلفة، أدّى بدوره إلى تحسين الحلول المطروحة لمواجهة التحديات، وتقديم مساهمات متعدّدة في مجالات الرقمنة والتقنية الحديثة، وفتح باب العديد من الفرص المشتركة. تماشياً مع استراتيجيتنا لعام 2025، ومساهمة في تحقيق رؤية المملكة 2030.

التقدّم الذي حققناه في استراتيجيّة 2025



كان هدفنا الأعلى في عام 2021 هو التفاني في خدمة عملائنا الحاليين، وجذب عملاء جدد، بالإضافة إلى تنمية نشاطات وأعمال البنك وفقاً للمرحلة الثانية من استراتيجيتنا لعام 2025، والتي تستند على ركائز رئيسية؛ من ضمنها: تعزيز القيمة من خلال الابتكار، التمكين عبر تطبيق الجيل الجديد من نموذج الأعمال والكفاءة من خلال الرقمنة.

كما ينصبّ تركيزنا الاستراتيجيّ لعام 2022 على زيادة المسارات الرقمية التي حددناها، إضافةً إلى عقد العديد من الشراكات، وتنويع المشاريع في محفظة البنك؛ مما يؤدي إلى تكثيف عمليات البنك، وتعزيز مكانته بصفته أحد أكثر المؤسسات المالية ابتكاراً في المملكة، ورفع معايير بيئة الأعمال ومحيطها وفقاً لاستراتيجيتنا لعام 2025. كما رسّخنا أساسات تُعيننا، ليس فقط، على بلوغ توقعاتنا وتحقيقها، وإنما على تخطيها أيضاً.

تميّزنا في خدمة العملاء



وفي خلال العام، حصل بنك الرياض على إنجاز إقليمي جديد يسجل للقطاع المصرفي السعودي؛ فقد حصّد جائزة الأداء الأكثر تميّزاً في خدمة العملاء، والمقدّمة لأول مرة ضمن جوائز الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم للأعمال. كما حصّد البنك جائزة محمد بن راشد للتميّز في خدمة العملاء.

وتؤكد هاتان الجائزتان المرموقتان على المستوى المتميّز والكفاءة الاستراتيجية العالية التي يتمتع بها بنك الرياض في مجال إثراء تجربة العملاء، وما يبذله من جهود في الارتقاء بمعايير تقديم الخدمات وتلبية الاحتياجات المصرفيّة للمساهمة في تطوير معايير الصناعة المصرفيّة بما يتوافق مع أهداف رؤية المملكة 2030.

شكر وتقدير



وفي الختام، أشرف بأن أرفع أسمى آيات الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز، حفظهما الله ورعاهما.

كما أتقدم بجزيل الشكر لجميع الجهات الحكومية والإشرافية والرقابية، وفي مقدمتها البنك المركزي السعودي، ووزارة المالية، وهيئة السوق الماليّة على جهودهم المبذولة في دعم وتطوير القطاع المصرفي السعودي.

والشكر ممتد وموصول لأعضاء مجلس الإدارة لدعمهم، وللمساهمين على ثقتهم وولائهم، ولجميع موظفي وموظفات بنك الرياض على تفانيهم وأدائهم المتميّز خلال هذا العام الحافل بالإنجازات.

عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

يواصل بنك الرياض مسيرته الاستراتيجية ليصبح الخيار الأول في المملكة العربية السعودية، مستفيداً من مكانته الرائدة في السوق ونقاط القوة التي تميزه من أجل خلق قيمة عالية ومستدامة لمساهميته وعملائه وشركائه.

جوانب تميزنا ومكامن قوتنا

مؤشرات مالية قوية

- موجودات بقيمة 326 مليار ريال سعودي
- قروض بقيمة 217 مليار ريال سعودي
- ودائع بقيمة 212 مليار ريال سعودي

تصنيف ائتماني قوي

- فيتش: BBB+
- ستاندرد أند بورز: BBB+

التميز التشغيلي

- 340 فرعاً مخصصاً
- 2,242 جهاز صراف آلي
- 138,511 نقطة بيع

قوة رأس المال البشري

- 5,600+ موظف وموظفة
- نسبة السيدات من إجمالي موظفين البنك 27%
- نسبة التوطين 95%

قوة الابتكار

- إطلاق منصة "وصل" لبناء الخدمات والحلول المالية المبتكرة
- 14 مشاركاً في مجال التقنية المالية
- إجمالي حقوق الملكية 8.25 مليون دولار أمريكي

شركاء في تحقيق رؤية المملكة 2030م

- إطلاق مكتب جديد لتحقيق رؤية 2030م
- تقديم 22 مقترحاً ومبادرة تتعلق بالرؤية

آليات خلق القيمة

بنك الرياض هو ثالث أكبر البنوك في المملكة العربية السعودية، ويتمتع بحضور عالمي بارز يمكنه من خدمة عملائه وخلق قيمة مضافة لصالح العلاقة.

رؤيتنا

أن نكون البنك الأكثر ابتكاراً والأجدر بالثقة

رسالتنا

مساعدة شركائنا ومجتمعنا في تحقيق تطلعاتهم كوننا الشريك المالي الأكثر موثوقية واهتماماً

قيمنا

- نهتم
- نتفوق
- نعمل معاً

قطاعاتنا

- الخدمات المصرفية للأفراد
- مصرفية الشركات
- الخزينة والاستثمار
- الاستثمار والوساطة

شركاؤنا

مساهمينا

- 2.01 ربحية السهم
- 10% نسبة المستثمرين الأجانب المؤهلين

موظفونا

- تحقيق 76 نقطة على مؤشر بيئة العمل (OHI) مع نسبة مشاركة ناهزت 98%
- تُمثل المرأة 42% من القوى العاملة المستقطبة خلال العام 2021م

علامتنا التجارية*

- 4.6 مليار ريال سعودي قيمة العلامة التجارية
- 78% معدل رضا العملاء على منتجات وخدمات بنك الرياض
- AA تصنيف العلامة التجارية

مجتمعاتنا

- تستهدف استراتيجيتنا للمسؤولية الاجتماعية "بكرة" 12 هدفاً من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة الـ 17، وهي تمثل تجسيدا لالتزامنا الراسخ بمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
- شهادة مواعمة: حصل البنك على الفئة الذهبية من "شهادة مواعمة" كبيئة عمل داعمة ومساندة الأشخاص ذوي الإعاقة



الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية



الركائز الاستراتيجية

حددت استراتيجيتنا الجديدة عددًا من المستهدفات التي يتوجب تحقيقها لكي يصبح بنك الرياض أفضل بنك في المملكة بحلول عام 2025م وذلك من خلال أربعة محاور أساسية:

الركيزة الاستراتيجية	الوصف	معايير قياس النجاح	إنجازات عام 2021م
الأكثر ربحية	نستهدف بأن نكون البنك الأكثر ربحية في المملكة مقارنة بالبنوك المماثلة.	نسب ربحية مختلفة	<ul style="list-style-type: none"> العائد على حقوق المساهمين (قبل الزكاة): 14.7٪ (المرتبة الـ 3 في المملكة العربية السعودية) العائد على الموجودات: 2.1٪ (المرتبة الـ 2 في المملكة العربية السعودية) ارتفاع صافي القروض والسلف: 13.6٪
الأكثر كفاءة	نستهدف بأن نكون البنك الأكثر كفاءة وفاعلية في المملكة مقارنة بالبنوك المماثلة.	نسبة التكلفة إلى الدخل	<ul style="list-style-type: none"> توفير في التكاليف تقريبا بقيمة 200 مليون ريال سعودي في عام 2021م من خلال مبادرات توفير التكاليف معدل التكلفة إلى الدخل: 34.3٪
الأعلى في التمكين الرقمي	نستهدف بأن نكون البنك الأكثر تطورًا وابتكارًا والأعلى على صعيد التمكين الرقمي في المملكة.	نسب رقمية مختلفة	<ul style="list-style-type: none"> أكثر من 70٪ من العملاء المصرفيين الجدد تم استقطابهم عبر القنوات الرقمية أكثر من 82٪ من عملائنا سجلوا في الخدمات الرقمية
الخيار الأفضل	نستهدف بأن نكون أفضل بنك في المملكة بالنسبة للعملاء وأفضل بيئة عمل بالنسبة للموظفين.	مؤشر نسبة توصية العميل (NPS) ومؤشر بيئة العمل (OHI)	<ul style="list-style-type: none"> نقاط مؤشر نسبة توصية العميل (NPS): 50٪ نسبة السيدات من إجمالي موظفين البنك: 27٪ جائزة أفضل بيئة عمل للمرأة (مقدمة من: منظمة أفضل أماكن العمل) جائزة أفضل علامة تجارية لأصحاب العمل للعام الثاني على التوالي (مقدمة من: جلوبال بزنس أوتلوك) جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (مقدمة من: جوائز اسياموني للتميز المالي) 75٪ وفق مؤشر رضا العملاء الصادر عن البنك المركزي السعودي

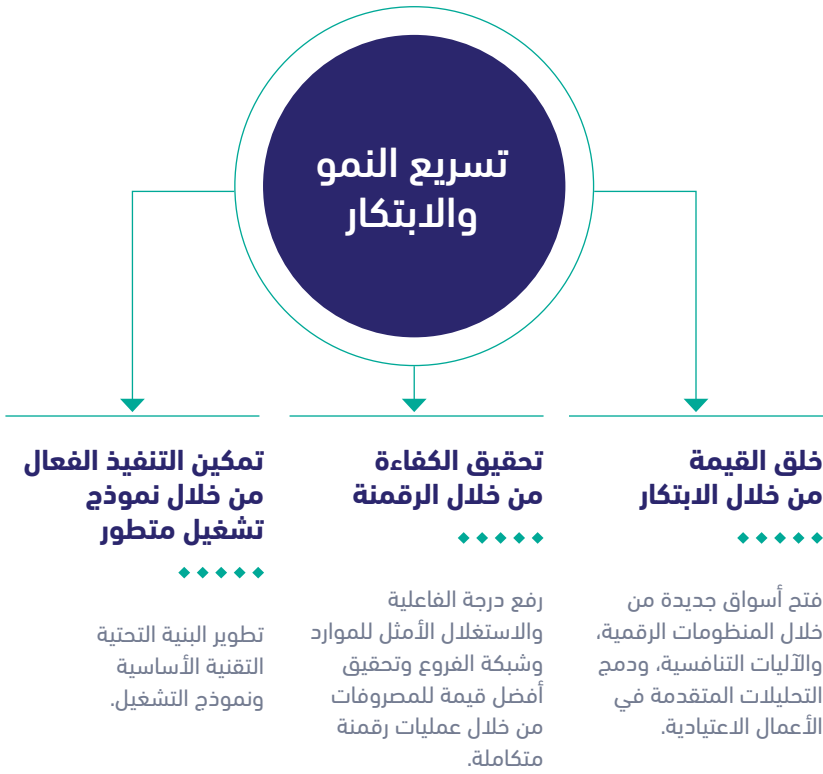
في سياق التزامنا بدعم رؤية المملكة 2030م، حدثنا إستراتيجيتنا للفترة من 2021م إلى 2025م.

في ظل التطورات المستمرة التي يشهدها القطاع المصرفي السعودي والعالمي على حد سواء، برهن بنك الرياض على امتلاكه مرونة استراتيجية واستجابة سريعة لتواكب المتغيرات. حيث شكلت الابتكارات التقنية المستمرة والتنافسية المحدّمة عاملاً محفزاً أدى إلى مضاعفة العمل والجهد لتحقيق تحول استراتيجي شامل للبنك، خاصةً في ظل التأثير لتداعيات جائحة كورونا على موظفينا وعملياتنا وعمالئنا.

واستكمالاً لنجاح استراتيجية البنك في إحداث تحول نوعي على مستوى عمليات البنك وأنشطته الأساسية، وفي سياق التزامنا الراسخ بدعم رؤية المملكة 2030م والاسترشاد بها في صياغة توجهاتنا، حدثنا إستراتيجيتنا للفترة من 2021م إلى 2025م. وتتمحور هذه الاستراتيجية حول تلبية احتياجات العملاء والوصول إلى تحقيق طموحنا بأن يصبح بنك الرياض الخيار الأفضل في المملكة.

دوافعنا الإستراتيجية

ستعمل استراتيجيتنا على تسريع نمو البنك وتحفيز الابتكار، وتعظيم القيمة التي نحققها في القطاعات القائمة والمستحدثة على السواء من خلال منتجات وخدمات مبتكرة، إلى جانب المضي قدماً في جهودنا المستمرة لتحسين تجربة عملائنا والارتقاء بمستوى خدماتنا.



شهد عام 2021م العديد من الإنجازات الاستثنائية لبنك الرياض، حيث واصلنا خلاله العمل على تطوير تقنياتنا واستحداث عمليات فعّالة بالاستعانة بخبراتنا لتحقيق استراتيجيتنا الطموحة لعام 2025م. كما استندنا في أدائنا المتميز على ثقافتنا القائمة وتعاون الخبرات لتحقيق النجاح وتوسيع خدماتنا بسرعة وديناميكية غير مسبوقة مع الحفاظ على الركيزة الأساسية لكافة أعمالنا بوضع العميل أولًا؛ مما نتج عنه تصدرنا في تحقيق أعلى صافي دخل في تاريخ البنك.

انصب تركيزنا الاستراتيجي خلال عام 2021م في المقام الأول على التنويع في الخدمات المقدمة للعملاء الحاليين مع الحفاظ على جودتها، وجذب عملاء جدد مع توسيع نطاق وصولنا إليهم بالتركيز على التقنية والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والاستدامة والتعاون مع الجهات الحكومية.

مكّننا في بنك الرياض قطاعات الأعمال من التميز في كل من العمل المستقل والعمل الجماعي عبر تنفيذ إعادة الهيكلة الرقمية الشاملة، حيث كان للأفكار المبتكرة المنفذة في عام 2021م دور محوري في مضينا قدماً نحو تحقيق أهدافنا الاستراتيجية.

أداء ماليّ قوي

♦♦♦♦♦

حققنا في بنك الرياض أداءً ماليًا استثنائيًا في عام 2021م، وذلك بتحقيق البنك لأعلى صافي دخل في تاريخه عند 6.0 مليار ريال سعودي؛ مما انعكس أيضًا على رفع كل من صافي الاستثمارات بنسبة 3.9٪، وإجمالي الأصول بنسبة 5.0٪، وصافي القروض والسلفيات بنسبة 13.6٪.

إنجازات استثنائية

♦♦♦♦♦

أحرزنا تقدمًا ملحوظًا في عملياتنا هذا العام نحو تحقيق استراتيجيتنا الطموحة لعام 2025م، من خلال استثمارنا المستمر في تطوير وتنمية كوادرن ومنتجاتنا وعملياتنا ومنتجاتنا العديدة؛ بهدف كسب ثقة العملاء ونيل رضاهم لتحقيق تطلعاتهم المصرفية، حيث يقع العميل على رأس أولوياتنا في بنك الرياض.

الخدمات المصرفية للأفراد

استكمل البنك التوسع في خدمات ومنتجات مصرفية الأفراد بتقديم مجموعة أكبر من خيارات التمويل العقاري لعملائنا؛ بما في ذلك شراء الوحدات قيد الإنشاء، والبناء الذاتي، إضافة إلى إعادة التمويل. وانطلاقًا من حرصنا على تعزيز تجربة العملاء بتصميم حلول ابتكارية تتناسب مع كافة أفراد الأسرة. أطلقنا أول منصة مصرفية في المملكة عبر الهاتف النقال مخصصة للأطفال بالتعاون مع بنك التنمية الاجتماعية؛ لتمكين الأطفال من ممارسة عملياتهم المصرفية بكل سهولة وأمان تحت إشراف أولياء أمورهم مع تنمية ثقافة الادخار والتخطيط المالي لديهم.

وتماشياً مع سعيينا المستمر لتشجيع العملاء على استخدام منصات الخدمات المصرفية الرقمية للأفراد، انخفضت معاملات السحب النقدي في أجهزة الصراف الآلي مقارنة بفترة ما قبل الجائحة، كما زادت مساهمة خدمات نقاط البيع في المعاملات الشهرية بشكل ملحوظ لتصل إلى ما يقارب 80٪، إضافة إلى رفع عدد منصات الخدمة الذاتية لبنك الرياض بمقدار 80 منصة.

وقد ساهمت إعادة الهيكلة الرقمية للخدمات المصرفية للأفراد في تحقيق نجاح قياسي في جذب العملاء، حيث تم استقطاب ما يزيد على 70٪ من العملاء الجدد من خلال القنوات الرقمية.

وارتفعت تقيييمات مراكز اتصال الخدمات المصرفية للأفراد في مؤشر صافي نقاط التوصية خلال عام 2021م بنسبة 457٪ مقارنة بعام 2020م، وتم الرد على 94٪ من المكالمات في غضون سبع ثوانٍ، مساهمًا بذلك في تحقيق رضا عملائنا عن منتجاتنا ومستوى خدماتنا.

الخدمات المصرفية للشركات

شهدت الخدمات المصرفية للشركات عامًا آخرًا زاخرًا بالأعمال والنجاح والدعم لعملائنا، حيث قدم قطاع تمويل الشركات في عام 2021م عدد 22 اقتراحًا ومبادرة لجهات تحقيق رؤية المملكة 2030.

ولتعزيز تركيزنا الاستراتيجي على دعم الاستثمارات الخضراء، نجحنا في إتمام صفقات مجموعة من المرافق المشتركة لمشاريع الطاقة الشمسية والجهات الفاعلة في مجال الطاقة؛ لدعم المشاريع الضخمة للاستثمار الأخضر الهادفة إلى تعزيز آفاق النمو المستدام بما يتماشى مع الاعتبارات البيئية والمجتمعية.

كما جرى توقيع خمسة قروض مؤسسية رئيسية وتقديم الاستشارة المالية لإحدى أكبر الجهات الرئيسية الرائدة في مجال الطاقة. لم يقتصر دعم بنك الرياض لكبرى المؤسسات هذه فقط، بل توسع الدعم ليشمل القطاع السياحي، حيث دعمنا العديد من المبادرات السياحية الكبرى؛ بما في ذلك مشروع البحر الأحمر، إضافة إلى إطلاقنا مؤخرًا برنامج شركاء السياحة بالتعاون مع صندوق التنمية السياحية. أعلننا كذلك عن توقيع اتفاقية لشراء برج مكتبي في مركز الملك عبد الله المالي ليصبح المقر الدائم لبنك الرياض.

الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

ضمن جهودنا المستمرة في بنك الرياض لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وسعنا نطاق دعم عمليات المنشآت الصغيرة بإضافة 29 مركزًا مصممًا خصيصًا لتقديم الخدمات المصرفية الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء المملكة مع توفير منصة رقمية شاملة لرقمنة عملية الإقراض لهذه المنشآت.

ولضمان تقديم أفضل الخدمات لعملائنا من المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حرصنا على تعزيز قدرات كوادرنا البشرية وإمكاناتهم بالاستثمار في تدريبهم مع زيادة الأيام المخصصة للتدريب وعقد ورش العمل المخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال، ورفع عدد المراكز المخصصة لخدمة المنشآت.

الخزانة والاستثمارات

بالتماشي مع نمو قطاع المصرفية الخاصة في بنك الرياض، أنشأ قطاع الخزانة والاستثمارات إدارة متخصصة لخدمة عملاء المصرفية الخاصة وتلبية متطلباتهم بتقديم حلول مالية مبتكرة تتوافق مع تطلعاتهم.

وفي إطار تقدير الإصدار الناجح لصكوك بنك الرياض والبالغ قيمتها الميار ونصف دولار، ومن بين أكثر من 300 متقدم، حصد قطاع الخزانة والاستثمار لبنك الرياض جائزة أفضل صفقة مؤسسة مالية للعام والمنظمة من قبل المجموعة الإعلامية للمؤتمرات المالية العالمية.

الرياض المالية

في عامٍ مميزٍ آخر، واصلت الرياض المالية تحقيق العديد من الإنجازات ونموًا استثنائيًا في صافي الأرباح بنسبة 42٪ لتصل إلى 512 مليون ريال سعودي، كما زادت قيمة الأصول الخاضعة لإدارتها من 67 مليار ريال سعودي إلى 91 مليار بزيادة نسبتها 36٪.

ولعبت الرياض المالية دورًا رئيسيًا في عدد من أكبر الاكتتابات الأولية العامة في المملكة؛ بما في ذلك اكتتاب شركة أكوا باور، والتي شهدت حجم اكتتابات تجاوزت التريلين ريال سعودي.

كما واصلت الرياض المالية تنويع عروضها عبر جميع فئات الأصول، حيث أطلقت أول صندوق استثماري للتمويل غير المباشر في المملكة، إلى جانب مجموعة من المنتجات البديلة الأخرى.

من ناحية أخرى، أبرمت الرياض المالية اتفاقية شراكة مع BNP Paribas Securities Services لتقديم خدمات حفظ العالمية، وخدمات الصناديق، وخدمات إدارة البيانات الموحدة في المملكة، في إطار نموذج خدمة مشترك مبتكر وفريد.

قيادة التحول



سارعنا في عام 2021م وتيرة العمل على تطوير التقنيات في بنك الرياض، حيث أجرينا العديد من التحسينات على خدماتنا الرقمية وشبكتنا الداخلية بالكامل، ووضعا أسس الاستراتيجية الرقمية مدعومة بالابتكار.

وأطلقنا في شهر يونيو من عام 2021م، منصة "وصل" وهي منصة الابتكار الأولى من نوعها لتقديم الخدمات والحلول المالية التقنية للقطاع المالي في المملكة، حيث ستساهم هذه المنصة في تعزيز التعاون الوثيق بين البنك والشركات الناشئة وشركات التقنية المالية والابتكار، مع تمكين المبتكرين من تصور وبناء المنتجات والخدمات المالية (أو المعتمدة على التمويل) في المستقبل بسهولة.

كما أنشأنا مركز الشراكة التابع لبنك الرياض ليكون مركزاً مختصاً لإدارة علاقات البنك المتنوعة والمتنامية مع شركات التقنية المالية المتقدمة. علاوة على ذلك، أطلقنا برنامج الابتكار الداخلي (مُلهم)، وهو معسكر تدريبي متكامل للابتكار الرقمي بمشاركة واسعة من منسوبي البنك.

كما وقعت المصرفية الدولية مذكرة تفاهم مع شركة "قنوات الاتصالات" لتقديم خدمات التحصيل والدفع وخدمات نقاط البيع الرقمية. كما وقعت وقامت بتنفيذ اتفاقية توزيع الأرباح مع شركتي اتصالات رئيسيتين.

إثراء تجربة العميل



إحدى أهم مجالات التركيز الاستراتيجية في عام 2021م هي إثراء تجربة عملائنا حيث عملنا على تطوير التقنيات المقدمة بما يتناسب مع احتياجات العملاء ويلي تطلعاتهم، بداية من سرعة الخدمات المقدمة إلى المجموعة الواسعة من المنتجات، تضمن هذه التطورات والتغييرات البارزة على قنوات الاتصال الداخلي اتصالنا الدائم بالعملاء بنسبة 100٪، مؤكداً بذلك قدرتنا على تقديم أفضل النتائج والمشورة والمكافآت لعملائنا في الوقت الأمثل.

وفي إنجاز إقليمي جديد يُسجل للقطاع المصرفي السعودي حصداً في بنك الرياض على جائزة محمد بن راشد للتميز في خدمة العملاء، وجائزة الأفضل أداة والتي تقدّم للمرة الأولى تحت مظلة جوائز محمد بن راشد آل مكتوم للأعمال، حيث يعدّ تنويعاً للجهود الحثيثة للبنك متمثلة في قطاع إثراء تجربة العميل وتأكيداً على المستوى المتميز والكفاءة الإستراتيجية العالية التي يتمتع بها البنك في هذا المجال.

ملتزمون برحلة الحوكمة الثلاثية



انطلاقاً من التزامنا التام بمعايير الإدارة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، واصلنا هذا العام ترجمة هذا الالتزام بشكل عملي والتقدم في رحلتنا من خلال مجموعة من مبادرات البيئة والمجتمع والحوكمة.

حيث شهدت حسابات التبرعات لدينا الخاصة بالجمعيات الخيرية وغيرها ما يقارب من 320.000 معاملة، كما مددنا اتفاقية الدعم لمركز أبحاث التوحد بمستشفى الملك فيصل التخصصي بمبلغ إجمالي مقدّم من بنك الرياض للمركز تجاوز 42 مليون ريال سعودي.

ووقعنا مذكرة تفاهم مع شركة باب الخير للخدمات الطبية لإنشاء أول مستشفى غير ربحي في المملكة، وأطلقنا مبادرة الخدمات المصرفية الخضراء لفحص ومراقبة مشاركة البنك في تحقيق الامتثال بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. وضمن جهودنا للحفاظ على البيئة، أطلقنا المرحلة التدريبية لمشروعنا اللورقي، مما يجعلنا أول بنك يقدم خدمات غير ورقية طوال الرحلة المصرفية للأفراد.

دعم وتطوير موظفينا



في إطار حرصنا الدائم على أساس تقدمنا وتميزنا، أطلقنا أكاديمية بنك الرياض، لتمكين منسوبينا من القدرات الواعدة من الاطلاع على آخر التطورات في مجال البنوك والتمويل، بما يُعزز من قدراتهم وأدائهم. وستواصل الأكاديمية تعليم وتدريب أكثر من 6000 موظف طموح من مختلف قطاعات وفروع بنك الرياض في مختلف مناطق المملكة.

كما أجرينا استبيانات عن الرواتب في قطاع الخدمات المصرفية متبوعة بمراجعة سنوية للأجور لقياسها وتقييمها مقارنة بالسوق وأفضل الممارسات لضمان تلبية تطلعات منسوبينا ومراعاة احتياجاتهم.

كما أولينا اهتماماً لبناء قدرات الجيل القادم من المنسوبيين وصقل مهاراتهم بتدريب 75 متطوعاً من الشباب السعودي من خلال برنامج "تمهير".

بعد توالي النجاحات منذ إطلاق النسخة الأولى من برنامج فرسان الرياض، تلا ذلك إطلاق نسختين إضافيتين للبرنامج، الأولى مخصصة للزينة والاستثمارات والخدمات المصرفية للشركات وأئتمان التجزئة، فيما خصصت النسخة الثالثة للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة المخاطر والتمويل.

شكر وتقدير



وفي الختام.. نتشرف في بنك الرياض بأن نرفع أسمى آيات الشكر والعرفان لمقام القيادة الرشيدة متمثلة بخادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين - حفظهما الله ورعاهما -، كما أتقدم بخالص شكري وتقديري للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وسعادة رئيس مجلس الإدارة ولأصحاب السعادة أعضاء المجلس الموقرين على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم السديدة، مع وافر الشكر والامتنان لمساهمينا وعمالئنا على ثقتهم، والشكرُ موصولٌ لكل أعضاء أسرة بنك الرياض على تفانيهم ومساهماتهم وأدائهم المتميز خلال هذا العام الحافل بالإنجازات.

ونتطلع جميعاً إلى عام آخر يزخر بالنجاح والإنجازات لننبوأ بعون الله الريادة ونصبح البنك المفضل في المملكة بحلول عام 2025م بتضافر جهودنا وتميز خدماتنا والتزامنا.

والله الموفق

طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

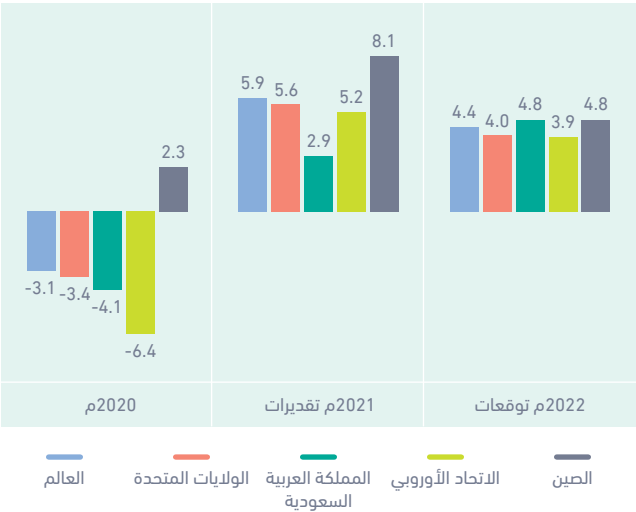
نتطلع جميعاً إلى عام آخر يزخر بالنجاح والإنجازات لنصبح البنك المفضل في المملكة بتضافر جهودنا وتميز خدماتنا والتزامنا.



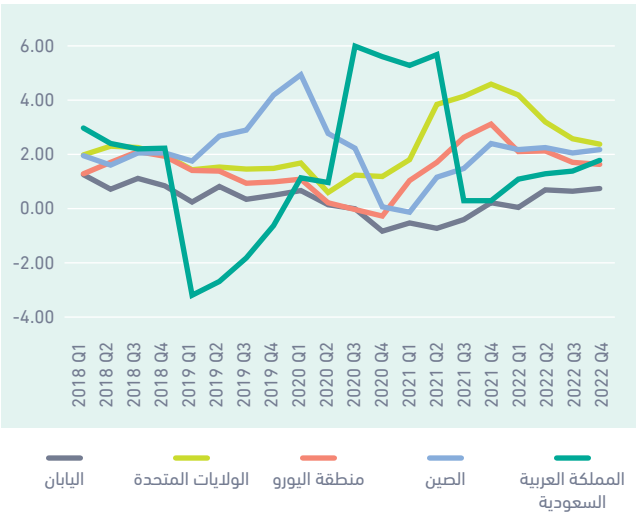
نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية

فيما يواصل الاقتصاد السعودي والعالمي مسيرة التعافي من الصدمات غير المسبوقة التي نجمت عن جائحة كورونا، شهدنا نمواً قوياً في بعض الأسواق والقطاعات على خلفية قرارات إعادة فتح الحدود ومؤشرات تحسن أسعار النفط، بينما برهنت قطاعات أخرى أن أمامها وقتاً أطول للتعافي، في ظل استمرار التأثيرات الاقتصادية للجائحة وما تلاها من تحديات جديدة شملت شبح التضخم واضطرابات سلاسل الإمداد العالمية.

نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي العالمي على أساس سنوي



التضخم العالمي (البيانات الفعلية 2018م - 2021م - الربع الثالث)



الاقتصاد العالمي

◆◆◆◆

بدأت بوادر تعافي الاقتصاد العالمي من تداعيات أزمة جائحة كورونا خلال العام 2021م، حيث تشير التقديرات إلى نمو الاقتصاد العالمي بنسبة 5.9٪ خلال العام 2021م، وهي أسرع وتيرة للنمو بعد ركود اقتصادي خلال 80 عاما، بحسب بيانات صندوق النقد الدولي. ومع ذلك، فإن هذا التعافي سيكون غير متكافئ وثمة عوامل سلبية تؤثر على وتيرته والأطراف المستفيدة منه، وعلى رأسها اضطرابات سلاسل الإمداد، وظهور متحورات جديدة لفيروس جائحة كورونا، ومدى سرعة استجابة تغيير السياسات النقدية التوسعية في الأسواق العالمية الرئيسية.

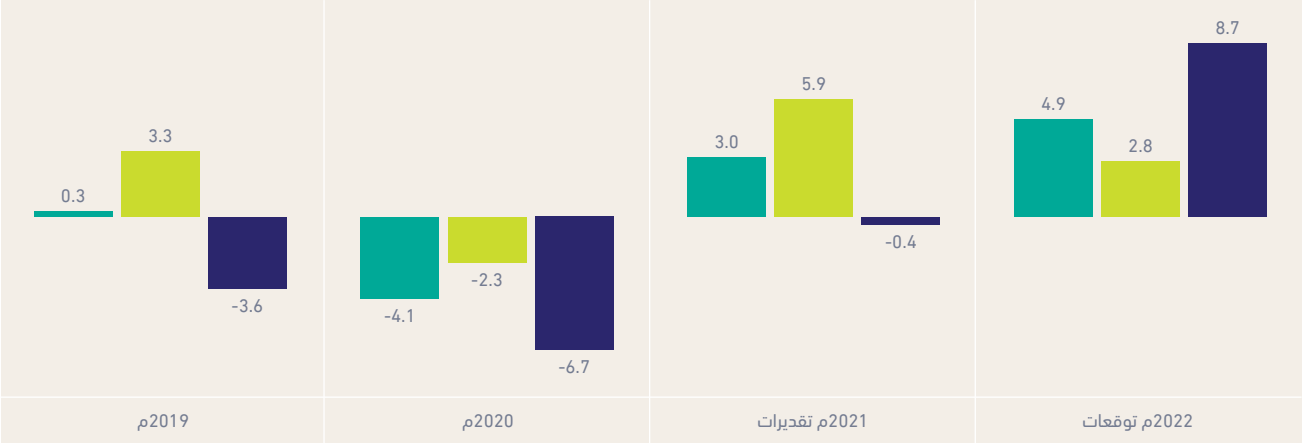
بشكل عام، حقق الطلب نمواً متسارعاً تجاوز العرض وتسبب في ارتفاع كبير للتضخم وصل إلى مستويات لم نشهدها منذ عقود. وهذا الارتفاع لمعدل التضخم العالمي قد يؤدي إلى تعقد خيارات السياسات الاقتصادية أمام الحكومات، حيث إن العديد من الاقتصادات مازالت تعتمد على السياسات النقدية والمالية التوسعية لتحفيز الاقتصاد.

وتشير التوقعات إلى أن الاقتصادات المتقدمة ستعاود تحقيق معدلات نمو مشابهة لما قبل الجائحة خلال العام 2022م وأنها ستتعافى بشكل أسرع من الاقتصادات الناشئة، باستثناء الصين. حيث من المتوقع أن يواصل الاقتصاد الأمريكي معدلات النمو القوية عند 5.6٪ لعام 2021م 4٪ العام المقبل (صندوق النقد الدولي)، وهو ما يعزى جزئياً إلى الإنفاق الحكومي القوي. ونظراً لوصول معدل التضخم في الولايات المتحدة إلى مستويات لم تشهدها خلال العقود الماضية، أشار مجلس الاحتياطي الفيدرالي إلى أنه من المرجح أن يرفع أسعار الفائدة خلال عام 2022م وعام 2023م. وكذلك، أعلن المجلس عن تقليص مشترياته الشهرية من السندات في نوفمبر 2021م، وهو ما يعني تقليل مشتريات سندات الخزنة والوكالات بهدف إنهاؤها تماماً بحلول منتصف العام المقبل. ومن المرتقب أن تؤدي هذه القرارات إلى تخفيف وطأة التضخم، الذي كان المحرك الأساسي لاضطرابات سلاسل الإمداد.

من المنتظر أن تشهد منطقة اليورو انتعاشاً قوياً خلال عام 2021م، مع نمو متوقع بنسبة 5.2٪ (صندوق النقد الدولي) مدفوعاً بارتفاع معدلات التطعيم، وتخفيف القيود الاحترازية، ومخصصات القروض والمنح الموجهة لتعزيز هذا التعافي. ورغم ارتفاع التضخم بسبب اضطرابات سلاسل الإمداد وارتفاع أسعار الطاقة والارتفاع الحاد في الطلب، فإنه لا يزال عند مستويات يمكن السيطرة عليها. وإضافة لذلك، من المتوقع أن يخفض البنك المركزي الأوروبي مشترياته الشهرية من السندات على غرار ما فعله الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي.

على الصعيد العالمي، حققت الاقتصادات الناشئة نمواً متوقعاً بنسبة 6.5٪ خلال العام 2021م (صندوق النقد الدولي)، لكن ثمة عوامل تعوق تحقيق معدلات نمو أفضل في كثير من تلك الأسواق، خاصة بطء حملات التحصين. كما أدى توقف المساعدة على صعيد السياسات إلى قيام العديد من الاقتصادات الناشئة بتقليل الدعم المالي. من ناحية أخرى، حققت الصين نمواً بنسبة 8.1٪ في عام 2021م (صندوق النقد الدولي)، واستمرت في تحقيق تعافٍ قوي مع ثبات نشاطها التصنيعي، وتجاوز الإنتاج الصناعي مستويات ما قبل الجائحة، مع استمرار تراجع حركة السياحة والسفر بسبب استمرار القيود المفروضة على التنقل عبر الحدود.

النمو السنوي للناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية



الناتج المحلي النفطي الناتج المحلي غير النفطي الناتج المحلي الحقيقي

اقتصاديات دول مجلس التعاون الخليجي

◆◆◆◆

بعد عام من الضعف الاقتصادي بسبب الصدمات المزدوجة لتداعيات جائحة كورونا وانخفاض أسعار النفط، من المتوقع أن تعاود اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي تحقيق نمو كلي بنسبة 2.2٪ خلال عام 2021م (صندوق النقد الدولي). ويعزز هذا النمو الانتعاش الذي حققه الاقتصاد العالمي ما بعد الجائحة، وانتعاش الطلب العالمي على النفط، حيث نجحت الاقتصادات الخليجية في احتواء آثار الجائحة الاقتصادية بفضل التقدم الكبير في توزيع اللقاحات والسياسات المالية الفعالة.

الاقتصاد السعودي

◆◆◆◆

بعد التباطؤ الحاد خلال عام 2020م، شهد الاقتصاد السعودي انتعاشاً قوياً من آثار جائحة كورونا في عام 2021م، وذلك بفضل مجموعة من الإصلاحات الهيكلية التي ساهمت في تعزيز المرونة الاقتصادية الكلية للمملكة.

نتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 3٪ خلال عام 2021م، مما يشير إلى انتعاش قوي عبر مختلف الأنشطة الاقتصادية. كما تشير توقعاتنا إلى نمو الناتج المحلي غير النفطي بنسبة 5.9٪ في عام 2021م و2.8٪ في عام 2022م، بعد تراجعه بنسبة 2.3٪ في عام 2020م، ويأتي هذا التعافي في الاقتصاد غير النفطي مدفوعاً بالطلب القوي من القطاع الخاص، وزيادة استثمارات صندوق الاستثمارات العامة، بالإضافة إلى البرامج الحكومية المختلفة لدعم الاقتصاد غير النفطي.

وبالمثل، شهد القطاع النفطي السعودي انتعاشاً قوياً خلال العام 2021م على خلفية انتعاش أسواق النفط عالمياً حيث بلغ متوسط سعر خام برنت 71 دولاراً أمريكياً للبرميل في عام 2021 م بعد أن انخفض

معدل البطالة

11.3٪

تأثير جائحة كورونا واستراتيجية البنك في التعامل معها

تبنى بنك الرياض استراتيجية يقظة ومرنة مكنته من الاستجابة بكفاءة للتقلبات المستمرة التي شهدتها القطاع المصرفي والاقتصاد عمومًا، وواصل جهوده الاستباقية لدعم الاقتصاد وأصحاب العلاقة على اختلاف فئاتهم ومساعدتهم على تجاوز آثار وتداعيات جائحة كورونا.

677 جهازًا لوجيًا

تم توزيعهم على الطلاب لتسهيل الدراسة من المنزل



موظفونا

- تلقى 100٪ من موظفينا اللقاح
- تنفيذ خطة "العودة الآمنة إلى المكاتب" من خلال ساعات عمل مرنة، مع الالتزام بجميع بروتوكولات ومتطلبات الصحة والسلامة
- تنظيم حملة للتطعيم في المكاتب، استفاد منها أكثر من 400 موظف
- اعتماد ساعات عمل مرنة وتوفير خطوط دعم مباشرة وتطبيق ذكي للموظفين
- إعداد كتيب للموظفين يتضمن رسائل توعية عامة، ويسلط الضوء على التدابير والسياسات الاحترازية
- مشاركة أكثر من 20 رسالة توعية عبر رسائل البريد الإلكتروني والرسائل النصية والمكالمات الهاتفية

عملاؤنا

- في إطار مبادرات وبرامج تمويل الإقراض وتأجيل الدفعات ودعم ضمانات التمويل التي بدأها البنك المركزي السعودي في عام 2020م، استمر البنك في المساهمة في تأجيل سداد دفعات القروض المتضمنة في البرنامج
- تأجيل سداد أقساط القروض لجميع العاملين في القطاع العام والقطاع الصحي لمدة 3 أشهر اعتبارًا من أبريل تقديرًا لخدماتهم خلال الأزمة
- حملات تسويقية لتشجيع العملاء على استخدام القنوات الرقمية
- توصيل بطاقات الصراف الآلي إلى منازل العملاء
- بث رسائل توعية حول الصحة والسلامة عبر 2,600 جهاز صراف آلي تم تعقيمها وتزويدها بنظام الرد الصوتي التفاعلي

مجتمعنا

- التبرع بمبلغ 17 مليون ريال سعودي لصندوق الوقف الصحي الذي أطلقته وزارة الصحة لدعم جهود المملكة للحد من تفشي جائحة كورونا ضمن حملة "كلنا مسؤول"
- التبرع بمبلغ 10.73 مليون ريال سعودي لمبادرة "الصندوق المجتمعي" التابعة لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لتوفير 17,000 وجبة و 6,000 سلة غذائية للمحتاجين
- التعاون مع وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات لتوزيع 677 جهازًا لوجيًا على الطلاب لتسهيل الدراسة من المنزل
- توزيع 7,000 عبوة لمستلزمات السلامة تحتوي على كمادات وقفازات ومعقمات على جميع الموظفين
- الشراكة مع بنك الطعام السعودي (إطعام) وعدد من الجمعيات الخيرية لتوزيع 10,000 سلة غذائية للأسر المحتاجة خلال شهر رمضان المبارك

مساهمونا

- التواصل مع المستثمرين والمحللين من خلال الوسائل التقنية الحديثة
- عقد الاجتماع السنوي للجمعية العامة افتراضيًا

النتائج المالية

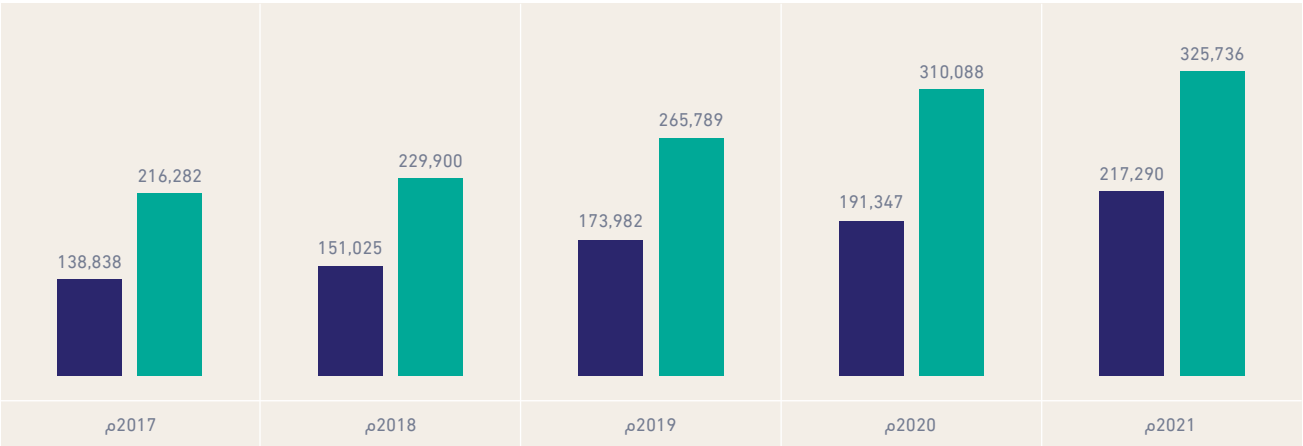
ملخص لنتائج بنك الرياض المالية خلال السنوات الخمس الماضية



أ) فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحدة*:

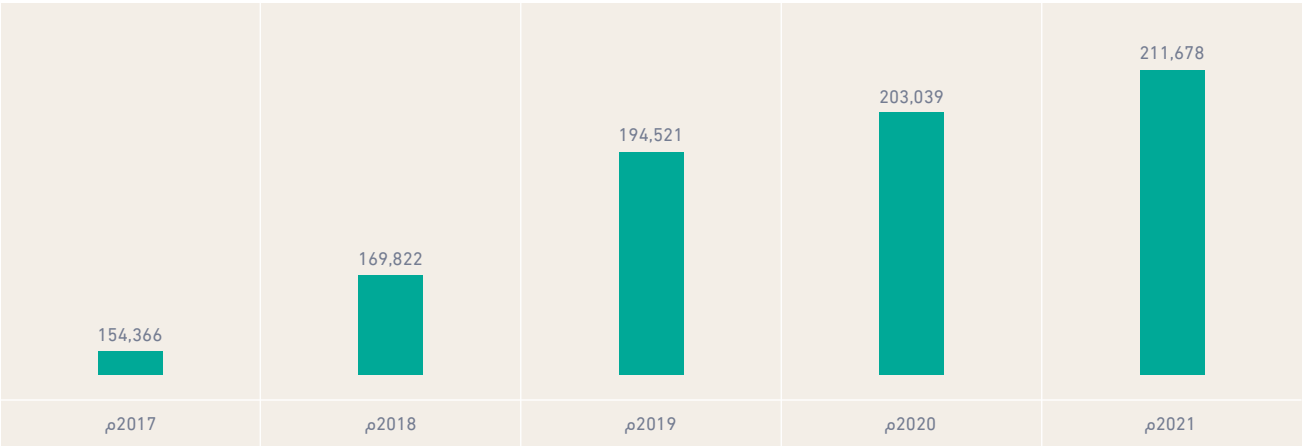
البيان (مليون ريال سعودي)	2021م	2020م	2019م	2018م	2017م
الموجودات					
تقديية وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والبنك المركزي السعودي	43,232	55,579	33,924	27,352	27,876
القروض والسلف، صافي	217,290	191,347	173,982	151,025	138,838
الاستثمارات، صافي	58,637	56,450	53,361	47,993	46,370
ممتلكات ومعدات و موجودات حق استخدام وعقارات أخرى	3,020	2,752	2,435	1,927	1,987
موجودات أخرى	3,556	3,961	2,086	1,603	1,211
إجمالي الموجودات	325,736	310,088	265,789	229,900	216,282
المطلوبات					
أرصدة لدى البنوك	43,134	41,789	13,124	8,581	7,056
ودائع العملاء	211,678	203,039	194,521	169,822	154,366
سندات دين مصدرة	8,717	5,684	4,003	4,004	8,017
مطلوبات أخرى	14,907	15,221	13,572	10,719	8,221
حقوق المساهمين	47,300	44,355	40,571	36,774	38,623

* أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.



القروض و السلف صافي إجمالي الموجودات

ودائع العملاء



حقق بنك الرياض 6,025 مليون ريال سعودي كأرباح صافية لفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، بارتفاع 27.8٪ عن نفس الفترة من العام السابق والتي بلغت 4,715 مليون ريال سعودي. وفي ظل المتغيرات والتحديات الاقتصادية الراهنة استمر بنك الرياض في التركيز على الأنشطة المصرفية الرئيسية والمحافظة على مركزه المالي، حيث سجل صافي القروض والسلف ارتفاعاً بلغت نسبته 13.6٪ بمبلغ 217,290 مليون ريال سعودي مقابل 191,347 مليون ريال سعودي للعام السابق.

وعلى الجانب الآخر بلغت الاستثمارات 58,637 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 56,450 مليون ريال سعودي، وذلك بارتفاع قدره 3.9٪. وبلغت ودائع العملاء 211,678 مليون ريال سعودي مقابل 203,039 مليون ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 4.3٪، فيما بلغت الموجودات 325,736 مليون ريال سعودي مقابل 310,088 مليون ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 5.0٪.

وبلغ إجمالي دخل العمليات 11,568 مليون ريال سعودي خلال الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، مقابل 11,205 مليون ريال سعودي للفترة المماثلة من العام السابق بارتفاع قدره 3.2٪.

ومما يعكس متانة أصول بنك الرياض وتنوع منتجاته التمويلية والاستثمارية استطاع بنك الرياض تحقيق ارتفاع في صافي دخل العمليات الخاصة التي بلغت 8,293 مليون ريال سعودي خلال الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2021م مقابل 8,214 مليون ريال سعودي عن الفترة المماثلة من العام السابق وذلك بارتفاع قدره 1.0٪، كما بلغت ربحية السهم خلال نفس الفترة 2.01 ريال سعودي مقابل 1.57 ريال سعودي للعام السابق.

ويعزى ارتفاع صافي أرباح بنك الرياض للاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، إلى ارتفاع إجمالي دخل العمليات بنسبة 3.2٪، وانخفاض إجمالي مصاريف العمليات بنسبة 16.1٪ كما انخفضت مصاريف الزكاة مقارنة بالعام السابق بنسبة 10.0٪.

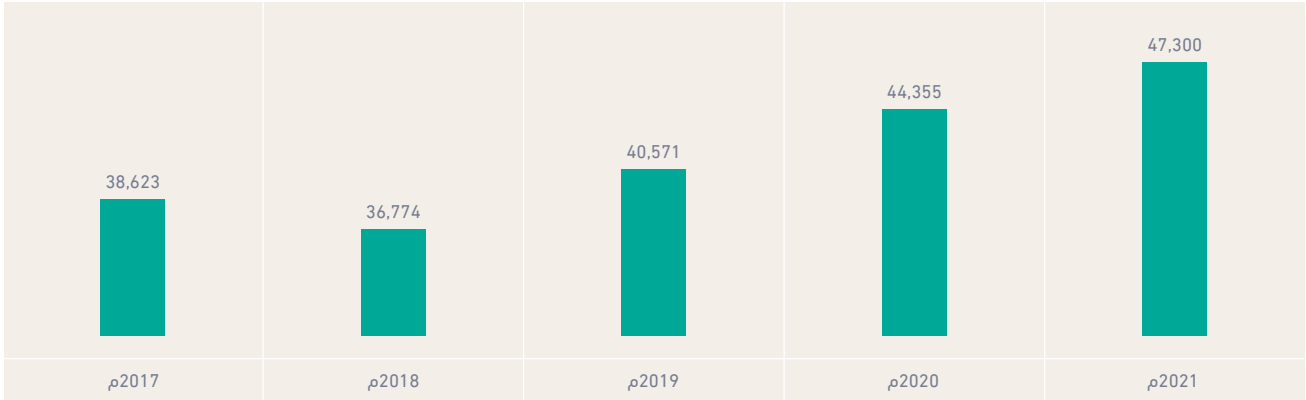
ويعود ارتفاع إجمالي دخل العمليات بشكل رئيس إلى ارتفاع صافي دخل الأتعاب والعمولات وصافي مكاسب الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة وصافي دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح. أما انخفاض إجمالي مصاريف العمليات فيرجع إلى انخفاض صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى وانخفاض في صافي مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، قابله جزئيًا ارتفاع مصاريف رواتب الموظفين وما في حكمها والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى ومصاريف إيجارات ومباني.

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة



البيان (مليون ريال سعودي)	2021م	2020م	التغيرات	نسبة التغير%
صافي الدخل بعد الزكاة	6,025	4,715	1,310	27.8٪
إجمالي دخل العمليات	11,568	11,205	363	3.2٪
صافي دخل العمولات الخاصة	8,293	8,214	80	1.0٪
ربحية السهم	2.01	1.57	0.44	27.8٪
إجمالي الموجودات	325,736	310,088	15,648	5.0٪
صافي الاستثمارات	58,637	56,450	2,187	3.9٪
صافي القروض والسلف	217,290	191,347	25,944	13.6٪
ودائع العملاء	211,678	203,039	8,639	4.3٪

حقوق المساهمين

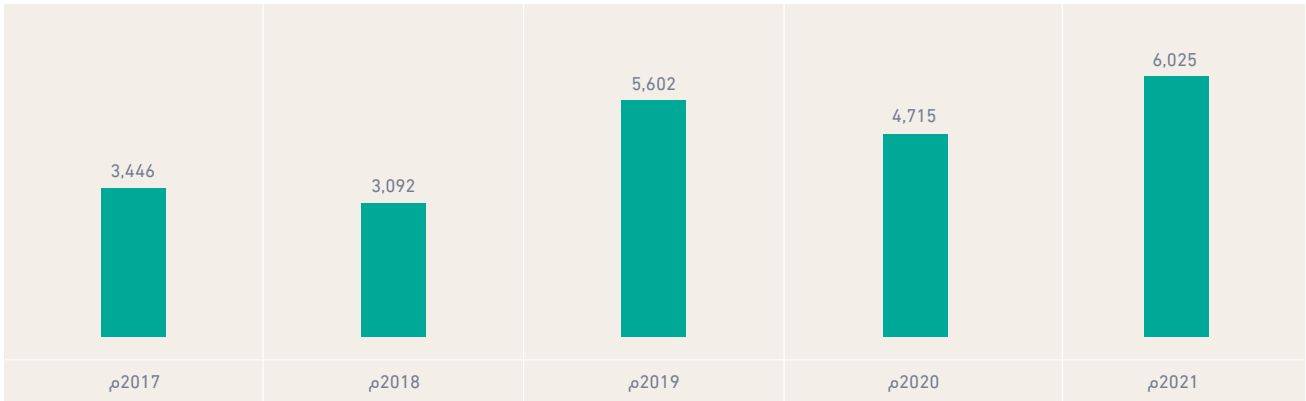


ب) فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة الدخل الموحدة*:

البيان (مليون ريال سعودي)	2021م	2020م	2019م	2018م**	2017م
إجمالي دخل العمليات وصافي حصة بنك الرياض في أرباح الشركات الزميلة	11,535	11,224	10,870	9,018	8,148
إجمالي مصاريف العمليات	4,817	5,740	4,638	4,302	4,202
صافي الدخل بعد الزكاة	6,025	4,715	5,602	3,092	3,446
ربح السهم (ريال سعودي)	2.01	1.57	1.87	1.03	1.15

* أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.
** تتضمن أثر تسوية المطالبات الزكوية للفترة المالية السابقة.

صافي الدخل بعد الزكاة



التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات بنك الرياض والشركات التابعة

بلغ إجمالي الإيرادات للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م من عمليات داخل المملكة 9,671 مليون ريال سعودي، ومن خارج المملكة مبلغ 1,896 مليون ريال سعودي.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات بنك الرياض وشركاته التابعة من داخل المملكة:

السنة	داخل المملكة العربية السعودية			إجمالي الإيرادات من داخل المملكة (مليون ريال سعودي)
	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى*	المنطقة الشرقية	
2021م	1,803	5,993	1,876	9,671

* يتضمن المبلغ المحدد للمنطقة الوسطى إيرادات استثمارات مركزية تخص قطاع الاستثمار والخزانة بلغت 1,261 مليون ريال سعودي وليست مرتبطة بقطاع جغرافي محدد داخل المملكة، كما يتضمن إيرادات ذات صلة بمناطق أخرى لا يمكن فصلها.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات بنك الرياض وشركاته التابعة من خارج المملكة:

مليون ريال سعودي في السنة	خارج المملكة					إجمالي الإيرادات من خارج المملكة
	دول مجلس التعاون ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية واللاتينية	جنوب شرق آسيا	مناطق أخرى	
2021م	799	314	537	145	102	1,896

توزيعات الأرباح

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

يلتزم بنك الرياض بالأنظمة السارية ذات العلاقة، ويتبع السياسات التالية عند توزيع الأرباح على المساهمين:

أ) يُقْطَع ما نسبته 25٪ من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي، ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار رأس المال المدفوع.

ب) بناءً على توصيات مجلس الإدارة وإقرار الجمعية العامة، توزع الأرباح المقررة على المساهمين من الأرباح الصافية كل حسب عدد أسهمه.

وقد أوصى مجلس الإدارة بأن تكون توزيعات الأرباح كما يلي:

(ألف ريال سعودي)	
الأرباح المبقاة من عام 2020م	4,928,570
الأرباح النقدية المقترحة توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2020م	(1,500,000)
صافي الربح بعد الزكاة لعام 2021م	6,025,379
بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	27,507
المجموع	9,481,456
يتم تخصيصها وتوزيعها كالتالي:	
الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين عن النصف الأول لعام 2021م	(1,500,000)
الأرباح النقدية المقترحة توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2021م	(1,620,000)
المحول إلى الاحتياطي النظامي	(1,506,345)
الأرباح المبقاة لعام 2021م	4,855,111

وكان بنك الرياض قد قام بتوزيع الأرباح على المساهمين بتاريخ 2021/07/05م عن النصف الأول بواقع 50 هللة للسهم الواحد. أما الجزء المتبقي من الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2021م بواقع 54 هللة للسهم الواحد، فسيتم توزيعه في حال إقراره من الجمعية العامة، ليبلغ بذلك إجمالي التوزيعات عن كامل العام 2021م مبلغ 3,120 مليون ريال سعودي، بواقع 1.04 ريال سعودي للسهم الواحد وبما يعادل 10.4٪ من القيمة الاسمية للسهم، وذلك بعد خصم الزكاة.

التصنيف الائتماني للبنك

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

وكالة التصنيف	طويل الأجل	قصير الأجل	النظرة المستقبلية
فيتش	BBB+	F2	مستقرة
ستاندرد أند بورز	BBB+	A-2	مستقرة

التمويل وسندات الدين المصدرة

◆◆◆◆◆

في فبراير 2021م، أنشأنا بنجاح برنامج صكوك بقيمة 10 مليارات ريال سعودي، وتم إصدار 3 مليارات ريال سعودي ضمن البرنامج.

بالإضافة إلى ذلك، لاقت الصكوك من الشريحة الثانية والمقوّمة بالريال السعودي دعماً كبيرًا. وتجاوزت تغطية الاكتتاب بواقع 1.9 مرة بمشاركة مجموعة متنوعة من المستثمرين تضم بنوكًا وهيئات حكومية ومدراء صناديق وغيرهم، مما يؤكد دقة التوقيت وكذلك ثقة المستثمرين القوية في البنك.

أغلق البنك بنجاح أول إصدار صكوك استدامة ثانوية من الفئة 1 بقيمة 750 مليون دولار في فبراير 2022م، مما يجعلها أول صكوك استدامة من نفس الفئة على مستوى العالم. ويعادل معدل الربح البالغ 4٪ سنويًا أدنى هامش أئتماني حققه بنك خليجي على الإطلاق للصكوك الإضافية من الفئة 1. وقد تجاوزت طلبات الاكتتاب حجم المعروض بمقدار 4.3 مرة، مما يؤكد الثقة التي يوليها المستثمرون للتوجه الاستراتيجي للبنك ومجلس الإدارة وفريق الإدارة.

كما يؤكد بنك الرياض مايلي:

- لا يوجد أدوات دين مصدرة من قبل الشركات التابعة.
- يوجد قروض لأجل مستحقة على الشركات التابعة من بنك محلي بمبلغ 412 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م.
- لم يصدر أو يمنح البنك أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حقوق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال 2021م.
- لم يصدر أو يمنح البنك أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو أي حقوق مشابهة خلال 2021م.
- لم يقم البنك أو أي من شركاته التابعة بأي استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

الإفصاح عن أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل بنك الرياض وتفاصيل استخداماتها

◆◆◆◆◆

لا يحتفظ بنك الرياض بأي أسهم خزينة.

معايير المحاسبة المتبعة

◆◆◆◆◆

يقوم بنك الرياض بإعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل مراجعي حسابات بنك الرياض طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعمّدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وتماشياً مع نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات بالمملكة والنظام الأساسي للبنك. ولا توجد هنالك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

المدفوعات النظامية

◆◆◆◆◆

لا توجد على بنك الرياض مدفوعات نظامية نهائية مستحقة السداد عن عام 2021م عدا ما هو وارد بالبيان أدناه:

2021م			
بيان (ألف ريال سعودي)	المسدد	المستحق	
الزكاة الشرعية – الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك (ما يخص العام المالي 2021م)*		692,681	
ضرائب تحملها بنك الرياض نيابة عن بعض الجهات غير المقيمة (حسب شروط التعاقد)	14,593	-	
ضرائب مستحقة على فروع بنك الرياض الخارجية لصالح الجهات الرسمية خارج المملكة	9,364	-	
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	104,788	-	
تكاليف تأشيرات وجوازات	2,898	-	
أي مدفوعات نظامية أخرى**	18,139	-	

* سيتم سداد الزكاة الشرعية عن عام 2021م بعد أقصى 30 أبريل 2022م.

**رسوم حكومية.

بنك الرياض ملتزم بالاتفاقية التي أبرمت مع هيئة الزكاة و الضريبة و الجمارك في 20 ديسمبر 2018م على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة و حتى نهاية السنة المالية 2017م مقابل دفع مبلغ قدره 2,969,722,864 ريال سعودي. و قد تم سداد دفعة مقدمة من هذه التسوية خلال 2018م مع الالتزام بسداد الباقي على خمس أقساط متساوية خلال خمس سنوات تبدأ في 1 ديسمبر 2019م و تنتهي في 1 ديسمبر 2023م. تم سداد القسط الأول، الثاني و الثالث في2019م, 2020م و 2021م على التوالي.

المخالفات والجزاءات النظامية

◆◆◆◆◆

يطبق بنك الرياض خلال ممارسة أعماله اليومية جميع الأنظمة المصرفية واللوائح والقواعد التنظيمية الصادرة عن الجهات الإشرافية، ويحرص بنك الرياض على الحد من حدوث أي مخالفات والقيام بالإجراءات التصحيحية اللازمة حال حدوثها.

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

السنة المالية 2021م		السنة المالية 2020م	
عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
19	6,704,320	22	4,604,000
6	2,126,000	2	300,000
8	4,209,250	6	1,732,500
0	0	0	0

المخالفات والجزاءات النظامية المفروضة من الجهات الإشرافية أو التنظيمية أو القضائية الأخرى في عام 2021م:

الجهة	تصنيف المخالفة	عدد الغرامات	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
أمانات وجهات حكومية أخرى	رسوم غرامات لوح ورخص مواقع أجهزة الصرف الآلي، وغرامات أخرى	214	745,400

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

◆◆◆◆◆

يوضح البيان التالي الأرصدة الناتجة عن معاملات الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2021م والتي تمت خلال دورة أعمال بنك الرياض العادية، وفقاً لتعريف الأطراف ذات العلاقة في المادة الأولى من لائحة حوكمة الشركات:

بيان	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	
قروض وسلف	2,887,319
ودائع العملاء	41,044,962
المشتقات (بالقيمة العادلة)	4,792
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	10,252,322
دخل عمولات خاصة	53,955
مصاريف عمولات خاصة	112,325
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	381,254
مصاريف تشغيلية متنوعة	167,552

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مجموعة من الأعمال والعقود التي تتم لحساب بنك الرياض والتي يمتلك فيها السادة أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها وهي على الشكل التالي:

طبيعة العقد	اسم الطرف ذي العلاقة	المالك	تاريخ انتهاء العقد	قيمة العقد السنوية (ريال سعودي)
إيجار مقر فرع شارع الستين 286 للمعارض رقم (1,2,3,5) - الرياض.	عضو مجلس الإدارة معالي الأستاذ / محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومحافظ للمؤسسة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2026/09/08م	600,000
وثيقة تأمين المسؤولية القانونية لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة المراجعة الخارجيين ومسؤولي بنك الرياض وشركة الرياض المالية التنفيذيين	تملك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 36.77%	شركة التعاونية للتأمين	2021/12/31م	431,276
وثيقة التأمين الطبي لموظفي وموظفات بنك الرياض وشركة الرياض المالية ووكالة الرياض للتأمين واسناد الرياض	تملك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 36.77%	شركة التعاونية للتأمين	2022/01/31م	69,495,790
إيجار مبنى الإدارة العامة (واحة غرناطة)	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مركز غرناطة للاستثماري (المملوك للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	2022/08/14م	28,244,040
إيجار عدد 20 موقف بغرناطة بزنس لمدراء العلاقة في قطاع مصرفية الشركات	عضو مجلس الإدارة معالي الأستاذ / محمد طلال النحاس محافظ وعضو بمجلس إدارة المؤسسة للتأمينات الاجتماعية	مركز غرناطة للاستثماري (المملوك للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	2022/08/14م	199,226
اتفاقية تزويد بيانات بين المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وبنك الرياض لخدمة مفيد للاستعلام عن عدد الموظفين للمنشآت	عضو مجلس الإدارة معالي الأستاذ / محمد طلال النحاس محافظ وعضو بمجلس إدارة المؤسسة للتأمينات الاجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2022/02/12م	250,000
إيجار فرع المربع 218 شارع الملك عبدالعزيز بالرياض	عضو مجلس الإدارة معالي الأستاذ / محمد طلال النحاس محافظ وعضو بمجلس إدارة المؤسسة للتأمينات الاجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2022/10/20م	400,000
اتفاقية تزويد بيانات بين شركة مصدر لحلول البيانات وبنك الرياض	عضو مجلس الإدارة معالي الأستاذ / محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومحافظ للمؤسسة	شركة مصدر لحلول البيانات (مملوكة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بالكامل)	2022/02/01م	252,000
إيجار صراف الي 2436 شركة الاتصالات السعودية - مدينة الرياض	عضو مجلس الإدارة معالي الأستاذ/ محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة الاتصالات السعودية	2020/05/31م	30,000
عقد إدارة خدمة منصة (SMS)	عضو مجلس الإدارة معالي الأستاذ/ محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة الاتصالات السعودية	2022/08/31م	42,000,000
خدمات ربط شبكة الفروع والمباني لخدمات البيانات -IPVPN	عضو مجلس الإدارة معالي الأستاذ/ محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة الاتصالات السعودية	2020/12/31م	23,710,892
إيجار موقع صراف آلي بفندق أم القرى مكارم - مكة المكرمة	السيد محمد إبراهيم العيسى والد رئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبدالله محمد العيسى	شركة محمد إبراهيم العيسى وأولاده	2021/02/20م	18,000
برامج حماية لتوفير تقنية (DWDm)	نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس / معتز قصي العزاوي عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	2021/05/31م	1,098,000
عقد تقديم خدمة اتصال مزود الخدمة الثاني لشبكة SJN	نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس / معتز قصي العزاوي عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	2022/07/24م	26,676
عقد تقديم Connectivity Services لمبنى الإدارة العامة - غرناطة	نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس / معتز قصي العزاوي عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	2022/02/17م	480,000
عقد توفير 300 شريحة اتصال سريعة (SIM)	نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس / معتز قصي العزاوي عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	2023/03/31م	489,600

طبيعة العقد	اسم الطرف ذي العلاقة	المالك	تاريخ انتهاء العقد	قيمة العقد السنوية (ريال سعودي)
إيجار موقع صراف آلي 1455 الدانة مول (1) - ينبع	عضو مجلس الإدارة د. عبدالرؤوف باناجه - عضو لجنة المراجعة	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	2023/06/30م	70,000
إيجار موقع صراف آلي 1452 الدانة مول (2) - ينبع	عضو مجلس الإدارة د. عبدالرؤوف باناجه - عضو لجنة المراجعة	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	2023/06/30م	70,000
إيجار موقع صراف آلي 1876 الدانة مول (3) - ينبع	عضو مجلس الإدارة د. عبدالرؤوف باناجه - عضو لجنة المراجعة	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	2023/06/30م	70,000
اتفاقية تزويد بيانات بين شركة مصدر لحلول البيانات وبنك الرياض	شركة مملوكة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 9.13٪	شركة مصدر لحلول البيانات	2022/02/10م	252,000
إيجار موقع الصراف الآلي 6108 - أسواق العثيم بمدينة الرياض الخبرا - طريق الملك عبدالله	تملك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 9.13٪	شركة أسواق عبدالله العثيم	2026/01/18م	23,000
إيجار موقع صراف آلي رقم 2113 بوابة الحرس الوطني أسواق العثيم	تملك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 9.13٪	شركة أسواق عبدالله العثيم	2021/02/28م	40,000
إيجار موقع صراف آلي 2873 - حي السعادة - شركة أسواق العثيم - الرياض	تملك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 9.13٪	شركة أسواق عبدالله العثيم	2023/07/20م	43,000
إيجار موقع صراف آلي 2871 - حي الحزم - أسواق العثيم - الرياض	تملك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 9.13٪	شركة أسواق عبدالله العثيم	2023/07/20م	30,000
صراف آلي 2870 - حي الملك فيصل - الرياض - شركة أسواق العثيم	تملك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 9.13٪	شركة أسواق عبدالله العثيم	2023/07/20م	33,000
إيجار موقع صراف آلي -1859 العزيزية - جدة - شركة أسواق العثيم	تملك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 9.13٪	شركة أسواق عبدالله العثيم	2023/07/20م	33,000
إيجار موقع صراف آلي 2872 - البديعة - الرياض - شركة أسواق العثيم	تملك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 9.13٪	شركة أسواق عبدالله العثيم	2023/07/20م	40,000
إيجار موقع صراف آلي 1860 - ينبع - شركة أسواق العثيم	تملك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 9.13٪	شركة أسواق عبدالله العثيم	2023/07/20م	33,000

الإفصاح عن بيانات المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

◆◆◆◆◆

1 - الإفصاح النوعي:

التعريف المعتمد للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر:

تم تصنيف المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً لتعريفات البنك المركزي السعودي.

المبادرات التي اتخذها بنك الرياض لدعم هذه المنشآت إضافة إلى عدد الموظفين ومبادرات التدريب وورش العمل المقدمة للعملاء والموظفين لعام 2021م:

2021م	متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة
القطاع الذي تتبعه	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	مصرفية الشركات
الإدارة التي تتبعها	شبكة الفروع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الصغيرة والمتوسطة
عدد الموظفين الذين يخدمون الشريحة	23	94	66
عدد الموظفين الذين تم منحهم دورات تدريبية	9	89	66
عدد أيام التدريب المقدمة للموظفين	-	212	167
عدد العملاء الذين تم منحهم دورات تدريبية	16,367	1,915	566
عدد ورش العمل التي تم تقديمها للعملاء	11,488	955	471
عدد أيام التدريب المقدمة للعملاء	1,211	243	62
عدد المراكز أو الفروع التي تقدم الشريحة فيها خدماتها للعملاء	جميع فروع بنك الرياض في جميع مناطق المملكة تخدم شريحة متناهية الصغر، مراكز المنشآت الصغيرة والمتوسطة	27 مركزًا مخصصًا لخدمة المنشآت الصغيرة حول المملكة إضافة إلى جميع فروع بنك الرياض والقنوات الإلكترونية.	27 مركزًا مخصصًا لخدمة المنشآت المتوسطة حول المملكة إضافة إلى جميع فروع بنك الرياض والقنوات الإلكترونية.

الجوائز التي حصل عليها البنك في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال العام 2021م:

- للسنة الرابعة على التوالي، كرم وزير التجارة بنك الرياض بمنحه "جائزة الأداء المتميز" وبحقيقه المركز الأول في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع برنامج ضمان تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – برنامج كفاءة، وذلك من حيث عدد المنشآت المستفيدة من التمويل وكذلك من حيث قيمة التسهيلات الائتمانية (التمويل) المقدم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- جائزة أفضل بنك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط – يوروموني.
- جائزة أفضل بنك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط – أيشياموني.
- جائزة أفضل بنك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية– أيشياموني.
- ضمن أفضل 5 جهات إقراض في بوابات التمويل في 2021م.
- ضمن أكثر 3 بنوك تمويلًا للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر العاملة في القطاعات الواعدة (الترفيه، السياحة، الرياضة، والتجارة الإلكترونية) خلال الربع الثالث من عام 2021م.

المبادرات التي اتخذها بنك الرياض لدعم هذه المنشآت

1. طرح وتطوير المنتجات:

المنشآت متناهية الصغر:

- طرح منتج كفاءة و التمويل المضمون للمتضررين من جائحة كورونا من البنك المركزي السعودي بالتعاون مع برنامج كفاءة بنسبة تغطية 95٪.
- تطوير منتج التمويل مقابل متحصلات نقاط البيع.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة:

- تم خلال العام العمل على تطوير جميع المنتجات التمويلية التي تخص قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة كما يجري العمل على خطة طرح منتجات جديدة في عام 2022م.

2. البرامج والاتفاقيات:

المنشآت متناهية الصغر:

- اتفاقية مع سلة للتجارة الإلكترونية لدعم ومساندة عملاء المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لتمكينهم من استخدام الحلول التقنية في عمليات البيع وانتهاءً بالتحول الكامل إلى التجارة الإلكترونية لبيع وتوصيل منتجاتهم عبر الإنترنت.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة:

- اتفاقية برنامج "تطوير" لتمكين شركات ومؤسسات القطاع العقاري من الحصول على الدعم والتمويل العقاري.
- اتفاقية برنامج " شركاء السياحة" بهدف تمويل منشآت وأنشطة سياحية نوعية على مستوى المملكة.
- مذكرة تفاهم مع صندوق التنمية الثقافي لتطوير مبادرات دعم تطوير إمكانات الأعمال في القطاع الثقافي.
- شريك وممول رئيسي في مبادرات ومشاريع البيئة الخضراء والطاقة المتجددة بالمملكة.
- اتفاقية تعاون مع برنامج تطوير الصناعة الوطنية والخدمات اللوجستية "ندلب" للعمل على تطوير قدرات التمويل الاستثماري للمحاور الاستراتيجية للبرنامج.
- مبادرة تمويل نمو التقنية بالشراكة مع البرنامج الوطني لتنمية تقنية المعلومات وبرنامج ضمان تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – كفاءة والتي تتيح للمنشآت في هذا القطاع الحصول على تمويل لتطوير الأعمال.
- الانضمام لخدمة جدير المقدمة من الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – منشآت لربط المنشآت بالفرص الشرائية في القطاعين العام والخاص.
- تمديد فترة برنامجي "تأجيل الدفعات" و "التمويل المضمون" لدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- اتفاقية تعاون مشترك مع عدد 14 من الغرف التجارية حول المملكة بهدف دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة بهذه المناطق من حيث التوعية وتنمية المعرفة في الخيارات التمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وكذلك تقديم التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المرشحة من قبل الغرف.

3. الرعايات والمشاركة في المعارض

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

- رعاية مجلس إنديفر السعودية ومشروع دراسة خريطة علاقات الشركات التقنية أثرها في منظومة ريادة الأعمال.
- رعاية برنامج ريادة الأعمال (Unifonic X).
- رعاية حاضنة غرفة الشرقية لريادة الأعمال.
- المشاركة في يوم المنشآت الصغيرة والمتناهية الصغر المقامة في غرفة المدينة المنورة.
- المشاركة في السوق التفاعلي لمركز الامتياز التجاري – منشآت.

4. المشاركة في الندوات والمؤتمرات:

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

- عدد من الندوات التوعوية بالتعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وبالتعاون مع الغرفة التجارية الصناعية وذا ستيج ومجلس شباب أعمال غرفة الشرقية.
- ملتقى عسير لريادة الأعمال والذكاء الاصطناعي 2021.

2 - الإفصاح الكمي:

ألف ريال سعودي				
2021م	متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة	الإجمالي
القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود داخل الميزانية	2,523,041	8,372,987	18,532,064	29,428,092
القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود خارج الميزانية (القيمة الاسمية)	1,426,709	2,873,814	8,357,849	12,658,372
القروض داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض داخل الميزانية	1.1%	3.8%	8.4%	13.3%
القروض خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض خارج الميزانية	1.4%	2.7%	8.0%	12.0%
عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)	3,281	12,805	13,869	29,955
عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)	2,116	3,414	1,420	6,950
عدد القروض المضمونة من برنامج "كفاءة" (داخل وخارج الميزانية)	819	6,941	3,420	11,180
إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفاءة" (داخل وخارج الميزانية)	207,460	2,800,847	4,040,889	7,049,196

ألف ريال سعودي				
2020م	متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة	الإجمالي
القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود داخل الميزانية	1,633,439	6,509,912	17,443,342	25,586,693
القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود خارج الميزانية (القيمة الاسمية)	912,900	3,355,352	8,480,346	12,748,597
القروض داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض داخل الميزانية	0.8%	3.3%	8.9%	13.1%
القروض خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض خارج الميزانية	1.1%	3.9%	9.8%	14.7%
عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)	4,109	13,518	15,390	33,017
عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)	2,884	3,082	1,151	7,117
عدد القروض المضمونة من برنامج "كفاءة" (داخل وخارج الميزانية)	151	6,895	3,151	10,197
إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفاءة" (داخل وخارج الميزانية)	33,806	2,418,472	3,412,385	5,864,663

المراجعة التشغيلية

تسريع وتيرة تحسُّن الأداء

مصرفية الأفراد

كان قطاع مصرفية الأفراد أحد الممكّنات الأساسية للنجاح الذي حققه البنك خلال عام 2021م، بفضل الاتجاهات الجديدة على مستوى القطاع والاستجابة للمتطلبات التي فرضتها تداعيات جائحة كورونا، والتي مثلت الضغوط الناجمة عنها حافزاً قوياً لمواصلة التزامنا الطموح بالرقمنة. وكانت المحصلة خطوة استثنائية إلى الأمام على صعيد جودة وتطور المنتجات والخدمات التي نقدمها.

نمو مالي يقوم على أسس متينة

♦♦♦♦

على الرغم من تحديات البيئة التشغيلية، لم نتمكن فقط من التخفيف من آثار جائحة كورونا، بل سجلنا أيضاً نمواً قوياً في صافي الدخل والموجودات والمطلوبات. ولم يأت النمو الكبير في معدلات الإقراض بأي شكل على حساب الجودة الائتمانية، وقد حققنا نجاحاً بفضل استراتيجية مدروسة، وبالنسبة للخدمات المصرفية للأفراد، فقد ساهمت التحديات التي فرضتها الجائحة في تسريع وتيرة تحولنا الرقمي، وأكدت نتائجنا المالية المتميزة للغاية أننا على المسار الصحيح نحو تحقيق المزيد من النمو الإيجابي.

لم نتخلّ عن التزامنا بزيادة مبيعاتنا عبر جميع القنوات التقليدية والبديلة، لضمان رفع حصتنا السوقية من الموجودات والمطلوبات.

ساهمت التحديات التي فرضتها الجائحة في تسريع وتيرة تحولنا الرقمي، وأكدت نتائجنا المالية المتميزة للغاية أننا على المسار الصحيح نحو تحقيق المزيد من النمو الإيجابي.

أبرز ملامح الأداء المالي في 2021م

صافي الدخل

1.2 مليار ريال سعودي

إجمالي الودائع

91 مليار ريال سعودي

زيادة في القروض الاستهلاكية

19%

المساهمة في إجمالي صافي الدخل للبنك في عام 2021م

18%

حلول تقنية مبتكرة لخدمات مصرفية أفضل

♦♦♦♦

أسرعنا في وتيرة تحولنا الرقمي من أجل تلبية توقعات واحتياجات قاعدة عملائنا المتنوعة بشكل أفضل خلال العام 2021م، واسترشدت قراراتنا المتعلقة بالاستثمارات الموجهة نحو الرقمنة برؤيا وفرت أساساً معرفياً قوياً لتحديث منتجاتنا وخدماتنا لتلبي متطلبات العملاء على نحو أفضل.

قمنا بتوسيع نطاق محفظة خدماتنا المصرفية الرقمية لتكون أكثر سهولة وشمولية، مما يوفر لعملائنا مزيداً من الخيارات والقنوات للوصول إلى خدماتنا ومنتجاتنا، وحققنا نتائج ممتازة في هذا الصدد كما يؤكد ذلك الإقبال الكبير من جانب عملائنا على خدماتنا الرقمية، حيث ارتفعت النسبة الحالية للعملاء الذين يستخدمون الخدمات المصرفية عبر القنوات الرقمية، إلى جانب استقطاب عملاء جدد ضمن قطاع مصرفية الأفراد.

من العملاء الجدد تم استقطابهم من خلال القنوات الرقمية

70%+

محطات رقمية بارزة لقطاع مصرفية الأفراد في عام 2021م

زيادة قاعدة العملاء

6%+

استقطاب عملاء جدد

8%+

الانتشار الرقمي

900+ نقطة أساس

إنتاجية المبيعات

16%+

المصرفية الخاصة في بنك الرياض

جائزة أفضل مصرفية خاصة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

- جوائز إيميا فاينانس للعام الثاني على التوالي



2021م.. نجاحات وإنجازات



إلى جانب التوجه القوي نحو الرقمنة، ركز قطاع مصرفية الأفراد في بنك الرياض على نهج شامل يركز على نوعية خدماته واحتياجات الشرائح المستهدفة من العملاء.

وقد ساهم إطلاق مجموعة واسعة من المنتجات الجديدة بدور أساسي في النجاح الذي حققناه على كافة الأصعدة. على سبيل المثال، قدمنا منتجات جديدة للتمويل العقاري إلى جانب منتجات موجهة للأسرة، بما في ذلك أول منصة مصرفية عبر الهاتف المحمول في المملكة للأطفال، والتي تمكنهم من إثراء ثقافتهم المالية واكتساب ثقافة الادخار. بالإضافة إلى ذلك، ولضمان توفير كافة سبل الراحة لعملائنا، دشنا مركزًا جديدًا للمصرفية الخاصة في مدينة الرياض وأضفنا 80 جهازًا للخدمة الذاتية.

تعزيز ملكية المساكن

كان الاهتمام بملكية المساكن على رأس جدول أعمالنا هذا العام، حيث أعدنا تصميم عروض التمويل العقاري وأطلقنا منتجات جديدة. وفي هذا السياق، تم اعتماد استراتيجية واضحة للتمويل العقاري وإدخال منتجات جديدة شملت البيع على الخارطة والبناء الذاتي ومنتجات إعادة التمويل لضمان توسيع حصتنا السوقية.

وقد ساهم الترويج الإعلامي المستمر لمنتجاتنا في قطاع التمويل العقاري إلى قيام العديد من المطورين العقاريين بالتواصل معنا للتوقيع على صفقات واتفاقيات حصرية لدعم ربحية عملائنا والبنك بشكل أكبر.

حلول التمويل العقاري الجديدة خلال العام 2021م

- منتج البناء الذاتي الجديد.
- منتج شراء مديونية التمويل العقاري (سواء قروض صندوق التنمية العقارية أو قروض أخرى)
- منتج البيع على الخارطة المحدث
- منتج أرض وقرض مع خاصية شراء الأرض
- إعادة التمويل لمنتج التمويل العقاري. (سواء قروض صندوق التنمية العقارية أو قروض أخرى)

خبرة فريدة وخدمة عملاء استثنائية

تقدم قطاع مصرفية الأفراد تقدمًا كبيرًا خلال عام 2021م على صعيد تحسين تجربة العملاء عبر القنوات التقليدية والرقمية على حد سواء، وحقق أداءً رائعًا على مؤشر نسبة توصية العميل - الذي يقيس رضا العملاء واحتمالية توصية الآخرين بالتعامل مع البنك، بفضل عمليات التطوير الواسعة عبر كافة القنوات.

وحصلت الخدمة في الفروع على تقييمات ممتازة، وكذلك كانت نتائج تقييمات أون لاين الرياض وموبايل الرياض، وارتفعت درجاتهما بنسبة 14% و26% سنويًا على التوالي. وبالنسبة لمركز الاتصال، فقد ارتفعت درجة التقييم على مؤشر نسبة توصية العميل (NPS) بنسبة 457% مقارنة بعام 2020م، حيث تم الرد على 94% من المكالمات في غضون سبع ثواني فقط.

وبالمثل، كانت نتائج خدماتنا المصرفية والرقمية المقدمة للعملاء عبر وسائل التواصل الاجتماعي متميزة، حيث انخفض وقت الاستجابة لاستفسارات العملاء وطلبات الدعم عبر تويتر بنسبة 99% منذ مايو 2020م لتصل إلى 13 دقيقة فقط في المتوسط.

ويبرهن نجاحنا في إحداث هذا التحول النوعي في الخدمات بتلك السرعة والجودة على مدى الالتزام والتفاني من جانب موظفينا في خطوط خدمة العملاء، فضلًا عن التقدم الكبير الذي أحرزناه على صعيد رقمنة وأتمتة خدمات العملاء.

نمو مؤشر "نسبة توصية العميل" لرياض موبايل

26%

نمو مؤشر "نسبة توصية العميل" لمركز الاتصال

+457%

نمو مؤشر "نسبة توصية العميل" لقناة أون لاين الرياض

+14%

تقدم قطاع مصرفية الأفراد تقدمًا كبيرًا خلال عام 2021م على صعيد تحسين تجربة العملاء عبر القنوات التقليدية والرقمية على حد سواء، وحقق أداءً رائعًا على مؤشر نسبة توصية العميل.

بشكل عام، حقق بنك الرياض نتائج رائعة على مؤشر نسبة توصية العميل (NPS) عبر جميع القنوات، وتوجت سنوات العمل الجاد في هذا الصدد بجائزتين مرموقتين حصدهما البنك ضمن جوائز جائزة محمد بن راشد للأعمال في عام 2021م وهي:



المساهمة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030م



صيغت الركائز والمبادرات الإستراتيجية لقطاع مصرفية الأفراد بعناية تامة لضمان توافقها مع العديد من محاور رؤية المملكة 2030م، وتقليل الاعتماد على النقد والتحول إلى مجتمع غير نقدي وهو توجه يُتوقع أن يصبح ثقافة دائمة. واضطلعنا كذلك بدورٍ مهم في تعزيز مسيرة المجتمع الرقمي، وسنواصل المضي قدمًا في تحقيق هذا الهدف بما يتماشى مع الأهداف الوطنية ذات الصلة.

ساهم القطاع أيضًا في رفع نسبة ادخار الأسر، وهو أحد أهداف رؤية المملكة 2030م، حيث أدت جهود التوعية المالية إلى توجيه العملاء نحو خدمات أكثر ملاءمة لهم وتلبية لاحتياجاتهم. كما قدمنا منتجات ادخارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية باسم "ادخار" و "وازن"، ولدينا خطط مستقبلية لطرح العديد من المنتجات الأخرى.

ونعمل أيضًا على خدمات التأمين المصرفي بهدف تعزيز الثقافة المالية وتسهيل خيارات الادخار طويلة الأجل وذلك من خلال حلول متكاملة للتخطيط المالي ومنتجات تأمينية متنوعة تغطي مجالات السفر والسيارات وتغطية الحوادث الشخصية والمنتجات التي تلبي احتياجات الأعمال. وفي هذا السياق، أطلق قطاع مصرفية الأفراد أول تطبيق جوال مستقل ومنصة مصرفية رقمية للأطفال في المملكة تحت اسم "توكن" لتمكين النشء من الممارسة المالية المصرفية وتشجيعهم على الادخار والتخطيط المالي تحت إشراف أولياء أمورهم.

ويعتبر قطاع مصرفية الأفراد أحد أبرز الشركاء لصندوق التنمية العقارية منذ إنشائه، وقد أدى دورًا محوريًا في رفع نسبة ملكية المساكن بين المواطنين السعوديين تماشياً مع مستهدفات رؤية المملكة 2030م. وخلال عام 2021م، وقّعنا اتفاقيات مع العديد من المطورين من خلال منصة وافي لتكون أول بنك في المملكة يقدم منتجات للبيع على الخارطة غير تابعة لصندوق التنمية العقارية، إلى جانب مذكرة تفاهم مع شركة روشن العقارية لتمويل وحدات التمويل العقاري لعملاء الشركة.

رؤية مستقبلية



من المتوقع أن يشهد قطاع مصرفية الأفراد تنافسية شديدة، وتحديدًا على صعيد حلول الرقمنة، خاصة في ظل دخول العديد من اللاعبين الجدد وشركات التقنية المالية. ولكن تاريخنا الحافل بالابتكار والقدرة على استباق التطورات الجديدة يطمئننا على قدرة البنك على تعزيز مكانته السوقية الرائدة.

حدث قطاع مصرفية الأفراد استراتيجيته في ضوء المتغيرات التي يشهدها السوق، معتمدًا على بنية تحتية تقنية مرنة شكلت حجر الزاوية في تمكين القطاع من تنفيذ استراتيجيته على أرض الواقع. وسنواصل تسريع تحولنا الرقمي لرفع مستوى الكفاءة والاستجابة والإنتاجية، جنبًا إلى جنب مع استكمال جهودنا في مجال تطوير منتجاتنا وخدماتنا والارتقاء بتجربة العملاء.

نسعى بكل طاقتنا إلى تقديم تجربة مصرفية متميزة تسهم في رفع حصتنا السوقية واستقطاب عملاء جدد، من أجل مواصلة رسالتنا في خلق قيمة مضافة لعملائنا. وسينصب تركيزنا الأساسي خلال العام 2022م على تطوير المزيد من الحلول التي تيسر وصول العملاء لخدماتنا ومنتجاتنا، وأن نكون مبتكرين في رؤيتنا وسباقين في طموحنا.

زيادة الربحية و إثراء قيمة العميل



الخيار البنكي الأول للعائلة و رواد الأعمال



ابتكار تجربة بنكية استثنائية



نمو الحصة السوقية للأصول



نمو الحصة السوقية للمطلوبات

الابتكار والتحول الرقمي

مصرفية الشركات

بناء على النتائج القوية التي تحققت خلال عام 2020م واصل قطاع مصرفية الشركات أدائه الاستثنائي وتجاوزه للتحديات الناتجة عن جائحة كورونا. ولاستثماراتها في مجال الحلول التقنية الجديدة دور محوري في نمو صافي الدخل وتحسين الخدمات والارتفاع بتجربة عملائنا الكرام خلال عام 2021م.

واصل القطاع خلال 2021م جهوده لتعزيز الابتكار وتطوير الخدمات الرقمية، والتي أصبحت الآن ركيزة أساسية لدفع نمونا وتوفير منتجاتنا الشاملة. وقد تمكنا بفضل قدراتنا على التكيف مع الأزمات وتبني ممارسات أكثر ابتكارًا من تجاوز تداعيات الجائحة واستكشاف قنوات وحلول جديدة للاستثمار والتمويل. كما كان التوسع في محفظتنا وحلولنا التمويلية الرائدة التي استهدفت قطاعات جديدة عوامل مهمة جعلت 2021م استثنائيًا لقطاع مصرفية الشركات بالنسبة لبنك الرياض وعملائه.

الالتزام باستراتيجيتنا

تمحورت استراتيجيتنا الأساسية لعام 2021م حول دعم عملائنا الحاليين واستقطاب عملاء جدد وتوسيع محفظتنا، مع التركيز على المنصات الرقمية وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسط، والطاقة الخضراء وتمويل المشاريع بالشراكة مع الجهات الحكومية. وينسجم هذا التوجه تمامًا مع المرحلة الثانية من استراتيجيتنا للفترة الممتدة ما بين 2021م و2025م والتي تقوم على ركائز ثلاث تشمل خلق القيمة من خلال الابتكار وتحقيق الكفاءة من خلال الرقمنة وتمكين التنفيذ الفعال من خلال نموذج تشغيلي متطور.

بالإضافة إلى ذلك، نجحنا في توطيد مكانتنا في أسواق جديدة، وتنفيذ تحول مؤسسي، وتصنيف المحفظة إلى فئات لتوحيد المهام وتحسين الكفاءة والاهتمام بتحسين العلاقات القائمة. كان الاستثمار في تطوير مهارات موظفينا وضمان سلامتهم والاهتمام برفاهيتهم أحد المحاور الأساسية ضمن استراتيجية البنك لعام 2021م، وذلك عبر ترسيخ قيم البنك من خلال التدريب الدوري وأنشطة المشاركة، وتوسيع نطاق برنامجنا للثقافة المؤسسية (مواردنا البشرية، الثقافة، القيم). وفي نفس السياق، عملنا على تعزيز وتحسين آليات التواصل اليومي بين مختلف فرق عمل البنك ومع العملاء.

أداء مالي قوي

نجح بنك الرياض، الذي يعد ثالث أكبر بنك في المملكة العربية السعودية، في تحقيق أهدافه لعام 2021م من حيث حجم القروض والبيع الشامل والرسوم وصافي الإيرادات وهو ما مكن البنك من تسجيل نتائج مالية متميزة. بالإضافة إلى إرساء الأسس اللازمة لأداء أقوى وأفضل خلال السنوات القادمة.

2021م.. نجاحات وإنجازات

اتسم أداؤنا على مدار العام بالقوة والتنظيم والمساهمة القوية في تعزيز تعافي الاقتصاد الوطني. شهد قطاع تمويل الشركات، الذي يتولى إدارة تمويل المشاريع والقروض المشتركة، زيادة كبيرة في حجم الأعمال بداية من عام 2020م، وقد قدمت الإدارة المختصة بالقطاع الحكومي لدينا 22 مقترحًا ومبادرة تتعلق برؤية المملكة 2030م إلى جهات مختلفة خلال العام.

أبرم البنك بنجاح عدة اتفاقيات كبرى للقروض المشتركة، وحاز على العديد من الجوائز في هذا المجال منها جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من برنامج "كفالة" للسنة الرابعة على التوالي، وجائزة يورو موني للتميز كأفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط للسنة الثانية على التوالي، وجائزتي آسياموني للتميز كأفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط والمملكة للسنة الثانية على التوالي.

وتأكيدًا لتوجهنا الاستراتيجي نحو الاستثمار في المشاريع الخضراء والطاقة المتجددة، نجحنا في تقديم مجموعة من القروض المشتركة الكبرى لتمويل مشاريع الطاقة الشمسية ومؤسسات متخصصة في مجال الطاقة، كما دعمنا عددًا من الكيانات الصناعية الناشئة والمشاريع الضخمة القائمة على التمويل الأخضر من خلال قروض مشتركة.

إضافة إلى ذلك، وقع البنك 12 اتفاقية، وأطلق 9 برامج ومبادرات تتعلق برؤية المملكة 2030م، وأبرم 3 عقود استشارية كبيرة لصالح كل من لوبريف وياسرف وكيما نول.

وفيما يتعلق بالإقراض المؤسسي، وقعنا خمسة قروض رئيسية وأكملنا بنجاح عقد استشارات مالية لصالح أحد الكيانات الرئيسية في مجال الطاقة.

واصلنا خلال عام 2021م دعم رؤية المملكة 2030م من خلال مجموعة من المبادرات الاستراتيجية، جنبًا إلى جنب مع تقديم مضافة لعملائنا من خلال مجموعة متنوعة من الصفقات الناجحة.

المساهمة في إجمالي صافي الدخل للبنك في عام 2021م

36%

دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة

رغم أن قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة يعتبر ضمن الركائز الأساسية للاقتصاد، فإن تداعيات جائحة كورونا كانت مؤثرة على العديد منها. ولهذا حرص بنك الرياض على توفير خيارات تمويلية واستشارية عملية مناسبة للنهوض بأعمال تلك المنشآت.

وقد دعم قطاع مصرفية الشركات بالبنك مبادرة برنامج تمويل نمو التقنية لتمويل الشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة العاملة في المجال التقني. علاوة على ذلك، وقع بنك الرياض اتفاقية تعاون مع صندوق التنمية الثقافي لتأسيس برامج لتمكين الأعمال في جميع القطاعات بما في ذلك الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

أثمر تضافر جهودنا لتحقيق هدفين من أهم أهدافنا الإستراتيجية خلال عام 2021م عن قيام بنك الرياض بتوسيع عملياته الموجهة للأعمال الصغيرة من خلال إضافة 29 مركزًا مخصصًا للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء المملكة، إلى جانب تطوير منصة رقمية شاملة لرقمنة عمليات إقراض هذه المنشآت.

تسريع وتيرة الرقمنة

لا يزال الاستثمار في التقنية الحديثة والابتكار والرقمنة عنصرًا أساسيًا في عملياتنا نظرًا لدوره المهم في تحديد المجالات التي يمكن تسريعها وتبسيطها ورفع كفاءتها وتحسين جدواها الاقتصادية. وفي إطار جهودنا المستمرة لتطوير منتجاتنا وخدماتنا الرقمية الحالية، وقع قسم المعاملات المصرفية الدولية مذكرة تفاهم مع شركة "قنوات" التابعة للاتصالات السعودية لتعزيز الشراكة الاستراتيجية والتحول الرقمي عن طريق الاستفادة من خدمات بنك الرياض في مجالات التحصيل والمدفوعات ونقاط البيع الرقمية، كما وقعت ونفذت اتفاقيات لتوزيع الأرباح مع شركتين من كبريات الشركات في مجال الاتصالات.

قمنا أيضًا بالتكامل مع منصة "إتمام" بالشراكة مع "مركز خدمات المطورين"، إحدى أبرز المبادرات العقارية الوطنية في المملكة، لخدمة مطوري العقارات من خلال محتوى رقمي وخدمات تقنية.

أطلق بنك الرياض أيضًا مبادرة "المصرفية الخضراء" لمراقبة مستوى امتثاله للمعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة. ودشن البنك مشاركته المبدئية في قطاعي الطاقة المتجددة ومعالجة المياه بمشاريع تقدر قيمتها الإجمالية بمليارات الريالات السعودية.

المساهمة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030م

واصلنا التزامنا الراسخ بالعمل المشترك والتعاون مع الهيئات والجهات الحكومية عبر الاستثمارات والشراكات والمشاريع الاستراتيجية. وقدمت الإدارة المختصة بالقطاع الحكومي لدينا 22 مقترحًا ومبادرة تتعلق برؤية المملكة 2030م إلى جهات مختلفة خلال العام.

وخلال عام 2021م، أطلقنا "مركز تطوير مبادرات وممكنات الأعمال" الذي يعتبر أول مركز بالمملكة يختص بتصميم وتطوير مبادرات دعم ممكنات الأعمال للجهات الحكومية والمؤسسات الخاصة. وفي قطاع الجملة، فإلى جانب إطلاق "مركز تطوير مبادرات وممكنات الأعمال"، قدمنا 22 مقترحًا ومبادرة تتعلق برؤية المملكة 2030م إلى 20 جهة حكومية، ووقعنا 12 اتفاقية تنفيذية وتعاونية، وأطلقنا 7 برامج نوعية بدأ العمل عليها فعليًا.

عملنا كذلك عن كثب مع وزارة المالية في إطار مبادرتها لدعم استدامة المشاريع ورفع مستويات إنجازها، وتوفير دعم تمويلي للمشاريع في قطاعات حيوية مثل الرعاية الصحية والتعليم والتجزئة والتطوير العقاري.

كان البنك داعمًا في صدارة الداعمين للعديد من مبادرات الشراكة بين القطاعين العام والخاص في قطاعات الطاقة والمياه والصرف الصحي، وبذلنا جهودًا رائدة لدعم كافة مبادرات الشراكة بين القطاعين العام والخاص التي أطلقتها أرامكو مثل "تتاجيب" و "مجمع جازان للتغويز وإنتاج الطاقة".

سارعنا أيضًا بدعم العديد من أكبر المبادرات السياحية، بما في ذلك مشروع البحر الأحمر، وأطلقنا مؤخرًا برنامج شركاء السياحة، بالتعاون مع صندوق التنمية السياحي، بهدف تمكين تطوير منشآت وأنشطة سياحية نوعية على مستوى المملكة.

يعتبر هذا البرنامج الأول من نوعه الذي يتشارك فيه القطاعان العام والخاص وفق مؤشرات أداء محددة على الجهتين، مما يضمن أعلى معايير الحوكمة اللازمة لتحقيق أهداف البرنامج.

وبخصوص عملياتنا الدولية في كل من لندن وهيوستن وسنغافورة، فإننا نواصل دعم العملاء العاملين في عدد من المشاريع الوطنية الكبرى ذات الصلة برؤية المملكة 2030م.

رؤية مستقبلية

نفذ بنك الرياض استراتيجيته للتحويل على نحو متميز أهله ليكون من أسرع البنوك نموًا في المملكة العربية السعودية على مدار السنوات الثلاث الماضية. ومن المتوقع أن يكون العام 2022م حافلًا بالتحديات والمستجدات. ولكن هيكلا التنظيمي الذي تم اعتماده مؤخرًا سيجعل من اليسير تطوير نماذج جديدة لاستقطاب المواهب وتكوين فرق عمل مرنة وذاتية التنظيم ويمكنها التعاون لتحقيق الأهداف المشتركة.

لا تزال النقاشات جارية حاليًا لزيادة استثمارنا في المبادرات المناخية، في ضوء الاهتمام المتزايد من جانب الجهات التنظيمية والرقابية حول العالم بالتأثير الممنهج للمخاطر المناخية على الأسواق المالية واستقرارها.

تتوقع إدارة تمويل الشركات مشاريع مستقبلية جيدة خلال عام 2022م، تعتمد بشكل أساسي على المشاريع الضخمة ومبادرات تمويل الشراكة بين القطاعين العام والخاص، بما في ذلك إعادة تمويل واسعة النطاق للشركات السعودية. ويعمل "مركز تطوير مبادرات وممكنات الأعمال" على تطوير نماذج لمبادرات مصرفية جديدة لدعم رؤية المملكة 2030م، مثل الخدمات المصرفية الخضراء والمتجددة.

عزز بنك الرياض قدرات وإمكانيات القوى العاملة بالبنك للارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال ما يلي:



قطاع الخزانة والاستثمار

سجّل قطاع الخزانة والاستثمار أداءً قويًا واستثنائيًا خلال عام 2021م متخطيًا أهدافه المالية المطلوبة. وساهمت الاستجابة الحاسمة والتكيف الناجح لمحفظة استثماراتنا خلال العام في تحويل الأزمة الناجمة عن جائحة كورونا إلى فرصة واحدة. فقدّمنا مستويات مثالية من السرعة والمرونة والفعالية في تنفيذ استراتيجياتنا في أعقاب الجائحة، مما مكّننا من ترسيخ موقعنا للمضي بثقة نحو 12 شهرًا القادمة بنجاح استثنائي رغم تحديات البيئة المالية.

وشكّل التزام قطاع الخزانة والاستثمار بالابتكار والرقمنة منصة مثالية بالنسبة لنا لتقديم خدمة أكثر شمولًا وتنافسية خلال عام 2021م. وكانت جائحة كورونا بمثابة مسرع لسياساتنا التقنية تزامنًا مع ارتفاع الطلب على الخدمات والممارسات البديلة، ما مكّننا من التكيف مع تحديات الجائحة والتصدي لصعوباتها. وفي مرحلة شكّلت عائقًا في وجه العديد من الشركات، لم ننجح فقط في الصمود والحفاظ على استمرارية أعمالنا ونموها، بل حققنا إنجازات لافتة.

استراتيجيات مصممة خصيصًا وفق الاحتياجات

♦♦♦♦♦

كانت أولوياتنا الرئيسية لعام 2021م هي تحسين مواردنا التقنية لتقديم خدمات أفضل وتنويع منتجاتنا وترسيخ فلسفتنا المؤسسية التي تركز على العميل كأولوية من خلال الابتكار والتواصل. ومن خلال التواصل والتعاون مع شركائنا الدوليين، قمنا بتطوير الحلول الرقمية المثالية. وكنا أيضًا من بين الأوائل في السوق في إطلاق استراتيجيات مبتكرة لإعادة الهيكلة، حظيت بإشادة واسعة من قبل المستشارين الماليين المستقلين المحليين والدوليين، إلى جانب إنشاء خيارات مصممة خصيصًا وفق الحاجة، بما في ذلك وحدة مبيعاتنا للمصرفية الخاصة.

وتماشيًا مع نمو الأعمال في قطاعات المصرفية الخاصة ومصرفية الأفراد، ركزنا أيضًا على تلبية الاحتياجات الفردية، كتوفير خدماتنا الخاصة لكبار العملاء.

وفيما يتعلق بالاستراتيجيات الداخلية لعام 2021م، استندنا إلى علاقاتنا الحالية مع الموظفين وصلقنا مهارات كوادرنال العاملة في الخطوط الأمامية للإصدارات الرقمية الجديدة التي أطلقناها على مدار العام، ومنحنا مدراء العلاقات في الفروع المزيد من الحوافز سعيًا لتحسين معاملات صرف العملات الأجنبية والودائع المهيكلّة.

أداء قوي في وجه التحديات

♦♦♦♦♦

رغم ما شهدناه خلال العام من ببطء عودة العديد من البنوك والمؤسسات المالية إلى مستويات الأداء ما قبل الجائحة، شكل عام 2021م نجاحًا غير مسبوق لقطاع الخزانة والاستثمار لدينا، والذي حقق دخلًا تشغيليًا قياسيًا. ونجحنا في إدارة المحفظة الاستثمارية بحكمة لتعزيز عائدها الإجمالي، كما أنشأنا بنجاح برنامج صكوك بقيمة 10 مليارات ريال سعودي، وتم إصدار 3 مليارات ريال سعودي ضمن البرنامج. كما أن اعتمادنا المبكر للاتصالات الرقمية مع عملائنا من الشركات أعطى البنك ميزة قوية ومكّننا من زيادة حجم معاملات صرف العملات الأجنبية ورفع قيمة حصتنا في السوق.

النتائج المالية لعام 2021م

صافي الدخل التشغيلي

2.4 مليار ريال سعودي

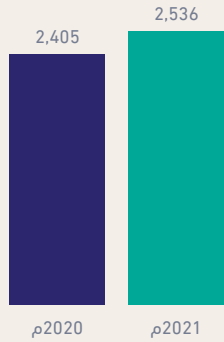
نسبة المساهمة في إجمالي صافي دخل البنك خلال عام 2021م



إجمالي الدخل التشغيلي 2021م

5.7%

2,536 مليار ريال سعودي



بالإضافة إلى ذلك، لاقت الصكوك من الشريحة الثانية والمقوّمة بالريال السعودي دعمًا كبيرًا. وتجاوزت تغطية الاكتتاب بواقع 1.9 مرة بمشاركة مجموعة متنوعة من المستثمرين تضم بنوكًا وهيئات حكومية ومدراء صناديق وغيرهم، مما يؤكّد دقة التوقيت وكذلك ثقة المستثمرين القوية في البنك. وتقديرًا لاستراتيجية البنك في إطار برنامج الأوراق المتوسطة الأجل باليورو، حصّدتنا جائزة أفضل إدراج للسندات والقروض والصكوك في الشرق الأوسط للعام 2021م من قبل مجموعة "جي إف سي" الإعلامية في منافسة ضمت أكثر من 300 طلب.

أسس راسخة للمستقبل

♦♦♦♦♦

رغم تراجع حدة الاضطرابات الناتجة عن جائحة كورونا نوعًا ما، ستظل بعض التقلبات لفترة طويلة من الزمن. مع ذلك فإن قطاع الخزانة والاستثمار يستند إلى أسس صلبة تمكنه من تحقيق أداء جيد في عام 2022م وما بعده مع توقعات بالنمو في جميع قطاعات الأعمال.

لقد حققنا تقدّمًا كبيرًا خلال عام 2021م من خلال جهودنا الدؤوبة وعملنا الجاد لتسريع تبني التقنيات الحديثة وعزمنا على خدمة عملائنا وفق أعلى مستوى من الجودة. ولتحسين عملياتنا خلال العام المقبل، سيطلق مشروع دمج النظم في قطاع الخزانة والاستثمار عمليات وضوابط أكثر كفاءة لتعزيز قدرات التعامل مع المنتجات.

ومن خلال تنفيذ خطة الخزانة الخمسية لمعاملات صرف المعاملات الأجنبية، والتي تعتمد بشكل أساسي على الأفراد والخدمات، سنتمكن من زيادة الإيرادات بحلول عام 2025م. وفي الوقت نفسه، سنوسع قاعدة عملائنا من خلال استقطاب عملاء جدد عبر معاملات صرف العملات الأجنبية وحلول التحوط.

وقد أطلقنا مشروع التحول الشامل من معدلات الفائدة بين البنوك لضمان الانتقال بسهولة ويسر إلى المعدلات المرجعية الجديدة. وضمن المشروع، سنسعى إلى زيادة الوعي لدى عملائنا من الشركات حول توقف التعامل بمعدلات الفائدة المعروضة بين البنوك في لندن، والتأكد من اكتمال عملية الانتقال بكفاءة وتوفير أكبر قدر ممكن من التوعية لتنفيذه.

نحن على ثقة بأن قطاع الخزانة والاستثمار سيواصل أدائه القوي لتحقيق المزيد من التميز خلال السنوات القادمة. وبعد النجاح في مواجهة تحديات جائحة كورونا بمرونة وحكمة ونزاهة تامة، تتمتع المحفظة الاستثمارية لبنك الرياض الآن بعائد جيد، كما تمتاز بتنوعها حيث تضم أسماءً عالية الجودة، وتوفّر لنا منصة قوية لجني عوائد مستقرة في المستقبل. بالإضافة إلى ذلك، فإن التطورات الرقمية ورؤية التقنية وتوقعاتنا المبتكرة كفيلة بترسيخ مكانتنا الريادية في هذا القطاع.

الشركات التابعة

الشركة التابعة	رأس المال (ريال سعودي)	إجمالي عدد الأسهم	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	الدولة محل التأسيس	الدولة محل النشاط
شركة الرياض المالية	500,000,000	50,000,000	100%	القيام بأنشطة التداول بصفة أميل ووكيل، والتعهد بالتغطية، وإنشاء الصناديق والمحافظ الاستثمارية وإدارتها، بالإضافة إلى ترتيب وتقديم الاستشارات، وخدمات الحفظ للأوراق المالية، وإدارة المحافظ والتداول.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إثراء الرياض العقارية	10,000,000	1,000,000	100%	حفظ وإدارة الأصول المقدمة من العملاء على سبيل الضمانات، وبيع وشراء العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الرياض لوكالة التأمين	500,000	50,000	100%	العمل كوكيل بيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة كيرزون ستريت بروبريتيز ليميتد	10,248	2,000	100%	امتلاك العقارات	جزيرة مان	المملكة المتحدة
شركة الرياض للأسواق المالية	187,500	50,000	100%	القيام بمعاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء، مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.	جزر كايمان	المملكة المتحدة
شركة إسناد الرياض للموارد البشرية	500,000	حصة نقدية واحدة	100%	تقديم خدمات الموارد البشرية التشغيلية حصراً لبنك الرياض والشركات التابعة له.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

الرياض المالية AlRiyad Capital

الرياض المالية

سجلت الرياض المالية عامًا آخر من الأداء القوي في مختلف مجالات الأعمال خلال 2021م. وواصل قسم المصرفية الاستثمارية للشركات تحقيق الزخم الإيجابي بعد إدراج مجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية في عام 2020م، من خلال العمل كمدير رئيسي للاكتتاب العام الناجح، إلى جانب نجاح الاكتتاب العام لشركة "أكوا باور" بقيمة اكتتابات تخطت التريلليون ريال سعودي.

أما في قسم العقارات، فقد تم تخارج "الرياض العقاري العالمي 1" من شركة الرياض المالية عبر بيع مجمع سيكوبا للمكاتب والذي يضم ثلاثة مباني في أرلينغتون، فيرجينيا في الولايات المتحدة الأمريكية. وحقق البيع

معدل عائد داخلي بلغ 22.5% وهو أول تخارج لمنتجات الرياض المالية الاستثمارية العقارية الدولية.

كما أبرمت الرياض المالية شراكة حصرية مع "بي إن بي باريبا للأوراق المالية" لتقديم خدمات حفظ الأوراق المالية وخدمات الصناديق الاستثمارية وإدارة البيانات الموحدة في المملكة العربية السعودية ضمن نموذج خدمة مشترك فريد من نوعه. ولا يزال هذا التعاون يسهم في تحسين مجموعة منتجات الرياض المالية وبنك الرياض، وتعزيز قدراتهما كمزود محلي رائد لخدمات الأوراق المالية في المملكة، بما يدعم برنامج تطوير القطاع المالي وفقاً لرؤية المملكة 2030م.

إثراء الرياض العقاريه ithra al riyad real estate

شركة إثراء الرياض العقارية

إثراء الرياض العقارية هي شركة ذات مسؤولية محدودة، تعود ملكيتها بالكامل لبنك الرياض، برأس مال مدفوع قدره 10,000,000 ريال سعودي مؤلف من 1,000,000 سهم بقيمة اسمية تبلغ 10 ريالات سعودية للسهم الواحد. الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية وتقدم من مقرها في مدينة الرياض خدمات حفظ وإدارة الأصول المفرغة للمالك وللغير كالضمانات وبيع وشراء العقارات.

الرياض لهوكالة التأمين riyad insurance agency

شركة الرياض لوكالة التأمين

شركة الرياض لوكالة التأمين هي شركة ذات مسؤولية محدودة، مملوكة بالكامل لبنك الرياض، ويبلغ رأس مالها 500,000 ريال سعودي مدفوعة بالكامل. وهي مسجلة في المملكة ومقرها الرئيسي الرياض. وتعمل الشركة على تسويق وبيع منتجات التأمين التي تقدمها الشركة العالمية للتأمين التعاوني إلى بنك الرياض وعملائه من الأفراد والشركات.

شركة كيرزون ستريت بروبريتيز ليمتيد

كيرزون ستريت بروبريتيز ليمتيد هي شركة مملوكة بالكامل لبنك الرياض تم تأسيسها في جزيرة مان لغرض امتلاك العقارات في المملكة المتحدة.

شركة الرياض للأسواق المالية

شركة الرياض للأسواق المالية هي شركة مرخصة في جزر كايمان، وتختص في تنفيذ معاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.

إسناد الرياض riyad esnad

شركة إسناد الرياض للموارد البشرية

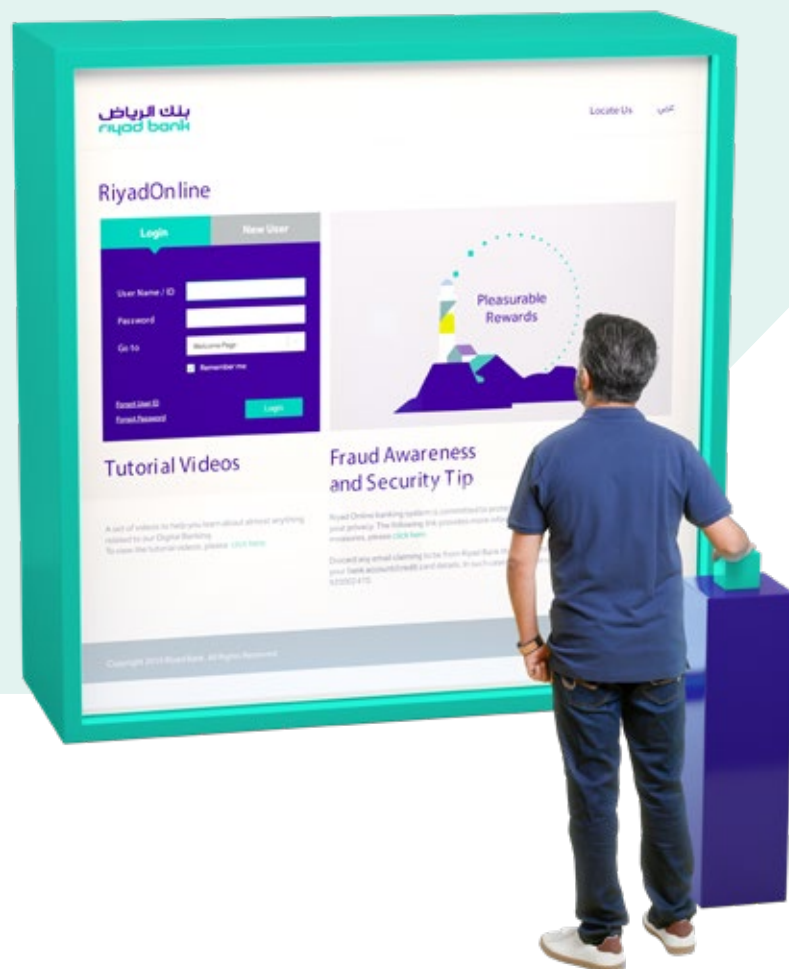
شركة إسناد الرياض للموارد البشرية هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام 2020م، وهي مملوكة بالكامل لبنك الرياض ويبلغ رأس مالها 500,000 ريال سعودي مدفوعة بالكامل، وهي مؤلفة من سهم واحد. وتهدف الشركة المسجلة في المملكة ومقرها الرياض، إلى تقديم خدمات الموارد البشرية التشغيلية حصراً لبنك الرياض والشركات التابعة له بغرض خفض التكاليف وتقليل المخاطر على بنك الرياض.

حصل صندوق الرياض للأسهم

السعودية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية التابع للرياض المالية على جائزة "أفضل صندوق استثمار إسلامي لعام 2021م" المقدمة من جوائز التمويل الإسلامي العالمي.

التحول الرقمي

كان الابتكار والتحول الرقمي من أبرز مجالات النجاح والإنجاز لبنك الرياض خلال عام 2021م. وبينما ساهمت جائحة كورونا في تسريع تلك التطورات، وفرضت توجهات جديدة، نجحنا في توسيع استثماراتنا في التقنيات والنماذج الرقمية. وشملت التطورات السريعة كل جانب من جوانب عمليات البنك وساهمت في تحقيق إمكانات هائلة لموظفينا وعملائنا. ويمكن اعتبار العام الماضي كأحد أهم المراحل في مسيرتنا لتنمية شبكتنا والاستفادة من تحقيق قيمة أكبر لعملائنا.



وكان للتعيينات الجديدة بما فيها تسلم الأستاذ مازن فرعون لمنصب رئيس أول للمصرفية الرقمية والأستاذة هنادي آل الشيخ لمنصب رئيس أول للتحول، دور محوري في إدارة المحفظة الرقمية وتسليم المشاريع. ومهدت مساهمتهما في إنجازاتنا الطريق لابتكارات أكبر لتعزيز كفاءتنا ومرونتنا.

وساهمت إعادة هيكلة استراتيجياتنا الرقمية في تحفيز حوار أكثر شمولاً بين الإدارات. وكان التعاون مع وحدات الأعمال الأخرى عنصراً مهماً لتعزيز الجاهزية ومواكبة التزامات أصحاب

خلال عام 2021م، نفذنا في بنك الرياض تغييرات هيكلية مهمة عبر مختلف الأقسام وأصبحت التقنيات الرقمية الوسيلة الأساسية لمزاولة الأعمال. وتحول معظم معاملات العملاء وخدماتهم بشكل كامل إلى المنصات الرقمية عبر الإنترنت، وهي نقلة ملحوظة غيّرت بشكل جذري النهج التقليدي لتقديم الخدمات المصرفية والذي عرفناه منذ مئات السنين.

وكان كل هذا ممكناً بفضل الجهود المستمرة داخل بنك الرياض لدمج الخدمات المهمة، وتوفير سبل الراحة الأفضل لعملائنا الحاليين والجدد وتمكينهم من التحكم في شؤونهم المالية رقمياً.

التركيز على أولوياتنا الرقمية

ركزت أهدافنا الرئيسية لعام 2021م على توسيع خدماتنا، وإطلاق طرق جديدة لتقديم تقنياتنا، إلى جانب بناء شراكات جديدة، وضمان استفادة عملائنا من أفضل المنتجات الرقمية وأكثرها كفاءة وشمولاً وفعالية. ولتحقيق هذه المهمة، كان علينا تسخير الخبرات اللازمة ودعم الموظفين الذين سيشاركون في تلك العمليات.

وكانت المهمة هائلة لناحية التخطيط والعمل، وتطلبت تقنيات تشمل جميع قطاعات العمل مثل مصرفية الأفراد والشركات، إلى جانب تحفيز الابتكار على نطاق واسع، وصولاً إلى دعم تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني، حيث انتهجنا في بنك الرياض استراتيجية رقمية شاملة لإدارة التغيير.



حلول مبتكرة

رسّخ بنك الرياض مكانته كأحد البنوك الأكثر ابتكاراً في المملكة. وقد أثبت ذلك بجداره طيلة عام 2021م. وقدّمنا حلولاً داخلية لم تنعكس بالفائدة على العملاء فحسب، بل أثّرت إيجاباً على موظفينا وأثّرت على جهود التنمية والتطوير عمقاً. وساعدنا ذلك على تحسين الإيرادات وتوسيع نطاق الخدمات، وربما الأهم أننا سنتمكن خلال السنوات المقبلة من وضع تصور جديد وإعادة هيكلة استراتيجيتنا وعملياتنا التقنية.

خدمات مصرفية الأفراد خلال عام 2021م

نسبة استقطاب العملاء من خلال القنوات الرقمية

73%

نسبة المعاملات المنفذة رقمياً

89%

ومن خلال بناء آلية العمل بنموذج تشاركي مع جميع الإدارات المعنية، أنشأنا استراتيجية ابتكار داخلية للمرة الأولى في البنك، وتحقيق ذلك من خلال التركيز على أولويات وحدات الأعمال وإيجاد الحالات المناسبة لزيادة المشاركة وتعزيز التدفق النقدي إلى بنك الرياض.

أما على صعيد ابتكاراتنا في السوق الخارجية، فقد تواصلنا مع المنظومة المتكاملة المحيطة بنا، بما في ذلك شركات التقنيات المالية وكذلك المنظمات المالية وغير المالية الأخرى. وقدمنا لها عدة خدمات توازياً مع سعينا للعمل معاً على إطلاق منتجات أو خدمات جديدة للسوق من خلال نموذج مشاركة الإيرادات.

الاستثمار في الابتكار



على مستوى أكثر تحديدًا، أطلقنا منصة "وصل"، المفهوم الابتكاري والإبداعي الأول من نوعه في المنطقة. "وصل" هي عبارة عن منصة وبرنامج تم تصميمه خصيصًا لرواد الأعمال والمبتكرين لمساعدتهم على تطوير حلول وخدمات مالية مبتكرة. وستواصل المنصة دورها الرائد في تسريع الابتكار وتحقيق مستهدفات برنامج تطوير القطاع المالي وفقًا لرؤية المملكة 2030م. وستحظى شركات التقنيات المالية المندرجة في منصة "وصل" بدعم فريد لتطوير البرامج والتطبيقات بالاستفادة من بيئة تحاكي بيانات وأدوات الربط المصرفية، لبناء نماذج أعمال مبتكرة بنهج إبداعي ومبتكر وتطوير القطاع المصرفي في المملكة.

وفي إطار التحول نفسه، أكمل قطاع المصرفية الرقمية مشروعه الرامي إلى "تجديد وتوسيع نطاق منصة بنك الرياض وآليته المخصصة للتحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي"، مما يدعم طموحنا بريادة استخدام خوارزميات الذكاء الاصطناعي الحديثة للمساعدة في تحديد الفرص الجديدة وتوليد القيمة.

ولتعزيز دراستنا للخوارزميات والإحصائيات، استكملنا تنفيذ منصة "البيانات الضخمة"، وهي منصة حيوية وأساسية لدعم جميع أنشطة البيانات في بنك الرياض. وسيواصل ذلك تحسين قدرة بنك الرياض على تسريع تبني الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي بنهج أكثر اتساقًا. ومن خلال إنشاء مسارات عمل شاملة جديدة لإعادة تصور وتطوير خدمات بنك الرياض للمشاريع الضخمة مثل نيوم ومشروع البحر الأحمر وغيرهما، شاركنا في أضخم المشاريع الاستراتيجية ضمن رؤية المملكة 2030م، مما أتاح لنا الفرصة لتسليط الضوء على القيمة التي نوفرها في السوق، وتعزيز مكانة خدماتنا المتميزة كمحفز أساسي وداعم ومسرّع

للأعمال، فضلًا عن تقديم نموذج شركات فريد لمثل هذه المشاريع الضخمة من خلال اعتماد النماذج والبنية التحتية المناسبة، وخدمات الواجهة الخلفية كخدمة ("Backend As a Service") لقيادة المنظومة المتكاملة نحو المزيد من التقدم.

دعم شركات التقنيات المالية



من خلال بناء آلية للشراكة مع شركات التقنيات المالية وإنشاء وحدة متخصصة ذات خبرة عالية في البنك لإدارة تلك الآلية، وفق نموذج تعاوني لرعاية هذه الشراكات ودعمها، نجحنا في ترسيخ مكانتنا ضمن أبرز البنوك الداعمة للتقنيات المالية وفي الوقت نفسه إنشاء مساحة لتحقيق أقصى قدر من التحكم والقيمة لجميع مكونات منظومة التقنيات المالية.

لقد أثّرت جائحة كورونا على الأوضاع المالية لعملائنا، وساعدتهم التحسينات التي نفذناها على الصمود في وجه تلك التحديات إلى حد كبير، فتمكنوا من إجراء معاملاتهم المصرفية عبر الإنترنت من خلال خدمات مطورة أسرع وأسهل.

وفي أعقاب ذلك، اكتسب البنك مكانة رائدة في المملكة في مجال الابتكار في التقنيات المالية بطرق عديدة. حيث تم تطوير دليل خدمات فريد يحتوي على المنتجات والخدمات الأساسية لشركات التقنيات المالية والتي تستخدمها بغرض توفير عروضها وحلولها مع الاستفادة من أصولنا المصرفية القوية كأساس لخدماتها.

كما أتحنا الفرصة لشركات التقنيات المالية المؤهلة لتقديم منتجاتها المبتكرة من خلال قنواتنا لقاعدة عملائنا، وتحقيق قيمة ثلاثية (تشمل العميل والتقنيات المالية والبنك). علاوة على ذلك، واصلنا تشغيل وإدارة صندوقاً استثماريًا، لاكتشاف فرص استثمارية كبيرة في شركات التقنيات المالية الواعدة التي تستفيد من هذه التمويلات، لتسريع خطتها وتحقيق نمو في القيمة التي تقدمها من خلال الخدمات المبتكرة المطروحة في السوق.

تقنية متطورة تواكب متطلبات المستقبل



سيتم تحديد الأهداف والمبادرات الرقمية لعام 2022م بناءً على استراتيجياتنا التي نعمل باستمرار على تحديثها وتطويرها، بينما نسعى إلى زيادة التدفق النقدي وتوفير المزيد من رأس المال الاستثماري ومراكز الابتكار الرقمي لتمكين من تأسيس أعمال جديدة وتوليد تدفقات جديدة للدخل.

وفي ضوء كافة الجوانب المذكورة أعلاه، وإلى جانب المزيد من الأعمال المحددة والتي نعمل على تنفيذها، سنواصل تحسين نموذج التشغيل لمواكبة التحول الرقمي، وفي الوقت نفسه، سنحرص على جذب مواهب ذات كفاءة لتعزيز الابتكار والمساهمة في تحقيق طموحاتنا الرقمية من أجل إحداث تأثير إيجابي على بنك الرياض، وشركائنا والأهم عملائنا.

شكلت إنجازاتنا خلال عام 2021م دليلًا واضحًا على امتلاكنا للموارد والخبرات اللازمة لمواصلة تقدمنا القوي. وتساهم التقنية الحديثة اليوم في تسريع وتيرة التغيير وتعزيز الابتكار. وفي بنك الرياض، نفذنا عدة تغييرات جذرية في استراتيجيتنا ونموذج عملنا وخدماتنا، وفي خدمات العملاء وعملياتنا الداخلية، مما ساهم في تحسين رحلاتهم المالية وتعزيز كفاءتها لناحية توفير الوقت والتكلفة والسهولة والانسائية.

لقد أثّرت جائحة كورونا على الأوضاع المالية لعملائنا، وساعدتهم التحسينات التي نفذناها على الصمود في وجه تلك التحديات إلى حد كبير، فتمكنوا من إجراء معاملاتهم المصرفية عبر الإنترنت من خلال خدمات مطورة أسرع وأسهل.

وتركز رؤيتنا لعام 2022م على مواصلة تسخير الابتكارات الرقمية ونماذج التشغيل لدعم أعمالنا وأسواقنا ليس فقط في مواجهة مثل هذه التحديات مستقبلاً، ولكن أيضًا للمضي قدمًا في تنمية قاعدة العملاء وتحقيق المزيد من القيمة. أهدافنا وتطلعاتنا طموحة، لكننا على ثقة بالأسس التي وضعناها والنتائج المبكرة خلال العام الماضي، وبالتالي نحن على يقين بقدرتنا على تحقيقها.



مشاركة بنك الرياض في أضخم المشاريع الاستراتيجية ضمن رؤية المملكة 2030م مثل نيوم ومشروع البحر الأحمر وغيرهما.

تجربة العميل

عملاؤنا هم جوهر كل عمل نقوم به في بنك الرياض، لذلك نسعى دائماً إلى بناء علاقة تركز على قيم الثقة والولاء ومدعومة بقدرتنا على الابتكار وتجاوز توقعات العملاء. وأتى هذا العام ليدعم فلسفتنا بقوة مع تقديمنا لمزيد من الميزات المتطورة والاستباقية في جميع نواحي خدماتنا، مما أسهم في زيادة رضا العملاء وتعزيز التجربة الشاملة المقدمة لهم. وعلى مدار عام 2021م، قدّمنا منتجات مصرفية أساسية جديدة ونجحنا في التصدي للتحديات التي فرضتها جائحة كورونا، بالإضافة إلى اعتماد أحدث التقنيات الجديدة وتقديم دعم مميز لعملائنا.

الأهداف والنتائج

وتماشياً مع احتياجات السوق وتوجهنا نحو التحول الرقمي، فقد اعتمدنا نهجاً استباقياً لتشجيع أكبر عدد ممكن من عملائنا من الأفراد والشركات الكبيرة والصغيرة والمتوسطة على استخدام الخدمات المصرفية الرقمية. وفيما أتاح ذلك التحول خدمات مصرفية أسرع وأسهل للكثير من عملائنا، حرصنا على الحفاظ على أعلى معايير الاهتمام والعناية الفردية، مع الاستفادة من القدرات الكاملة لقنواتنا الرقمية لنذهب إلى ما هو أبعد من تقديم التعاملات المصرفية البسيطة وطرح المزيد من الخدمات والحلول المتخصصة.

كما نقوم بتقييم أدائنا بشكل مستمر باستخدام المعايير العالمية المتبعة في القطاع المصرفي، ونجحنا دائماً في تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية أو تجاوزها، وتمكّننا هذا العام من تجاوز مؤشرات الأداء الرئيسية بنسبة 120٪.

الاستماع إلى عملائنا

الاستماع لعملائنا هو منهجية مستمرة في بنك الرياض، ساعدتنا على تحديد المجالات الرئيسية لتطوير المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات، ومن بينها فتح حسابات الشركات. كما قمنا بمراجعة تجربة المستخدم ونطاق استخدام 75 منتجاً لتسهيل الوصول إلى خدماتنا وضمان مواكبتها لاحتياجات العملاء. وتمكّننا بفضل هذه الاستراتيجية الاستباقية من خدمة عملائنا على نحو أفضل ووضع سياسات داعمة لاحتياجاتهم.

كما أجرينا 3 جلسات اختبار مع أكثر من 30 عميلاً بهدف تعزيز كفاءة خدماتنا. وقد أبرزت هذه الخطوة حجم اهتمامنا بالعملاء وتركزت لديهم انطباعات إيجابية، كما أسهمت النتائج المُستخلصة من تلك الجلسات في تطوير منتجاتنا وتقديم خدمة متميزة وتجربة سلسلة.

ومن خلال هذه المبادرات التي تصب في إطار جهودنا لرعاية وإسعاد العملاء، حقّقنا تحسّناً إجماليّاً في مؤشر نسبة توصية العميل (NPS) بنسبة 25٪ مقارنة بالعام الماضي.

الاستثمار في رأس المال البشري

يمثل رأس المال البشري الدعامة الأساسية لنجاح بنك الرياض. ولتمكينهم من تقديم أفضل الخدمات لعملائنا، فإننا ندرك أهمية إتاحة الوصول إلى الأدوات والقنوات الداعمة لهم لتقديم أعلى مستوى من الإنتاجية وتحقيق التقدم في مسيرتهم المهنية. وللوصول إلى هذه الغاية، أطلقنا برنامج "تجربة الموظف" ووضعنا خارطة طريق للموظفين خلال عام 2021م تشمل التوظيف وعملية الانضمام إلى البنك والمكافآت والأداء والترقية والتوجيه والتدريب.

وكان لهذه الجهود أثر بالغ في تمكيننا من تحديد الجوانب القابلة للتحسين وتنفيذ الحلول، وتخطيط مراحل تطور الموظفين، وتحفيز تقدمهم، ورسم مسارات مهنية محددة أكثر لهم. وشمل ذلك استخدام نموذج تقييم أداء مديري العلاقات في مجالي الأعمال المصرفية الماسية والخدمات المصرفية الخاصة.

التوجه نحو الرقمنة

انصبّ تركيزنا المحوري خلال عام 2021م على العملاء بشكل كامل، إلى جانب حرصنا على تطوير وتنمية قدرات موظفينا ليتمكنوا من تقديم أفضل الخدمات، سواء كان ذلك عبر التقنيات الجديدة أو إدارة التغيير الداخلي أو عروض المنتجات. وفي هذا السياق، أطلقنا سلسلة من برامج تحسين تجربة العملاء، لنضمن امتثال موظفينا لاستراتيجياتنا وتقديم أداء يرقى إلى توقعاتنا. وساعدنا هذا النهج على تحقيق نتائج إيجابية، فضلاً عن تحديد مجالات التحسين الرئيسية وتطوير الحلول اللازمة لتقديم تجربة عملاء محسّنة.

25%

نمو مؤشر نسبة توصية العميل

زيادة عدد جميع العملاء المحتملين للمنتجات	زيادة عدد العملاء الأثرياء المحتملين	زيادة عدد العملاء الجدد
تعزيز قيمة العلامة التجارية	الحفاظ على مكانة العلامة التجارية	تحقيق عائد على الاستثمار من أنشطة الرعاية



بناء قيمة علامتنا التجارية

◆◆◆◆◆

كجزء من جهودنا لقياس تقدم بنك الرياض وريادته في السوق، عمدنا إلى تطوير وإطلاق برنامج لتتبع قوة العلامة التجارية وقياس أدائها مقارنة بأداء منافسينا. وجاءت النتائج مشجعة للغاية حيث استطعنا زيادة قيمة علامتنا التجارية بنسبة 18٪ وحافظنا على مكانتنا كثنامن أعلى علامة تجارية من حيث القيمة في المملكة.

وشكّلت مجموعة الجوائز التي حصدها خلال عام 2021م شهادة تؤكد على نجاح علامتنا التجارية، وتفوقنا في تقديم خدمات متميزة.

التوقعات للعام 2022م

◆◆◆◆◆

في خضم استمرار تداعيات جائحة كورونا، لم تقتصر جهودنا في عام 2021م على تلبية نداء الواجب وحسب، بل امتدت لتؤكد بأن بنك الرياض يدعم ويساند مجتمعه بكافة شرائحه. لقد شكّلت الخدمات والمنتجات التي وفرناها بالاعتماد على الابتكار والتقنيات الجديدة طوق النجاة للكثير من العملاء من القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة. ومع استمرارنا في مسيرة التحول الرقمي، نتوقع أن نشهد زيادة في عمليات التحسين والتطوير.

نتطلع خلال العام 2022م إلى تطوير ممارسات أكثر سهولة ويسراً للعملاء وتنطوي على أقل عدد ممكن من الإجراءات، وسوف تسهم منظومة الخدمة الشاملة التي أطلقناها لقروض التمويل العقاري والقروض الشخصية ومنتجات تأجير السيارات في اختصار الكثير من الوقت والجهد.

أما فيما يتعلق بالعملاء من الشركات، فإننا نعتزم تجديد منصة البنك الرقمية الموجهة للشركات وحلول الأعمال عبر الهاتف المحمول لتحسين التجربة الكلية وتقديم خدمة أكثر كفاءة وشمولاً وسهولة.

كما سنطلق برنامج "حصاد للمكافآت" الموجه للعملاء من قطاع الشركات لمكافأتهم على ولائهم المستمر واستقطاب عملاء جدد للاستفادة من منتجات وخدمات البنك التنافسية.

وفي نهاية المطاف، فإن كل فرد من أسرة بنك الرياض يضطلع بدور مهم في تقديم خدماتنا المتميزة للعملاء. ونحن فخورون بعملهم وتفانيهم وتعاونهم مع زملائهم لترسيخ مكانة بنك الرياض في أعلى مراتب التميز بالنسبة إلى عملائنا والقطاع المصرفي. لكم منا فائق الشكر والتقدير على دعمكم الثابت وعملكم الدؤوب.



زيادة قيمة علامتنا التجارية

25%



جائزة محمد بن راشد للتميز في خدمة العملاء، مقدمة من جائزة محمد بن راشد آل مكتوم للأعمال



جائزة محمد بن راشد لأفضل أداء في خدمة العملاء، مقدمة من جائزة محمد بن راشد آل مكتوم للأعمال



المرتبة الأولى بين الجهات التمويلية لعام 2020م، من قبل برنامج كفاءة



جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط لعام 2021م، مقدمة من يوروموني



جائزة أفضل بيئة عمل للمرأة في المملكة العربية السعودية لعام 2021م، مقدمة من منظمة أفضل أماكن العمل



جائزة أفضل إدراج للصكوك والسندات، مقدمة من مجموعة جيه إف سي



جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط لعام 2021م، مقدمة من آسياموني



جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة لعام 2021م، مقدمة من آسياموني



جائزة أفضل برنامج تعليمي أو توعوي مستدام، مقدمة من جوائز الاستدامة الخليجية



جائزة أفضل خدمات مصرفية للشركات في المملكة العربية السعودية لعام 2021م، مقدمة من مجلة الأعمال الدولية.



جائزة القادة الرقميين لعام 2021م، مقدمة من ريد هات الشرق الأوسط.



جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في التمويل التجاري على مستوى المملكة لعام 2021م، مقدمة من تريدي فاينانس

03

الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة

معايير الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للبنك في عام 2021م بلغت أعلى مستويات الطموح والكفاءة، مما وضع حجر الأساس لإحداث تأثير أكبر خلال السنوات المقبلة.



المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة

يعد التزام بنك الرياض بالاستدامة المؤسسية وبمسؤوليته تجاه العوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة ركيزة أساسية لمستقبل البنك، وعلى مدى سنوات عديدة، أدّينا دورًا فعالًا ومحموريًا في المساهمة بدعم مجتمعنا لإحداث تغييرات إيجابية تُفضي إلى مستقبل أفضل لمجتمعنا ومساهمينا والمجتمع، ولا تزال هذه المساهمة تشكل أولوية قصوى لكل من البنك وموظفيه الذين لا يَدُخرون جهدًا في سبيل إثراء القيم المجتمعية والإنسانية المتأصلة في نفوسهم. وكان العام الماضي عامًا مهمًا نفخر بجهودنا وبالأثر الذي حققناه خلاله.

استراتيجية مستدامة



يمثل برنامج "بكرة" استراتيجية شاملة وطويلة الأجل للمسؤولية الاجتماعية للبنك، والتي تتماشى مع أفضل الممارسات المعتمدة في آليات العمل المحلية والإقليمية والعالمية، بما في ذلك رؤية المملكة 2030م، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

الرؤية	الأهداف
أن يكون بنك الرياض عضوًا قياديًا في الممارسات المستدامة التي من شأنها إضفاء قيمة للموظفين والعملاء وأصحاب العلاقة والمجتمع بأسره في المملكة العربية السعودية.	• موازنة ممارساتنا مع التوجيه بشأن المسؤولية الاجتماعية (ISO 26000)، ومبادئ (AA1000)، ومبادرة التقارير العالمية (GRI)، والاتفاق العالمي للأمم المتحدة.
	• أن نكون بارزين على الصعيدين الوطني والعالمي في نهجنا المهني والتعاوني لتعزيز البيئة والتعليم والاقتصاد لموظفي البنك والمجتمع ككل.
	• قياس أثر برامجنا داخليًا وخارجيًا، لكي نكون قادرين على تطوير الأفكار وإعداد التقارير والإحصائيات لمشاركتها.
	• أن يكون لنا دور في تطوير وتقديم البرامج حول المملكة وتحقيق الأهداف من خلال إشراك الموظفين لإبراز النجاح محليًا وعالميًا.
	• أن تكون برامجنا متنوعة وشاملة وشفافة ومسؤولة من حيث المستفيد.
الرسالة	تقديم ممارسات المسؤولية الاجتماعية ذات القيم والمزايا بما يتماشى مع استراتيجية وأنشطة بنك الرياض وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة ورؤية المملكة 2030م.

امتد نطاق تركيز بنك الرياض في مجالات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة في عام 2021م ليشمل زيادة تأثيرنا ووضع أولويات جديدة، من بينها اعتماد نهج أكثر شمولية لدفع الاستدامة من خلال دعم وحماية موظفينا والمجتمع والبيئة. واستنادًا إلى ذلك، ركّزت جميع المبادرات التي اتخذناها في هذا الإطار على 4 ركائز رئيسية شملت المجتمع والمعرفة والاقتصاد والبيئة، وذلك من منطلق إيماننا بأن مكانتنا في المجتمع لا تمنحنا القدرة فحسب، بل تحمّلنا المسؤولية أيضًا لتقديم مساهمات إيجابية وتحقيق نتائج ملموسة.

وأثمرت جهودنا هذه عن تحقيق نتائج استثنائية تجلت بوضوح من خلال إحراز تقدم كبير في مبادراتنا، وحصولنا على عدد من الجوائز وشهادات التقدير عن مبادراتنا والتزاماتنا الناجحة.

وفيما وجهنا تركيزنا بشكل أكبر نحو البيئة، عززنا التزامنا بالصحة والتعليم وتمكين الأشخاص ذوي الإعاقة وموظفينا أكثر من أي وقت مضى. ويمكن القول بأن معايير الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للبنك في عام 2021م بلغت أعلى مستويات الطموح والكفاءة، مما وضع حجر الأساس لإحداث تأثير أكبر خلال السنوات المقبلة.

انصب تركيزنا في عام 2021م على إدراج حماية البيئة والاستدامة كأولوية رئيسية في عملنا من دون التأثير على نوعية أو حجم التزاماتنا السابقة التي كان لها تأثير كبير على المجتمع. ولتحقيق هذه الغاية، حشدنا جهود جميع أعضاء وأقسام البنك للمساهمة في تقدمنا ومبادراتنا في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات ودعمها. وكانت جهودهم ذات قيمة كبيرة إذ ساعدتنا على الحفاظ على نجاحاتنا السابقة، وتحقيق إنجازات جديدة.

في المجمل، تهدف رؤيتنا إلى الاستمرار في العمل وفق استراتيجية "بكرة" بما يتماشى مع مستهدفات رؤية 2030م، وتماشيًا مع مساهمتنا لأن نكون عضوًا قياديًا في الممارسات المستدامة التي من شأنها إضفاء قيمة للموظفين والعملاء وأصحاب العلاقة والمجتمع بأسره في المملكة العربية السعودية.

يستهدف بنك الرياض من خلال برنامج "بكرة" أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة:



إطار التمويل المستدام

يساهم بنك الرياض في تحقيق رؤية المملكة 2030 من خلال دوره في تمويل وتعجيل التحول نحو مصادر الطاقة النظيفة، ودعم وتشجيع الاستثمارات الجديدة المسؤولة بما يتماشى مع أهداف المملكة لتحقيق صافي صفر انبعاثات كربونية بحلول عام 2060م.

ويمثل طرح البنك للخدمات والحلول المصرفية الخضراء والمتجددة حجر الزاوية في جهوده المبذولة في هذا الشأن. وإضافة إلى ذلك، فإن بنك الرياض، ضمن إستراتيجيته للمسؤولية الاجتماعية "بكرة"، يُعد واحدًا من أبرز ممولي المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، ويتماشى هذا تمامًا مع أهداف رؤية المملكة 2030 وأهداف التنمية المستدامة التي وضعتها منظمة الأمم المتحدة.

نهج الاستدامة

تتمثل رؤية بنك الرياض بشأن المسؤولية الاجتماعية في تحقيق السبق والريادة على الصعيد الإقليمي في مجال ممارسات الاستدامة التي تضيف قيمة للموظفين والعملاء والمساهمين والمجتمع. ويتماشى هذا تمامًا مع أهداف رؤية المملكة 2030 وأهداف التنمية المستدامة التي وضعتها منظمة الأمم المتحدة.

حوكمة الاستدامة

يلتزم بنك الرياض بدعم جدول أعمال المملكة بشأن التحول نحو مصادر الطاقة النظيفة والأهداف البيئية لرؤية 2030، كزيادة نصيب الطاقة المتجددة في مزيج مصادر الطاقة حتى نسبة 50٪ وزراعة 10 مليار شجرة وتقليل الانبعاثات السنوية بحوالي 278 مليون طن من مكافئ غاز ثاني أكسيد الكربون بحلول عام 2030م.

يحقق بنك الرياض ممارسات مؤثرة بشأن المسؤولية الاجتماعية تُدرج ضمن إستراتيجية البنك وعملياته. وتحدد الرؤية وتحرك دفتها من خلال إستراتيجية برنامج "بكرة"، التي تتماشى بدورها مع المبادئ الـ 10 لميثاق الأمم المتحدة العالمي واتفاقية الأمم المتحدة المتعلقة بحقوق الأشخاص ذوي الإعاقة.



المساهمة بدور فعال في مجتمعنا

كما شملت مبادراتنا الاجتماعية الأخرى دعم جمعية مكافحة السرطان الخيرية بالأحساء (تفاؤل) من خلال تزويدها بأجهزة طبية عالية الجودة لخدمة الشرائح المستفيدة ومساعدة الجمعية على تحقيق رسالتها النبيلة.

وفي إطار تطلعاتنا نحو بناء مستقبل أفضل، وقّعنا مذكرة تفاهم مع شركة باب الخير للخدمات الطبية لإنشاء أول مستشفى غير ربحي في المملكة، واتفاقية شراكة لإنشاء نادي رياضي لكبار السن في محافظة عنيزة. وسيتم الإعلان عن مزيد من المعلومات حول هذه المبادرة الهامة في مرحلة لاحقة.

وتحقيقاً لأهداف استراتيجيتنا في مجال المعرفة، وقّعنا اتفاقية شراكة استراتيجية مع "مداك التعليمية" لتوفير تعليم عالي الجودة لأكثر من 1,000 طالب سنوياً. وسيكون التركيز منصّباً على إنشاء معمل أكاديمي يضم مختبراً للعلوم ومختبراً للروبوتات واستوديو متخصص سيتم تجهيزه بأحدث المعدات التقنية وأكثرها تطوراً.

وسعيّاً ممّا لمساعدة الطلاب والخريجين والشباب على إدارة وفهم قيمة مواردهم المالية، تعاوناً أيضاً مع المركز الوطني للمسؤولية الاجتماعية لتقديم ورش عمل وندوات حول الادخار والثقافة المالية. وكانت المبادرة متاحة للمشاركة على الصعيدين الوطني والدولي، وشهدت مشاركة أكثر من 123 ألف شخص.

ولطالما كان الجيل القادم محور اهتمام رئيسي بالنسبة للبنك، فقد شهدت حملتنا الخاصة بـ"العودة إلى المدارس" توزيع 2,000 حقيبة مدرسية على الجمعيات الخيرية كجزء من فعاليات اليوم الدولي للعمل الخيري، و1,000 هدية للأيتام كجزء من حملة عيد الأضحى. كما بادرنّا خلال شهر رمضان المبارك بتوزيع 10,000 سلة غذائية على 62 جمعية خيرية في جميع أنحاء المملكة بالتعاون مع مؤسسة ركايز التفاؤل.

تعتبر قيم الكرم والبذل والعطاء من الخصال الحميدة التي تتصف بها مجتمعات المملكة، وهي دائماً على أتم الاستعداد للتضحية وبذل وقتها الثمين في سبيل خدمة الإنسانية. وقد أثبت موظفو البنك وأفراد المجتمع التزامهم الراسخ بالمسؤولية الاجتماعية من خلال مشاركاتهم المستمرة في الفعاليات التطوعية والأنشطة التكافلية والحملات التوعوية. وكان هذا العام خير شاهد على هذا الالتزام، حيث شهدت مبادراتنا التطوعية عبر برنامج "بكرة" مشاركة 395 متطوعاً تطوعوا بأكثر من 811 ساعة في أعمال مجتمعية.

موظفونا

حماية وتمكين رأس مالنا البشري

يشكل رأس المال البشري النواة الرئيسية لبنك الرياض، ولطالما وضعنا تطوير وتنمية موظفينا في صميم أولوياتنا، فانتهجنا سياسة مسؤولية اجتماعية شمولية لتنمية جميع موظفينا البالغ عددهم أكثر من 5,600 موظف يعملون بدوام كامل داخل البنك. ومن منطلق سعينا المستمر لتحقيق رؤيتنا الهادفة إلى ترسيخ موقع بنك الرياض في عام 2025م باعتباره الخيار المفضل للعمل، فقد أظهرنا في عام 2021م مستويات تقدير أكبر لمساهمات موظفينا من خلال استقطاب المواهب المحلية وإتاحة الفرصة لكوادرنا لصقل مهاراتهم عبر المشاركة في أفضل برامج التدريب المهني، فضلاً عن مكافأة المواهب المتميزة.

ومع تقدم بنك الرياض في ريادة الابتكار في المنتجات والخدمات والعمليات، برزت الحاجة إلى المهارات اللازمة لمواكبة هذا التطور. أطلقنا عام 2020م برنامج "فرسان الرياض" خصيصاً لاستقطاب الخريجين السعوديين من ذوي الكفاءات العالية بهدف بناء جيل جديد من الرياديين والقيادات المستقبلية في البنك. واعتمدت عملية التوظيف والاختيار على مفاهيم مبتكرة، بما في ذلك معايير التقييم الرقمية، وذلك لضمان استقطاب الكفاءات الأكثر موهبة.

ومن أهم المكتسبات المحققة ضمن برنامج "فرسان الرياض" تخريج دفعة من الموظفين ممن باتوا يشغلون أدواراً مختلفة في مجالات الأعمال المصرفية، والتكنولوجيا، وإدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات، والأمن الإلكتروني، وحوكمة تكنولوجيا المعلومات، والتكنولوجيا الناشئة. وفي وقت سابق من هذا العام، أطلقنا نسختين من البرنامج، وهما "فرسان الرياض 2" المخصص لمجالات الخزانة والاستثمار والخدمات الموجهة لقطاع مصرفية الشركات والخدمات الائتمانية للأفراد، و"فرسان الرياض 3" المخصص لقطاع مصرفية الأفراد وإدارة المخاطر والمالية.

عدد الموظفين بدوام كامل في بنك الرياض

5,600+

التوظيف

يُعدّ بنك الرياض صندوق تنمية الموارد البشرية من خلال برنامج "تمهير" الذي يتيح لحديثي التخرج السعوديين التدريب على رأس العمل. وقمنا خلال العام بتدريب 75 خريجًا، كما عيّنا 56 متدربًا في وظائف دائمة منذ مشاركتنا في البرنامج.

وأعطى البنك الأولوية للمواهب الداخلية من خلال برنامج "مسيرتي" الذي أتاح الفرصة أمام 153 من موظفينا حتى الآن لشغل الوظائف الشاغرة في بنك الرياض.

الاحتفاظ بالمواهب

ينتهج بنك الرياض مفهومًا شاملاً لمكافأة الموظفين من خلال منحهم التعويضات والمزايا والتقدير المستحق بالإضافة إلى تطويرهم وضمان سلامتهم.

في أوائل عام 2021م، أجرينا استبيانات عن الرواتب متبوعة بمراجعة سنوية لتقييم تعويضات الموظفين مقارنة مع الاتجاهات السائدة وأفضل الممارسات المتبعة في السوق.

وواصلنا أيضًا نظام التقييم القائم على الأداء في إطار سعينا لإرساء ثقافة موازنة بين حجم مساهمة الموظف والمكافآت التي يحصل عليها، مع الأخذ في الاعتبار ثلاثة عناصر تشمل أداء البنك، وأداء الإدارة، وأداء الموظف.

كما طرح البنك في عام 2021م برامج مكافآت نقدية وغير نقدية لتحفيز وتشجيع الموظفين على تقديم أداء متميز وتحقيق أعلى مستويات الإنتاجية.

أكاديمية بنك الرياض

افتتحنا أكاديمية بنك الرياض رسميًا هذا العام بهدف تمكين المواهب الشابة والواعدة من تعزيز قدراتهم وأدائهم في كل ما هو جديد في مجال البنوك والتمويل. وتعتبر الأكاديمية وجهة تعليمية إقليمية للدراسات المالية والمصرفية في الرياض، مما يؤكد دورها كمركز تدريب دولي في قطاع التمويل.

وستواصل أكاديمية بنك الرياض خلال السنوات القادمة تعليم وتأهيل الموظفين الطموحين من مختلف أقسام وفروع البنك في مختلف المناطق بالتعاون مع مدرّبين رائدين وناظرين على اعتمادات عالمية، إذ إننا على قناعة بأن صقل مهارات ومعارف الموظفين من شأنه أن يضيف مستويات معززة من القيمة والمزايا التنافسية للقطاعات التي يعملون بها. وباعتبارها أكاديمية رائدة في القطاع المصرفي السعودي، فإن أكاديمية بنك الرياض توفر فرصة فريدة لإعداد جيل المستقبل من الرواد المصرفيين.

البرامج التحفيزية للموظفين خلال عام 2021م			
الادخار الاستثماري (ألف ريال)			
البيان	حصة الموظف	حصة البنك	الإجمالي
الرصيد كما في بداية العام	50,229	18,331	68,560
المضاف خلال عام 2021م	18,151	5,848	23,999
المسحوب خلال عام 2021م	(14,580)	(4,546)	(19,126)
الرصيد كما في نهاية العام	53,800	19,633	73,433

التوطين



شاركنا بقوة في الخطة الاستراتيجية لتوطين الوظائف في بنك الرياض.

نسبة السعودة



نسبة الموظفين



نسبة السيدات الموظفات في عام 2021م



التنوع والشمولية



ينتهج بنك الرياض أفضل الممارسات لتمكين المرأة، وقد أجرى فريق رأس المال البشري بالتعاون مع منظمة "أفضل أماكن العمل" استبيانًا لقياس مستوى رضا الموظفين. وأسفرت الدراسة عن حصول بنك الرياض على جائزة "أفضل بيئة عمل للمرأة في المملكة العربية السعودية لعام 2021م".

وفي ظل التحديات المحتملة التي تواجه توظيف الأشخاص ذوي الإعاقة، واصل بنك الرياض التزامه بتوفير بيئة عمل قائمة على تكافؤ الفرص بما يتوافق مع المعايير

العملية والاعتبارات المعنوية ذات الصلة، بدءاً من عملية التوظيف وحتى التطوير والترقية.

وفي الحقيقة، فإننا نشعر بالفخر لحصولنا على شهادة موائمة الذهبية تقديرًا لالتزامنا بتطبيق أفضل المعايير والممارسات في توفير بيئة عمل مساندة الأشخاص ذوي الإعاقة.

واستشعارًا بمسؤوليتنا المستمرة نحو ضمان صحة وعافية موظفينا، أتحنا الفرصة لهم خلال اليوم العالمي للصحة هذا العام للمشاركة في تحدّي يهدف إلى الوصول جماعيًا إلى 50 مليون خطوة مشي، أي ما يعادل مسافة المشي حول العالم.



دراسة حالة حول مؤشر بيئة العمل



إعطاء الأولوية للصحة التنظيمية

في إطار تركيز بنك الرياض والتزامه بتوفير أفضل بيئة عمل داعمة لموظفينا للتطور والازدهار والنمو في مهامهم الوظيفية، وضعنا بيئة العمل في طليعة أولويات البنك، بدءاً من تعيين الموظف الجديد وحتى بعد استقالته.

وتماشياً مع هذا الالتزام، أجرينا استبياناً لمؤشر بيئة العمل لبنك الرياض من خلال الاستماع إلى موظفينا وفهم احتياجاتهم ورغباتهم بشكل أفضل. وشارك في الاستبيان أكثر من 5,000 موظف، ونتج عنه أكثر من 2,000 رأي وكمية وافرة من البيانات والأفكار، حيث قمنا بتحليلها لتحسين بيئة العمل بعدة طرق من خلال مجموعة من المشاريع والمبادرات.

الاستماع إلى موظفينا للتحسين المستمر

بذل فريق رأس المال البشري في بنك الرياض الوقت والجهد لتحليل نتائج الاستبيان بشكل شامل وتطوير استجابة فعالة استندت إلى خطة عمل استراتيجية ومجموعة واسعة من المبادرات والأنشطة لتحديد فرص التحسين.

98%

معدل استجابة موظفي بنك الرياض، والذي حلّ ضمن أعلى 3 من معدلات الاستجابة العالمية وفقاً لشركة مكنزي آند كومباني.

وتركزت العديد من آراء الموظفين حول التطور الوظيفي وتقدير الموظف ورفاهيته، مما قدم لنا مساراً واضحاً لتطوير خطط وأنشطة عالية التأثير والفعالية والتي حصلت على موافقة الإدارة التنفيذية وتم طرحها خلال عام 2021م في البنك لإفادة موظفينا في جميع المستويات الوظيفية ولتحظى أصواتهم بالاهتمام اللازم.

اتخاذ إجراءات حاسمة لإحداث تغيير إيجابي

باستخدام أداة "پلس" Pulse الخاصة بنا لقياس بيئة العمل للبنك وعلى مستوى الأقسام، وبهدف ضمان اتخاذ إجراءات سريعة وفعالة، أطلقنا عدداً من المبادرات استناداً إلى البيانات المكتسبة من مؤشر بيئة العمل، ومنها:

- البرنامج التكريمي "كفو"، تم من خلاله توزيع 50,000 بطاقة شكر مرتين هذا العام من قبل الموظفين تقديرًا لزملائهم وتعبيرًا عن فخرهم واعتزازهم بهم. وشهد البرنامج نموًا ليشمل الآلاف من حسابات الموظفين على موقع لينكد إن.

ركائز مؤشر بيئة العمل

التوجيه، وبيئة العمل، والمساءلة، والقدرة، والتوجيه الخارجي، والريادة، والابتكار، والتعلم، والتحفيز.



بيئتنا

التميز في بيئة العمل

تؤثر بيئة العمل بشكل مباشر على الأداء المالي والإنتاجية في أي مؤسسة. فكلما ازدادت المشاركة الفعالة للموظفين ومعدلات رضاهم عن الوظائف وبيئة العمل، ازداد تركيزهم على أدوارهم ومسؤولياتهم.

أدى التزام بنك الرياض ومبادراته الرامية إلى تحسينات واضحة في الثقافة التنظيمية لنواحي حياة وسلامة موظفينا، بما في ذلك:

- أصبحت الإدارة العليا أقرب من الموظفين وأكثر انفتاحاً على آرائهم وأفكارهم.
- ازدادت الرغبة في التغيير وتقبل البيئة المتغيرة، وهو أمر بالغ الأهمية خلال هذه الفترة المليئة بالتقلبات.
- تحسّن نسبة المشاركة الفعالة للموظفين، حيث صرّح أكثر من 74٪ منهم أنهم لا يفكرون بمغادرة البنك في حال أتيح لهم عمل آخر.

نتيجةً للتنفيذ الفعال لهذه المبادرات، حقق بنك الرياض نموّاً في مؤشر بيئة العمل في تنمية المواهب بأكثر من نقطتين، وفي فرص العمل بأكثر من 6 نقاط، وفي المكافآت والتقدير بأكثر من 4 نقاط، مما حافظ على مكانة البنك في الربع الأعلى من مؤشر بيئة العمل للسنة الثانية على التوالي.

نحن فخورون بهذه النتائج على جميع المستويات في البنك وسنواصل البناء على هذا الزخم الإيجابي لتحفيز نمو بيئة العمل في السنوات المقبلة.

أفضل 10 عالمياً

مكانة بنك الرياض في المعيار العالمي لمؤشر المشاركة الفعالة للموظفين

إقراض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

♦♦♦♦

يلتزم بنك الرياض، بوصفه بنكاً رائداً في المملكة، بأداء دور حيوي ومحوري في جميع قطاعات الاقتصاد. ولذا، فإن أولوية البنك العليا والرئيسية هي دعم مشاريع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال مجموعة متنوعة من الحلول والمنتجات المصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات الفريدة لهذه المنشآت.

وتُنجز برامج بنك الرياض بشأن المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وتُقدّم دعماً لبرنامج "كفالة"، وهو يمثل إستراتيجية حكومية تحظى بدعم من برنامج "كفالة" وبنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة والقنوات التي تقدم القروض إلى المنشآت الأصغر. وخلال تقديم ضمانات التمويل من قبل الحكومة، يساعد برنامج كفالة في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي قد لا تتوفّر لها القدرة على إيجاد مصادر تمويل من خلال القنوات المصرفية العادية.

وقد ساهم بنك الرياض، من ضمن جميع عمليات الإقراض الموجهة إلى المؤسسات الأصغر في المملكة منذ إطلاق برنامج "كفالة"، في تمويل ما يزيد عن ربع هذه المنشآت، وساهم في عام 2021م في تمويل ما يزيد عن نسبة 41٪ من إجمالي عدد المنشآت المسجلة في البرنامج.

واستجابة للجانحة، فقد وُسّع نطاق البرنامج من خلال مبادرة حكومية أطلقت في مارس 2020م لتخصيص 13.33 مليار دولار أخرى في شكل إعانة مالية إلى المؤسسات الأصغر. وإقراراً بما حققه بنك الرياض من إسهام في برنامج كفالة، حصل البنك على المركز الأول في تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع برنامج كفالة في عام 2021م للعام الثاني على التوالي. وفي عام 2021م، استحق بنك الرياض الحصول على جائزة أفضل بنك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الأوسط لعام 2021م من مجلتي "يوروموني" و"آسياموني".

تشمل بعض الحلول والمنتجات المصرفية المقدمة من بنك الرياض والتي عمل على تطويرها لدعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كما هو موضح في الجدول أدناه:

المبادرة في تنفيذ مبادرة البنك المركزي السعودي (برنامج تأجيل الدفعات) بكافة برامجها الداعمة للقطاع، ومنها برنامج التمويل المضمون للمتضررين من جائحة كورونا إلى جانب تأجيل الدفعات على المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة غير المشمولة في مبادرة البنك المركزي السعودي.



إطلاق برامج تمويل الرواتب للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة



إطلاق منتج البطاقات الائتمانية الخاص بتمويل المصاريف البثرية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بحد ائتماني يصل إلى 250 ألف ريال سعودي



بنك أكثر استدامة من أجل عالم أفضل

مع التعافي التدريجي من تبعات الجائحة وما سببته من تأثير للأعمال، عمدنا إلى مضاعفة جهودنا لنتمكن من تحقيق أهدافنا. فعلى صعيد الاستدامة البيئية، أثبتت مشاريع إعادة التدوير وتوفير الطاقة التي نفذناها أهمية جهودنا في توعية المجتمع حول إدارة النفايات وتشجيعه على التحلي بالمسؤولية تجاه الحفاظ على البيئة. وحظيت جهودنا بالتكريم من خلال حصول بنك الرياض على جائزة الاستدامة الخليجية عن فئة التوعية والتعليم.

وترسيخاً لسمعتنا كرواد في الاستدامة البيئية، قمنا في مبنى الإدارة العامة للبنك بإعادة تدوير 57٪ من الأوراق ووقرنا 20٪ من تكلفة الكهرباء في مكاتبنا الرئيسية ومستودعاتنا.

واصلنا في نشر التوعية بمفهوم إعادة التدوير على امتداد عملياتنا هذا العام، وتمكنا من إعادة تدوير:

5,045 كغ

من الورق والبلاستيك.



جائزة الاستدامة الخليجية عن فئة التوعية والتعليم.

رؤيتنا للمستقبل

♦♦♦♦

الالتزام لبناء المستقبل

يستمر بنك الرياض في إحراز إنجازات نوعية في دعم العلاقة مع موظفيه من خلال الحملات الهادفة والحوافز والمبادرات والاستراتيجيات الفعالة.

منذ عام 2019م، عززنا أداء المسؤولية الاجتماعية للشركات لدينا بنسبة 47٪ من خلال برامج المتابعة وتقييم أداء المسؤولية الاجتماعية لبنك الرياض وقياس التقدم المحرز.

نتيجة لإعادة تدوير الورق والبلاستيك، حقّقنا وفورات هذا العام كما هو موضح أدناه:

35,315 جالون ماء شجرة تم إنقاذها

11.6 متر مكعب من مكبات النفايات طن من ثاني أكسيد الكربون

20,180 كيلوواط من الطاقة

تحقيق وفورات في استهلاك الكهرباء في المباني والمستودعات الرئيسية التابعة لبنك الرياض



2020م - 2021م

30٪ من الاستهلاك 20٪ من التكلفة

تتويجاً لهذه الجهود، حصّنا جائزة "أفضل برنامج تعليم أو توعية حول الاستدامة" خلال توزيع جوائز الاستدامة الخليجية لعام 2021م.

مما يُعتبر دليلاً على حرصنا على تنمية المجتمع، من خلال منسوبي ومنسوبات بنك الرياض الذين يمثلون حجر الأساس في نجاح عملياتنا.

نتطلع قدماً إلى مواصلة نجاحنا ودورنا في إحداث تغيير إيجابي في حياة من هم في أمس الحاجة إليه. ونطمح من خلال زيادة تركيزنا على البيئة إلى تعزيز استراتيجيتنا وإتاحة الفرصة أمام المزيد من أفراد المجتمع السعودي للمساهمة في المسؤولية الاجتماعية التي تعتبر واجباً وطنياً يتطلب أدائه مشاركة جميع مكونات المجتمع من أفراد وشركات على حد سواء.

الحوكمة



مجلس الإدارة

عبدالله محمد العيسى



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- رئيس مجلس الإدارة - شركة أصيلة للاستثمار
- رئيس مجلس المديرين - مكتب عبدالله محمد العيسى للاستشارات الهندسية
- رئيس مجلس المديرين - شركة أمياس القابضة
- رئيس مجلس المديرين - شركة أمياس العقارية
- رئيس مجلس المديرين - شركة الخدمات للشحن والسفر المحدودة

الوظائف السابقة

- شركة دور للضيافة - رئيس مجلس الإدارة
- شركة اتحاد الاتصالات (موبايلي) - نائب رئيس مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة - شركة التعدين العربية السعودية (معادن)
- رئيس مجلس الإدارة - شركة اسمنت العربية
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- رئيس مجلس الإدارة - شركة صناعات منتجات الإسمنت
- الرئيس التنفيذي - شركة أصيلة للاستثمار
- الرئيس - الشركة السعودية للمقاولات الإنشائية
- عضو مجلس الإدارة - شركة جدوى للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية
- عضو مجلس الإدارة - شركة الخليج للمناطق السياحية
- عضو مجلس الإدارة - مدارس الملك فيصل
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية لنقل الكيماويات
- عضو مجلس الإدارة - شركة تبوك للفنادق
- عضو مجلس الإدارة - شركة الرياض للفنادق والترفيه المحدودة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري

المؤهلات

- ماجستير إدارة المشروعات الهندسية - جامعة سوثيرن ميثوديست - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس الهندسة الصناعية - جامعة سوثيرن ميثوديست - الولايات المتحدة الأمريكية

معتر قصي العزاوي



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- شركة هرفي للخدمات الغذائية - رئيس مجلس الإدارة
- مجموعة صافولا - عضو مجلس الإدارة
- شركة إسمنت العربية - عضو مجلس الإدارة
- شركة اتحاد الاتصالات (موبايلي) - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- عضو مجلس الإدارة - شركة صافولا للأغذية
- عضو مجلس الإدارة - شركة عافية العالمية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للسكر
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إسمنت القطرانة - الأردن
- عضو مجلس الإدارة - شركة الباطون الجاهز والخدمات الإنشائية - الأردن

- عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للسكر - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة عافية العالمية - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة الإسكندرية للسكر - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة الملكة للصناعات الغذائية - مصر
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للتقنية والتجارة المحدودة
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - شركة الوسطاء للتنمية

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - ميرل لينش - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس الإدارة - مجموعة العزاوي

المؤهلات

- بكالوريوس هندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك سعود

إبراهيم حسن شربتلي



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

-

الوظائف الحالية

- رئيس مجلس المديرين - شركة المجموعة الأولى الدولية للأعمال التجارية
- نائب رئيس مجلس المديرين - مجموعة النهلة و الشركات التابعة لها
- نائب رئيس مجلس المديرين - الشركة السعودية العربية للتسويق والتوكيلات المحدودة (سامكو)
- نائب رئيس مجلس المديرين - شركة تقنية السيارات السريعة المحدودة (فاست)
- رئيس مجلس الإدارة - سمايل للاتصالات - إفريقيا
- عضو مجلس الإدارة - جولدن كوست - مصر

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

المؤهلات

- بكالوريوس إدارة الأعمال - كلية التجارة وإدارة الأعمال - برستول - بريطانيا

جمال عبدالكريم الرماح



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

-

الوظائف الحالية

-

الوظائف السابقة

- رئيس مجلس الإدارة - شركة أرامكو السعودية للتأمين "ستيلر"
- عضو مجلس الإدارة - شركة أرامكو السعودية لإدارة الاستثمارات (سيامكو)
- عضو مجلس الإدارة - شركة فوجيان ريفابننق آند بتروكيمكل كومباني، وإس - أويل
- عضو مجلس الإدارة - شركة قارد
- عضو مجلس الإدارة - شركة باندلوود كوربوريشن أن.في
- عضو مجلس الإدارة - شركة موتور أويل هيلاس
- عضو مجلس الإدارة - شركة جدة لتكرير الزيت
- أمين الخزينة - شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- رئاسة لجان التعويض والتوثيق لعدد من الشركات التابعة والمشاركة لشركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- عضو ورئيس لجان في شركة أرامكو وفي عدة شركات تابعة لشركة أرامكو السعودية والشركات المشتركة داخل وخارج المملكة
- مدير عام التمويل - شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- مدير عام التدقيق - شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"

المؤهلات

- برنامج التنفيذيين الإداريين - جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس الإدارة والاقتصاد
- عدد من برامج الإدارة والمالية في العديد من الجامعات والمؤسسات الدولية والداخلية

طلال إبراهيم القضبي



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

الوظائف الحالية

عضو مجلس الشورى

الوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي - بنك الرياض وقبل ذلك تقلد عدة مناصب وظيفية في البنك منذ انضمامه إليه عام 1983م
- رئيس مجلس الإدارة - رويال آند صن آلاينس للتأمين (الشرق الأوسط) - البحرين
- عضو مجلس المديرين - شركة الرياض المالية
- عضو مجلس الإدارة - شركة التصنيع الوطنية
- عضو مجلس الإدارة - البنك السعودي الإسباني
- عضو مجلس الإدارة - بنك الخليج - الرياض
- عضو مجلس الإدارة - يوباف - هونج كونج
- عضو مجلس الإدارة - بنك الرياض أوروبا

المؤهلات

- ماجستير اقتصاد - جامعة جنوب كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة بورتلاند الحكومية - الولايات المتحدة الأمريكية

عبد الرحمن أمين جاوه



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو) - رئيس مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

-

الوظائف السابقة

- مستشار لتطوير الأعمال - بنك الرياض
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الشيكات السياحية السعودية
- رئيس مجلس الإدارة - بنك بيمو السعودي الفرنسي
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة السعودي الفرنسي كابيتال
- عضو مجلس الإدارة - شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
- عضو مجلس الادارة - شركة كام السعودي الفرنسي
- عضو مجلس الإدارة - شركة فرنسي تداول
- عضو مجلس الادارة - شركة سوفينكو
- عضو مجلس الإدارة - شركة السعودي للتأمين (INSAUDI)
- عضو مجلس الإدارة - شركة الأمثل للملك
- عضو مجلس الإدارة - البنك السعودي الفرنسي
- نائب العضو المنتدب - البنك السعودي الفرنسي
- المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى - البنك السعودي الفرنسي
- نائب مدير الفرع الرئيسي بالرياض - البنك السعودي الفرنسي
- مدير عام - مؤسسة هشام التجارية
- مساعد مدير - البنك السعودي للاستثمار
- مساعد مدير - فيرست ناشيونال سيتي بنك - الرياض

المؤهلات

- برنامج الإدارة المتقدمة إدارة أعمال - جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية (برنامج تدريبي)
- بكالوريوس إدارة أعمال دولية - جامعة اوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية

محمد طلال النحاس



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية - رئيس مجلس الإدارة و عضو اللجنة التنفيذية
- الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- شركة الاتصالات السعودية STC - عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية

الوظائف الحالية

- محافظ وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة التعاونية للاستثمار العقاري
- رئيس مجلس الإدارة - أسما كابيتال
- رئيس مجلس الإدارة - شركة رزا
- رئيس مجلس الإدارة - الدمام فارما
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الامتثال والمخاطر - شركة أعمال المياه والطاقة الدولية (أكواباور)

الوظائف السابقة

- محافظ وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتقاعد
- عضو اللجنة التنفيذية - المؤسسة العامة للتقاعد
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - المؤسسة العامة للتقاعد
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الاستثمارات الرائدة
- عضو مجلس الإدارة - المركز الوطني للتخصيص
- عضو مجلس الإدارة - شركة طيبة القابضة
- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة الشيكات السياحية السعودية
- مدير عام مصرفية الفروع -مصرف الإنماء
- المدير الاقليمي لفروع المنطقة الوسطى - مجموعة ساميا المالية
- رئيس المعاملات المصرفية وفروع التحويلات السريعة - مجموعة ساميا المالية
- نائب مدير عام الموارد البشرية - مجموعة ساميا المالية
- مدير أول للمنتجات - مجموعة ساميا المالية
- مسؤول منتج/مدير - مجموعة ساميا المالية

المؤهلات

- برنامج الإدارة التنفيذية - جامعة متشجن - الولايات المتحدة الأمريكية
- دبلوم اللغة الإنجليزية - جامعة سان دييغو - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود

محمد عبد العزيز العفالق



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

-

الوظائف الحالية

- رئيس اللجنة التنفيذية – شركة مجموعة الحسين والعفالق
- مدير - شركة أهداف القابضة
- الرئيس التنفيذي - شركة الأحساء للتبريد - شركة تابعة لشركة أهداف القابضة
- الرئيس التنفيذي - شركة مجمعات التموين - شركة تابعة لشركة أهداف القابضة
- رئيس مجلس المديرين - شركة النجاح التجارية
- عضو مجلس الإدارة - شركة التجمع الصحي بالأحساء

الوظائف السابقة

- رئيس مجلس المديرين – شركة مجموعة الحسين والعفالق
- عضو مجلس الإدارة - شركة الأحساء للصناعات الغذائية
- مدير عام المشاريع الصناعية – شركة مجموعة الحسين والعفالق
- مدير إداري - شركة مخازن الأحساء الأتوماتيكية

المؤهلات

- ماجستير إدارة أعمال - جامعة سانت إدوارد - أوستن الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن



نادر إبراهيم الوهبي



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- مساعد المحافظ للشؤون التأمينية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- عضو مجلس الإدارة - شركة مُدد الأعمال
- عضو مجلس الإدارة - شركة عمل المستقبل

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - شركة اليمامة للصناعات الحديدية
- عضو مجلس الإدارة - شركة الغاز والتصنيع الأهلية - رئيس مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة - شركة الشرق الأوسط لإدارة السفن - دبي
- عضو مجلس الإدارة - NSCSA - بالتييمور - الولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجلس الإدارة - شركة البحري لنقل البضائع السائبة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية لنقل الكيماويات
- عضو مجلس الإدارة - شركة عبدالله سعد أبومعطي للمكثبات
- عضو مجلس الإدارة - شركة بتردك لتجارة ونقل الغاز
- عضو مجلس الإدارة - شركة ISRE للتأمين - لوكسمبورج
- عضو مجلس الإدارة - West of England للتأمين - لوكسمبورج

المؤهلات

- ماجستير أنظمة الحماية الاجتماعية - جامعة ماسترخت - هولندا
- بكالوريوس التأمين وإدارة المخاطر - جامعة أندية الحكومية - الولايات المتحدة الأمريكية

محمد عمير العتيبي



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني - عضو مجلس الإدارة
- شركة عبدالله سعد محمد أبو معطي للمكثبات - نائب رئيس مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- رئيس مجلس المديرين - شركة زمين للتسويق الإلكتروني
- عضو لجنة المراجعة - شركة المعجل للتجارة والمقاولات

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - شركة اليمامة للصناعات الحديدية
- شركة الغاز والتصنيع الأهلية - رئيس مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة - شركة الشرق الأوسط لإدارة السفن - دبي
- عضو مجلس الإدارة - NSCSA - بالتييمور - الولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجلس الإدارة - شركة البحري لنقل البضائع السائبة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للمتحدة للزجاج المسطح
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية لنقل الكيماويات
- عضو مجلس الإدارة - شركة عبدالله سعد أبومعطي للمكثبات
- عضو مجلس الإدارة - شركة بتردك لتجارة ونقل الغاز
- عضو مجلس الإدارة - شركة ISRE للتأمين - لوكسمبورج
- عضو مجلس الإدارة - West of England للتأمين - لوكسمبورج
- نائب الرئيس التنفيذي للمالية - الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري

المؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة وسترن ميتشغان -الولايات المتحدة الأمريكية
- برنامج الإدارة المتقدمة - جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية
- برنامج الإدارة التنفيذية - جامعة ميتشغان الولايات المتحدة الأمريكية
- برنامج الإدارة الاستراتيجية البنكية - إيرلندا
- بكالوريوس لغة إنجليزية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

طارق عبد الرحمن السدحان



الرئيس التنفيذي

المناصب السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي الأول – المدير المالي في بنك الرياض.
- الرئيس التنفيذي/الشريك الإداري ورئيس اللجنة الاستشارية في شركة كي بي إم جي السعودية.
- مستشار رئيس مجلس الإدارة في الصندوق السعودي للتنمية.
- المدير العام المكلف بالهيئة العامة للزكاة والدخل.
- وكيل المحافظ للرقابة في البنك المركزي السعودي.

المؤهلات العلمية

- شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة إيكول دي بونت بزنس سكول، في فرنسا.
- شهادة البكالوريوس في علوم الإدارة من جامعة الملك سعود، تخصص المحاسبة.

عبدالله علي العريني



الرئيس الأول للمالية

المناصب السابقة

- المسؤول المالي الأول للبنك الأول (المعروف سابقاً باسم البنك السعودي الهولندي).
- مدير إدارة إعداد التقارير وإدارة الخصوم والأصول وعلاقات المستثمرين في البنك السعودي البريطاني.
- مدير إدارة رأس المال والسيولة في البنك الأهلي التجاري.

المؤهلات العلمية

- شهادة الماجستير في العلوم الإدارية من جامعة واترلوو بكندا.
- شهادة البكالوريوس في العلوم في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

محمد عبدالله يحيى



الرئيس الأول للعمليات

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي للعمليات في بنك البلاد.
- عضو مجلس الإدارة في البنك السعودي البريطاني.

المؤهلات العلمية

- شهادة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة ميشيغان الشرقية في الولايات المتحدة.
- برامج تعليمية تنفيذية مثل برنامج الإدارة المتقدمة من المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال "إنسياد".
- برنامج التطوير الإداري من جامعة ميشيغان.

محمد أبو النجا



الرئيس الأول لمصرفية الشركات

المناصب السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي لخدمة مصرفية الشركات، ونائب رئيس أول للشركات متعددة الجنسيات في بنك الرياض.
- مدير أول لمصرفية الشركات والاستثمار في مجموعة سامبا المالية.
- عمل أيضًا في وزارة الخارجية والشركة السعودية للاتصالات.

المؤهلات العلمية

- شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود.
- برنامج تطوير الإدارة والقيادة بجامعة أكسفورد.

رياض عتيبي الزهراني



الرئيس الأول لمصرفية الأفراد

المناصب السابقة

- الرئيس الأول لمصرفية الأفراد في بنك الرياض.
- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات وتقنية الأعمال في بنك الرياض.
- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في بنك الرياض.
- مدير الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الرياض.
- مدير إدارة المصرفية الإلكترونية في بنك الرياض.

المؤهلات العلمية

- برامج التدريب التنفيذي في المعاهد العالمية مثل المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال "إنسياد وباي".
- شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

نادر سامي الكريع



الرئيس الأول للخزينة والاستثمار

المناصب السابقة

- الرئيس الأول للخزينة والاستثمار في بنك الرياض.
- رئيس قسم الخزينة في بنك الرياض.
- أمين الخزنة في بنك الرياض.
- مساعد المدير العام لمجموعة الخزينة في بنك سامبا.

المؤهلات العلمية

- شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا.
- برامج قيادة مختلفة في المؤسسات المرموقة، بما في ذلك كلية هارفارد للأعمال.



قرانت اربك لوين



الرئيس الأول للمخاطر

المناصب السابقة

- رئيس الائتمان للمجموعة في بنك ABC "المؤسسة العربية المصرفية ش.م.ب." في البحرين.
- الرئيس الأول لمخاطر المجموعة في بنك قطر الوطني.
- الرئيس الأول للمخاطر للخدمات المالية الدولية في بنك الكومنولث الأسترالي.
- مراجع المجموعة في بنك الكومنولث الأسترالي.
- مراجع المجموعة والمدير العام للمخاطر التشغيلية في بنك سانت جورج.
- مدير أول للاستراتيجيات والتصميمات والعمليات في ويستباك بانكنغ.
- مدير استشارات الإدارة المالية في شركة كي بي إم جي السعودية.

المؤهلات العلمية

- شهادة البكالوريوس في المحاسبة، من كلية كرسن تشيرش التقنية.
- عضو الجمعية الأسترالية لمديري الشركات.

مازن غسان فرعون



الرئيس الأول للمصرفية الرقمية

المناصب السابقة

- شريك في شركة ديلويت الشرق الأوسط.
- رئيس مركز ديلويت الرقمي، مسؤول عن بناء قدرات الشركة الرقمية للشرق الأوسط وتكاملها مع قدرات الشركة على مستوى العالم.
- رئيس قطاع تقنية المعلومات في مجموعة سامبا المالية.
- أحد أوائل أعضاء فريق تأسيس وإطلاق مصرف الإنماء، ورئيس فريق تأسيس وإطلاق التقنية لشركة الإنماء للاستثمار.
- مدير مشاريع شبكات نظم المدفوعات ونقاط البيع في البنك المركزي السعودي.
- أول سعودي يعمل مهندس أنظمة مقاسم اتصالات سيمنز العالمية المسؤول في حينه عن النسبة الأكبر من كافة الاتصالات المحلية والدولية للمملكة العربية السعودية.

المؤهلات العلمية

- شهادة بكالوريوس في هندسة الحاسب من جامعة الملك سعود.
- أكمل برنامج الابتكار المززعج لدى كلية هارفارد للأعمال.

خالد وليد الخضير



الرئيس الأول لإثراء تجربة العملاء

المناصب السابقة

- الرئيس الأول للعمليات في أسواق كي بي إم جي الموجودة بالمملكة العربية السعودية والكويت والأردن.
- عضو في لجنة الإدارة التنفيذية في دويتشه الخليج للتمويل.
- أول سعودي يحصل على زمالة منظمة أشوكا، أكبر شبكة لرواد الأعمال الاجتماعيين في العالم، وهو رائد عالمي شاب في المنتدى الاقتصادي العالمي، وعضو بمنظمة إنديفور.
- مؤسس "جلوورك".

المؤهلات العلمية

- حصل على العديد من الجوائز والشهادات التكريمية، مثل جائزة الملك سلمان لريادة الأعمال، وجائزة أفضل رائد أعمال من إرنست آند يونغ، وجائزة تشاليوت لحقوق الإنسان من قبل الاتحاد الأوروبي ومصنف في المركز الثالث من قبل أربيان بيزنس كأكثر الشخصيات العربية تأثيراً.
- أكمل برنامجين للتعليم التنفيذي في القيادة والسياسة العامة في جامعة بيل وجامعة هارفارد كينيدي على التوالي.
- شهادة البكالوريوس في التجارة من جامعة سانت ماري بكندا في ثلاثة تخصصات رئيسية: التسويق، والموارد البشرية، وعلم النفس.

مازن محمد خليفة



الرئيس الأول لرأس المال البشري

المناصب السابقة

- مدير عام إدارة الموارد البشرية في البنك المركزي السعودي.
- شغل مناصب قيادية في الموارد البشرية في العديد من البنوك، بما في ذلك رئيس إدارة التعليم والمواهب في البنك السعودي البريطاني.
- رئيس قسم توظيف المواهب وتنمية الأفراد في بنك البلاد.
- رئيس إدارة علاقات التدريب في البنك الأهلي التجاري.

المؤهلات العلمية

- شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك عبد العزيز.
- البرامج التنفيذية والقيادية من المؤسسات، مثل معهد التنمية الإدارية، والمعهد الأوروبي لإدارة الأعمال "إنسياد"، وكلية ميشيغان روس للأعمال.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه



مجلس إدارة البنك

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من عشرة أعضاء، تنتخبهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات. ويضم مجلس الإدارة في دورته الحالية أربعة أعضاء مستقلين وستة أعضاء غير تنفيذيين وفقاً للتعريفات الواردة بالمادة الأولى من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وبلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال عام 2021م سبع جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪، أخذًا في الاعتبار من حضر وكالة عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصالة 100٪.

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية	التمثيل
1. عبدالله محمد العيسى	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
2. معتز قصي العزاوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	-
3. إبراهيم حسن شربتلي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
4. جمال عبدالكريم الرماح	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
5. طلال إبراهيم القضيبى	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
6. عبدالرحمن أمين جاوه	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة
7. محمد طلال النحاس	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
8. محمد عبد العزيز العفالق	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
9. محمد عمير العتيبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة
10. نادر إبراهيم الوهيبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	شركة حسانة

اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2021م

سجل حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة أصالة ووكالة لاجتماعات المجلس عام 2021م							
اسم العضو	2021.02.16	2021.03.23	2021.05.04	2021.06.16	2021.09.08	2021.11.01	2021.12.14
1. عبدالله محمد العيسى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. معتز قصي العزاوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. إبراهيم حسن شربتلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4. جمال عبدالكريم الرماح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5. طلال إبراهيم القضيبى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6. عبدالرحمن أمين جاوه	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7. محمد طلال النحاس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8. محمد عبد العزيز العفالق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9. محمد عمير العتيبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10. نادر إبراهيم الوهيبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة



يفوض مجلس إدارة بنك الرياض بعض مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس إدارة البنك، فيما عدا لجنة المراجعة التي تضم في تكوينها بالإضافة إلى عضوين من مجلس الإدارة، ثلاثة أعضاء من خارج المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت والتي تضم في تكوينها بالإضافة إلى ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، عضوين من خارج المجلس.

وفيما يلي توضيح للمهام الرئيسية للجان مجلس إدارة البنك.

1 - اللجنة التنفيذية

المهام والمسؤوليات الرئيسة

تقوم اللجنة التنفيذية بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية والإدارية في البنك والتي يتم منحها من قبل مجلس الإدارة. وتتكون اللجنة التنفيذية في البنك من خمسة أعضاء، وبلغ عدد جلسات اللجنة التنفيذية خلال عام 2021م أربع عشرة جلسة، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪، أخذًا في الاعتبار من حضر وكالة عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصالة 100٪.

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2021م

سجل حضور السادة أعضاء اللجنة التنفيذية أصالة ووكالة لاجتماعات اللجنة عام 2021م										
اسم العضو	طبيعة العضوية	2021.01.17	2021.02.25	2021.03.11	2021.03.17	2021.04.15	2021.05.02	2021.06.06	2021.07.04	2021.08.05
1. طلال إبراهيم القضيبى	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. عبدالرحمن أمين جاوه	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. معتز قصي العزاوي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4. محمد عبدالعزيز العفالق	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5. نادر إبراهيم الوهيبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

سجل حضور السادة أعضاء اللجنة التنفيذية أصالة ووكالة لاجتماعات اللجنة عام 2021م						
اسم العضو	طبيعة العضوية	2021.09.02	2021.10.10	2021.11.25	2021.12.02	2021.12.23
1. طلال إبراهيم القضيبى	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓
2. عبدالرحمن أمين جاوه	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
3. معتز قصي العزاوي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
4. محمد عبدالعزيز العفالق	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
5. نادر إبراهيم الوهيبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

2 - لجنة المراجعة

المهام والمسؤوليات الرئيسة

تقوم لجنة المراجعة بالإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية، والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والأنظمة ذات الصلة، ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية والتوصية باختيار مراجعي الحسابات، ودراسة ومراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية والتوصية بشأنها لدى مجلس الإدارة.

وتتكون لجنة المراجعة في البنك من خمسة أعضاء، منهم ثلاثة أعضاء من خارج مجلس الإدارة وهم الأستاذ طارق عبدالله القرعاوي، الدكتور عبد الرؤوف سليمان باناجة، والأستاذ عبد العزيز عبدالله الدعيلج - الذي انتهت عضويته بتاريخ 2021.03.13م -، والأستاذ عبدالعزيز خالد الفالح الذي انضم للجنة بتاريخ 2021.04.27م بموجب قرار مجلس الإدارة رقم 688/ح/2 وتاريخ 2021.04.27م، وسوف يتم عرضه في اجتماع الجمعية العامة القادم للاعتماد.

وقد تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة في 2019.09.30م. وبلغ عدد جلسات لجنة المراجعة خلال عام 2021م اثنتي عشرة جلسة، وبلغت نسبة الحضور 100٪.

سجل حضور السادة أعضاء لجنة المراجعة لاجتماعات اللجنة عام 2021م										
اسم العضو	طبيعة العضوية	2021.01.12	2021.02.15	2021.03.29	2021.04.27	2021.05.26	2021.06.28	2021.07.28	2021.08.25	2021.09.28
1. جمال عبدالكريم الرماح	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. محمد عمير العتيبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. طارق عبدالله القرعاوي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4. عبد الرؤوف سليمان باناجة	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5. عبد العزيز عبدالله الدعيلج	عضو	✓	✓							
6. عبدالعزيز خالد الفالح	عضو					✓	✓	✓	✓	✓

سجل حضور السادة أعضاء لجنة المراجعة لاجتماعات اللجنة عام 2021م				
اسم العضو	طبيعة العضوية	2021.10.26	2021.11.17	2021.12.28
1. جمال عبدالكريم الرماح	رئيس	✓	✓	✓
2. محمد عمير العتيبي	عضو	✓	✓	✓
3. طارق عبدالله القرعاوي	عضو	✓	✓	✓
4. عبد الرؤوف سليمان باناجة	عضو	✓	✓	✓
5. عبد العزيز عبدالله الدعيلج	عضو			
6. عبدالعزيز خالد الفالح	عضو	✓	✓	✓

3 - لجنة إدارة المخاطر

المهام والمسؤوليات الرئيسية

تقوم لجنة إدارة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته من خلال الإشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة، ووضع التوصيات لمجلس الإدارة، ومراقبة التزام الإدارة بالتنفيذية بحدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة ومدى اتساقها مع المستويات التي اعتمدها المجلس. ولها في ذلك الاطلاع على كافة جوانب المخاطر التي يتعرض لها البنك بأنواعها المختلفة ومراجعة مدى التزام الإدارة التنفيذية بالضوابط الرقابية الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومدى كفاية الإجراءات المتخذة للتحوط لها. وتتكون لجنة إدارة المخاطر في البنك من ثلاثة أعضاء، وبلغ عدد جلسات لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2021م ست جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪، أخذًا في الاعتبار من حضر وكالةً عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصالةً 100٪.

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر في عام 2021م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة إدارة المخاطر أصالة ووكالة لاجتماعات اللجنة عام 2021م							
اسم العضو	طبيعة العضوية	2021.02.24	2021.04.06	2021.06.15	2021.08.11	2021.10.06	2021.12.15
1. محمد عبدالعزيز العفالق	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. جمال عبدالكريم الرماح	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. محمد عمير العتيبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

4 - لجنة الترشيحات والمكافآت

المهام والمسؤوليات الرئيسية

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمساندة مجلس الإدارة فيما يخص حوكمة المجلس، واقتراح سياسة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومسؤولي الإدارة العليا، ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة المكافآت والتعويضات والحوافز بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعة، وتقييم طرق وأساليب دفع المكافآت، ومراجعة التزام سياسة المكافآت بقواعد البنك المركزي السعودي.

كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بوضع سياسة الترشح والاختيار لعضوية مجلس الإدارة، والتأكد من استيفاء جميع الأعضاء للمتطلبات النظامية لعضوية المجلس طبقاً للأنظمة ذات العلاقة. وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك من خمسة أعضاء، منهم عضوان من خارج مجلس الإدارة وهما المهندس أحمد محمد الفالح والمهندس خالد صالح الطريري، وبلغ عدد جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2021م ثلاث جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪، أخذًا في الاعتبار من حضر وكالةً عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصالةً 100٪.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام 2021م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت أصالة ووكالة لاجتماعات اللجنة عام 2021م				
اسم العضو	طبيعة العضوية	2021.02.07	2021.10.03	2021.10.17
1. معتز قصي العزاوي	رئيس	✓	✓	✓
2. طلال إبراهيم القضبي	عضو	✓	✓	✓
3. نادر إبراهيم الوهبي	عضو	✓	✓	✓
4. أحمد محمد الفالح	عضو	✓	✓	✓
5. خالد صالح الطريري	عضو	✓	✓	✓

5 - مجموعة التخطيط الاستراتيجي

المهام والمسؤوليات الرئيسية

تقوم مجموعة التخطيط الاستراتيجي بالإشراف على إعداد التوجهات الاستراتيجية للبنك ومتابعة وتقييم الخطوات التي أُخذتُ لإنجاز أهدافها. حيث تقدم الدعم اللازم لمجلس الإدارة بشأن عمليات التخطيط الاستراتيجي والأمور ذات الأهمية الاستراتيجية بما في ذلك تنمية الأعمال والتوسع بها، وتعتبر المجموعة أيضًا مسؤولة عن مراقبة تقدم البنك في تحقيق أهدافه المالية والاستراتيجية طويلة الأجل. وتتكون المجموعة من خمسة أعضاء، وبلغ عدد جلسات مجموعة التخطيط الاستراتيجي خلال عام 2021م جلستان، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪، أخذًا في الاعتبار من حضر وكالةً عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصالةً 100٪.

اجتماعات مجموعة التخطيط الاستراتيجي في عام 2021م

سجل حضور السادة أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي أصالة ووكالة لاجتماعات المجموعة عام 2021م			
اسم العضو	طبيعة العضوية	2021.06.13	2021.12.01
1. عبدالله محمد العيسى	رئيس	✓	✓
2. إبراهيم حسن شربتلي	عضو	✓	✓
3. طلال إبراهيم القضبي	عضو	✓	✓
4. عبدالرحمن أمين جاوه	عضو	✓	✓
5. محمد طلال النحاس	عضو	✓	✓

مؤهلات وخبرات أعضاء اللجان الخارجيين



أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة المراجعة			
1. طارق عبدالله القرعاوي	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المراجعة - مجموعة صافولا عضو لجنة المراجعة - شركة صافولا للأغذية عضو مجلس إدارة صناديق - شركة أصول وبخيت الاستثمارية عضو مجلس المديرين - شركة اكواب مسائية لتقديم المشروبات	<ul style="list-style-type: none"> • نائب رئيس - الالتزام وضمان الجودة شركة تطوير المباني • عضو مجلس المديرين - شركة ابتكارات الرقمية • عضو لجنة المراجعة - شركة أسماك تيوك • عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سلامة للتأمين • المؤسس والرئيس التنفيذي - مكتب إضفاء للاستشارات الإدارية • المدير الإقليمي - مجموعة مصرفية الشركات - بنك البلاد • مدير الاستراتيجية والتخطيط - بنك البلاد • مدير علاقة أول - مصرفية الشركات - بنك ساب • مدير - المصرفية الإسلامية - مصرفية الشركات بنك ساب • مسؤول علاقة - مصرفية الشركات - البنك السعودي للاستثمار	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير محاسبة - جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود • محاسب إداري معتمد (CMA) - معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي IMA • مدير مالي معتمد (CFM) - معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي IMA
2. عبد الرؤوف سليمان باتاجة	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المراجعة - مجموعة صافولا عضو لجنة المراجعة - شركة هرفي للخدمات الغذائية عضو لجنة المراجعة - شركة كنان الدولية للتطوير العقاري عضو لجنة المراجعة - هيئة المدن والمناطق الاقتصادية الخاصة	<ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة المراجعة – شركة بندة للتجزئة • عضو مجلس إدارة صناديق – الأهلي كابيتال • عضو مجلس إدارة صناديق – سدكو كابيتال • رئيس مجلس الإدارة - شركة صندوق البناء الملائم للعقارات • رئيس مجلس الإدارة - صندوق سدكو كابيتال المرن للأسهم السعودية • رئيس مجلس الإدارة - صندوق سدكو كابيتال ريت • رئيس مجلس الإدارة - صندوق سدكو كابيتال للدخل العقاري 1 • رئيس مجلس الإدارة - صندوق سدكو كابيتال للدخل العقاري 2 • عضو مجلس الإدارة - مجموعة متبولي المتحدة • عضو لجنة المراجعة - شركة صافولا للأغذية • عضوية مجلس إدارة صناديق الأسهم - البنك الأهلي التجاري • مستشار مستقل • مدير إدارة تمويل الشركات - الأول للخدمات المالية • نائب رئيس الأول وعضو اللجنة التنفيذية - الشركة السعودية للاقتصاد والتنمية القابضة (سدكو) • المدير الإقليمي - الشركة السعودية للاقتصاد والتنمية سدكو - مصر • مساعد مدير عام - مدير المصرفية الدولية البنك الأهلي التجاري • مدير إقليمي - بنك الخليج الدولي - الشرق الأوسط - البحرين • مستشار نائب المحافظ - البنك المركزي السعودي • مساعد المدير العام - مصرفية الشركات - بنك ساب • مدير قطاع الائتمان - بنك ساب • مستشار اقتصادي - وزارة المالية • أستاذ مساعد - رئيس قسم التحليل الكمي - جامعة الملك سعود	<ul style="list-style-type: none"> • دكتوراه اقتصاد - جامعة كاليفورنيا • ماجستير اقتصاد - جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس رياضيات وفيزياء - جامعة الرياض
3. عبدالعزيز خالد الفالح	<ul style="list-style-type: none"> • شريك وعضو مجلس إدارة - بدوة كابيتال (Badwa Capital) - دبي - الإمارات العربية المتحدة	<ul style="list-style-type: none"> • مدير - ماكنزي آند كومباني (McKinsey & Company) • شريك استثمار - تي بي جي كابيتال (TPG Capital) - سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية • شريك استثمار - أرامكو السعودية	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد (Stanford University) - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة ماساتشوستس للتكنولوجيا (MIT) - الولايات المتحدة الأمريكية

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة المراجعة			
4. عبدالعزيز عبدالله الدعيلج	<ul style="list-style-type: none"> رئيس الهيئة العامة للطيران المدني رئيس مجلس الإدارة - شركة مطارات القابضة <p>انتهت عضويته بتاريخ 2021-3-13م</p>	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة - مجموعة بن لادن العالمية القابضة عضو مجلس الإدارة – شركة طيبة القابضة الرئيس التنفيذي - شركة الإلكترونيات المتقدمة عضو مجلس إدارة - مركز الإنسان والتفصية "إنفاذ" رئيس اللجنة الصناعية - غرفة الرياض رئيس مجلس الإدارة - شركة عبر المستقبل للاستثمار الصناعي رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للصناعات المتطورة نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة السلام للطائرات عضو مجلس الإدارة - شركة رافال للتطوير العقاري عضو مجلس الإدارة - شركة ثبات للتطوير العقاري عضو مجلس الإدارة - شركة أعيان كابيتال المالية عضو مجلس الإدارة - الشركة الأولى لتطوير العقارات عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للأسماك عضو مجلس الإدارة - شركة دويتشه الخليج للتمويل عضو مجلس الإدارة - شركة إعمار الشرق الأوسط عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للطباعة والتغليف عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للأبحاث والنشر عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للتأبيب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - الشركة السعودية للطباعة والتغليف العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - الشركة الأولى لتطوير العقارات الرئيس التنفيذي - شركة الشرق الأوسط للكايلات المتخصصة الرئيس التنفيذي - شركة عدوان للصناعات الكيماوية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
لجنة الترشيحات والمكافآت			
1. أحمد محمد الفالح	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة - شركة هرفي للخدمات الغذائية • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة هرفي للخدمات الغذائية • عضو اللجنة تنفيذه - شركة هرفي للخدمات الغذائية • عضو مجلس المديرين - الشركة المتحدة للأعمال التقنية • عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - شركة التمثيل الرائدة التجارية • عضو مجلس المديرين - شركة محمد صالح السلطان للاستشارات المهنية • استشارات فنية، تعاقدية، تحكيم	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة – شركة موسى عبد العزيز الموسى وأولاده • عضو مجلس المديرين - شركة سيل المتقدمة • عضو مجلس الإدارة - شركة منتجات الألمنيوم – البكو • عضو مجلس المديرين - شركة التسهيلات القابضة • عضو مجلس المديرين - شركة سهل للنقل • مستشار - شركة التسهيلات للتسويق • مدير عام - شركة التسهيلات للتسويق • الرئيس - مجموعة شركات المشرق • مدير عام - شركة المشرق للمقاولات • مدير عام - شركة العليان للخدمات الغذائية • الرئيس - شركة تينيه الدولية • نائب الرئيس - شركة الرياض العالمية ماكدونالدز • نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية - الشركة السعودية للتشغيل والصيانة • مهندس مشاريع - وزارة الصحة • مهندس مشروع - شركة ابن البيطار (سابك)	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
2. خالد صالح الطريري	<ul style="list-style-type: none"> • مدير عام المشاريع الخاصة - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة - شركة حديد (سابك) • عضو مجلس الإدارة - معهد ريادة الأعمال الوطني • مدير عام التعلم والتطوير - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) • مدير عام المزايا والتعويضات - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) • مدير عام الشرق الأوسط - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) • مدير عام خدمات الموظفين - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) • مدير عام تقنية المعلومات - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس علوم وهندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

يقوم مجلس الإدارة بالاستعانة بجهة خارجية لتقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة عنه وذلك من خلال مشاركة الأعضاء في استبيانات مكثفة وشاملة مبنية على أفضل الممارسات الدولية والمعتمدة في الحوكمة من أجل تحديد نقاط القوة والضعف لتعزيز فعالية أداء مجلس الإدارة ولجانه.

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

يتم ذلك من خلال إثبات ما ورد من مقترحات من المساهمين خلال اجتماعات الجمعية العامة، وكذلك في حال ورود أي مقترحات أخرى للبنك يتم إحاطة رئيس مجلس الإدارة بها لعرضها على أقرب اجتماع لهم وإبانتها في محضر المجلس، إن وجدت.

توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجعي حسابات بنك الرياض أو عزله أو تحديد أتعابه أو تقييم أدائه، ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها

لا توجد توصيات للجنة المراجعة تتعارض مع قرارات مجلس الإدارة، ولم يرفض مجلس الإدارة أي توصيات بشأن تعيين مراجعي حسابات بنك الرياض أو عزله أو تحديد أتعابه أو تقييم أدائه.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومسؤولي الإدارة العليا خلال العام 2021م

تتحدد المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض واللجان المنبثقة عنه وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، ويحكمها بشكل عام المبادئ الرئسية للحوكمة للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وقواعد ممارسات التعويضات الصادرتين عن البنك المركزي السعودي، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة، والنظام الأساس للبنك.

كما يحدد مجلس الإدارة - بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت - مكافآت مسؤولي الإدارة العليا، بحيث تنسجم المكافآت مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وأن تكون فاعلة في تحفيز مسؤولي الإدارة العليا على تحقيق تلك الأهداف.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	المكافآت الثابتة									
	مبلغ معين*	بدل حضور جلسات المجلس	جلسات اللجان**	مزايأ عينية	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	السرا أن كان من الأعضاء	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتخب أو أمين	المجموع	المكافآت المتغيرة***	مكافأة نهاية الخدمة
المجموع الكلي	ألف ريال سعودي	بدل المصروفات****								
الأعضاء المستقلون	معترز قصي العزاوي	380	35	85	-	-	-	120	-	500
	إبراهيم حسن شربتلي	400	35	10	-	-	-	45	-	445
	جمال عبدالكريم الرماح	400	35	100	-	-	-	135	-	535
	طلال إبراهيم القضبي	370	35	95	-	-	-	130	-	500
	الأعضاء المستقلون	1,550	140	290	-	-	-	430	-	1,980
الأعضاء غير التنفيذيين	عبدالله محمد العيسى	455	35	10	-	-	-	1,045	-	1,500
	عبدالرحمن أمين جاوه	385	35	80	-	-	-	115	-	500
	محمد عبدالعزيز العفالق	355	35	110	-	-	-	145	-	500
	محمد عمير العتيبي	400	35	100	-	-	-	135	-	535
	محمد طلال النحاس	400	35	10	-	-	-	45	-	445
	نادر إبراهيم الوهيبي	380	35	85	-	-	-	120	-	500
	الأعضاء الغير التنفيذيين	2,375	210	395	-	-	-	1,605	-	3,980
	المجموع	3,925	350	685	-	-	-	2,035	-	5,960

* مكافأة أعضاء مجلس الإدارة تبلغ 400 ألف ريال سعودي لكل عضو، بينما تبلغ مكافأة رئيس مجلس الإدارة 500 ألف ريال سعودي بالإضافة إلى مكافأة خاصة تبلغ 1,000,000 ريال سعودي، علماً بأن الحد الأعلى لإجمالي المكافآت لكل عضو بما فيهم رئيس مجلس الإدارة لا يتجاوز مبلغ 500 ألف ريال سعودي شاملاً بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كما هو محدد في نظام الشركات، ماعدا مكافآت أعضاء لجنة المراجعة لا تدخل ضمن نطاق الحد الأعلى المنصوص عليه في نظام الشركات وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة والصادرة من قبل هيئة السوق المالية.

** بدل حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة تشمل بدل حضور أعضاء مجلس الإدارة لجلسات اللجان للمدعوين لها وليس أعضاء فيها ولكن تمت دعوتهم للحضور من قبل اللجنة، وبالتالي فإن إجمالي ما استحقه كل عضو نظير حضور جلسات اللجان قد لا يتساوى مع البيان الآخر الخاص ببدل حضور أعضاء اللجان.

*** المكافآت المتغيرة تشمل (نسبة من الأرباح، مكافآت دورية، خطط تحفيزية قصيرة الأجل، خطط تحفيزية طويلة الأجل، الأسهم الممنوحة).

**** بدل المصروفات يشمل مصاريف النقل والإقامة لأعضاء مجلس الإدارة اللجان المنبثقة عنه.

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع	بدل مصروفات*
أعضاء اللجنة التنفيذية				
1. طلال إبراهيم القضبي	-	70	70	-
2. عبدالرحمن أمين جاوه	-	70	70	-
3. معترز قصي العزاوي	-	70	70	-
4. محمد عبدالعزيز العفالق	-	70	70	-
5. نادر إبراهيم الوهيبي	-	70	70	-
المجموع	-	350	350	-
أعضاء لجنة المراجعة				
1. جمال عبدالكريم الرماح	-	60	60	-
2. محمد عمير العتيبي	-	60	60	-
3. طارق عبدالله القرعاوي (خارجي)	120	60	180	-
4. عبد الرؤوف سليمان باناجة (خارجي)	120	60	180	-
5. عبدالعزيز خالد الفالح (خارجي)	80	40	120	-
6. عبد العزيز عبدالله الدعيلج (خارجي)**	24.3	10	34.3	-
المجموع	344.3	290	634.3	-
أعضاء لجنة إدارة المخاطر				
1. محمد عبدالعزيز العفالق	-	30	30	-
2. جمال عبدالكريم الرماح	-	30	30	-
3. محمد عمير العتيبي	-	30	30	-
المجموع	-	90	90	-
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
1. معترز قصي العزاوي	-	15	15	-
2. طلال إبراهيم القضبي	-	15	15	-
3. نادر إبراهيم الوهيبي	-	15	15	-
4. أحمد محمد الفالح (خارجي)	120	15	135	-
5. خالد صالح الطبريري (خارجي)	120	15	135	4.33
المجموع	240	75	315	4.33
أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي				
1. عبدالله محمد العيسى	-	10	10	-
2. إبراهيم حسن شربتلي	-	10	10	-
3. طلال إبراهيم القضبي	-	10	10	-
4. عبدالرحمن أمين جاوه	-	10	10	-
5. محمد طلال النحاس	-	10	10	-
المجموع	-	50	50	-
أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة				
584.3	855	1,439.3	4.33	

* بدل المصروفات يشمل مصاريف النقل والإقامة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

** انتهت عضويته بتاريخ 2021.03.13م

البيان	المبلغ بالآلاف الريالات السعودية
المكافآت الثابتة	
رواتب	12,874
بدلات	1,667
مزايا عينية	214
المجموع	14,755
المكافآت المتغيرة	
مكافآت دورية	20,478
أرباح	-
خطط تحفيزية قصيرة الأجل	-
خطط تحفيزية طويلة الأجل	1,004
الأسهم الممنوحة	-
المجموع	21,482
مكافأة نهاية الخدمة	1,353
مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	-
المجموع الكلي	37,590

التنازل عن المصالح من قبل المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين

- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات.
- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقات بشأن تنازل أي من مساهمي بنك الرياض عن أي حقوق لهم في الأرباح.

وقد تم صرف الأرباح النقدية التي تم توزيعها عن النصف الأول على جميع المساهمين بتاريخ 23 يوليو 2021م، كما سيتم توزيع الأرباح النقدية عن النصف الثاني من عام 2021م على مساهمي بنك الرياض المالكين للأسهم بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين بسجلات بنك الرياض لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية المزمع عقدها خلال الربع الثاني من عام 2022م والذي سيتم الإعلان عنه لاحقاً بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات المختصة.

التغييرات في حصص الملكية الرئيسية



يوضح الجدول التالي الملاك الرئيسيين للبنك الذين يمتلك كل منهم 5% فأكثر من الأسهم والتغييرات في نسب ملكيتهم كما هو بنهاية تداول (2021/12/31م):

اسم المساهم	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير%	نسبة الملكية%
صندوق الاستثمارات العامة	652,608,000	652,608,000	-	0.00%	21.8%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	501,757,200	632,905,352	131,148,152	26.16%	21.1%
شركة النهضة للتجارة والمقاولات	262,149,903	262,149,903	-	0.00%	8.7%
شركة أصيلة للاستثمار	240,000,000	240,000,000	-	0.00%	8.0%

اعتمد بنك الرياض في رصد البيانات أعلاه على سجلات بنك الرياض لدى السوق المالية السعودية (تداول) بنهاية تداول 2021/12/31م.

ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر من أسهم بنك الرياض وتغييراتها خلال العام 2021م.

يوضح الجدولان التاليان وصقًا لأية مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين البنك أو أية شركة من شركاته التابعة وأي تغيير حدث عليها خلال العام:

أ/ أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر

اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير%	أدوات الدين
عبدالله محمد العيسى	1,262,000	1,262,000	-	0.00%	-
جمال عبدالكريم الرماح	1,142	1,142	-	0.00%	-
إبراهيم حسن شربتلي	694,508	694,508	-	0.00%	-
طلال إبراهيم القضيبى	66,864	66,864	-	0.00%	-
عبدالرحمن أمين جاوه	1,928	244	(1,684)	- 87.34%	-
محمد طلال النحاس	-	-	-	0.00%	-
محمد عبدالعزيز العفالق	100,000	100,000	-	0.00%	-
محمد عمير العتيبي	1,000	0	(1,000)	- 100.00%	-
معتز قصي العزاوي	1,347,000	1,347,000	-	0.00%	-
نادر إبراهيم الوهيبي	-	-	-	0.00%	-

ب/ كبار التنفيذيين وأزواجهم وزوجاتهم وأبنائهم القصر

اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير%	أدوات الدين
-	-	-	-	-	-

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2021م



عقد بنك الرياض جمعية لمساهميته خلال العام المالي 2021م، وهي الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 10/08/1442هـ الموافق 2021/03/23م، وفيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذه الاجتماعات:

الاسم	الحضور
عبدالله محمد العيسى	✓
جمال عبدالكريم الرماح	✓
إبراهيم حسن شربتلي	✓
طلال إبراهيم القضيبى	✓
عبدالرحمن أمين جاوه	✓
محمد طلال النحاس	✓
محمد عبدالعزيز العفالق	✓
محمد عمير العتيبي	✓
معتز قصي العزاوي	✓
نادر إبراهيم الوهيبي	✓

تاريخ الطلب	السبب
2021/03/23م	الجمعية العامة
2021/03/28م	ملف الأرباح
2021/04/05م	إجراءات الشركات
2021/06/27م	ملف أرباح
2021/07/25م	إجراءات الشركات
2021/10/06م	إجراءات الشركات
2021/12/26م	إجراءات الشركات

تأكيدات مجلس الإدارة

- أن سجلات الحسابات قد أعدّت بالشكل الصحيح؛
- أن نظام الرقابة الداخلية أعدّ على أسس سليمة ونفذ بفاعلية؛
- أنه لا يوجد أي شك يُذكر في قدرة بنك الرياض على مواصلة نشاطه؛
- أنه لا يوجد أي عقد كان بنك الرياض طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض أو للرئيس التنفيذي أو المسؤول المالي الأول أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

المصالح في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت

لم يتم لأي ذي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة بنك الرياض وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أن أبلغوا بنك الرياض بتلك الحقوق بموجب المادة 68 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2021م.

مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك الرياض في اجتماعها الذي انعقد في 23 مارس 2021م تعيين "إرنست ويونغ" و"برايس وتر هاوس كوبرز" كمراجعي حسابات بنك الرياض للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، وسوف تنظر الجمعية العامة في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات بنك الرياض للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م، وذلك بعد أن يتم الطلاع على توصية مجلس الإدارة في هذا الشأن والمبنية على توصية لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية

يظهر تقرير مراجعي الحسابات أن القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية، وليست هناك أية تحفظات تجاهها.

توصيات مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات وأسبابها

لم يوص مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات قبل انتهاء الفترة المعينين من أجلها.

لائحة حوكمة الشركات

يلتزم بنك الرياض –بصفة عامة- بتطبيق الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، والمبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالملكة العربية السعودية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. ويحرص بنك الرياض على الالتزام بجميع لوائح الحوكمة ومواكبة ما يستجد حولها، ويواصل تحديث السياسات والإجراءات ذات العلاقة حال صدور مستجدات نظامية تتطلب ذلك.

الالتزام

يسعى بنك الرياض باستمرار إلى تعزيز ثقافة الالتزام والمحافظة على أعلى القيم والمعايير المهنية والأخلاقية على مختلف الأصعدة والأنشطة. وتشمل هذه المعايير تلبية المتطلبات التنظيمية المحلية والدولية وأفضل الممارسات وقواعد السلوك والممارسات التي يلتزم بها البنك.

وتحرص إدارة الالتزام دائماً على تبني ثقافة وبيئة التزام سليمة من خلال برنامج التزام فعال يشمل القيادة والمعايير الأخلاقية وتقييم المخاطر والسياسات والإجراءات والضوابط والتدريب والتثقيف والمراقبة وتقييم البرامج والإجراءات التصحيحية.

وبالتوازي مع مسيرة البنك نحو تحقيق رؤيته وأهدافه وقيمه، تسعى الإدارة أيضاً إلى تحقيق أعلى معايير الجودة، وتطبيق أفضل الممارسات في كل ما يتعلق بتحديد مخاطر عدم الالتزام بما فيها مساعدة الإدارة العليا على إدارة مخاطر عدم الالتزام التي يواجهها البنك بقطاعاته المختلفة ورفع تقارير بأي تجاوزات إلى لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة بالإضافة إلى تقديم خدمات استشارية مهنية لقطاعات الأعمال، والتوعية بمسائل الالتزام ومكافحة الجرائم المالية كما هو منصوص عليه في أنظمة البنك المركزي السعودي (ساما). ولتحقيق ذلك، تضع الإدارة خطة عمل سنوية يتم اعتمادها من قبل لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وبناءً على جهود البنك لتعزيز ثقافة الالتزام، ومن منطلق مبدأ "نحن نهتم، نحن نلتزم"، يواصل البنك حملاته التوعوية حول مختلف مواضيع الالتزام بما في ذلك أخلاقيات العمل، ومكافحة الجرائم المالية، وذلك من خلال المصادر المفتوحة التي تخدم جميع أصحاب المصلحة. وتقدم إدارة الالتزام برنامجاً توعوياً لجميع أصحاب المصلحة يتناول موضوعات مختلفة تتعلق بالالتزام ومكافحة الجرائم المالية.

تسعى إدارة الالتزام بكل طاقتها طوال الوقت لضمان استمرار البنك في تلبية التوقعات والمتطلبات التنظيمية بل وتجاوزها. ولتحقيق هذا المستوى من المهنية، تمتلك إدارة الالتزام فريقاً يتكون من أفراد مؤهلين يتمتعون بمجموعة من المهارات والمعرفة المطلوبة.

تؤكد إدارة الالتزام على وجوب الالتزام بجميع متطلبات الأنظمة واللوائح ذات الصلة جنباً إلى جنب مع إجراء تقييم مخاطر واسع النطاق لمواجهة جميع المخاطر ذات الصلة. ويمثل البنك للالتزامات التنظيمية الدولية والمحلية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.

هذا وتشكل الجرائم المالية تهديداً وتحدياً كبيراً للمؤسسات المالية وموظفيها، وبنك الرياض يدرك تماماً خطورة هذه الجرائم وعواقبها. ومن ثم، تركزت الجهود على اعتماد إجراءات وقائية ذات طابع استراتيجي لدعم كافة المجالات في البنك ومنع الجرائم المالية، الأمر الذي ساهم في زيادة الحد من هذه الجرائم. وفي عام 2021م، حرص بنك الرياض على دمج أفضل الممارسات الدولية في تنفيذ استراتيجية لضبط ومراقبة الأنشطة المشبوهة، بما في ذلك الضوابط الصارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال المالي باستخدام جميع الموارد الممكنة بما في ذلك التكنولوجيا المتطورة من خلال امتلاك أنظمة حديثة لمراقبة الأنشطة المالية في البنك لتحديد أي مخالفات. وتتم مراجعة هذه الاستراتيجية بشكل دوري ويتم تحديثها استجابةً للمخاطر الناشئة الجديدة ومعايير الصناعة المصرفية. وإضافة إلى ذلك، تخضع جميع المنتجات والخدمات والقنوات المالية للتحليل والتقييمات لضمان توافقها مع المتطلبات التنظيمية.

ويواصل فريق الالتزام في بنك الرياض السعي إلى البقاء في الصدارة، وقد نجح في ذلك من خلال اعتماد استراتيجيات تفي بالغرض في دعم جميع الأنشطة التي يتم إجراؤها في البنك. ومن أبرز السمات المميزة لإدارة الالتزام هي الاستقلالية والتمتع بالدعم الكامل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك؛ التعامل مع الأمور بحذر؛ الحفاظ على السرية؛ تطبيق السياسات القائمة على القواعد والمبادئ؛ التفاني الكبير في تقديم الدعم؛ تلبية وتجاوز التوقعات التنظيمية؛ وتطبيق القواعد والأنظمة نصاً وروحاً. وسنواصل القيام بذلك لأن هذه السمات ساعدتنا في خدمة جميع أصحاب المصلحة لدينا بنجاح.

إدارة المخاطر

يتمتع بنك الرياض بثقافة عالية المستوى تجاه المخاطر، وقابلية مواتية لتحمل المخاطر، وإطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية لضمان توفير بيئة داخلية راسخة لمراقبة وإدارة المخاطر بكفاءة عالية في البنك.

ثقافة إدارة المخاطر

♦♦♦♦♦

تعد ثقافة إدارة المخاطر أحد المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر المؤسسية في البنك لوضع معايير السلوك والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر. وهي تعمل على تشكيل قدرة البنك على تحديد وفهم وتقييم وتخفيف المخاطر الحالية والمستقبلية. ويحرص البنك على ترسيخ ثقافة إدارة المخاطر المناسبة لديه.

حوكمة المخاطر

♦♦♦♦♦

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن استراتيجية البنك والحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام والسلامة المالية. وقد قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة إدارة المخاطر للإشراف المستمر على إدارة المخاطر لضمان الحوكمة الفعالة للمخاطر. ووجّه كلٌ من البنك المركزي السعودي (ساما) ولجنة بازل بضرورة أن تكون وظيفة إدارة المخاطر مستقلة عن الوظائف المصرفية الأخرى. ولوضع هيكل تشغيلي مناسب للنظر في المخاطر والمراقبة، قام البنك بوضع ثلاثة خطوط رئيسية للدفاع تلزمها إجراءات مراقبة على مستوى وحدات وإدارات العمل المختلفة في البنك، ألا وهي الوحدات التشغيلية ووظائف المراقبة الأخرى وإدارة المراجعة الداخلية. يتم تعزيز الحوكمة السليمة وإدارة المخاطر في البنك من خلال نهج خطوط الدفاع الثلاثة، والتي تعد أيضاً جزءاً لا يتجزأ من إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية.

إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية

♦♦♦♦♦

تتيح إدارة المخاطر المؤسسية للبنك تحديد وقياس وإدارة ومراقبة المخاطر الملازمة لأنشطته، بالإضافة إلى ربطها بمتطلبات رأس المال، بما يضمن استدامة كفاية رأس المال لديه. ويغطي إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية، المدمجة تماماً في صميم عمل أنظمة البنك، مختلف أنواع وأشكال المخاطر التي قد يواجهها البنك. ومن الجدير بالذكر أن البنك يتناول تطوير الاستراتيجية وإدارة المخاطر والميزانية العمومية وقابلية المخاطر بطريقة متكاملة. وتم تصميم إطار عمل إدارة رأس المال للبنك (CMF) لتلبية توقعات أصحاب المصلحة الرئيسيين مع التركيز المناسب على كفاية رأس مال البنك ضمن سياق طبيعة ومستوى المخاطر المرتبطة بأعمال البنك وأنشطته.

إطار عمل قابلية المخاطر

♦♦♦♦♦

يُعد إطار عمل قابلية المخاطر جزءاً لا يتجزأ من إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية للبنك وهو يتكامل تماماً مع استراتيجية البنك وخطته التشغيلية السنوية. يحدد إطار عمل قابلية المخاطر النهج العام الذي يضمن البنك من خلاله تحمل المخاطر والإقدام عليها بحكمة. وتم إنشاؤه على أساس أفضل الممارسات ويحدد عملية تطوير بيانات قابلية المخاطر (RAS) والحوكمة والرصد والإبلاغ. ويتم دمج بيان قابلية المخاطر مع إجراءات التخطيط الاستراتيجي للبنك ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي.

يتعرض البنك في سعيه لتحقيق أهدافه التجارية إلى أنواع متعددة من المخاطر الملازمة لأنشطته المصرفية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر الأمن السبيراني وأمن المعلومات. يتم تحديد أهداف المخاطر الاستراتيجية، التي تتضمن مجموعة كاملة من مقاييس قابلية المخاطر والبيانات النوعية، في بيان قابلية المخاطر لأنواع مختلفة من المخاطر ويتم رصدها بانتظام من قبل لجان مراقبة المخاطر ولجان مجلس الإدارة ذات الصلة. كما يعبر البنك عن قابلية المخاطر نوعياً من حيث السياسات والعمليات والإجراءات والضوابط التي تهدف على النحو الواجب إلى إدارة المخاطر التي قد تكون أو لا تكون قابلة للقياس.

لقد تم تطوير سياسات محددة لجميع أنواع المخاطر التي تشكل معاً نظاماً شاملاً لإدارة المخاطر. ويتم الإبلاغ عن بيان المخاطر وقابلية المخاطر والتعرض للمخاطر بانتظام إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا من خلال لجان مختلفة ومراجعتها بشكل دوري.

سيواصل البنك الاستثمار في تطوير وترقية إجراءاته الحالية لإدارة المخاطر لجميع المخاطر الرئيسية القائمة والناشئة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر المخاطر السبيرانية ومكافحة غسل الأموال والمخاطر المتعلقة بالسمعة ومخاطر السلوك.

اختبارات التحمل

♦♦♦♦♦

يطبق بنك الرياض "اختبارات التحمل" (Stress Testing) على جميع أنواع المخاطر، بما في ذلك جميع الأنشطة المصرفية للبنك ومدى تأثيرها بالمتغيرات المالية والاقتصادية، بجانب تطبيقه سياسات وأطر وقواعد الحوكمة. واختبارات التحمل هي محاكاة حاسوبية لاختبار قدرة النظم على التحمل. وتقيس اختبارات التحمل التي يجريها البنك مدى كفاية رأس مال البنك لتحمل السيناريوهات الافتراضية المختلفة. ويتم إجراء جميع هذه الاختبارات تحت إشراف مجلس الإدارة. وفي هذا السياق، يقوم المسؤولون في قسم إدارة المخاطر برصد منهجيات القدرة على التحمل جنباً إلى جنب مع الافتراضات الأساسية للحفاظ على فعالية نماذج التحمل المستخدمة. ويتم إعداد اختبارات التحمل باستخدام عدد كبير من الافتراضات والسيناريوهات التي تساعد بنك الرياض على إجراء التقييم والوصول إلى فهم عميق للمخاطر المحتملة التي تواجه أصوله وحافظه المختلفة. وهذا يتيح التحوط من المخاطر من خلال تخصيص وتحديد مستويات مناسبة من رأس المال تتعدى معدلات الكفاية المطلوبة من الجهات الإشرافية والرقابية.

مخاطر الائتمان

♦♦♦♦♦

تُعرّف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن تعثر الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها (أو عدم الوفاء بتلك الالتزامات بالكامل). وبناءً على ذلك، وضع بنك الرياض سياسات مختلفة لإدارة مخاطر الائتمان لتغطية كافة برامجهِ التمويلية، بما يضمن المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية وتقليص الخسائر الناجمة من أنشطة التمويل.

ويعمل بنك الرياض وفقاً لإطار محكم من السياسات والأدلة والإجراءات الائتمانية التي تتم مراجعتها بانتظام، مع مراعاة آخر التحديثات والقواعد المنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) وذلك لوضع معايير ائتمانية ملائمة لمستوى المخاطر. ويتجنب البنك التركيز المفرط في الإقراض في مناطق جغرافية أو قطاعات تجارية، سواء عند إقراض الأفراد أو الشركات. كما يلتزم بتقييم الالتزامات القائمة وذلك لحساب المخاطر المحتملة لعدم السداد، وقد وضع البنك أدوات خاصة لهذا الغرض.

ويتوافق نظام التصنيف الائتماني لبنك الرياض مع المعايير الدولية. ومع أن البنك لديه نظامه الخاص بتقدير الجدارة الائتمانية، إلا أنه يدمج في نظامه أيضاً تصنيفات الوكالات الخارجية. ويتم تنفيذ هذه العملية من خلال أدوات قياس موحدة مما يوفر صورة شاملة لجودة أصول البنك وتوزيعها على جدول التصنيف الداخلي وهذا بدوره يتيح معرفة الحساب الدقيق لنسبة كفاية رأس المال باستخدام تقنيات متطورة. وإضافة إلى ذلك، يقيس هذا النظام بوادر التعثر، وهو شرط مسبق لحساب خسائر الائتمان وفق المعايير المحاسبية الجديدة.

وتتطور عمليات البنك باستمرار بما يتماشى مع متطلبات الجهات التنظيمية المحلية والدولية على حدٍ سواء. لذا، فإنها عملية تحسين مستمر. في البداية، امثل البنك لجميع متطلبات بازل في قياس نسبة كفاية رأس المال المطلوبة لتغطية مخاطر الائتمان وفقاً للطريقة الموحدة (النهج الموحد)، وهي إحدى متطلبات البنك المركزي السعودي. ثم انتقل إلى المعيار الداخلي لتقييم مخاطر الائتمان القائمة على التصنيف الداخلي (IRB) بعد أن نجح في تحسين نماذج التصنيف الائتماني لتكون متفقة مع متطلبات بازل. وهذه النماذج لم يتم اعتمادها واستخدامها بتلك البساطة. بل تم إجراء عمليات تحقق من خلال نظام خاص للتأكد من صحتها واكتمالها. وفي وقت لاحق، أجريت عدة اختبارات دورية مستقلة لضمان موثوقية نتائج نماذج التصنيف الائتماني وجوانبها الكمية والنوعية.

وحتى تكون نتائج نسبة كفاية رأس المال دقيقة، تحتاج نتائج الأصول المرجحة بأوزان مخاطر إلى أن تكون دقيقة كذلك. وفي عملية موازية، وضع البنك البنية التحتية اللازمة لتطوير واستخدام نماذج لاتخاذ القرارات الائتمانية بالاعتماد على قياس دقيق للمخاطر وأثرها المحتمل. وفي الوقت نفسه، أجرى البنك مراجعة لسياسات المخاطر المعتمدة لإثبات امثالها لنظم تقدير الجدارة الائتمانية، مع تطبيق المعيار الداخلي لتقييم مخاطر الائتمان.

وتستند عملية تقييم المخاطر الائتمانية أيضاً إلى معايير المحاسبة، وهو مجال آخر يحتاج فيه البنك إلى مواصلة تحديث المعلومات الخاصة به. واعتباراً من بداية عام 2018م، استخدم بنك الرياض المعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS 9) كبديل للمعيار الدولي (IAS 39). ويشمل حساب إمكانيات التعثر الأخذ بكل من المنظورين الطويل والقصير الأجل. كما تم تحسين نظام التصنيف الائتماني لمراعاة ذلك. لقد خلقت جائحة «كورونا» مع تأثيرها على سيناريو الاقتصاد الكلي، المحلي والعالمي على حدٍ سواء، وضعاَ غير مسبوق في تقييم مخاطر الائتمان. ومن جانبه، طور البنك نموذجاً إحصائياً للمساعدة في حساب المكون التجاري الاستشراقي.

وقد استخدم النموذج افتراضات وسيناريوهات متنوعة لظروف الاقتصاد الكلي المتوقعة (محلياً ودولياً)، ثم تم تعديل الخسائر المتوقعة للائتمان وفقاً لذلك. وتم النظر بحذر في الانتعاش النسبي في ظروف الاقتصاد الكلي الذي شهده عام 2021م خلال عدة جولات من التحقق من صحة النموذج، ولكن دون أن يؤدي إلى عكس كبير في الأحكام حتى تتم ملاحظة استقرار طويل في ظروف الاقتصاد الكلي.

عمل البنك على تحديث عملية حساب معدلات مخاطر الائتمان المتعثر فيما يتعلق بقواعد العمل وضوابطه. كما راجع البنك أساسيات تقييم الأصول وتدفقات النشاط وهيكل الحوكمة المناسب، مع وجود الآليات المناسبة، من النواحي المالية والتقنية، لحساب وإقرار الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS 9) وتوجيهات البنك المركزي السعودي. وقد خضعت تلك الآليات لعدة اختبارات كمية ونوعية سابقة ولاحقة للتحقق من المعيار الجديد لضمان موثوقية ودقة العوامل المستخدمة في حساب مخاطر التعثر والخسائر الائتمانية.

إن النظم والعمليات المشار إليها أعلاه ليست ذات صلة بقطاع الشركات فحسب؛ بل هي أيضاً ذات صلة بتمويل الأفراد، بما في ذلك التمويل العقاري. كما وضع البنك معايير التقييم الائتماني الداخلي وفقاً للأطر التي أقرها مجلس الإدارة وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي السعودي. وإضافة إلى ذلك، استخدم البنك نماذج كمية لقياس معدلات التعثر والتحويل لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS 9).

مخاطر السوق والسيولة

♦♦♦♦♦

تشمل مخاطر السوق مخاطر الخسائر الناتجة عن التغيرات والتقلبات في أسعار السوق والأدوات ذات الصلة مثل أسعار العملات الخاصة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأي تغييرات في القيمة العادلة للأدوات والأوراق المالية التي يحتفظ بها البنك.

ويقوم بنك الرياض باستمرار بقياس ومراقبة المخاطر المتعلقة بالأصول والالتزامات الناتجة عن التذبذب في القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. ويتحقق ذلك باستخدام هيكل المخاطر والحدود والمقاييس المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ومراقبتها من قبل وحدة إدارة مخاطر السوق والسيولة.

وهناك أيضاً مفاضلة بين السيولة والربحية. وينبغي تحقيق توازن مناسب في جميع العمليات، مع الحفاظ على وضع سيولة قوي لزيادة ثقة العملاء وتحسين تكلفة التمويل. وإضافة إلى ذلك، يتم تقديم تقارير دورية عن مخاطر السوق والسيولة إلى لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار. وتُقدّم هذه التقارير بعد ذلك إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في البنك.

ويُطبق البنك معيار القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk) والذي يقيس ويقدر مستوى المخاطر المالية في أي شركة أو محفظة؛ وبالتالي، يمكن للبنك رصد التغيرات والتقلبات في أسعار السوق والعلاقة التي تربط هذه التغيرات ببعضها البعض كمعيار أساسي لقياس مخاطر السوق. وعلاوة على ذلك، تستخدم عدة معايير متقدمة أخرى لتحسين القدرات التحليلية في إدارة مخاطر السوق، بما في ذلك اختبارات التحمل وتحليل حساسية مخاطر السوق.

ويواصل البنك تعزيز عملياته وأنظمته لإدارة مخاطر السوق والسيولة بفعالية وتنفيذ أحد المعايير التنظيمية وفق متطلبات البنك المركزي السعودي.

مخاطر الجرائم المالية

◆◆◆◆◆

برزت الجرائم المالية في السنوات الأخيرة باعتبارها تهديداً خطيراً وتحدياً للمؤسسات المالية وموظفيها. ويدرك بنك الرياض خطورة مثل هذه الجرائم وعواقبها. ولذلك، بذل البنك جهوداً كبيرة لاتخاذ تدابير وقائية ذات طابع استراتيجي لمكافحة الجرائم المالية ومنعها، مما يساعد في القضاء على هذه الجرائم إلى حد كبير.

واستناداً إلى هذه المبادئ، حرص البنك خلال عام 2021م على دمج أفضل الممارسات الدولية لتنفيذ استراتيجيته لمكافحة ومراقبة المعاملات المشبوهة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك الضوابط الرامية إلى مكافحة الاختلاس والاحتيال المالي ومراقبة الحسابات المصرفية.

وتتسم طبيعة المخاطر بالديناميكية وتخضع للتغيرات في البيئة المالية وأنواع الجرائم وتقنية الصناعة المصرفية. لذلك، تخضع استراتيجياتنا لمراجعات دورية وتحديثات سريعة. وإضافة إلى ذلك، تتم مراجعة عملية تقييم المخاطر بشكل دوري بحيث تشمل المهام والإدارات والسياسات والإجراءات المتعلقة بالتصدي لمخاطر الاحتيال الداخلي والخارجي، وتحديد مستوى تلك المخاطر وطبيعتها. ولأنها قد تشكل مخاطر خاصة من نوعها، فإن جميع المنتجات والخدمات المالية الجديدة تخضع لعملية تقييم للمخاطر قبل إطلاقها.

لقد سعى بنك الرياض إلى توعية الموظفين من خلال إطلاق برنامج توعية على مدار العام لتعزيز الالتزام بمكافحة الجرائم المالية. ويلعب العميل والأطراف المعنية دوراً مهماً في مساعدة البنك على كشف الاحتيال. وبناءً على ذلك، يتم إطلاق حملات توعية وإعلانية لتثقيف العملاء وتعريفهم بأشكال وأساليب الاحتيال التي قد يواجهونها وكيفية الإبلاغ عنها.

ويتطلب الحفاظ على ضوابط المخاطر من هذا النوع يقظة دائمة. ويواصل البنك القيام بدوره الإشرافي من خلال تلقي جميع التقارير الواردة من الموظفين والعملاء، ليقوم بدوره بتحليل تلك التقارير وفحصها وتقييمها. وبالنسبة لجميع المخالفات التي تتم ملاحظتها، يتم تحديد أسباب الحوادث وتقديم الخطط المناسبة لمنع تكرارها في المستقبل.

المخاطر التشغيلية

◆◆◆◆◆

المخاطر التشغيلية هي الخسائر الناتجة عن أخطاء أو أوجه قصور في تنفيذ العمليات الداخلية، أو عدم اتباع السياسات والإجراءات، أو أعطال النظام أو الخسائر التي يتكبدها البنك بسبب الأحداث الخارجية الاستثنائية. وتنشأ هذه المخاطر في جميع الأنشطة التي تضطلع بها مختلف قطاعات الأعمال ووظائف الدعم. وقد تنشأ أيضاً بسبب المخاطر من مقدمي الخدمات من الطرف الثالث. ويعد تحديدها وتحليلها من العوامل المهمة التي تساعد على رصدها ومعالجتها بنجاح. وإضافة إلى ذلك، تتغير هذه المخاطر عندما تتغير أنظمة البنك وسياساته وإجراءاته.

قام بنك الرياض بتطوير سياسات ومعايير فعّالة، وكذلك وضع معادلات تحليلية تكملية لتحليل المخاطر.

ويتم رصد هذه المخاطر بشكل فعّال من خلال مجموعة متنوعة من الأساليب المختلفة. يلعب العامل البشري دوراً رئيسياً هنا؛ فتدريب موظفي البنك على وسائل الكشف عن المخاطر ووضع برامج مناسبة لمنع حدوثها هو أمر حيوي في مكافحة المخاطر التشغيلية. وهناك أيضاً نهج متكامل قائم على المخاطر يتوافق مع أنشطة البنك ويشمل ما يلي:

- تحديد المخاطر التشغيلية، بما في ذلك المخاطر الناشئة، عن طريق تحسين الأدوات المختلفة لإدارة المخاطر التشغيلية.
- قياس المخاطر التشغيلية باستخدام منهجية موحدة لتقييم المخاطر بالتعاون مع إدارات خط الدفاع الثاني.
- تقييم المخاطر التشغيلية وتأثيرها على الأهداف التشغيلية الاستراتيجية والتنفيذية للبنك.
- الرصد المستمر لأثر المخاطر التشغيلية لضمان تحديد الأولويات عند اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة للتصدي للمخاطر.
- تقديم تقارير دورية إلى الإدارة التنفيذية وإدارة المخاطر التشغيلية وإدارة الالتزام عن حالات المخاطر التشغيلية المهمة للحصول على إرشادات بشأن الإجراءات التصحيحية والتوصيات حسب الحاجة.
- صياغة وتنفيذ خطة سنوية متكاملة لإدارة المخاطر التشغيلية تأخذ في الاعتبار سياسة حوكمة الرقابة الداخلية والخطط السنوية للجهات الرقابية في البنك.
- التعرف على الممارسات الرائدة ومشاركتها مع الإدارة والموظفين المختصين في إدارة المخاطر.
- تعزيز الوعي والمعرفة عن المخاطر داخل البنك.

ويسعى بنك الرياض باستمرار إلى التعرف على المخاطر التشغيلية من خلال تقييم العمليات والممارسات الجارية، وضمان تنفيذ هذه المهمة بشكل أكثر فعالية عبر قطاع الرقابة الداخلية ومخاطر السوق من خلال اتخاذ التدابير الوقائية والإجراءات الملائمة لإدارة وضبط تلك المخاطر وفقاً لأفضل الممارسات الدولية من أجل تقليل التعرض للخسائر المحتملة أو تجنبها والتحوط لها.

مخاطر التقنية

◆◆◆◆◆

تعد مخاطر التقنية أحد مكونات المخاطر الكلية التي ترتبط بتبني واعتماد تقنية الأعمال في البنك ومستخدميها وعملياتها والمشاركة فيها وأهميتها على أنشطة وأداء البنك. وتعتبر تقنية الأعمال أحد العناصر التشغيلية الرئيسية التي تدعم رؤية ورسالة البنك، ولذلك يولي البنك اهتماماً بالغاً لتلك المخاطر، ويعمل على حرصها لمعرفة تأثيرها على أعماله، ووضع التدابير والضوابط ذات الصلة لاتخاذ القرارات المناسبة للحد من تأثيرها حال حدوثها وذلك من خلال تطوير سياسة للعمل على ضمان إدارة ومعالجة مخاطر التقنية بشكل مناسب. وينتهج البنك عدة ممارسات لتحليل المخاطر ورصدها بفعالية من خلال مجموعة متنوعة من الأساليب منها ما يلي:

- تحديد ومراقبة مقاييس مخاطر التقنية وفق إطار القدرة على تحمل المخاطر.
- تطوير سجل مخاطر التقنية على مستوى البنك ليتوافق مع سجل مخاطر البنك وذلك بالتنسيق مع القطاعات / الإدارات ذات العلاقة.
- مراجعة النقاط ذات مخاطر التقنية العالية مع توثيق الضوابط وآليات العمل وتحديد الثغرات المحتملة والتوصية بمقترحات للتحسين والتطوير.
- تقديم خطة سنوية لتقييم المخاطر واختبار الرقابة وخطة التحقق السنوية.
- إجراء تقييم على النظم والتطبيقات عالية المخاطر بالتنسيق مع الإدارات المعنية.
- تقديم تقارير دورية عن أداء أنشطة مخاطر تقنية الأعمال في إطار القدرة على تحمل المخاطر إلى اللجان ذات العلاقة.
- الإشراف على مراجعة جميع سياسات التقنية ذات العلاقة لضمان تطبيق أفضل الممارسات والالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي.

المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات

◆◆◆◆◆

يشير مصطلح "المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات" إلى المخاطر الناشئة عن إمكانية اختراق التدابير التنظيمية والفنية والإجرائية اللازمة لحماية معلومات البنك من الدخول والاطلاع غير المصرح به ومن الكشف عنها ونسخها، وكذلك من الاستخدام والتعديل والتحويل والخسارة أو السرقة أو إساءة الاستخدام سواءً بطريقة متعمدة وتخريبية أو عرضية.

يدير بنك الرياض المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات من خلال إطار عمل متكامل يتم من خلاله تطبيق حوكمة نظم أمن المعلومات، وتنظيم الإجراءات العملية، وتيسير وتسهيل تنفيذ المتطلبات التنظيمية والقواعد اللازمة بما يضمن حماية الأصول المعلوماتية للبنك من أجل تقليل المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات بأنواعها المختلفة. وعلاوة على ذلك، يتم العمل بتشريعات الأمن السببراني وأمن المعلومات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة. كما يتم تنفيذ الإشراف المباشر والكامل على جميع الأنشطة من وجهة نظر أمن المعلومات والتقييم والرصد المستمرين للنظم، بغرض تحديد المخاطر الأمنية واتخاذ التدابير اللازمة للتقليل الفوري من تلك المخاطر.

وإضافة إلى ذلك، يلتزم بنك الرياض التزاماً فعالاً بالتوجيهات التنظيمية المعمول بها والمعايير الدولية وأفضل الممارسات إلى جانب تعزيز المستمر لبرامج التوعية لرفع مستوى الوعي بين جميع الموظفين والمقاولين والباةعين والعملاء.

الإفصاحات بموجب الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل 3

◆◆◆◆◆

تتطلب الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل (3)، نشر عدد من الإفصاحات الكمية والنوعية. وهذه الإفصاحات منشورة على الموقع الإلكتروني للبنك www.riyadbank.com تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي السعودي. ولا تخضع هذه الإفصاحات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي بنك الرياض الخارجيين.

فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

وضع بنك الرياض سياسة متكاملة للحوكمة والإبلاغ بشأن الرقابة الداخلية لضمان بيئة فعالة للرقابة الداخلية بما يتماشى مع "المبادئ التوجيهية للضوابط الداخلية" الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وهذه السياسة معتمدة من مجلس الإدارة وأصدرتها الإدارة التنفيذية لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية عبر حماية أصول البنك وضمان تنفيذ جميع العمليات وفقاً للتوجيهات المعمول بها. وتشمل هذه الضوابط أيضاً حوكمة الشركات التي تحدد أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة.

تضمن الإدارة التنفيذية ولجانها أن المخاطر المتعلقة بالمتطلبات التنظيمية والاستراتيجية والأداء المالي وتقنية المعلومات وإدارة الموجودات والمطلوبات والسيولة والائتمان والعمليات والشؤون القانونية وأمن المعلومات، يتم إدارتها بطريقة مناسبة.

ويتحمل جميع أصحاب المصلحة في بنك الرياض مسؤولية كفاءة وفعالية بيئات الرقابة الداخلية الخاصة بكل منهم. ويتم تقديم هذا التأكيد من خلال عمليات التقييم الذاتي الدورية للعمليات والضوابط لتحديد المجالات التي يمكن تحسينها بشكل استباقي وضمان معالجة أي قصور في الوقت المناسب. وإضافة إلى ذلك، تُجري إدارات مراقبة مستقلة ومراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين مراجعات لضمان كفاءة بيئة المراقبة الداخلية.

تضمن إدارة الالتزام الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمبادئ التوجيهية، وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقييم مدى كفاءة وبيئة الرقابة الداخلية من خلال ضمان تنفيذ جميع السياسات والإجراءات المعمول بها وممارستها على النحو المناسب.

ويتم بانتظام موافاة الإدارة التنفيذية العليا ولجنة المراجعة التابعة للمجلس بالتحديثات الخاصة بشأن حالة بيئة الرقابة الداخلية والإجراءات التصحيحية المحددة لتحسين كفاءتها وفعاليتها. وهي تكفل تنفيذ هذه التدابير واتخاذها في الوقت المناسب للتخفيف من حدة المخاطر المحددة.

حوكمة تقنية الأعمال

يرتكز مفهوم حوكمة تقنية المعلومات على ضمان الاستخدام الفعّال والمؤثر لتقنية المعلومات لإتاحة الفرصة للبنك لتحقيق أهدافه عن طريق تحقيق الانسجام بين استراتيجية تكنولوجيا المعلومات وإستراتيجية الأعمال. ويساهم مفهوم حوكمة تقنية الأعمال في الحد من المخاطر التقنية ويعزز المرونة التقنية لاستمرارية أعمال البنك بكفاءة والتعافي من الانقطاعات، وفي الوقت نفسه التقليل من احتمال وقوع حدث يوقف النشاط من جديد.

ومن أهم إسهامات إدارة حوكمة تقنية الأعمال في عام 2021م:

- التنفيذ الناجح لاختبار أنظمة البنك من المركز الاحتياطي خلال الفترة (11-19 نوفمبر) وهو أحد متطلبات البنك المركزي ويشمل كل الأنظمة المهمة في البنك.
- التنفيذ الناجح لاختبار استمرارية الأعمال للإدارات الهامة والتي تشمل 22 إدارة (مبنى قلب الرياض) في تاريخ 16 نوفمبر ليجمع ما بين سيناريو اختبار أنظمة البنك من المركز الاحتياطي وسيناريو التشغيل للأقسام من موقع العمل البديل كما هو مطلوب من البنك المركزي.
- تم الانتهاء من 61 اختباراً إدارياً يشمل جميع الأقسام المهمة في البنك شملت سيناريوهات استرداد التشغيل للأقسام من موقع العمل البديل من أجل ضمان استمرارية العمل لكافة الأقسام في حالة حدوث أي انقطاع يتعلق بأي من المواقع الرئيسية للبنك.
- الحصول على شهادة TMMi المستوى 4 الخاص بمستوى نضج عملية اختبارات التغيير
- التنفيذ الناجح لأتمتة عملية تصميم ومراجعة الوثائق والمستندات الخاصة بتشغيل التقنية (سياسات، معايير، إجراءات) الخاصة بتقنية الأعمال عن طريق نظام CLM كما تم تصميم وتنفيذ أكثر من 70 إجراء عمل لإدارة عمليات تقنية الأعمال والتحكم فيها.
- تمت معالجة أكثر من 1200 طلب تغيير منذ بداية العام كجزء من دورة التغيير للبيئة التقنية في البنك.

04 القوائم المالية

بنك الرياض هو من أوائل البنوك التي طبقت مبادرات التحفيز المالي لدعم استدامة المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة أثناء الجائحة.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية)



pwc

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) ("البنك") 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، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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 المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة 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 بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً 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 القروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2021، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة 221.8 مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 4.5 مليار ريال سعودي.	<ul style="list-style-type: none"> قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النماذج 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 بتقويم تصميم وتطبيق واختيار فعالية الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: <ul style="list-style-type: none"> - نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك التحقق منها خلال السنة، وكافة التحديثات المتعلقة بالنماذج التي تم إجراؤها خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة إدارة مخاطر الائتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية من قبل الإدارة، إن وجدت. - تصنيف القروض والسلف إلى المراحل 1 و2 و3 والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، - أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
لقد اعتبرنا ذلك كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، لا تزال جائحة كوفيد-19 تفرض تحديات على الشركات وبالتالي زيادة في مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي - 9 الأدوات المالية. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي:	
1. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل 1 و2 و3 استناداً إلى تحديد:	
(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و	
(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.	
قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط قد تسبب في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاته.	

أمر المراجعة الرئيسي

2. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقويم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.

3. الحاجة إلى تطبيق مخصصات إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة وخاصة ما يتعلق بجائحة كوفيد-19 المستمرة، والتي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

لا يزال تطبيق هذه الأحكام والتقديرات، لا سيما في ضوء جائحة كوفيد-19، يؤدي إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها المتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021.

انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (هـ) 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 تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح 8 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح 31-3 (ب) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة؛ وإيضاح 39 حول تأثير جائحة كوفيد-19 على خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم الأدوات المالية المشتقة

قامت المجموعة بإبرام عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة والعملات ("المقايضات")؛ وعقود الصرف الأجنبي الآجلة ("العقود الآجلة")؛ وخيارات العملات وخيارات أسعار العملات الخاصة وخيارات الأسهم ("الخيارات")؛ وعقود المشتقات الأخرى. تشتمل المقايضات والعقود الآجلة وعقود الخيارات والعقود المشتقة الأخرى على مشتقات السوق الموازية، ويعتبر تقييم هذه العقود ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عددًا من الافتراضات وعمليات معايرة النماذج.

إن غالبية هذه المشتقات مقنتة لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة التحوط في القوائم المالية الموحدة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية أو مخاطر القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة عدم فعالية التحوط، يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التحوط أيضًا.

لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية، نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند تقييم المشتقات بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام أساليب تقييم معقدة.

كما في 31 ديسمبر 2021، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المقنتة من قبل المجموعة 1.41 مليار ريال سعودي و 1.46 مليار ريال سعودي، على التوالي.

يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح 2-د (2) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح 31 بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر، والإيضاح (6) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

- فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:

- 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 بشكل خاص، وذلك مع الإشارة إلى استمرار تأثير جائحة كوفيد-19، كما تبين لنا أيضًا أن درجات التصنيف الداخلي متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

- عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ و

- بالنسبة للقروض المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.

- قمنا بتقويم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة القروض الخاصة بالمجموعة مع التركيز بشكل خاص على العملاء العاملين في القطاعات الأكثر تضرراً من جائحة كوفيد-19، لا سيما تلك التي لا تزال مؤهلة لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومي استنادًا إلى لوائح البنك المركزي السعودي والتعريف المؤهل للعملاء والقطاع المتأثر كما في 31 ديسمبر 2021.

- قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر.

- قمنا بتقويم 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 كوفيد-19.

- قمنا باختيار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021.

- قمنا، إذا لزم الأمر، بالاستعانة بالمختصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرحجة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية.

- قمنا بتقويم مدى كفاية الافصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

- قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختيار فعالية الضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة لتقييم المشتقات ومحاسبة التحوط، بما في ذلك اختبار الضوابط الآلية ذات الصلة التي تغطي عملية التقييم العادل للمشتقات.

- قمنا باختيار عينة من المشتقات، وبما يلي:

- اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة ومصادقات العمليات؛

- تقييم مدى ملائمة المدخلات الرئيسية الخاصة بنماذج تقييم المشتقات؛

- قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا لمساعدتنا في إجراء تقييمات مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة؛ و

- قمنا بتقويم فعالية التحوط الذي أجرته المجموعة وتعزيز محاسبة التحوط ذات الصلة؛

- تقييم مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بأساس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما هو مبين بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام 2021

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك 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 شكل 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 مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم مجلس 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.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن 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 وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، 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 وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً 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.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد 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.

- تقويم العرض العام وهيكـل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

- 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 للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم ببيان 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.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهريّة، بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

وليد غازي توفيق

محاسب قانوني

ترخيص رقم 437

برايس وتر هاوس كوبرز

مفضل عباس علي

محاسب قانوني

ترخيص رقم 447

6 شعبان 1443هـ

(9 مارس 2022)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2021م	2020م
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي	4	25,587,478	41,954,124
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	17,644,832	13,624,476
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	6	1,414,515	1,558,957
استثمارات، صافي	7	58,637,186	56,449,806
قروض وسلف، صافي	8	217,290,235	191,346,635
موجودات أخرى	11	1,492,186	1,702,893
استثمارات في شركات زميلة	9	649,720	699,151
عقارات أخرى		313,564	324,054
ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي	10	2,706,102	2,427,811
إجمالي الموجودات		325,735,818	310,087,907
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12	43,134,140	41,788,903
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	6	1,460,144	1,640,934
ودائع العملاء	13	211,678,297	203,039,336
سندات دين مصدره	14	8,716,577	5,684,008
مطلوبات أخرى	15	13,446,889	13,579,628
إجمالي المطلوبات		278,436,047	265,732,809
حقوق المساهمين			
رأس المال	16	30,000,000	30,000,000
احتياطي نظامي	17	9,187,224	7,680,879
احتياطيات أخرى	18	1,637,436	1,745,649
أرباح مبقاه		4,855,111	4,928,570
أرباح مقترح توزيعها	26	1,620,000	-
إجمالي حقوق المساهمين		47,299,771	44,355,098
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		325,735,818	310,087,907

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2021م	2020م
دخل العمليات الخاصة			
مصاريف العمليات الخاصة	20	9,108,106	9,813,394
صافي دخل العمليات الخاصة		8,293,173	8,213,605
دخل الأتعاب والعمولات			
مصاريف الأتعاب والعمولات	21	3,154,791	2,710,220
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	21	1,037,144	836,665
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		2,117,647	1,873,555
دخل متاجرة، صافي		371,725	412,614
توزيعات أرباح		205,649	218,297
مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي		126,969	102,518
دخل العمليات الأخرى	22	407,521	305,068
إجمالي دخل العمليات، صافي	23	45,157	79,464
رواتب الموظفين وما في حكمها			
إيجارات ومصاريف مباني	24	2,092,284	1,939,428
استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام		194,072	177,716
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	10	493,193	488,344
مصاريف العمليات الأخرى		1,132,413	974,969
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض		52,637	54,100
مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	8 (هـ)	3,964,599	3,634,557
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		850,757	2,061,743
إجمالي مصاريف العمليات، صافي		1,927	44,192
صافي دخل العمليات			
الحصة في (خسائر) أرباح شركات زميلة، صافي		6,750,558	5,464,629
الدخل قبل الزكاة		(32,498)	19,368
الزكاة	27	6,718,060	5,483,997
صافي الدخل		692,681	769,000
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)	25	6,025,379	4,714,997
		2.01	1.57

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
صافي دخل السنة	6,025,379	4,714,997
الدخل الشامل الآخر:		
أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
- صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح 18)	(386,843)	656,713
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)	(311,311)	(131,379)
- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين (إيضاح 18)	12,389	42,541
- الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	(25,036)	3,401
ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
- مكاسب (خسائر) اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 28 ب)	73,715	(60,134)
- صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 18)	556,380	207,497
الدخل (الخسارة) الشامل الآخر	(80,706)	718,639
إجمالي الدخل الشامل	5,944,673	5,433,636

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

بآلاف الريالات السعودية	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي
31 ديسمبر 2021م	30,000,000	7,680,879	1,745,649	4,928,570	-	44,355,098
الرصيد في بداية السنة						
إجمالي الدخل الشامل						
صافي التغير في القيمة العادلة ل:						
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	556,380	-	-	556,380
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(386,843)	-	-	(386,843)
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(311,311)	-	-	(311,311)
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	12,389	-	-	12,389
مكاسب اكتوارية (إيضاح 28 ب))	-	-	73,715	-	-	73,715
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	(25,036)	-	-	(25,036)
صافي دخل السنة	-	-	-	6,025,379	-	6,025,379
إجمالي الدخل الشامل الآخر	-	-	(80,706)	6,025,379	-	5,944,673
بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7 ج))	-	-	(27,507)	27,507	-	-
توزيعات أرباح مقترحة نهائية – 2020م (إيضاح 26)	-	-	-	(1,500,000)	1,500,000	-
توزيعات أرباح نهائية – 2020م (إيضاح 26)	-	-	-	-	(1,500,000)	(1,500,000)
توزيعات أرباح مرحلية – 2021م (إيضاح 26)	-	-	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)
تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح 17)	-	1,506,345	-	(1,506,345)	-	-
توزيعات أرباح مقترحة نهائية – 2021م (إيضاح 26)	-	-	-	(1,620,000)	1,620,000	-
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	9,187,224	1,637,436	4,855,111	1,620,000	47,299,771
31 ديسمبر 2020م	30,000,000	6,502,130	1,027,108	1,392,224	1,650,000	40,571,462
الرصيد في بداية السنة						
إجمالي الدخل الشامل						
صافي التغير في القيمة العادلة ل:						
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	207,497	-	-	207,497
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	656,713	-	-	656,713
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(131,379)	-	-	(131,379)
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	42,541	-	-	42,541
خسائر اكتوارية (إيضاح 28 ب))	-	-	(60,134)	-	-	(60,134)
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	3,401	-	-	3,401
صافي دخل السنة	-	-	-	4,714,997	-	4,714,997
إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل الآخر	-	-	718,639	4,714,997	-	5,433,636
بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7 ج))	-	-	(98)	98	-	-
توزيعات أرباح نهائية – 2019م	-	-	-	-	(1,650,000)	(1,650,000)
تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح 17)	-	1,178,749	-	(1,178,749)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	7,680,879	1,745,649	4,928,570	-	44,355,098

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2021م	2020م
الأنشطة التشغيلية			
دخل السنة قبل الزكاة		6,718,060	5,483,997
تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:			
إطفاء العلاوة والخصم على الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي		(23,575)	(89,884)
مكاسب بيع استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي		(407,521)	(305,068)
مكاسب استثمارات لأغراض المتاجرة، صافي		(8,378)	(30,251)
توزيعات أرباح		(126,969)	(102,518)
(مكاسب) خسائر بيع ممتلكات ومعدات		(359)	68
استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام	10	493,193	488,344
الحصة في خسائر (أرباح) شركات زميلة، صافي		32,498	(19,368)
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		1,927	44,192
مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	8 (هـ)	850,757	2,061,743
		7,529,633	7,531,255
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
ودیعة نظامیة لدى البنك المركزي السعودي		81,619	(782,994)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		(291,000)	616,000
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		144,442	(950,110)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل		90,085	(43,706)
قروض وسلف، صافي		(26,804,454)	(19,351,710)
عقارات أخرى		10,490	(90,997)
موجودات أخرى		345,311	(908,685)
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		1,345,237	28,664,423
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		(180,790)	991,708
ودائع العملاء		8,638,961	8,521,437
الأصل والفوائد على التزامات عقود إيجار		(212,618)	(184,091)
مطلوبات أخرى		437,361	760,553
		(8,865,723)	24,773,083
زكاة مدفوعة	27	(1,160,444)	(1,117,728)
صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		(10,026,167)	23,655,355
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		97,500,947	59,737,569
شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(99,351,383)	(61,496,852)
شراء ممتلكات ومعدات، صافي		(607,495)	(442,098)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات، صافي		6,965	11,562
مقدم مقابل شراء ممتلكات ومعدات		(125,000)	-
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(2,575,966)	(2,189,819)
الأنشطة التمويلية			
صكوك مسددة	14	3,032,569	5,680,979
صكوك مسددة	14	-	(4,000,000)
توزيعات أرباح مدفوعة		(2,988,871)	(1,654,811)
صافي النقدية من الأنشطة التمويلية		43,698	26,168
صافي(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية		(12,558,435)	21,491,704
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		44,965,121	23,473,417
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	29	32,406,686	44,965,121
عمولات خاصة مستلمة		8,915,549	9,513,410
عمولات خاصة مدفوعة		928,543	1,714,624
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		(166,810)	736,232
موجودات حق الاستخدام		(110,328)	(235,303)
التزامات عقود إيجار		(5,517)	142,292

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

1- عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأول 1377هـ. (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ. (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 340 (2020م: 341) فرعاً مريضاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2021م 6,620 (2020: 6,147) موظفاً. موقع المركز الرئيسي للبنك في العنوان التالي:

واحة غرناطة - برج A1

الرياض – حي الشهداء

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية، كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية غير تقليدية يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

إن القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المملوكة بالكامل (يشار إلى هذه الشركات التابعة مع البنك مجتمعة بـ "المجموعة"):

أ) شركة الرياض المالية (تتولى القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات المتمثلة في التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

ب) شركة إثراء الرياض العقارية (والغرض منها الاحتفاظ وإدارة وبيع وشراء الأصول العقارية للملاك أو للغير وذلك لغرض التمويل) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

ج) شركة الرياض لوكالة التأمين (تعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

د) شركة إسناد الرياض وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات الموارد البشرية إلى المجموعة.

هـ) شركة كيرزون ستريت بروبريتيز ليميتد والمؤسسة في جزيرة مان.

و) شركة الرياض للأسواق المالية والمسجلة في جزر كايمان – دولة تحظى بصلاحيّة المقاصة وإعلان إفلاس وهي تختص بتنفيذ معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.

2- أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م على التوالي، وفقاً لـ:"المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS)" والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين (SOCPA)، وأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

ب. أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة ولكن مغطاة المخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها. عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ البنك في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك.

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة من حيث ترتيب السيولة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. تم عرض المعلومات المالية وتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

د. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS)المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين (SOCPA)، يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات يتم تقييمها باستمرار وذلك على أساس الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للأصول الغير المالية. كما تم إيضاح تأثير جائحة (كوفيد-19) على كل من هذه التقديرات في الإيضاحات ذات الصلة على القوائم المالية الموحدة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

تتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام الافتراضية ما يلي:

1. الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لفئات الموجودات المالية الملائمة يتطلب الحكم، على وجه الخصوص، عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وعند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات على عدد من العوامل وإن التغييرات التي تطرأ عليها قد تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عمليات احتساب المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر لكل تصنيف.
- معيار المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمال التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة [إيضاح 31.3 (ب)(5)].

2. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام ما بموجب معاملة عادية نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفقة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام يحدث إما في:

- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، يتم في السوق الأكثر نفعاً للموجودات أو المطلوبات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ويجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المتعاملين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الموجودات الاستخدام الأفضل لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق يستخدم هذه الموجودات بالاستخدام الأفضل لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك باستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، وذلك اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو للمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة وتركز على بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعترف بها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك عن طريق إعادة تقييم التصنيف (اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الأكبر على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

3. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

الشركات ذات الأغراض الخاصة

المجموعة هي طرف في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة، لتسهيل تمويل ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة. يتم تضمين مخاطر التعرض لهذه الشركات في محفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة.

4. خطط المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي، ويستحق الالتزام على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفق التقييم الإكتواري الدوري. بالنسبة لتفاصيل الافتراضات والتقديرات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 28.

5. دخل الأتعاب

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على المقترضين، ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي تتكون في الغالب من أتعاب غير هامة بشكل فردي، تقوم الإدارة بإجراء بعض الافتراضات والأحكام بشأن إثبات الأتعاب المدرجة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي".

6. المنح الحكومية

تقوم المجموعة باستخدام أحكام محددة عند الاعتراف بالمنح الحكومية وقياسها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة، للمصرفية التقليدية وغير التقليدية، المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

3.1 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. بناءً على تطبيق معيار جديد ومع مراعاة: البيئة الاقتصادية الحالية، السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من 1 يناير 2021م لتحل محل أو تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام 2020م.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تسري المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية اعتبارًا من السنة الحالية، والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة، ولكن ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة، ما لم يرد خلاف ذلك أدناه:

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16 إطلال سعر الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية:

تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ عمليات إطلال سعر الفائدة، بما في ذلك استبدال سعر فائدة 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 بإطلال سعر الفائدة بين البنوك. ومع أن التطبيق ليس إلزاميًا لنهاية سبتمبر 2021، يُسمح بالتطبيق المبكر (انظر إيضاح 40). وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19

نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالًا متنوعة، بما في ذلك إعفاءات السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في 28 مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلًا على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 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. تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في 1 يونيو 2020أو بعد ذلك التاريخ.

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول

قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على الفترات التي تبدأ في 1 يناير 2022م وبعد 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) امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19

نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلًا على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 يعد تعديلًا لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021، نشر المجلس تعديلًا 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. وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 أبريل 2021 أو بعد ذلك التاريخ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

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

تُحدَّث 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 سيكون خاسرًا.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1: "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي 9: "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي 41: "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي 16، "عقود الإيجار". وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية" بشأن 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. مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024.

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. وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الضرائب 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. وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في يونيو 2020م

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. ويسري على الفترات السنوية 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. ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

3.2 السياسات المحاسبية

أ. تصنيف الموجودات المالية

عند الاثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية وفقاً لنموذج أعمال إدارة هذه الموجودات وشروطها التعاقدية، وتقاس على النحو التالي:

1. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (اختبار "التدفقات النقدية التي تُعد -فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم").

2. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين: يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. بينما يتم اثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقتناه لغير أغراض المتاجرة وعند الاثبات الأولي لها، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

3. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الأدوات المشتقة، وأدوات حقوق الملكية المتداولة المقتناه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الاثبات الأولي أن تخصص – بشكل لا رجعة فيه – أي أصل إذا كان يغي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص – بشكل جوهري – عدم الاتساق المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاثبات الأولي لها، باستثناء قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

يتم أدناه شرح تفاصيل تقويم نموذج الأعمال واختبار "التدفقات النقدية التي هي -فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم".

تقويم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال ويتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل فائدة محدد، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و

- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل مستقل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بصورة معقولة دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الاثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناه لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية التي هي – فقط – دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

كخطوة ثانية في عملية التصنيف الخاصة بها، تقوم المجموعة بتقويم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع اختبار "التدفقات النقدية التي هي -فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم".

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاثبات الأولي. أما "الفائدة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. وإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الرفع المالي.
- الدفع مقدماً وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول معينة (على سبيل المثال ترتيبات أصل بدون حق الرجوع).
- الميزات التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال التعديل الدوري لمعدلات العمولة).

ب. تصنيف المطلوبات المالية

يتم في الأصل اثبات كافة ودائع أسواق المال، وودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة، بالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف المعاملات. يتم في الأصل اثبات المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة ويتم تحويل تكاليف المعاملات مباشرة إلى قائمة الدخل. لاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة بالتكلفة المطفأة، بخلاف المطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو في الحالات التي تكون القيم العادلة مغطاة المخاطر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة. يتم إطفاء الخصم أو العلاوة على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتعتبر مصاريف عمولات خاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ج. إلغاء الاثبات

1. **الموجودات المالية**

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة للتدفقات النقدية من هذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند إلغاء اثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم إلغاء إثباته)، و (1) بين العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم اثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب اثباتها ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، أولاً بالإبقاء على ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المالي، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المُحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المُحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم إلغاء اثبات الأصل المحول إذا كانت تنطبق عليه شروط إلغاء الاثبات. يتم إثبات إما أصل خدمة أو التزام خدمة مقابل عقد الخدمة ذلك، إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون اقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (التزام).

2. **المطلوبات المالية**

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي عند سداد التزاماتها التعاقدية أو الغاؤها أو انتهاء مدتها.

د. **تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

1. **الموجودات المالية**

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً ، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء اثبات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت ضمن مكاسب أو خسائر إلغاء الاثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة ، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء 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، وتحمل في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سوياً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

2. **المطلوبات المالية**

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي ما وذلك عندما يتم تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم اثبات التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة، ويتم اثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاثبات. استناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة مكاسب أو خسارة تعديل. تعتبر المجموعة التعديل الجوهري استناداً إلى عامل نوعي ينتج عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

إصلاح معيار سعر الفائدة

توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاء عملياً من متطلبات معينة في المعايير الدولية للقرير المالي. تتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات التحوط الناتجة عن استبدال سعر الفائدة القياسي في العقد بسعر مرجعي بديل جديد.

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة ، فعندئذٍ قامت المجموعة بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي مطلوب من قبل الإصلاح. التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية مطلوب من خلال إصلاح معيار سعر الفائدة إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح ؛ و

- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئ اقتصاديًا للأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

عندما تم إجراء التغييرات على الأصل المالي أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من خلال إصلاح معيار سعر الفائدة ، قامت المجموعة أولاً بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب من خلال إصلاح معيار سعر الفائدة. بعد ذلك ، طبقت المجموعة سياسات المحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

توفر التعديلات أيضًا استثناء لاستخدام معدل الخصم المعدل الذي يعكس التغير في معدل الفائدة عند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بسبب تعديل عقد الإيجار الذي يتطلبه إصلاح معيار سعر الفائدة.

هـ. **الانخفاض في القيمة**

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- سندات استثمار الديون

- مستحق من أرصدة البنوك

- عقود الضمانات المالية الصادرة

- قروض وسلف، و

- التزامات القروض.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني، بإستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية 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 أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ " الدرجة الأولى " أي تصنيف ائتماني BBB أو أعلى)

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً احتماله مرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها).
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منه أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء اثبات الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء اثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء اثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاثبات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية باستخدام معدل العملة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

بتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر التي يكون له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من ذلك الأصل المالي.

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، بيانات ممكن ملاحظتها كما يلي:

- صعوبة مالية جوهرية يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة هيكلة القرض أوالسلفة من قبل المجموعة وفق شروط معينة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- إختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذا مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذا مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنظر في العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار سندات جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي من السداد.
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييما لعمق تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة : تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لمكون الارتباط للقرض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه؛ تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص، و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر، والتي لن تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات، الأفراد وبطاقات الائتمان بشكل أساسي على أساس غير ملزم، حيث يحق للبنك إلغاء أو تقليل التسهيلات مع إشعار يوم واحد. واستناداً إلى الطبيعة غير الملزمة لهذه المخاطر والخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي بحسب فيها البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات هي أقل من عام واحد بالنسبة للسحب على المكشوف للشركات وما يصل إلى عامين لبطاقات الائتمان والأفراد. إن التقييم المستمر على ما إذا كانت هنالك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لمثل هذه التعرضات لمنتج يشبه منتجات الإقراض الأخرى التي تستند إلى التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، وحيثما ينطبق ذلك على أساس قواعد أيام تجاوز الاستحقاق (DPD)، يعتمد معدل الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع الاعتراف به على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي للأفراد. يتم إجراء التقييمات الجماعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

و. الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما التزامات القروض فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً.

يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو اللاتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو اللاتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ غير المطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لالتزامات القروض الأخرى تقوم المجموعة بأثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

ز. **المنحة الحكومية**

يقوم البنك بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن البنك سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم اثبات وقياس معدل الربح على الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. ان المنفعة من الوديعة بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق يتم قياسها كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم اثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك.

ح. **إثبات الإيرادات / المصاريف**

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم اثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكملًا من معدل العمولة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو مطلوبات مالية.

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو اللاتزام المالي عند الاثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الاثبات الأولي، ويتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض والتي غالبا ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لايتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم اثبات اتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. أما أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية الإدارية يتم إثباتها على أساس نسبي - زمني طبقاً لعقود الخدمات. الأتعاب المستلمة عن إدارة الأصول وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها يتم إثباتها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات.

أخرى

يتم اثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية المجموعة لاستلامها. تشمل نتائج أنشطة المتاجرة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة للموجودات والالتزامات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو كحزمة مع خدمات أخرى. تبين للمجموعة بأن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم، وإدارة الصناديق، وتمويل التجارة، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية، والخدمات المصرفية الأخرى، يجب أن يتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء. بينما بالنسبة للرسوم المتعلقة بالأداء الذي يتم الوفاء به بمرور الوقت، يقوم البنك بإثبات الإيرادات خلال الفترة الزمنية.

ط. برنامج ولاء للعملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت المشار إليها هنا باسم "نقاط حصاد") والتي تسمح للأعضاء من حملة البطاقات استرداد النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسم تبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء من حملة البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط المكافآت والإيفاض عنها في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد نقاط المكافأة. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزامات التعاقدية المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

ي. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة السنوية، القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عند تعرضها لمخاطر أو يكون لديه حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة في التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمجموعة بتاريخ انتقال السيطرة عليها، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف المجموعة عن هذه السيطرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

يتم استبعاد الأرصدة بين المجموعة وشركاتها التابعة، وأي دخل أو مصروف قد ينشأ من المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

وبشكل عام، هناك افتراض بأن تملك أغلبية حقوق التصويت ينتج عنه سيطرة. على أية حال، وتحت ظروف خاصة قد تمارس المجموعة السيطرة بملكية حصص أقل من 50٪، وفي أحيان أخرى قد لا تستطيع ممارسة السيطرة حتى مع تملك حصص أكثر من 50٪ من أسهم المنشأة. وعند تقويم ما إذا كان لدى المجموعة السلطة على المنشأة المستثمر فيها وبالتالي السلطة على عوائدها المتغيرة، تنظر المجموعة إلى الحقائق والظروف ذات الصلة، والتي تشمل:

- تصميم المنشأة المستثمر فيها والغرض منها.
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات بخصوص هذه الأنشطة وهل المجموعة تستطيع أن توجه هذه الأنشطة.
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية.
- ما إذا كانت المجموعة معرضه لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، وقدرتها على التأثير في تذبذب هذه العوائد.

تتم المحاسبة عن التغير في حصص الملكية في منشأة تابعة (مع عدم فقدان السيطرة) كمعاملة حقوق الملكية. فإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات ذات العلاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الاخرى، ويتم إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن ذلك في الربح او الخسارة، ويتم إثبات أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة.

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديرا لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو اتعاب ادارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في اقالة مدير الصندوق. وبناء على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق. تعتبر المجموعة طرفاً في منشآت ذات غرض خاص، والتي أنشأت أساساً لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.

وقد تبين للمجموعة عدم امكانية توحيد القوائم المالية لهذه المنشآت في قوائمها المالية لعدم توفر السيطرة عليها.

ك. الاستثمار في الشركات الزميلة

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائدا التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصا الانخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم في الاصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتتم المحاسبة عنها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيرا هاما (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية، ولا تعتبر سيطرة ولا مشروعاً مشتركاً. يمثل التأثير الهام المقدرة على المساهمة في اتخاذ القرارات والسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم إثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إثبات حصتها في التغيرات لما بعد الشراء في الدخل الشامل الاخر في الاحتياطيّات. تخفض توزيعات الارباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يقيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائدا التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يتم اظهار حصة المجموعة في ارباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

ل. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

كما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 9، اخارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39.

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العملات الخاصة وخيارات العملات (المكتتبة والمشتراة)، يتم في الاصل اثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويتم إثبات تكلفة العملية في قائمة الدخل الموحدة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

وتعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها في أي من الفئات التالية:

1- المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح عنها ضمن دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

2- محاسبة تغطية المخاطر

تدرج المجموعة بعض المشتقات كأدوات تغطية المخاطر في علاقات تحوط مؤهلة.

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات المؤكدة غير المغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو إلتزامات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فاعلية عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطى بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره. ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم المجموعة مدى فاعلية تغطية المخاطر، وتبعاً لذلك يجب تقويم وتحديد مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أ. تغطية مخاطر القيمة العادلة

قد يكون لتخصيص المشتقات كأداة لتغطية مخاطر التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المسجلة أو للالتزامات المؤكدة تأثير على قائمة الدخل الموحدة، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. أما البنود المغطاة والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، ففي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، أو عند بيعها، أو ممارستها، أو إنهاؤها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطاة والقيمة الإسمية على مدى العمر المتبقي للأداة المالية على أساس العائد الفعلي. وإذا تم إلغاء اثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.

ب. تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تخصيص أحد المشتقات على أنها أداة لتغطية تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو إلتزام مسجل أو مرتبط بعملية مالية متوقع احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر – التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - مباشرة في الدخل الشامل الاخر، والجزء غير الفعال، إن وجد يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطيّات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي أثرت فيها معاملة التغطية على قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينتج من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، يجب ادراج الارباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقا في الدخل الشامل الاخر مباشرة في القياس اللولي لتكلفة الشراء او القيمة الدفترية للموجودات او المطلوبات.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عند التأكد بأن العملية المتوقع حصولها مسبقاً لن يتم حصولها، أو عند الغاء تصنيفها من قبل المجموعة على هذا النحو. في ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في قائمة الدخل الشامل حتى تحدث العملية المتوقع حدوثها، وفي حال التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

م. العملات الأجنبية

تعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفوري المعمول بها في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها. ويتم إدراج مكاسب أو خسائر تحويل أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق المساهمين طبقاً لطبيعة الموجودات المالية المتعلقة.

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الاجنبية يتم تحويلها إلى الريال السعودي، باستخدام سعر الصرف الفوري المعمول به في تاريخ المعاملات الأولية.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفوري في تاريخ إعداد القوائم المالية. كما تحول دخل ومصاريف الفروع الخارجية للريال السعودي على اساس متوسط اسعار الصرف السائدة خلال السنة. يتم إدراج فروقات التحويل إذا كانت جوهرية في الدخل الشامل الآخر ويتم تحويل هذه الفروقات إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد العمليات الأجنبية.

س. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك أو في الحالات التي تعترزم المجموعة فيها تسديد المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آنٍ واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ع. اتفاقيات البيع والشراء

يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث أن المجموعة تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويتم قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتكلفة المطفأة. ويتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم.

ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة.

تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

ف. العقارات الأخرى

تؤوّل للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات سداداً لقروض وسلف مستحقة، وتعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت ذات قيمة جوهرية)، ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتحققة من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم احتساب استهلاك لهذه العقارات.

وإلحاقاً للإثبات الأولي، يحمل أي تخفيض لاحق إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب اللاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات، شريطة ألا تتجاوز الانخفاض المتراكم لإيرادات مع مكاسب/ خسائر الاستبعاد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ص. الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:-

المباني	33 سنة
تحسينات وديكورات المباني	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والتركيبات والمعدات	5 – 20 سنة
أجهزة الكمبيوتر	5 سنوات
برامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة	3 – 5 سنوات
السيارات	4 سنوات

تتم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتدرج الاصلاحات والصيانة الجارية كمصاريف عند تكديها. كما يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية، وعليه يتم فوراً تخفيض قيمتها إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

ق. عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستنديه وضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند "مطلوبات أخرى"، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة تجاه أي ضمان إما بقيمة العلاوة المطفأة أو بأفضل تقدير للنفقات المطلوبة أيهما أعلى، لتسوية أي التزامات مالية ناتجة عن مصادرة الضمانات. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة في مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان. كما يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي" على أساس طريقة القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

ر. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به من قبل المجموعة لمقابلة دعاوى أو التزامات قضائية مقامة ضدها ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام.

ش. 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.

موجودات حق الاستخدام

تقيس المجموعة موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

1- ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و

2- معدلة بأي إعادة قياس لالتزامات عقود الایجار لتعديلات الایجار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

التزامات الإيجار

يتم قياس التزامات الإيجار عند الاثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الضمني في الإيجار أو معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم. بعد تاريخ بدء الإيجار، يقوم البنك بقياس التزامات الإيجار عن طريق:

1- زيادة القيمة الدفترية لإظهار العمولة على التزامات الإيجار.

2- خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات اليجار المسددة، و

3- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

تقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، ويعاد قياسها عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغير في المؤشر أو معدل العمولة، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديرها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عند قياس التزامات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

لم تقم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي مدتها 12 شهرًا أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، التي تشمل معدات تقنية المعلومات. تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ت. النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

ث. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي المجموعة عند انتهاء عملهم وفق التقييم الاكثواري بموجب نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية والمطلوبات التنظيمية المحلية.

ج. الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة. تم تغيير أسس الإعداد نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017م. وبموجب التعليمات الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م من قبل البنك المركزي السعودي، يجب إثبات الزكاة في قائمة الدخل.

ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة أيضًا لضريبة القيمة المضافة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة وتسديد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبائعيها للمدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم دفعها إما كمصروفات أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم تحويلها وإما اهلاؤها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

د. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمار لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. ولا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

ض. المنتجات المصرفية غير تقليدية

تقدم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية غير تقليدية، ويتم اعتمادها بواسطة الهيئة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المrabحة والتورق والإجارة.

- المrabحة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة او اصل للعمل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة الى هامش ربح متفق عليه.
- الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيرهِ، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الاصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الاصل المؤجر للمستأجر.
- التورق هو شكل من أشكال معاملات المrabحة تقوم المجموعة بموجبها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة فوراً ويستخدم متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاص به.

ظ. منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتقيد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالالتزام بالقيمة المتوقع دفعها بموجب برامج مكافآت قصيرة الأجل وذلك عند وجود التزام قانوني أو متوقع لدى المجموعة لسداد المبلغ مقابل الخدمة المقدمة من قبل الموظفين و إن الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق به.

غ. محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر). تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد بنفس طريقة احتساب الموجودات المشتراة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

4- النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
نقدية في الصندوق	4,240,485	5,136,666
وديعة نظامية	10,328,075	10,409,694
اتفاقيات إعادة البيع مع البنك المركزي السعودي	10,973,837	26,323,268
أرصدة أخرى	45,081	84,496
الإجمالي	25,587,478	41,954,124

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والادخار ولأجل والودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر. الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي لا تعتبر جزءا من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 29).

كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2021م و2020 ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة الأولى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

5- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
حسابات جارية	5,149,260	6,250,817
إيداعات أسواق المال	12,498,013	7,378,873
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2,441)	(5,214)
الإجمالي	17,644,832	13,624,476

إيداعات راس المال تشمل إيداع بالهامش قدرها 1,575مليون ريال سعودي (2020: 2,326 مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه 2.4 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م (31 ديسمبر 2020م: 5.2 مليون ريال سعودي). ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة الأولى.

فيما يلي تحليلًا بالتغيرات في مخصص الخسائر:

بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	5,214	-	-	5,214
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	-	-	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	-	-	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	-	-	-	-
صافي حركات أخرى	(2,773)	-	-	(2,773)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	2,441	-	-	2,441

بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	540	-	-	540
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	-	-	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	-	-	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	-	-	-	-
صافي حركات أخرى	4,674	-	-	4,674
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	5,214	-	-	5,214

6- المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

أ. المقايضات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ب. العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج. الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب الخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. وتراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل.

يمكن أن ينشأ عدم فعالية التحوط من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التحوط، ومنحنيات أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المتحوط عنها وأدوات التحوط، والمشتقات المستخدمة كأدوات تحوط ذات قيمة عادلة غير معدومة في وقت التخصيص، إلخ.

تغطية مخاطر القيمة العادلة

تقوم المجموعة باستخدام مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرضات الناتجة عن مخاطر العملات الخاصة بسعر ثابت.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل أسعار العمولات الخاصة هذه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

2021م بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الاسمية	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				
				خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
المقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,291,830	(1,176,314)	60,865,983	6,607,823	15,133,246	27,280,754	11,844,160	46,946,957
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	96,035	(92,017)	24,057,318	18,962,292	3,729,735	1,365,291	-	23,987,117
خيارات العملة	191	(191)	113,149	113,149	-	-	-	40,405
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	26,459	(169,987)	5,283,720	296,855	1,019,645	2,792,732	1,174,488	5,283,720
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(21,635)	1,375,000	72,857	222,619	1,079,524	-	1,375,000
الإجمالي	1,414,515	(1,460,144)	91,695,170	26,052,976	20,105,245	32,518,301	13,018,648	77,633,199

2020م بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الاسمية	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			
				خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,436,648	(1,210,717)	46,191,559	5,085,964	10,848,551	23,274,519	6,982,525
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	118,908	(78,021)	24,759,998	17,863,337	4,687,415	2,209,246	-
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(352,196)	3,253,728	189,196	578,098	2,105,159	381,275
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	3,401	-	925,000	40,317	123,192	654,036	107,455
الإجمالي	1,558,957	(1,640,934)	75,130,285	23,178,814	16,237,256	28,242,960	7,471,255
							925,000

تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 7.66 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 7.24 مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمليات على الموجودات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات. أيضًا، نتيجة للالتزامات مؤكدة بالعملات الأجنبية ، مثل ديونه المصدرة بالعملة الأجنبية ، يتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الصرف والعمليات التي يتم التحوط لها من خلال مقايضات أسعار العملات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

2021م بآلاف الريالات السعودية	إلى سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	12,694	25,387	21,003	-
الإجمالي	12,694	25,387	21,003	-

2020م بآلاف الريالات السعودية	إلى سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	8,048	16,095	16,095	5,299
الإجمالي	8,048	16,095	16,095	5,299

يعكس الجدول أدناه ملخصا بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة في 31 ديسمبر 2021م و2020م.

2021م بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة						
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	5,201,065	5,092,681	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	26,459	(134,844)
قروض بأسعار عملولات ثابتة	834,877	799,734	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(35,143)
أوراق نقدية بعمولة عائمة	1,375,000	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(21,635)

2020م بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة						
استثمارات وقروض بأسعار عملوات ثابتة	3,792,738	3,440,775	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(352,196)
أوراق نقدية بعمولة عائمة	925,000	925,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	3,401	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

قام البنك، في إطار أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، بإبرام اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات. بموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بمنتجات المشتقات التي تم شراؤها أو بيعها من قبل المجموعة. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضًا التوقيع على ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المالية المقابلة. يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقدًا كضمان سواء لصالح البنك أو الطرف المقابل المالي.

بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقًا لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

7- الاستثمارات، صافي

أ. تصنف الاستثمارات كما يلي:

1. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م	2020م
الصناديق الاستثمارية	1,176,774	1,101,133	-	-	1,176,774	1,101,133
الإجمالي	1,176,774	1,101,133	-	-	1,176,774	1,101,133

2. استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م	2020م
سندات بعمولة ثابتة	28,866,331	24,925,136	699,258	935,799	29,565,589	25,860,935
سندات بعمولة متغيرة	6,354,823	7,178,921	-	250,219	6,354,823	7,429,140
الإجمالي	35,221,154	32,104,057	699,258	1,186,018	35,920,412	33,290,075

3. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م	2020م
سندات بعمولة ثابتة	-	-	17,466,355	18,539,730	17,466,355	18,539,730
سندات بعمولة متغيرة	-	-	-	-	-	-
أسهم	3,316,559	2,846,303	757,086	672,565	4,073,645	3,518,868
الإجمالي	3,316,559	2,846,303	18,223,441	19,212,295	21,540,000	22,058,598
استثمارات، صافي	39,714,487	36,051,493	18,922,699	20,398,313	58,637,186	56,449,806

تشتمل الاستثمارات أعلاه صكوك قدرها 18.16 مليار ريال سعودي (2020م: 16.68 مليار ريال سعودي).

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، قدرها 2.0 مليار ريال سعودي (2020م: 2.0 مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ب- تحليل التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	16,073	-	-	16,073
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	-	-	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(1,312)	1,312	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	-	-	-	-
صافي الحركات الأخرى*	(12,593)	2,137	-	(10,456)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	2,168	3,449	-	5,617

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	13,360	-	-	13,360
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	-	-	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	-	-	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	-	-	-	-
صافي الحركات الأخرى*	2,713	-	-	2,713
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	16,073	-	-	16,073

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	52,554	24,346	23,448	100,348
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	12,180	(5,338)	(6,842)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(10,771)	10,771	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(51)	(631)	682	-
صافي الحركات الأخرى*	(15,814)	6,554	21,649	12,389
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	38,098	35,702	38,937	112,737

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	43,199	14,594	14	57,807
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	8,535	(8,535)	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(1,204)	1,218	(14)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(107)	(111)	218	-
صافي الحركات الأخرى*	2,131	17,180	23,230	42,541
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	52,554	24,346	23,448	100,348

* يشمل إعادة القياس

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ج- استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كاستثمارات في حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

بالآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020م	توزيعات أرباح مثبتة خلال 2021م	توزيعات أرباح مثبتة خلال 2020م
أسهم سعودية (مدرجة بتداول)	2,931,818	2,478,120	120,011	96,385
أسهم سعودية أخرى	384,741	368,183	-	700
أسهم أجنبية	757,086	672,565	58	122
الإجمالي	4,073,645	3,518,868	120,069	97,207

خلال عام 2021م، قامت المجموعة ببيع أسهم سعودية (مدرجة في تداول)، وبقيمة عادلة قدرها 26.7 مليون ريال سعودي (2020م: 0.06 مليون ريال سعودي)، وتم تحويل مكاسب قدرها 27.5 مليون ريال سعودي (2020م: مكاسب قدرها 0.098 مليون ريال سعودي) إلى الأرباح المبقاة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من التعديل للمحفظة وذلك لتعزيز القيمة.

د- فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:

1- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بالآلاف الريالات السعودية	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	2020م	الإجمالي
الصناديق الاستثمارية	1,176,774	-	1,176,774	1,101,133	-	1,101,133	
الإجمالي	1,176,774	-	1,176,774	1,101,133	-	1,101,133	

2- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

بالآلاف الريالات السعودية	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	متداولة	غير متداولة*	2020م	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	11,180,726	18,384,863	29,565,589	3,739,287	22,121,648	25,860,935	
سندات بعمولة متغيرة	842,415	5,512,408	6,354,823	1,299,995	6,129,145	7,429,140	
الإجمالي	12,023,141	23,897,271	35,920,412	5,039,282	28,250,793	33,290,075	

3- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

بالآلاف الريالات السعودية	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	متداولة	غير متداولة*	2020م	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	17,466,355	-	17,466,355	18,360,964	178,766	18,539,730	
سندات بعمولة متغيرة	-	-	-	-	-	-	
أسهم	3,536,111	537,534	4,073,645	3,064,158	454,710	3,518,868	
الإجمالي	21,002,466	537,534	21,540,000	21,425,122	633,476	22,058,598	

* تشمل السندات غير المتداولة، على أدوات خزينة حكومية قدرها 22.8 مليار ريال سعودي (2020م: 26.7 مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

هـ- تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

بالآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
حكومية وشبه حكومية	34,249,966	31,277,846
شركات	15,121,503	15,604,427
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	9,265,717	9,567,533
الإجمالي	58,637,186	56,449,806

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 9,307 مليون ريال سعودي (2020م: 13,125 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء (إيضاح 19 د)). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 9,715 مليون ريال سعودي (2020م: 14,195 مليون ريال سعودي).

8- القروض والسلف، صافي

أ) وتشمل ما يلي:

2021م بالآلاف الريالات السعودية	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
القروض والسلف العاملة	5,277,415	823,626	75,604,907	135,611,522	831,957	218,149,427
القروض والسلف غير العاملة	344,293	29,989	872,493	2,407,175	1,015	3,654,965
إجمالي القروض والسلف	5,621,708	853,615	76,477,400	138,018,697	832,972	221,804,392
مخصص الانخفاض في القيمة / الخسائر الائتمانية المتوقعة	(201,286)	(25,479)	(825,289)	(3,460,949)	(1,154)	(4,514,157)
الإجمالي	5,420,422	828,136	75,652,111	134,557,748	831,818	217,290,235

2020م بالآلاف الريالات السعودية	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
القروض والسلف العاملة	6,432,126	679,634	63,426,847	121,300,756	389,349	192,228,712
القروض والسلف غير العاملة	327,012	30,482	1,105,749	2,186,669	2,024	3,651,936
إجمالي القروض والسلف	6,759,138	710,116	64,532,596	123,487,425	391,373	195,880,648
مخصص الانخفاض في القيمة / الخسائر الائتمانية المتوقعة	(217,061)	(29,830)	(998,568)	(3,287,425)	(1,129)	(4,534,013)
الإجمالي	6,542,077	680,286	63,534,028	120,200,000	390,244	191,346,635

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 146.0 مليار ريال سعودي (2020م: 122.9 مليار ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2021م، تتكون إجمالي محفظة المنتجات الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق 102.7 مليار ريال سعودي (2020م: 85.2 مليار ريال سعودي)، والإجارة 21.7 مليار ريال سعودي (2020م: 21.1 مليار ريال سعودي)، والمرابحة 23.4 مليار ريال سعودي (2020م: 19.4 مليار ريال سعودي). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة 3.2 مليار ريال سعودي (2020م: 3.1 مليار ريال سعودي). خلال 2021م، بلغ دخل العمولات الخاصة للمحفظة 5.9 مليار ريال سعودي (2020م: 5.3 مليار ريال سعودي).

* تشمل القروض العقارية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي لقروض والسلف:

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م				1,026,381	945,452	2,562,180	4,534,013
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً				161,497	(35,360)	(126,137)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض				(6,320)	41,526	(35,206)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض				(2,542)	(16,154)	18,696	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة**				(550,072)	536,608	(6,392)	(19,856)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م				628,944	1,472,072	2,413,141	4,514,157

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م				449,757	509,208	1,796,901	2,755,866
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً				122,508	(38,824)	(83,684)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض				(14,478)	74,053	(59,575)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض				(6,530)	(287,976)	294,506	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة**				475,124	688,991	614,032	1,778,147
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م				1,026,381	945,452	2,562,180	4,534,013

** تشمل مبالغ مشطوبة محملة مباشرة (القروض الشخصية وبطاقات الائتمان) والمبالغ المشطوبة (القروض التجارية وحسابات جاري مدين وحسابات أخرى).

خسائر الائتمان بشأن بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م				5,758	2,595	21,477	29,830
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً				8,202	(1,012)	(7,190)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض				(153)	1,653	(1,500)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض				(96)	(184)	280	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة شاملاً المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة				(6,458)	1,595	512	(4,351)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م				7,253	4,647	13,579	25,479

خسائر الائتمان بشأن بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م				8,282	3,511	26,178	37,971
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً				5,969	(478)	(5,491)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض				(408)	4,604	(4,196)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض				(316)	(1,745)	2,061	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة شاملاً المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة				(7,769)	(3,297)	2,925	(8,141)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م				5,758	2,595	21,477	29,830

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

خسائر الائتمان بشأن قروض شخصية* (بآلاف الريالات السعودية)				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م				313,834	72,984	611,750	998,568
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً				145,777	(26,831)	(118,946)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض				(2,262)	35,968	(33,706)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض				(1,150)	(9,541)	10,691	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة شاملاً المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة				(205,437)	34,493	(2,335)	(173,279)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م				250,762	107,073	467,454	825,289

خسائر الائتمان بشأن قروض شخصية* (بآلاف الريالات السعودية)				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م				217,994	93,334	626,196	937,524
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً				111,770	(35,663)	(76,107)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض				(2,897)	57,507	(54,610)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض				(2,338)	(19,237)	21,575	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة				(10,695)	(22,957)	94,696	61,044
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م				313,834	72,984	611,750	998,568

* تشمل القروض العقارية

خسائر الائتمان بشأن قروض تجارية** (بآلاف الريالات السعودية)				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م				706,789	869,873	1,928,953	3,505,615
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً				7,518	(7,517)	(1)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض				(3,905)	3,905	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض				(1,296)	(6,429)	7,725	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة				(338,177)	500,520	678,604	840,947
مبالغ مشطوبة				-	-	(683,173)	(683,173)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م				370,929	1,360,352	1,932,108	3,663,389

خسائر الائتمان بشأن قروض تجارية** (بآلاف الريالات السعودية)				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م				223,481	412,363	1,144,527	1,780,371
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً				4,769	(2,683)	(2,086)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض				(11,173)	11,942	(769)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض				(3,876)	(266,994)	270,870	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة				493,588	715,245	1,057,960	2,266,793
مبالغ مشطوبة				-	-	(541,549)	(541,549)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م				706,789	869,873	1,928,953	3,505,615

** تشمل حسابات جاري مدين وحسابات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ج) تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف

إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	176,593,045	14,916,155	4,371,448	195,880,648
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,394,485	(2,083,500)	(310,985)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(2,342,307)	2,431,610	(89,303)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(484,501)	(274,044)	758,545	-
صافي التغيرات الأخرى*	27,898,111	(1,548,777)	257,583	26,606,917
مبالغ مشطوبة	-	-	(683,173)	(683,173)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	204,058,833	13,441,444	4,304,115	221,804,392

إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	168,470,276	4,978,882	3,288,707	176,737,865
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,411,286	(1,221,777)	(189,509)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(6,520,500)	6,648,942	(128,442)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(874,609)	(1,034,156)	1,908,765	-
صافي التغيرات الأخرى*	14,106,592	5,544,264	33,476	19,684,332
مبالغ مشطوبة	-	-	(541,549)	(541,549)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	176,593,045	14,916,155	4,371,448	195,880,648

بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	626,115	53,519	30,482	710,116
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	3,586	(2,824)	(762)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(2,450)	2,679	(229)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(1,038)	(173)	1,211	-
صافي التغيرات الأخرى*	150,963	(6,751)	(713)	143,499
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	777,176	46,450	29,989	853,615

بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	714,841	51,215	32,428	798,484
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	23,086	(17,444)	(5,642)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(38,517)	44,062	(5,545)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(27,447)	(18,658)	46,105	-
صافي التغيرات الأخرى*	(45,848)	(5,656)	(36,864)	(88,368)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	626,115	53,519	30,482	710,116

* تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة والمبالغ المشطوبة وإعادة القياس.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

قروض شخصية*(بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	61,917,840	1,509,007	1,105,749	64,532,596
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,160,790	(850,570)	(310,220)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(570,964)	660,038	(89,074)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(271,737)	(114,350)	386,087	-
صافي التغيرات الأخرى***	12,212,063	(47,210)	(220,049)	11,944,804
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	74,447,992	1,156,915	872,493	76,477,400

قروض شخصية*(بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	53,660,065	1,546,415	1,123,025	56,329,505
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	868,199	(688,891)	(179,308)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(881,820)	1,002,387	(120,567)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(373,975)	(216,452)	590,427	-
صافي التغيرات الأخرى***	8,645,371	(134,452)	(307,828)	8,203,091
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	61,917,840	1,509,007	1,105,749	64,532,596

قروض تجارية**(بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	114,049,090	13,353,629	3,235,217	130,637,936
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,230,109	(1,230,106)	(3)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(1,768,893)	1,768,893	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(211,726)	(159,521)	371,247	-
صافي التغيرات الأخرى***	15,535,085	(1,494,816)	478,345	14,518,614
مبالغ مشطوبة	-	-	(683,173)	(683,173)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	128,833,665	12,238,079	3,401,633	144,473,377

قروض تجارية**(بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	114,095,370	3,381,252	2,133,254	119,609,876
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	520,001	(515,442)	(4,559)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(5,600,163)	5,602,493	(2,330)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(473,187)	(799,046)	1,272,233	-
صافي التغيرات الأخرى***	5,507,069	5,684,372	378,168	11,569,609
مبالغ مشطوبة	-	-	(541,549)	(541,549)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	114,049,090	13,353,629	3,235,217	130,637,936

* تشمل القروض العقارية

** تشمل الجاري مدين وأخرى

*** تشمل القروض الجديدة والمسددة والمبالغ المشطوبة وأي إعادة قياس أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

د) يمثل مخصص الانخفاض لخسائر التمويل في قائمة الدخل الموحدة التالي:

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
المحمل خلال السنة، صافي*	1,217,921	2,450,765
مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي	(357,067)	(463,691)
مخصص الانخفاض، صافي	860,854	1,987,074

* تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة.

هـ) فيما يلي تفصيل مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي كما هو مبين في قائمة الدخل الموحدة:

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي	860,854	1,987,074
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	(10,097)	74,669
الإجمالي	850,757	2,061,743

9- الاستثمارات في شركات زميلة

تتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة في حصة المجموعة من الاستثمارات في منشآت تمارس المجموعة عليها تأثيراً جوهرياً. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:

أ) نسبة 48.46 ٪ (2020م: 48.46 ٪) من حصة حقوق الملكية في شركة "آجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وغيره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريع في القطاعات الصناعية والنقل والزراعية والتجارية وغيرها، إلى جانب الايجار التمويلي للأصول الثابتة والمنقولة.

بناءً على القوائم المالية غير المدققة لشركة آجل للخدمات المالية كما في 30 سبتمبر 2021، بلغ إجمالي الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين 1,767 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: 1,642 مليون ريال سعودي)، 967 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: 777 مليون ريال سعودي) و800 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: 865 مليون ريال سعودي) على التوالي.

ب) نسبة 21.4 ٪ (2020م: 21.4 ٪) من حصة حقوق الملكية في "رويال اند صن للتأمين التعاوني" (الشرق الاوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، وتقوم هذه الشركة بأنشطة التمويل وإعادة التمويل.

ج) ونسبة 30.6 ٪ (2020م: 30.6 ٪) من حصة حقوق الملكية (بما في ذلك المملوكة بشكل غير مباشر) وتمثيل مجلس الادارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

10- الممتلكات والمعدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني	موجودات حق الاستخدام	تحسينات وديكورات المباني	الآثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الميكنة والسيارات	الإجمالي
التكلفة						
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	1,451,928	607,637	995,882	534,129	3,065,467	6,655,043
الإضافات	-	353,891	74,450	35,744	331,904	795,989
الاستيعادات	(16,724)	(118,588)	(899)	(3,280)	(102,638)	(242,129)
الرصيد كما في 31 ديسمبر2020م	1,435,204	842,940	1,069,433	566,593	3,294,733	7,208,903
الإضافات	48,258	227,495	63,381	56,210	439,646	834,990
الاستيعادات	(8,949)	(117,167)	(12,832)	(1,110)	(250)	(140,308)
الرصيد كما في 31 ديسمبر2021م	1,474,513	953,268	1,119,982	621,693	3,734,129	7,903,585

الاستهلاك والإطفاء المتراكمان						
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	576,277	130,836	871,695	451,726	2,422,584	4,453,118
المحمل خلال السنة	21,132	181,041	44,827	24,836	216,508	488,344
الاستيعادات	(5,332)	(48,459)	(899)	(3,044)	(102,636)	(160,370)
الرصيد كما في 31 ديسمبر2020م	592,077	263,418	915,623	473,518	2,536,456	4,781,092
المحمل خلال السنة	21,019	186,260	45,077	33,071	207,766	493,193
الاستيعادات	(2,436)	(60,267)	(12,828)	(1,036)	(235)	(76,802)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	610,660	389,411	947,872	505,553	2,743,987	5,197,483

صافي القيمة الدفترية						
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	875,651	476,801	124,187	82,403	642,883	2,201,925
الرصيد كما في 31 ديسمبر2020م	843,127	579,522	153,810	93,075	758,277	2,427,811
الرصيد كما في 31 ديسمبر2021م	863,853	563,857	172,110	116,140	990,142	2,706,102

تشمل الأراضي والمباني والتحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 4.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: لا يوجد) و18.3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م (2020م: 13.5 مليون ريال سعودي). وتشمل الاستيعادات عقود الإيجار الملغاة والمنتهية.

11- الموجودات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
ذمم مدينة	476,827	427,104
أخرى*	1,015,359	1,275,789
الإجمالي	1,492,186	1,702,893

* تشمل بشكل رئيسي، على مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينين متنوعين وبنود تحت التسوية وبنود قيد الإجراء قدرها 856.1 مليون ريال سعودي (2020م: 1,205.8 مليون ريال سعودي) تجرى تسويتها في السياق العادي للأعمال.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

12- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
حسابات جارية	1,062,616	969,252
ودائع أسواق المال	42,071,524	40,819,651
الإجمالي	43,134,140	41,788,903

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 9,407 مليون ريال سعودي (2020م: 12,971 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة (إيضاح 19 د). استلم البنك ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 19.9 مليار ريال سعودي (2020: 26 مليار ريال سعودي) (إيضاح 39)، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال.

ودائع أسواق المال تشمل الإيداع بالهامش قدرها 348 مليون ريال سعودي (2020: 854 مليون ريال سعودي).

13- ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
تحت الطلب	116,255,002	116,760,934
ادخار	1,348,523	1,054,476
لأجل	75,032,396	67,075,543
أخرى	19,042,376	18,148,383
الإجمالي	211,678,297	203,039,336

تتضمن الودائع لأجل ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 31,252 مليون ريال سعودي (2020م: 25,992 مليون ريال سعودي). كما تتضمن الودائع تحت الطلب بنكية غير تقليدية قدرها 1,294 مليون ريال سعودي (2020: 1,927 مليون ريال سعودي). وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة لهذه الودائع الغير تقليدية لعام 2021م مبلغ 150.2 مليون ريال سعودي (2020م: 300.6 مليون ريال سعودي). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 3,522 مليون ريال سعودي (2020م: 3,161 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
تحت الطلب	3,854,630	14,237,775
ادخار	39,047	38,005
لأجل	24,111,758	21,368,898
أخرى	1,917,490	792,892
الإجمالي	29,922,925	36,437,570

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

14- سندات الدين المصدرة

خلال شهر فبراير 2021م، نجح البنك في إصدار صكوك مؤهلة كرأس مال مقومة بالريال السعودي من الشريحة الثانية (Tier 2) بقيمة 3 مليار ريال سعودي، وبعمولة خاصة سايبور - 6 أشهر زائد هامش ربح بواقع 150 نقطة أساس ومدتها 10 سنوات قابلة للاسترداد في السنة الخامسة وفقاً لشروط وأحكام الصكوك.

وفي مطلع شهر فبراير 2020م، أصدر البنك الشريحة الثانية من الصكوك بسعر ثابت بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.63 مليار ريال سعودي)، بموجب برنامج لإصدار سندات وصكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي وتستحق في 2030م. إن هذه الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل عمولة خاصة بنسبة 3.174٪ سنوياً، وقابله للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط الاتفاقية.

وخلال شهر يونيو 2020م، قامل البنك بسداد سندات الدين الثانوية (صكوك) بقيمة 4 مليار ريال سعودي والصادرة في شهر يونيو 2015م (المستحقة في 2025م). وقد تم ذلك بالتوافق مع خيار السداد المبكر لسداد الصكوك بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار وبعد استيفاء الموافقات المسبقة من البنك المركزي السعودي وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية.

يوضح الجدول التالي الحركة في سندات الدين المصدرة لكل سنة من السنوات المعروضة:

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
الرصيد الافتتاحي	5,684,008	4,003,029
بنود التدفقات النقدية		
- إصدار الصكوك	3,000,000	5,627,400
- سداد الصكوك	-	(4,000,000)
حركات أخرى	32,569	53,579
الرصيد الختامي	8,716,577	5,684,008

15- المطلوبات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
ذمم دائنة	828,737	660,392
أخرى*	12,618,152	12,919,236
الإجمالي	13,446,889	13,579,628

* تشمل بشكل رئيسي

أ. مخصص الزكاة والضريبة بمبلغ 1,714 مليون ريال سعودي (2020: 2,182 مليون ريال سعودي)

ب. مكافآت نهاية الخدمة بمبلغ 998 مليون ريال سعودي (2020: 1,029 مليون ريال سعودي) وفق عمليات حسابية ائتمارية (إيضاح 28 ب))

ج. التزامات عقود الإيجار بمبلغ 538 مليون ريال سعودي (2020: 544 مليون ريال سعودي)

د. مكاسب القيمة العادلة المؤجلة على المنحة الحكومية (إيضاح 39) بقيمة 263 مليون ريال سعودي (2020: 717 مليون ريال سعودي)

هـ. مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بقيمة 256 مليون ريال سعودي (2020: 285 مليون ريال سعودي)

و. احتياطات المبالغ المشطوبة تبلغ 558 مليون ريال سعودي (2020: 577 مليون ريال سعودي)

والتأمين المستحق، والمصروفات المستحقة، والإيرادات المقبوضة مقدماً، والبنود قيد الإجراء التي يتم مقاصتها خلال دورة الأعمال العادية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

16- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم (2020م: 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم).

17- الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك.

وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1,506 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2021م (2020م: 1,179 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

18- الاحتياطات الأخرى

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	تغطية المخاطر القيمة العادلة للتدفقات الت نقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	3,401	(208,068)	986,888	963,428	1,745,649
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(25,036)	-	(386,843)	556,380	144,501
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(311,311)	-	(311,311)
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	-	-	12,389	-	12,389
مكاسب اكتواريه (خسائر)	-	73,715	-	-	73,715
صافي الاستبعادات خلال السنة	-	-	-	(27,507)	(27,507)
الرصيد في نهاية السنة	(21,635)	(134,353)	301,123	1,492,301	1,637,436

2020م (بآلاف الريالات السعودية)	تغطية المخاطر القيمة العادلة للتدفقات الت نقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	-	(147,934)	419,013	756,029	1,027,108
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,401	-	656,713	207,497	867,611
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(131,379)	-	(131,379)
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	-	-	42,541	-	42,541
مكاسب اكتواريه (خسائر)	-	(60,134)	-	-	(60,134)
صافي الاستبعادات خلال السنة	-	-	-	(98)	(98)
الرصيد في نهاية السنة	3,401	(208,068)	986,888	963,428	1,745,649

19- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2021م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص مقابل هذه الدعاوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك بأنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهريّة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ب. التعهدات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغت التعهدات الرأسمالية للبنك 1,587.9 مليون ريال سعودي (2020م: 317.6 مليون ريال سعودي) تشمل مبانى الإدارة، وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الميكنة، وأعمال بناء وشراء معدات.

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية - والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1. فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

2021م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	6,255,541	2,700,604	111,636	-	9,067,781
خطابات ضمان*	18,703,364	31,248,356	19,654,004	1,664,352	71,270,076
قبولات	2,470,786	751,809	4,227	-	3,226,822
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	5,541,782	2,871,640	4,486,696	8,607,711	21,507,829
الإجمالي	32,971,473	37,572,409	24,256,563	10,272,063	105,072,508

2020م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	6,057,428	2,919,800	96,089	-	9,073,317
خطابات ضمان*	13,184,559	28,538,617	19,156,195	1,642,957	62,522,328
قبولات	2,039,976	454,981	2,545	-	2,497,502
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	446,174	2,512,482	6,271,726	3,204,807	12,435,189
الإجمالي	21,728,137	34,425,880	25,526,555	4,847,764	86,528,336

* وهذا حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التعثر في السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداول بطبيعته.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر2021م 94,860 مليون ريال سعودي (2020م: 96,300 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

2. فيما يلي تحليلٌ بالتغيرات في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	47,346	39,174	198,864	285,384
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	7,323	(7,323)	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(745)	745	-	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(18)	(900)	918	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(15,127)	(11,721)	(2,398)	(29,246)
محول إلى احتياطي المبالغ المشطوبة	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	38,779	19,975	197,384	256,138

بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	49,500	14,359	128,926	192,785
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	3,441	(3,365)	(76)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(9,925)	11,425	(1,500)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(79)	(5,733)	5,812	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	4,409	22,488	70,903	97,800
محول إلى احتياطي المبالغ المشطوبة	-	-	(5,201)	(5,201)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	47,346	39,174	198,864	285,384

كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغ رصيد احتياطيات المبالغ المشطوبة مبلغ 558 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 577 مليون ريال سعودي).

3. فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
شركات	85,268,208	69,692,945
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	19,804,300	16,835,391
الإجمالي	105,072,508	86,528,336

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

د. الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلٌ للموجودات المرهونة كضمانات لدى العملاء:

بآلاف الريالات السعودية		م2021		م2020
		المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة الموجودات
استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاحان 7 (هـ) و 12]		9,407	9,307	13,125 12,971

يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط الطبيعية والعادية للإقراض وأنشطة اقتراض وإقراض السندات.

20- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
دخل العمولات الخاصة على:		
استثمارات - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	751,776	695,722
- بالتكلفة المطفأة	672,527	872,900
	1,424,303	1,568,622
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	92,777	140,569
قروض وسلف	7,591,026	8,104,203
الإجمالي	9,108,106	9,813,394

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
مصاريف العمولات الخاصة على:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	95,817	289,376
ودائع العملاء	476,614	1,092,300
سندات دين مصدرة	242,502	218,113
الإجمالي	814,933	1,599,789

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

21- دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
دخل الأتعاب والعمولات على:		
- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق	862,622	642,555
- التمويل التجاري	612,195	593,368
- التسهيلات الائتمانية والاستشارات	620,534	700,679
- منتجات البطاقات المصرفية	809,797	621,341
- الخدمات البنكية الأخرى	249,643	152,277
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	3,154,791	2,710,220

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
مصاريف الأتعاب والعمولات على:		
- منتجات البطاقات المصرفية	636,103	566,634
- وساطة الأسهم	141,558	117,315
- الخدمات البنكية الأخرى	259,483	152,716
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	1,037,144	836,665
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	2,117,647	1,873,555

22- مكاسب بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	311,311	299,383
بالتكلفة المطفأة	96,210	5,685
الإجمالي	407,521	305,068

23- دخل العمليات الأخرى

يشمل دخل العمليات الأخرى مكاسب بيع ممتلكات ومعدات بمبلغ وقدره 0.44 مليون ريال سعودي (2020: 0.16 مليون ريال سعودي) ومكاسب بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية القروض والسلف المستحقة، قدرها 25.86 مليون ريال سعودي (2020م: 3.55 مليون ريال سعودي).
يشمل دخل العمليات الأخرى لعام 2020 على مبلغ وقدره 66 مليون ريال سعودي يمثل إعفاء عن غرامة تأخير دفع ضريبة القيمة المضافة يشتمل على المسكن الأول تم إعفاء البنك منها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

24- رواتب الموظفين وما في حكمها

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م، وطرق السداد:

عدد الموظفين		تعويضات ثابتة		تعويضات متغيرة		إجمالي التعويضات	
2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
بآلاف الريالات السعودية							
فئات الموظفين							
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)	12	13	29,038	30,344	29,511	58,549	59,161
موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر	478	376	167,223	118,861	61,795	229,018	149,427
موظفين يقومون بمهام رقابية	375	388	115,775	100,097	21,958	137,733	120,204
موظفون يعقود خارجية	960	615	49,603	46,181	-	49,603	46,181
موظفون آخرون	4,795	4,755	993,567	857,484	169,652	1,163,219	1,050,757
الإجمالي	6,620	6,147	1,355,206	1,152,967	282,916	1,638,122	1,425,730
التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*						737,078	786,461
مجموع رواتب الموظفين وما في حكمها طبقاً لقائمة الدخل الموحدة						2,092,284	1,939,428

* تشمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، والتقاعد، ومصاريف الانتقال، ومصاريف التوظيف، والتدريب والتطوير وغيرها.

تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات على المتطلبات الوظيفية، والممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ قرارات تنم عن مخاطر. وتطبق هذه السياسة على الموظفين كافة بمن فيهم فريق الإدارة التنفيذي، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة وقوة مركزها المالي. وتشتمل هذه التعويضات على تعويضات ثابتة ومتغيرة. وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والحوافز بالمجموعة. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتتكون من خمسة أعضاء غير تنفيذيين ثلاثة منهم من المجلس وعضوين خارجيين مستقلين. وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة التعويضات والحوافز ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية من أجلها، والتأكيد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور والمزايا والبدلات الأخرى، أما التعويضات المتغيرة فتشمل حوافز البيع، والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت والحوافز المرتبطة بتقييم الأداء.

لقد اعتمدت المجموعة برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة. وبالنسبة لكبار التنفيذيين والموظفون الذين يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر، تستحق التعويضات المتغيرة خلال مدة 3 سنوات ويتم ربطها مع مستوى المسؤولية والأداء العام للمجموعة والموظف، وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجرى لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي وتقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

25- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م بقسمة صافي دخل السنة على الأسهم البالغ عددها 3,000 مليون سهم.

26- توزيعات الأرباح

بلغت توزيعات الأرباح المرحلية لعام 2021م مبلغ 1,500 مليون ريال سعودي (0.50 ريال سعودي للسهم) وتم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 1,620 مليون ريال سعودي (0.54 ريال سعودي للسهم) لعام 2021م. وفي 23 مارس 2021م، وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة العادية على توزيع أرباح للمساهمين لعام 2020م. بلغت توزيعات الأرباح هذه 1,500 مليون ريال سعودي (0.50 ريال سعودي للسهم) وتم دفع توزيعات الأرباح في 6 أبريل 2021م.

27- الزكاة

خلال 2018م، توصلت المجموعة إلى اتفاقية تسوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م، مقابل دفع مبلغ 2,970 مليون ريال سعودي. تتطلب اتفاقية التسوية من المجموعة سداد 20٪ من الالتزامات الزكوية المتفق عليها خلال عام 2018م وسيتم سداد الالتزامات الزكوية المتبقية على مدى خمس سنوات. وعليه قامت المجموعة بتسجيل الزكاة للسنوات السابقة ولغاية نهاية السنة المالية 2017م من خلال الأرباح المبقة بمبلغ قدره 753.6 مليون ريال سعودي، إضافة إلى مبلغ قدره 440 مليون ريال سعودي مستحق خلال النصف الأول من عام 2018م. ونتيجة لاتفاقية التسوية، وافقت المجموعة على سحب كافة الاعتراضات السابقة المقدمة لدى الجهات المختصة بخصوص الزكاة.

في 14 مارس 2019م، نشرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية قواعد لحساب الزكاة على الشركات التي تزاوُل أنشطة التمويل ("القواعد") والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إصدار القواعد وفقاً للائحة التنفيذية لنظام جباية الزكاة وتسري على الفترات من 1 يناير 2019م. إضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، وضعت القواعد حداً أدنى لوعاء الزكاة بـ 4 أمثال صافي الدخل، وحداً أعلى بـ 8 أمثال صافي الدخل عند تحديد وعاء الزكاة. سيستمر احتساب الزكاة على المساهمين عند 2.5٪ من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

في إطار مبادرات دعم البنك المركزي السعودي المتعلقة بكوفيد-19، حصلت البنوك في المملكة العربية السعودية على ودائع طويلة الأجل بدون عمولة من البنك المركزي السعودي. تم تحديد الطبيعة الخاصة لهذه الودائع والغرض منها على أنها أداة للسياسة النقدية من الحكومة السعودية للبنوك في المملكة العربية السعودية. ومن ثم تم استبعاد هذه الودائع من نطاق مصادر الأموال الخاضعة للزكاة بالنسبة للبنك. خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2021م، اعتمدت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المعالجة المذكورة أعلاه.

وعليه، قدّر البنك مخصّصاً للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م بمبلغ 693 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 769 مليون ريال سعودي). وبلغت الزكاة المدفوعة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2021م 1,160 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020: 1,118 مليون ريال سعودي).

28- خطة المنافع المحددة

أ. وصف عام

تقوم المجموعة بمنح مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي المعمول به. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير ائتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام (طريقة وحدة الائتمان المتوقع).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ب. فيما يلي الحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية له:

بـآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
التزامات المنافع المحددة في بداية السنة	1,029,374	908,058
تكلفة الخدمة الحالية	95,723	85,811
تكلفة العمولة	22,958	27,184
منافع مدفوعة	(75,944)	(51,813)
خسائر ائتوارية مثبتة في الدخل الشامل الآخر	(73,715)	60,134
التزامات منافع محددة في نهاية السنة	998,396	1,029,374

تم الإفصاح عن التزام مكافأة نهاية الخدمة ضمن بند "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

ج. المحمل للسنة

بـآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
تكلفة الخدمة الحالية	95,723	85,811
تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة	22,958	27,184
	118,681	112,995

د. إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

بـآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
مكاسب (خسائر) التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة	(15,706)	33,248
مكاسب (خسائر) ائتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية	(3,412)	-
الخسائر (المكاسب) الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية	(54,597)	26,886
	(73,715)	60,134

هـ. تتمثل الافتراضات ائتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م، في الآتي:

	2021م	2020م
معدل الخصم للسنة	2.7٪	2.2٪
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة	4.0٪	4.0٪
سن التقاعد الاعتيادي	60	60

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على أساس المشورة ائتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرات في المنطقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

و. حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م لمعدل الخصم 2.7 ٪ (2020م: 2.2 ٪)، ومعدل تزايد الرواتب 4.0 ٪ (2020م: 4.0 ٪).

التأثير على التزامات المنافع المحددة – الزيادة / (النقص)		
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)
2021م		
معدل الخصم	0.50 ٪	(47,525)
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	0.50 ٪	(47,180)

2020م		
معدل الخصم	0.50 ٪	(51,217)
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	0.50 ٪	54,263 (50,594)

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على تغيير افتراض واحد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

29- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)	15,259,413	31,544,430
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقضاء	17,147,273	13,420,691
الإجمالي	32,406,686	44,965,121

30- القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استنادا إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية والإدارية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع دولي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. ومع ذلك إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع الخارجي والمكتب التمثيلي والوكالة لا يعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تفيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرية بين القطاعات التشغيلية.

فيما يلي بيان لقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 8:

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع مصرفية الشركات:

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

قطاع الخزينة والاستثمار:

يقدم بصفة رئيسية خدمات أسواق المال وخدمات التداول وخدمات الخزينة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

أ) فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات الخاصة بها، وصافي دخلها للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخيين حسب القطاعات التشغيلية:

2021م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع استثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	91,223,134	3,077,765	144,200,109	87,234,810	325,735,818
إجمالي المطلوبات	98,183,158	950,279	153,233,554	26,069,056	278,436,047
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	3,751,513	972,894	4,307,252	2,536,182	11,567,841
- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	(56,242)	182,273	(366,752)	240,721	-
- صافي دخل العمولات الخاصة	3,679,444	194,791	3,038,621	1,380,317	8,293,173
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	103,567	759,852	1,230,640	23,588	2,117,647
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	2,518,506	278,541	1,863,355	156,881	4,817,283
- استهلاك الممتلكات والمعدات	377,207	29,204	75,467	11,315	493,193
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	(65,726)	-	919,246	(2,763)	850,757
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	1,927	1,927
الحصة في (خسائر) أرباح الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	(32,498)	(32,498)
دخل السنة قبل الزكاة	1,233,007	694,353	2,443,897	2,346,803	6,718,060

2020م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع استثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	77,250,895	2,369,873	133,272,213	97,194,926	310,087,907
إجمالي المطلوبات	91,940,686	564,609	150,436,062	22,791,452	265,732,809
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	3,745,074	753,526	4,301,464	2,405,057	11,205,121
- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	125,905	169,925	(397,307)	101,477	-
- صافي دخل العمولات الخاصة	3,564,197	177,496	3,193,295	1,278,617	8,213,605
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	198,648	544,069	1,100,165	30,673	1,873,555
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	2,463,765	222,909	2,873,238	180,580	5,740,492
- استهلاك الممتلكات والمعدات	379,094	25,293	71,480	12,477	488,344
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	32,914	-	2,024,357	4,472	2,061,743
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	44,192	44,192
الحصة في (خسائر) أرباح الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	19,368	19,368
دخل السنة قبل الزكاة	1,281,309	530,617	1,428,226	2,243,845	5,483,997

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ب) فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:

2021م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	88,804,728	1,837,675	143,698,091	83,652,293	317,992,787
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	64,888,615	-	64,888,615
المشتقات	-	-	-	4,320,606	4,320,606

2020م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	75,307,873	1,202,563	132,922,705	93,684,882	303,118,023
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	55,018,200	-	55,018,200
المشتقات	-	-	-	3,194,647	3,194,647

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، والاستثمارات في الشركات الزميلة، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للطريقة المقرره بها من قبل البنك المركزي السعودي في مخاطر الائتمان.

31- إدارة المخاطر المالية

31.1 مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض للمنتجات البنكية التقليدية والغير التقليدية التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. تقوم المجموعة باستخدام أنظمة تصنيف ائتماني داخلي لتقويم الموقف الائتماني للأطراف الأخرى. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. وقد تنشأ خسائر الائتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الائتماني اللائم للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، وعدم وجود المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال وضع معايير قبول المخاطر الائتمانية مثل أدوات فحص المخاطر الائتمانية ووضع الهيكل الائتماني المناسب وإجراءات المراجعة الائتمانية ومراقبة التعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث تمكن من تحديد المخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما تتم مراقبة التعرضات الفعلية التي يتم التعرض لها يومياً، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى المخاطر التي يمكن ان تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة بها.

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن التوزيع غير المتكافئ لأطراف أخرى في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاعات أعمال أو مناطق جغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الائتمانية من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل على: (أ) الاقتراض الفردي (التركز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/ القطاع الاقتصادي (تركز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركز الإقليمي). ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، كما تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض في القروض والسلف ذات العلاقة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وانظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات في الإيضاح (31.3 (أ)). تمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالباً، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح ((هـ) 7)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (8). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19)، ان الحد الاقصى لمخاطر الائتمان، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها في نهاية الفترة المالية مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان من قبل القطاعات التشغيلية في الإيضاح (30 (ب)). كما يتضمن الإيضاح (35) عن الموجودات المرجحة المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تم احتسابها وفقاً لأطر عمل بازل 3.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

31.2 التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات مخاطر الائتمان:

2021م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	25,587,468	-	10	-	-	-	-	25,587,478
نقدية بالصندوق	4,240,475	-	10	-	-	-	-	4,240,485
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	21,346,993	-	-	-	-	-	-	21,346,993
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,841,747	184,542	1,403,258	5,024,952	-	3,028	187,305	17,644,832
حسابات جارية	23,691	88,250	108,168	4,838,433	-	3,028	87,387	5,148,957
ودائع اسواق المال	10,818,056	96,292	1,295,090	186,519	-	-	99,918	12,495,875
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	837,419	27,872	548,877	347	-	-	-	1,414,515
استثمارات، صافي	39,714,488	996,454	3,828,477	8,352,701	554,785	1,497,310	3,692,971	58,637,186
مدرجة بالقيمة العادلة من خلل قائمة الدخل	1,176,774	-	-	-	-	-	-	1,176,774
مدرجة بالقيمة العادلة من خلل الدخل الشامل الآخر	3,316,560	828,165	3,828,477	8,352,701	554,785	1,497,310	3,162,002	21,540,000
مقتناة بالتكلفة المطفأة	35,221,154	168,289	-	-	-	-	530,969	35,920,412
استثمارات في شركات زميلة	452,396	197,324	-	-	-	-	-	649,720
قروض وسلف، صافي	209,642,265	4,967,038	2,031,111	649,515	-	-	306	217,290,235
حساب جاري مدين	5,420,422	-	-	-	-	-	-	5,420,422
بطاقات ائتمان	828,136	-	-	-	-	-	-	828,136
قروض شخصية	75,652,111	-	-	-	-	-	-	75,652,111
قروض تجارية	126,909,778	4,967,038	2,031,111	649,515	-	-	306	134,557,748
أخرى	831,818	-	-	-	-	-	-	831,818
موجودات اخرى	1,492,186	-	-	-	-	-	-	1,492,186
مدينون وأخرى	1,492,186	-	-	-	-	-	-	1,492,186
الإجمالي	288,567,969	6,373,230	7,811,733	14,027,515	554,785	1,500,338	3,880,582	322,716,152
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,585,537	10,397,428	6,524,577	223,158	-	10,848	392,592	43,134,140
حسابات جارية	-	362,642	612,175	11,634	-	10,848	65,317	1,062,616
ودائع أسواق المال	25,585,537	10,034,786	5,912,402	211,524	-	-	327,275	42,071,524
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	123,099	11,079	1,316,368	9,598	-	-	-	1,460,144
ودائع العملاء	210,001,193	-	1,677,104	-	-	-	-	211,678,297
تحت الطلب	116,240,770	-	14,232	-	-	-	-	116,255,002
ادخار	1,348,523	-	-	-	-	-	-	1,348,523
لأجل	73,369,524	-	1,662,872	-	-	-	-	75,032,396
أخرى	19,042,376	-	-	-	-	-	-	19,042,376
سندات دين مصدرة	8,716,577	-	-	-	-	-	-	8,716,577
مطلوبات أخرى	13,387,359	-	48,263	11,188	-	79	-	13,446,889
دائنون وأخرى	13,387,359	-	48,263	11,188	-	79	-	13,446,889
الإجمالي	257,813,765	10,408,507	9,566,312	243,944	-	10,927	392,592	278,436,047

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

2021م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة	77,660,647	1,562,118	11,570,734	11,229,652	-	2,897,878	151,479	105,072,508
اعتمادات مستندية	8,467,348	222,242	274,433	1,200	-	68,246	34,312	9,067,781
خطابات ضمان	49,041,273	734,815	10,906,101	7,766,471	-	2,721,146	100,270	71,270,076
قبولات	2,982,743	48,172	68,265	3,770	-	106,975	16,897	3,226,822
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	17,169,283	556,889	321,935	3,458,211	-	1,511	-	21,507,829
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)								
المشتقات	1,383,019	112,166	2,790,202	35,219	-	-	-	4,320,606
المقتناة لأغراض المتاجرة	1,383,019	112,166	2,447,991	17,219	-	-	-	3,960,395
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	305,211	-	-	-	-	305,211
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	37,000	18,000	-	-	-	55,000
التعهدات والالتزامات المحتملة	47,528,754	903,573	7,569,754	6,848,694	-	1,939,839	98,001	64,888,615
اعتمادات مستندية	3,619,655	95,005	117,316	513	-	29,174	14,668	3,876,331
خطابات ضمان	32,493,238	486,866	7,226,047	5,145,825	-	1,802,948	66,436	47,221,360
قبولات	2,982,743	48,172	68,265	3,770	-	106,975	16,897	3,226,822
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	8,433,118	273,530	158,126	1,698,586	-	742	-	10,564,102

2020م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	41,954,114	-	10	-	-	-	-	41,954,124
نقدية بالصندوق	5,136,656	-	10	-	-	-	-	5,136,666
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	36,817,458	-	-	-	-	-	-	36,817,458
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,240,734	937,028	4,489,269	4,851,790	-	41,475	64,180	13,624,476
حسابات جارية	442,765	88,387	1,050,921	4,563,960	-	39,947	64,180	6,250,160
ودائع اسواق المال	2,797,969	848,641	3,438,348	287,830	-	1,528	-	7,374,316
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	1,294,955	21,266	228,920	13,789	-	-	27	1,558,957
استثمارات، صافي	36,051,493	1,609,163	3,813,444	9,738,278	436,307	1,616,555	3,184,566	56,449,806
مدرجة بالقيمة العادلة من خلل قائمة الدخل	1,101,133	-	-	-	-	-	-	1,101,133
مدرجة بالقيمة العادلة من خلل الدخل الشامل الآخر	2,846,303	1,094,040	3,813,444	9,738,278	436,307	1,616,555	2,513,671	22,058,598
مقتناة بالتكلفة المطفأة	32,104,057	515,123	-	-	-	-	670,895	33,290,075
استثمارات في شركات زميلة	494,175	204,976	-	-	-	-	-	699,151
قروض وسلف بالصادفي	186,541,097	4,319,187	486,351	-	-	-	-	191,346,635
حساب جاري مدين	6,542,077	-	-	-	-	-	-	6,542,077
بطاقات ائتمان	680,286	-	-	-	-	-	-	680,286
قروض شخصية	63,534,028	-	-	-	-	-	-	63,534,028
قروض تجارية	115,394,462	4,319,187	486,351	-	-	-	-	120,200,000
أخرى	390,244	-	-	-	-	-	-	390,244
موجودات أخرى	1,702,893	-	-	-	-	-	-	1,702,893
مدينون وأخرى	1,702,893	-	-	-	-	-	-	1,702,893
الإجمالي	271,279,461	7,091,620	9,017,994	14,603,857	436,307	1,658,030	3,248,773	307,336,042

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

2020م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,225,844	5,709,707	10,047,376	321,519	-	13,436	471,021	41,788,903
	-	364,418	461,227	83,057	-	3,781	56,769	969,252
حسابات جارية	25,225,844	5,345,289	9,586,149	238,462	-	9,655	414,252	40,819,651
القيمة العادلة السالبة								
للمشتقات	412,353	26,760	965,665	236,130	-	-	26	1,640,934
ودائع العملاء	200,434,165	-	2,605,171	-	-	-	-	203,039,336
تحت الطلب	116,696,291	-	64,643	-	-	-	-	116,760,934
ادخار	1,054,476	-	-	-	-	-	-	1,054,476
لأجل	64,535,015	-	2,540,528	-	-	-	-	67,075,543
أخرى	18,148,383	-	-	-	-	-	-	18,148,383
سندات دين مصدرة	5,684,008	-	-	-	-	-	-	5,684,008
مطلوبات أخرى	13,552,665	-	19,371	7,508	-	84	-	13,579,628
دائنون واخرى	13,552,665	-	19,371	7,508	-	84	-	13,579,628
الإجمالي	245,309,035	5,736,467	13,637,583	565,157	-	13,520	471,047	265,732,809

التعهدات والالتزامات المحتملة	57,575,386	3,580,002	11,456,635	10,626,956	-	3,122,792	166,565	86,528,336
اعتمادات مستنديه	8,802,138	246,572	231	16,878	-	2,354	5,144	9,073,317
خطابات ضمان	37,942,185	2,769,660	11,455,709	7,094,433	-	3,120,438	139,903	62,522,328
قبولات	2,486,843	6,881	695	-	-	-	3,083	2,497,502
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	8,344,220	556,889	-	3,515,645	-	-	18,435	12,435,189

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)								
المشتقات	1,716,502	184,296	1,040,861	248,861	-	-	4,127	3,194,647
المقنتاة لأغراض المتاجرة	1,716,502	160,546	865,068	248,861	-	-	4,127	2,995,104
مقنتاه لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	153,293	-	-	-	-	153,293
مقنتاه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	23,750	22,500	-	-	-	-	46,250
التعهدات والالتزامات المحتملة	36,392,039	2,259,029	7,680,345	6,485,317	-	2,093,013	108,457	55,018,200
اعتمادات مستنديه	4,385,201	122,841	115	8,409	-	1,173	2,563	4,520,302
خطابات ضمان	25,435,207	1,856,690	7,679,535	4,755,877	-	2,091,840	93,786	41,912,935
قبولات	2,486,843	6,881	695	-	-	-	3,083	2,497,502
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	4,084,788	272,617	-	1,721,031	-	-	9,025	6,087,461

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ب) فيما يلي التوزيع حسب التركز الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

2021م	2020م	صافي	مخصص خسائر الائتمان
بآلاف الريالات السعودية			
المملكة العربية السعودية			
قروض تجارية*	2,752,483	2,217,328	(1,215,317)
قروض شخصية**	902,482	1,136,231	(633,227)
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط الأخرى			
قروض تجارية*	-	298,377	(223,826)
الإجمالي	3,654,965	3,651,936	(2,072,370)

*تشمل حساب جاري مدين والقروض الأخرى
*تشمل القروض العقارية الشخصية والبطاقات الائتمانية

31.3 تحليل جودة الائتمان

أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م. تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

1) الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2021م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتمانيBBB أو أعلى)	37,447,375	-	-	37,447,375
الدرجة غير استثمارية	1,546,901	-	-	1,546,901
القيمة الدفترية	38,994,276	-	-	38,994,276

2020م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتمانيBBB أو أعلى)	49,117,980	-	-	49,117,980
الدرجة غير الاستثمارية	1,329,169	-	-	1,329,169
القيمة الدفترية	50,447,149	-	-	50,447,149

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الائتمان لمحفظتها وتستخدم الفئات التالية:

مخاطر منخفضة – مقبولة: موجودات عاملة ذات جودة عالية/ جيدة.

تحت المراقبة: موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الائتمان في الماضي القريب، ومن المحتمل أن تخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الائتمان.

دون القياسية: موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان.

مشكوك فيها: موجودات متعثرة (منخفضة القيمة)، لكن لا تزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.

خسارة: موجودات منخفضة جنب لها مخصص بالكامل وهناك توقعات منخفضة لاستردادها.

2) إجمالي القروض والسلف المقتناه بالتكلفة المطفأة

2021م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	204,058,833	6,109,508	48,874	210,217,215
تحت المراقبة	-	7,331,936	600,276	7,932,212
دون القياسية	-	-	2,028,768	2,028,768
مشكوك فيها	-	-	979,954	979,954
خسارة	-	-	646,243	646,243
القيمة الدفترية	204,058,833	13,441,444	4,304,115	221,804,392

2020م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	176,593,045	7,428,631	63,318	184,084,994
تحت المراقبة	-	7,487,524	656,194	8,143,718
دون القياسية	-	-	2,227,056	2,227,056
مشكوك فيها	-	-	743,445	743,445
خسارة	-	-	681,435	681,435
القيمة الدفترية	176,593,045	14,916,155	4,371,448	195,880,648

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

2021م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	777,176	18,796	-	795,972
تحت المراقبة	-	27,654	-	27,654
دون القياسية	-	-	25,010	25,010
مشكوك فيها	-	-	4,966	4,966
خسارة	-	-	13	13
القيمة الدفترية	777,176	46,450	29,989	853,615

2020م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	626,115	36,441	-	662,556
تحت المراقبة	-	17,078	-	17,078
دون القياسية	-	-	28,215	28,215
مشكوك فيها	-	-	724	724
خسارة	-	-	1,543	1,543
القيمة الدفترية	626,115	53,519	30,482	710,116

2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

2021م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	74,447,992	346,545	-	74,794,537
تحت المراقبة	-	810,370	-	810,370
دون القياسية	-	-	436,695	436,695
مشكوك فيها	-	-	243,806	243,806
خسارة	-	-	191,992	191,992
القيمة الدفترية	74,447,992	1,156,915	872,493	76,477,400

2020م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	61,917,840	1,109,908	-	63,027,748
تحت المراقبة	-	399,099	-	399,099
دون القياسية	-	-	701,616	701,616
مشكوك فيها	-	-	72,686	72,686
خسارة	-	-	331,447	331,447
القيمة الدفترية	61,917,840	1,509,007	1,105,749	64,532,596

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي**

2021م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	128,833,665	5,744,167	48,874	134,626,706
تحت المراقبة	-	6,493,912	600,276	7,094,188
دون القياسية	-	-	1,567,063	1,567,063
مشكوك فيها	-	-	731,182	731,182
خسارة	-	-	454,238	454,238
القيمة الدفترية	128,833,665	12,238,079	3,401,633	144,473,377

2020م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	114,049,090	6,282,282	63,318	120,394,690
تحت المراقبة	-	7,071,347	656,194	7,727,541
دون القياسية	-	-	1,497,225	1,497,225
مشكوك فيها	-	-	670,035	670,035
خسارة	-	-	348,445	348,445
القيمة الدفترية	114,049,090	13,353,629	3,235,217	130,637,936

*تشمل القروض العقارية الشخصية
**تشمل حسابات جاري مدين وقروض أخرى

(3) الاستثمارات (مدرجة بالتكلفة المطفأة – أدوات دين)

2021م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أذونات خزينة	33,584,032	-	-	33,584,032
استثمارات من الدرجة الأولى	1,925,619	-	-	1,925,619
استثمارات دون الدرجة الأولى	234,835	181,543	-	416,378
إجمالي القيمة الدفترية	35,744,486	181,543	-	35,926,029

2020م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أذونات خزينة	30,411,168	-	-	30,411,168
استثمارات من الدرجة الأولى	577,023	-	-	577,023
استثمارات دون الدرجة الأولى	2,317,957	-	-	2,317,957
سندات التنمية الحكومية وصكوك أذونات خزينة	33,306,148	-	-	33,306,148

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

(3) سندات استثمار الديون (مدرجة ب بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

2021م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أذونات خزينة	-	-	-	-
استثمارات من الدرجة الأولى	10,094,232	659,731	-	10,753,963
استثمارات دون الدرجة الأولى	5,189,076	1,436,794	86,523	6,712,392
إجمالي القيمة الدفترية	15,283,308	2,096,525	86,523	17,466,355

2020م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أذونات خزينة	-	-	-	-
استثمارات من الدرجة الأولى	12,546,283	-	-	12,546,283
استثمارات دون الدرجة الأولى	5,703,059	237,903	52,485	5,993,447
سندات التنمية الحكومية وصكوك أذونات خزينة	18,249,342	237,903	52,485	18,539,730

يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م.

2021م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	76,976,224	2,086,475	119	79,062,818
تحت المراقبة	-	3,812,211	59,360	3,871,571
دون القياسية	-	-	311,787	311,787
مشكوك فيها	-	-	50,832	50,832
خسارة	-	-	267,671	267,671
القيمة الدفترية	76,976,224	5,898,686	689,769	83,564,679

2020م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	67,599,950	2,232,924	155	69,833,029
تحت المراقبة	-	3,700,226	39,747	3,739,973
دون القياسية	-	-	253,338	253,338
مشكوك فيها	-	-	26,774	26,774
خسارة	-	-	240,033	240,033
القيمة الدفترية	67,599,950	5,933,150	560,047	74,093,147

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة الداعمة التي تكون ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على الخبرة السابقة للمجموعة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر على مدى 12 شهر المتبقي للأداة بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمال التعثر على مدى 12 شهر المتبقي للأداة لهذه الفترة الزمنية التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض (يتم تعديلها بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً).

تقوم المجموعة بتصنيف قروضها إلى مرحلة أولى ومرحلة ثانية ومرحلة ثالثة و "مشتراة أو مستحدثة" ذات مستوى ائتماني منخفض ". طبقاً لما هو مبين أنه:

المرحلة الأولى: في حالة إثبات قروضها لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر. كما تشتمل المرحلة الأولى على التسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة بها تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثانية أو الثالثة.

المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثه ولكن ليس ذي مستوى ائتماني منخفض، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشتمل قروض المرحلة الثانية على تسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة به تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: تعتبر القروض ذات مستوى ائتماني منخفض. تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الموجودات المشتراة أو المستحقة ذات المستوى ائتماني منخفض: وتمثل موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولي لها، تقيد هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الإثبات الأولي لها، ويتم إثبات إيرادات الفائدة لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالائتمان. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة بقدر التغير اللاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقديرات المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية المقترض وأنشطة أعماله.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض لشركة معينة عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض لدرجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء – مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجمعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	استخدام الحدود الممنوحة.
السندات المتداولة، وأسعار مقيضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	أنواع وعدد المنتجات المحتفظ بها على مستوى العميل.	طلبات ومنح تأجيل السداد.
التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.	التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال التجارية والمالية والاقتصادية.	

1) إنشاء هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل احكام لاحتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بتعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضًا استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وأجراء تقديرات لاحتمال التعثر المتبقي على مدى العمر للتعرضات والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحاليل عميقة لآثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بتأجيل السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات العمولة القياسية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتعرضات المتعلقة بصناعات محددة و / أو مناطق معينة، يمكن أن يشتمل التحليل على أسعار السلع المعنية أو / وأسعار العقارات.

وبناءً على توصية الخبير الاقتصادي بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصورها لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الالاثبات الأولي لها إذا ما تمت وفق النماذج الكمية الخاصة بالمجموعة.

وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء لديها، وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة (الإفصاح عن المؤشرات النوعية ذات العلاقة، بما في ذلك مختلف الضوابط المستخدمة بشأن مختلف المحافظ مثل القروض العقارية للأفراد ، وبطاقات الائتمان ، والقروض العقارية التجارية...إلخ).

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة كنوع من الدعم بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ التاريخ المستحق فيما يتعلق بعدم استلام كامل الدفعة الزائدة عن حد الأهمية النسبية. يحدد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات دورية للتأكد من:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- لا تتوافق المعايير مع نقطة الزمن الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة الأولى) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خضوعه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنة: احتمال التعثر في السداد الواقعة في تاريخ اعداد القوائم المالية (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة)؛ واحتمال التعثر في السداد الواقعة المتوقعة بناءً على البيانات المتاحة عند الإثبات الأولي وبالاستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال في السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإمهال من السداد، يمنح الإمهال في سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة تعثر في السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعثر عن السداد، مع وجود أدلة على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للوفاء وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير العمولة البنكية، وتغيير توقيت دفعات العمولة، وتعديل شروط اتفاقية القرض. تخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة الإعفاء في السداد. وتقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بإجراء مراجعة دورية لتقارير عن أنشطة الإعفاء في السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء في السداد بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخبرة المجموعة السابقة تجاه إجراءات الإعفاء في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "الإعفاء في السداد" مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء في السداد قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة /متعثر. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد متعلق بالسداد على مدى فترة من الوقت قبل أن يعد التعرض غير منخفض القيمة / غير متعثر أو أن يعتبر احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

4) تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثراً في السداد، عندما:

- من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت) ؛ أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً للوفاء بأي التزام جوهري ائتماني تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة في السداد، فإن المجموعة تنظر في المؤشرات التالية:

- نوعية - مثل خرق الاتفاقية.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
- استناداً إلى بيانات معدة داخلياً أويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدفلات المستخدمة لتقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر في السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

5) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الالاثبات الأولي لها وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقدير معدلات التعثر في السداد لقطاع الشركات والاستثمارات والأفراد للسنوات المستقبلية.

تم حساب تنبؤات العوامل عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أدناه في الجدول. تمت صياغة هذه السيناريوهات من خلال النظر في التوقعات الاقتصادية الأخيرة لصندوق النقد الدولي كخط أساس. وهناك أيضًا سيناريو متفائل وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو (الانكماش المعتدل). تم استخدام الاحتمالية التالية لحدوث السيناريو للوصول إلى تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الأساس - 40٪
- معتدل حتى - 30٪
- معتدل - 10٪
- متوسط - 10٪
- حاد - 10٪

لغرض إنشاء نماذج الاقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الاقتصاد الكلي من صندوق النقد الدولي ومصادر خارجية أخرى ذات سمعة طيبة، مثل البنك المركزي السعودي. في البداية، بدأت المجموعة من 40 متغيرًا اقتصاديًا كليًا لتطوير نماذج الاقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطي والتراجع متعدد العوامل، واختارت المجموعة أخيراً أفضل مجموعة مناسبة من المتغيرات المتعلقة بالمحافظ المعنية (التي سيتم تطبيق النموذج عليها). ثبت إحصائيًا أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة التالية تؤثر على معدل التخلف في السداد لمخاطر الائتمان للمجموعة ضمن المحافظ المختلفة.

- أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي)
- الناتج المحلي الإجمالي العالمي (٪)
- الإنفاق الحكومي (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
- إيرادات الناتج المحلي الإجمالي الوطني (بمليارات الريالات السعودية)
- نمو الناتج المحلي الإجمالي (٪)
- التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

استخدمت المجموعة توقعات خط الأساس المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي، ولأغراض المقارنة، تم أيضًا عرض توقعات الجهد الشديد أدناه:

المؤشرات الاقتصادية	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021م (خط الأساس)			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021م (الجهد الشديد)		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024
أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي)	64.5	61.3	59.0	47.2	43.9	41.7
الإيرادات المحلية الحكومية (مليارات الريالات السعودية)	954.8	978.8	1012.4	771.8	795.5	829.1
الناتج المحلي الإجمالي العالمي (%)	4.9	3.6	3.7	3.9	2.9	2.7
الإنفاق الحكومي المحلي (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)	30.8	30.5	30.1	28.5	28.2	27.8
التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)	106.9	109.0	111.2	111.8	113.9	116.1
نمو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير السنوي)	4.8	2.8	2.8	2.3	0.2	0.3

حساسية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والاعتماد على عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين، ينبغي اعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير ضمن نطاق تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي المحتملة.

ويستمر التأثير المحتمل لفيروس كوفيد-19 في إضافة حالة من عدم التيقن في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي.

أجرى البنك تحليلًا لحساسية التغيرات في المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر في نقطة من الزمن، وكذلك للتغيرات في السيناريوهات المرجحة المستخدمة في حساب المتوسط المرجح لاحتمالات التعثر في نقطة من الزمن. تستخدم المجموعة نماذج اقتصادية مختلفة / محافظ فرعية مختلفة لحالات التعرض المتعلقة بقروض الشركات والأفراد والاستثمارات وبالتالي يعكس تحليل الحساسية التغيرات في قيمة متغير (متغيرات) معين من الاقتصادي الكلي المستخدم (المستخدمة) في هذه النماذج وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة (محافظ) معينة. وإذ تلاحظ أن تعديل الاقتصاد الكلي إلى نموذج احتمالية التعثر في السداد عن نقطة زمنية قد تتضمن أكثر من متغير اقتصادي مستقل واحد كمدخل نموذج، فقد أجرى تحليل حساسية مستقل لتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

أجرى تحليل الحساسية مع الأخذ في الاعتبار الأهمية النسبية لحالات التعرض التي تمت تغطيتها ضمن نموذج اقتصاد كلي معين:

حساسية الافتراضات (بالآلاف الريالات السعودية)	عوامل الاقتصاد الكلي	أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2021
انخفاض أسعار النفط بنسبة 10٪ (دولار أمريكي للبرميل)		28,751
انخفاض أسعار النفط بنسبة 20٪ (دولار أمريكي للبرميل)		59,439
انكماش الإيرادات الحكومية بنسبة 5٪ (مليارات الريالات السعودية)		36,039
انكماش الإيرادات الحكومية 10٪ (مليارات الريالات السعودية)		74,588
انخفاض معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 5٪		10,315
انخفاض معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 10٪		21,151
انخفاض الإنفاق الحكومي المحلي بنسبة 10٪ (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي)		3,349
انخفاض الإنفاق الحكومي المحلي بنسبة 15٪ (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي)		5,055
انخفاض في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 20٪ (نسبة تغير سنوي)		1,846
انخفاض في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 40٪ (نسبة تغير سنوي)		3,692
انكماش التضخم السعودي بنسبة 1٪ / مؤشر أسعار المستهلك (نسبة تغير)		148
انكماش التضخم السعودي بنسبة 2٪ / مؤشر أسعار المستهلك (نسبة تغير)		296
السيناريوهات محتملة الحدوث		
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5٪ مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل		35,793
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5٪ مع التغير المقابل في الصعود المعتدل		28,354

6) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل شروط العوامل التالية:

- احتمال التعثر في السداد.
- الخسارة عند التعثر في السداد.
- التعرض عند التعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المعطيات عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر في السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معاييرهِ مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر في السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر في السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية والبطاقات الائتمانية للأفراد، يشتمل "التعرض عند التعثر في السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر في السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدماً أو إنهاء إلتزام القرض أو الضمان.

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع الأداة / المنتج
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسن
- تاريخ الاثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقترضة
- القطاعات الاقتصادية

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها لمراجعة منتظمة للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

31.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

أ) أعمار القروض والسلف (ماعدا القروض الغير عاملة)

2021م بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	الإجمالي
لغاية 30 يوم	45,216	2,165,260	742,773	2,953,249
من 31 – 90 يوم	28,428	806,539	538,212	1,373,179
من 91 – 180 يوم	-	-	21,667	21,667
أكثر من 180 يوم	-	-	5,528	5,528
الإجمالي	73,644	2,971,799	1,308,180	4,353,623

2020م بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	الإجمالي
لغاية 30 يوم	36,368	1,550,452	287,746	1,874,566
من 31 – 90 يوم	20,643	516,539	180,118	717,300
من 91 – 180 يوم	-	-	810	810
أكثر من 180 يوم	-	-	-	-
الإجمالي	57,011	2,066,991	468,674	2,592,676

* تشمل التمويل العقاري الشخصي.

** تشمل جاري مدين والقروض الأخرى.

ب) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

بآلاف الريالات السعودية	2021			2020		
	العاملة	غير العاملة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي	العاملة	غير العاملة
حكومية وشبه حكومية	-	-	-	-	474,379	-
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	9,334,300	2,108	(28,396)	9,308,012	8,811,870	-
زراعة وصيد أسماك	2,339,051	-	(3,412)	2,335,639	2,399,974	-
تصنيع	26,434,029	468,686	(903,221)	25,999,494	23,147,533	444,542
مناجم وتعدين	9,594,059	320	(11,153)	9,583,226	10,630,575	-
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	8,141,975	10,440	(18,691)	8,133,724	5,078,019	7,842
بناء وانشاءات	15,994,266	1,171,339	(1,734,406)	15,431,199	15,868,270	546,974
تجارة	51,900,765	1,024,198	(867,075)	52,057,888	47,413,639	1,338,779
نقل واتصالات	5,813,073	4,671	(9,539)	5,808,205	5,045,075	581
خدمات	11,917,468	70,720	(87,238)	11,900,950	9,236,766	176,987
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	76,428,533	902,482	(850,768)	76,480,247	64,106,481	1,136,231
أخرى	251,908	-	(258)	251,650	16,131	-
الإجمالي	218,149,427	3,654,965	(4,514,157)	217,290,235	192,228,712	3,651,936

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ج) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشمل هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وأصول ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها، وتراقب الإدارة القيم السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً.

فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

بالآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
قروض جيدة	89,785,862	71,774,596
قروض متأخرة ولكن عاملة	2,480,368	1,825,921
قروض غير عاملة	1,761,356	1,627,891
الإجمالي	94,027,586	75,228,408

32- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو محفظة غير تجارية / مصرفية. تتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة التجارية باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ويتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية باستخدام مزيج من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر واختبارات الجهد وتحليل الحساسية.

32.1 مخاطر السوق- المحفظة التجارية

وضعت المجموعة حدوداً (لكل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ولمستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. ولإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقويم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

تعتبر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقديراً للتغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طريقة "التغير - التغير المشترك" لاحتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية (لمدة سنة). يتم تصميم نماذج طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادة لقياس مخاطر السوق في ظل ظروف السوق العادية وبالتالي هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق وتفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

1) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99٪ لأغراض احتساب رأس المال النظامي.

2) فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99٪ لأغراض إعداد التقارير الداخلية والافصاح.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة 99٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 99٪ على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث - في المتوسط - أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية قد تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذا معنى عن الأرباح والخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل المجموعة، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتمل حدوثها للنظر فيها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99٪. كافة المبالغ بملايين الريالات السعودية:

2021م	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2021م	0.98	2.29	4.19	7.46
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021م	2.00	2.29	5.22	9.50
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021م	16.08	10.51	7.66	23.88
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021م	0.56	0.11	3.48	5.35

2020م	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2020م	1.20	2.24	4.65	7.21
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م	2.71	4.95	3.83	9.73
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م	22.89	13.58	5.00	30.69
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م	0.67	2.01	2.26	4.69

32.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في اسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدوداً " لصافي دخل العملات الخاصة المعرض للمخاطر " و " القيمة السوقية المعرضة للمخاطر" والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويوجد حدود للفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الآجلة وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي وعمليات رئيسية أخرى. وتراقب المجموعة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

ويوضح الجدول التالي أثر الحساسية تجاه التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقنتاة لغير اغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م شاملاً أثر التغطية المتعلقة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

تم احتساب الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعموله ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م والناجمة عن أثر التغييرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر المحافظ المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	+100	603.70	-	-	-	-	-
دولار امريكي	+100	(178.08)	(7.78)	0.45	(89.00)	(547.15)	(643.48)
يورو	+100	(12.73)	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+100	(16.20)	-	-	-	-	-
ين ياباني	+100	-	-	-	-	-	-
أخرى	+100	-	-	-	-	-	-

العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	-100	571.04	-	-	-	-	-
دولار امريكي	-100	(135.23)	7.78	(0.45)	89.00	547.15	643.48
يورو	-100	0.09	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	-100	12.35	-	-	-	-	-
ين ياباني	-100	-	-	-	-	-	-
أخرى	-100	-	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	+100	611.43	-	-	-	-	-
دولار امريكي	+100	(44.44)	(3.62)	0.08	(126.15)	(533.97)	(663.66)
يورو	+100	0.61	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+100	(8.41)	-	-	-	-	-
ين ياباني	+100	-	-	-	-	-	-
أخرى	+100	(0.58)	-	-	-	-	-

العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	-100	(621.28)	-	-	-	-	-
دولار امريكي	-100	4.33	3.62	(0.08)	126.15	533.97	663.66
يورو	-100	(0.61)	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	-100	0.32	-	-	-	-	-
ين ياباني	-100	-	-	-	-	-	-
أخرى	-100	0.58	-	-	-	-	-

حساسية أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة أثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين بالمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق التعاقدي، أيهما يحدث أولاً.

2021م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	10,973,837	-	-	-	14,613,641	25,587,478
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	4,240,485	4,240,485
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	10,973,837	-	-	-	10,373,156	21,346,993
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,198,374	146,218	-	-	2,300,240	17,644,832
حسابات جارية	2,848,717	-	-	-	2,300,240	5,148,957
ودائع اسواق المال	12,349,657	146,218	-	-	-	12,495,875
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	40,299	38,152	430,086	905,978	-	1,414,515
استثمارات، صافي	15,992,867	1,455,645	9,833,910	26,104,345	5,250,419	58,637,186
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,176,774	1,176,774
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	15,959,498	1,167,163	2,873,165	15,920,586	-	35,920,412
مقتناة بالتكلفة المطفأة	33,369	288,482	6,960,745	10,183,759	4,073,645	21,540,000
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	649,720	649,720
قروض وسلف، صافي	82,013,817	66,001,889	38,700,747	30,573,782	-	217,290,235
حساب جاري مدين	5,420,422	-	-	-	-	5,420,422
بطاقات ائتمان	828,136	-	-	-	-	828,136
قروض شخصية	4,171,698	12,792,905	28,702,343	29,985,165	-	75,652,111
قروض تجارية	70,761,743	53,208,984	9,998,404	588,617	-	134,557,748
أخرى	831,818	-	-	-	-	831,818
عقارات أخرى	-	-	-	-	313,564	313,564
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,706,102	2,706,102
موجودات أخرى	476,827	-	-	-	1,015,359	1,492,186
مدينون واخرى	476,827	-	-	-	1,015,359	1,492,186
إجمالي الموجودات	124,696,021	67,641,904	48,964,743	57,584,105	26,849,045	325,735,818

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

2021م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,240,715	7,441,084	19,755,892	633,833	1,062,616	43,134,140
حسابات جارية	-	-	-	-	1,062,616	1,062,616
ودائع اسواق المال	14,240,715	7,441,084	19,755,892	633,833	-	42,071,524
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	82,080	17,068	470,323	890,673	-	1,460,144
ودائع العملاء	63,335,023	14,564,913	1,724,366	730,553	131,323,442	211,678,297
تحت الطلب	4,611,610	-	-	-	111,643,392	116,255,002
ادخار	710,849	-	-	-	637,674	1,348,523
لأجل	58,012,564	14,564,913	1,724,366	730,553	-	75,032,396
أخرى	-	-	-	-	19,042,376	19,042,376
سندات دين مصدرة	-	-	-	8,716,577	-	8,716,577
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	13,446,889	13,446,889
دائنون وأخرى	-	-	-	-	13,446,889	13,446,889
حقوق المساهمين	-	-	-	-	47,299,771	47,299,771
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	77,657,818	22,023,065	21,950,581	10,971,636	193,132,718	325,735,818
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	47,038,203	45,618,839	27,014,162	46,612,469	(166,283,673)	-
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	3,525,653	37,575	(1,275,409)	(2,287,819)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العملات الخاصة	50,563,856	45,656,414	25,738,753	44,324,650	(166,283,673)	
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العملات الخاصة	50,563,856	96,220,270	121,959,023	166,283,673	-	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

2020م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	26,323,268	-	-	-	15,630,856	41,954,124
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	5,136,666	5,136,666
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	26,323,268	-	-	-	10,494,190	36,817,458
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12,182,397	-	-	-	1,442,079	13,624,476
حسابات جارية	4,808,081	-	-	-	1,442,079	6,250,160
ودائع أسواق المال	7,374,316	-	-	-	-	7,374,316
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	65,405	40,191	697,356	756,005	-	1,558,957
استثمارات، صافي	14,072,590	2,213,910	12,996,519	22,546,786	4,620,001	56,449,806
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,101,133	1,101,133
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشمل الآخر	51,784	70,086	6,398,233	12,019,627	3,518,868	22,058,598
مقتناة بالتكلفة المطفأة	14,020,806	2,143,824	6,598,286	10,527,159	-	33,290,075
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	699,151	699,151
قروض وسلف، صافي	77,974,355	57,921,076	33,848,423	21,602,781	-	191,346,635
حساب جاري مدين	6,542,077	-	-	-	-	6,542,077
بطاقات ائتمان	680,286	-	-	-	-	680,286
قروض شخصية	4,054,252	12,785,348	25,434,402	21,260,026	-	63,534,028
قروض تجارية	66,307,496	45,135,728	8,414,021	342,755	-	120,200,000
أخرى	390,244	-	-	-	-	390,244
عقارات أخرى	-	-	-	-	324,054	324,054
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,427,811	2,427,811
موجودات أخرى	427,104	-	-	-	1,275,789	1,702,893
مدينون واخرى	427,104	-	-	-	1,275,789	1,702,893
إجمالي الموجودات	131,045,119	60,175,177	47,542,298	44,905,572	26,419,741	310,087,907

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

2020م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,458,517	15,052,007	18,672,548	636,579	969,252	41,788,903
حسابات جارية	-	-	-	-	969,252	969,252
ودائع أسواق المال	6,458,517	15,052,007	18,672,548	636,579	-	40,819,651
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	65,556	25,877	776,877	772,624	-	1,640,934
ودائع العملاء	72,840,434	5,716,050	3,808,334	595,413	120,079,105	203,039,336
تحت الطلب	15,335,897	-	-	-	101,425,037	116,760,934
ادخار	548,791	-	-	-	505,685	1,054,476
لأجل	56,955,746	5,716,050	3,808,334	595,413	-	67,075,543
أخرى	-	-	-	-	18,148,383	18,148,383
سندات دين مصدرة	-	-	-	5,684,008	-	5,684,008
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	13,579,628	13,579,628
دائنون وأخرى	-	-	-	-	13,579,628	13,579,628
حقوق المساهمين	-	-	-	-	44,355,098	44,355,098
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	79,364,507	20,793,934	23,257,759	7,688,624	178,983,083	310,087,907
حساسية أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	51,680,612	39,381,243	24,284,539	37,216,948	(152,563,342)	-
حساسية أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	2,308,591	(11,250)	(1,283,772)	(1,013,569)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العمولات الخاصة	53,989,203	39,369,993	23,000,767	36,203,379	(152,563,342)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العمولات الخاصة	53,989,203	93,359,196	116,359,963	152,563,342	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

2- مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لحساسية العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2021م بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	±1	±7.1
يورو	±1	±0.0006
جنية إسترليني	±1	±0.014
ين ياباني	±1	±0
عملات الأخرى	±1	±0

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2020م بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	±1	±7.14
يورو	±1	±0.05
جنية إسترليني	±1	±0.09
ين ياباني	±1	±0.00
عملات الأخرى	±1	±(0.02)

3- مخاطر العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات لليلة واحده وخلال اليوم وحيث يتم مراقبتها يومياً. ولدى المجموعة كما في نهاية السنة صافي المخاطر الجوهريّة المسجلة بعملات أجنبية:

بآلاف الريالات السعودية	2021م مركز دائن (مدين)	2020م مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	(762,308)	444,276
ين ياباني	232	325
يورو	14	683
جنية إسترليني	83	13
أخرى	27,113	49,513

المركز الدائن يقصد به ان الموجودات بعملة اجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة والمركز (المدين) يمثل العكس.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

4- المحفظة المصرفية – مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

ويوضح الجدول التالي الأثر على استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية المحلية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة التغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على النحو التالي:

مؤشرات السوق	31 ديسمبر 2021م		31 ديسمبر 2020م	
	التغير في قيمة المؤشر %	الأثر (بملايين الريالات السعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	الأثر (بملايين الريالات السعودية)
تداول	+5	127.85	+5	107.53
	+10	255.71	+10	215.05
	-5	(127.85)	-5	(107.53)
	-10	(255.71)	-10	(215.05)

33- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام البنك بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق.

إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7٪ (2020م: 7٪) من متوسط الودائع تحت الطلب، و4٪ (2020م: 4٪) من متوسط ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20٪ من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات الحكومة السعودية أو سندات الخزينة أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات اعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85٪ الى 100٪ من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

أ) يلخص الجدول أدناه على تواريخ استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2021م و2020م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة.

وحيث ان العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول ادناه تمثل تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصصة.

2021م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,320,485	7,454,281	19,768,378	637,146	43,180,290
حسابات جارية	1,062,616	-	-	-	1,062,616
ودائع اسواق المال	14,257,869	7,454,281	19,768,378	637,146	42,117,674
ودائع العملاء	192,407,060	15,916,869	2,809,546	894,321	212,027,796
تحت الطلب	116,255,022	-	-	-	116,255,022
ادخار	1,348,528	-	-	-	1,348,528
لأجل	58,106,054	14,675,465	1,834,247	766,104	75,381,870
أخرى	16,697,456	1,241,404	975,299	128,217	19,042,376
سندات دين مصدرة	146,393	184,248	982,655	9,502,712	10,816,008
أدوات مالية مشتقة	44,891	55,974	161,057	12,369	274,291
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	207,918,829	23,611,372	23,721,636	11,046,548	266,298,385

2020م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,453,042	15,079,629	18,739,018	674,430	41,946,119
حسابات جارية	969,252	-	-	-	969,252
ودائع اسواق المال	6,483,790	15,079,629	18,739,018	674,430	40,976,867
ودائع العملاء	191,158,771	6,674,319	4,777,927	686,385	203,297,402
تحت الطلب	116,761,065	-	-	-	116,761,065
ادخار	1,054,480	-	-	-	1,054,480
لأجل	57,022,611	5,766,317	3,906,536	638,010	67,333,474
أخرى	16,320,615	908,002	871,391	48,375	18,148,383
سندات دين مصدرة	100,650	132,125	704,668	6,382,471	7,319,914
ادوات مالية مشتقة	16,552	17,659	171,210	85,114	290,535
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	198,729,015	21,903,732	24,392,823	7,828,400	252,853,970

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

ب) يوضح الجدول أدناه تحليلًا للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

2021م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	15,259,403	-	-	-	10,328,075	25,587,478
نقدية في الصندوق	4,240,485	-	-	-	-	4,240,485
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	11,018,918	-	-	-	10,328,075	21,346,993
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	17,498,614	146,218	-	-	-	17,644,832
حسابات جارية	5,148,957	-	-	-	-	5,148,957
ودائع أسواق المال	12,349,657	146,218	-	-	-	12,495,875
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	40,299	38,152	430,086	905,978	-	1,414,515
استثمارات، صافي	11,491,423	802,560	14,508,926	26,519,299	5,314,978	58,637,186
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,176,774	1,176,774
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	33,369	288,482	6,960,745	10,183,759	4,073,645	21,540,000
مقتناة بالتكلفة المطفأة	11,458,054	514,078	7,548,181	16,335,540	64,559	35,920,412
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	649,720	649,720
قروض وسلف، صافي	43,254,418	33,625,068	69,029,829	71,380,920	-	217,290,235
حساب جاري مدين	5,420,422	-	-	-	-	5,420,422
بطاقات ائتمان	828,136	-	-	-	-	828,136
قروض شخصية	96,268	465,569	27,367,529	47,722,745	-	75,652,111
قروض تجارية	36,077,774	33,159,499	41,662,300	23,658,175	-	134,557,748
أخرى	831,818	-	-	-	-	831,818
عقارات أخرى	-	-	-	-	313,564	313,564
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,706,102	2,706,102
موجودات أخرى	476,827	-	-	-	1,015,359	1,492,186
مدينون وأخرى	476,827	-	-	-	1,015,359	1,492,186
إجمالي الموجودات	88,020,984	34,611,998	83,968,841	98,806,197	20,327,798	325,735,818
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,303,331	7,441,084	19,755,892	633,833	-	43,134,140
حسابات جارية	1,062,616	-	-	-	-	1,062,616
ودائع اسواق المال	14,240,715	7,441,084	19,755,892	633,833	-	42,071,524
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	82,080	17,068	470,323	890,673	-	1,460,144
ودائع العملاء	192,313,545	15,806,317	2,699,665	858,770	-	211,678,297
تحت الطلب	116,255,002	-	-	-	-	116,255,002
ادخار	1,348,523	-	-	-	-	1,348,523
لأجل	58,012,564	14,564,913	1,724,366	730,553	-	75,032,396
أخرى	16,697,456	1,241,404	975,299	128,217	-	19,042,376
سندات دين مصدرة	84,977	-	-	8,631,600	-	8,716,577
مطلوبات أخرى	43,866	1,300,281	925,192	706,397	10,471,153	13,446,889
دائنون وأخرى	43,866	1,300,281	925,192	706,397	10,471,153	13,446,889
حقوق المساهمين	-	-	-	-	47,299,771	47,299,771
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	207,827,799	24,564,750	23,851,072	11,721,273	57,770,924	325,735,818

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

2020م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	31,544,430	-	-	-	10,409,694	41,954,124
نقدية في الصندوق	5,136,666	-	-	-	-	5,136,666
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	26,407,764	-	-	-	10,409,694	36,817,458
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,624,476	-	-	-	-	13,624,476
حسابات جارية	6,250,160	-	-	-	-	6,250,160
ودائع اسواق المال	7,374,316	-	-	-	-	7,374,316
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	65,405	40,191	697,356	756,005	-	1,558,957
استثمارات، صافي	8,392,076	1,040,850	14,145,197	28,249,682	4,622,001	56,449,806
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,101,133	1,101,133
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	51,784	70,086	6,398,233	12,019,627	3,518,868	22,058,598
مقتناة بالتكلفة المطفأة	8,340,292	970,764	7,746,964	16,230,055	2,000	33,290,075
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	699,151	699,151
قروض وسلف، صافي	55,798,483	38,421,700	45,201,742	51,924,710	-	191,346,635
حساب جاري مدين	6,542,077	-	-	-	-	6,542,077
بطاقات ائتمان	680,286	-	-	-	-	680,286
قروض شخصية	105,845	370,973	24,495,701	38,561,509	-	63,534,028
قروض تجارية	48,080,031	38,050,727	20,706,041	13,363,201	-	120,200,000
أخرى	390,244	-	-	-	-	390,244
عقارات أخرى	-	-	-	-	324,054	324,054
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,427,811	2,427,811
موجودات أخرى	427,104	-	-	-	1,275,789	1,702,893
مدينون واخرى	427,104	-	-	-	1,275,789	1,702,893
إجمالي الموجودات	109,851,974	39,502,741	60,044,295	80,930,397	19,758,500	310,087,907
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,427,769	15,052,007	18,672,548	636,579	-	41,788,903
حسابات جارية	969,252	-	-	-	-	969,252
ودائع اسواق المال	6,458,517	15,052,007	18,672,548	636,579	-	40,819,651
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	65,556	25,877	776,877	772,624	-	1,640,934
ودائع العملاء	191,091,771	6,624,052	4,679,725	643,788	-	203,039,336
تحت الطلب	116,760,934	-	-	-	-	116,760,934
ادفار	1,054,476	-	-	-	-	1,054,476
لأجل	56,955,746	5,716,050	3,808,334	595,413	-	67,075,543
أخرى	16,320,615	908,002	871,391	48,375	-	18,148,383
سندات دين مصدرة	56,608			5,627,400	-	5,684,008
مطلوبات أخرى	87,694	994,717	696,216	737,065	11,063,936	13,579,628
دائنون واخرى	87,694	994,717	696,216	737,065	11,063,936	13,579,628
حقوق المساهمين	-	-	-	-	44,355,098	44,355,098
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	198,729,398	22,696,653	24,825,366	8,417,456	55,419,034	310,087,907

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة على النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. وقد تم بيان تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (19 -ج).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

34- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: أسعار متداولة (غير معدلة) لموجودات أو مطلوبات مماثله في اسواق نشطة.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في اسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

2021م بآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,176,774	-	-	1,176,774
- أخرى	1,176,774	-	-	1,176,774
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21,002,466	-	537,534	21,540,000
- سندات بعمولة ثابتة	17,466,355	-	-	17,466,355
- سندات بعمولة متغيرة	-	-	-	-
- أسهم	3,536,111	-	537,534	4,073,645
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	1,414,515	-	1,414,515
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	1,460,144	-	1,460,144

2021م بآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,101,133	-	-	1,101,133
- أخرى	1,101,133	-	-	1,101,133
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21,603,888	-	454,710	22,058,598
- سندات بعمولة ثابتة	18,539,730	-	-	18,539,730
- سندات بعمولة متغيرة	-	-	-	-
- أسهم	3,064,158	-	454,710	3,518,868
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	1,558,957	-	1,558,957
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	1,640,934	-	1,640,934

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف بلغت 222,745 مليون ريال سعودي (2020: 201,464 مليون ريال سعودي).

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العائد الحالي معدلًا بهامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف. تم الافتراض أنه يوجد للنقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تقل فترة استحقاقها عن 90 يوما والذمم المدينة قصيرة الاجل الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى قيمة عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 36,074 مليون ريال سعودي (2020: 33.290 مليون ريال سعودي).

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة لاستثماراتها المدرجة بالمستوي الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي الى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات في أسهم محلية ودولية غير متداولة. وتعتمد المجموعة في تقييمها على قيمة صافي الموجودات وطريقة السعر إلى القيمة الدفترية بناءً على أحدث القوائم المالية المدققة المتاحة لتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى المستخدمة لتحديد قيمة هذه السندات استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على أساس توزيعات الأرباح المتوقعة والتي لا يتوفر بشأنها معلومات. وبناء على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
الرصيد الافتتاحي	454,710	392,722
إجمالي الأرباح أو الخسائر		
- مدرجة في قائمة الدخل الموحدة	(1,028)	16,399
- مدرجة في الدخل الشامل الآخر	(34,998)	(1,218)
مشتريات	118,850	46,807
الرصيد الختامي	537,534	454,710

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع اصل او تحويل التزام من معاملة نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة بإفتراض ان بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

أ. السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو

ب. في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات و المطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

35- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
أ. كبار المساهمين		
قروض وسلف	105,550	105,538
ودائع العملاء	27,547,597	23,620,021
موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)	4,792	5,291
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	894,450	894,462
ب. أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا		
قروض وسلف	1,647,213	1,471,841
ودائع العملاء	2,745,044	488,865
موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)	-	148,597
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	3,255,922	2,186,884
مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	28,649	27,618
ج. الشركات التابعة والزميلة		
قروض وسلف	150,333	68,234
ودائع العملاء	29,031	21,932

يقصد بموظفي الإدارة العليا أولئك الأشخاص -بما في ذلك أي مديرغير تنفيذي -الذين لديهم السلطة ويتحملون المسؤولية فيما يتعلق بالتخطيط والتوجيه والرقابة والاشراف على أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

ب. صناديق المجموعة الاستثمارية:	2021م	2020م
ودائع عملاء	500,000	937,000

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:-

بآلاف الريالات السعودية	2021م	2020م
دخل عمولات خاصة	44,610	76,774
مصاريف عمولات خاصة	108,162	341,896
أتعاب خدمات بنكية، صافي	376,195	343,860
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	6,795	6,757
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	59,977	87,333
مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	5,064	5,189
مصاريف أخرى	167,552	164,203

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

36- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل من البنك المركزي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والتي تبنتها البنك المركزي السعودي، بغية الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية متطلبات رأس المال النظامي كما هو محدد من البنك المركزي السعودي.

تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع قائمة مركزها المالي الموحدة الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبلغ الاسمي للمشتقات بمبلغ مرجح لتعكس مخاطر الائتمان النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

يطلب البنك المركزي السعودي من البنك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المنصوص في بازل. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، والسوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الرقيقة الأولى.

أصدر البنك المركزي السعودي إطار عمل وارشادات بشأن تنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م، وطبقاً لذلك، فقد تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة طبقاً لإطار عمل لجنة بازل (3)

يلخص الجدول التالي الموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)، ورأس المال المساند (الشريحة الثانية)، ومعدل كفاية رأس المال:

2021م		2020م	
رأس المال	النسبة %	رأس المال	النسبة %
بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الموحد الأعلى			
47,306,359	15.8%	44,351,697	16.5%
9,388,920		6,779,023	
56,695,279	19.0%	51,130,720	19.1%
إجمالي رأس المال النظامي (أساسي ومساند)			

بآلاف الريالات السعودية		2021م	2020م
الموجودات المرجحة للمخاطر			
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان		274,628,117	245,886,873
الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية		19,649,357	18,367,191
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق		4,197,387	3,879,905
إجمالي الرقيقة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر		298,474,861	268,133,969

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

37- برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الإشتراك الشهري عن طريق قيام المجموعة باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف (وقد تصل إلى 6% بحد أقصى) من الراتب الأساسي بناء على فترة الخدمة المختلفة، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق المجموعة الاستثمارية المتاحة حالياً.

تحمل تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة البرنامج.

38- خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 91.2 مليار ريال سعودي (2020م: 67.2مليار ريال سعودي).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك محافظ متوافقة مع الشريعة قدرها 57.4 مليار ريال سعودي (2020م: 43.9 مليار ريال سعودي).

39- برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من الإصابات وذلك على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال إجراءات احترازية صارمة. حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") قد نجحت في السيطرة على تفشي الوباء حتى الآن.

تواصل المجموعة تقييم الوضع الحالي للاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير الجائحة وإجراءات الدعم الحكومية والمقدمة من البنك المركزي السعودي مثل فترات الإمهال في السداد وحزم التخفيف الأخرى وتأثيرها على المحفظة التمويلية مع إجراء مراجعة على تركّزات المخاطر الائتمانية على مستوى أكثر دقة مع التركيز الخاص على القطاعات الاقتصادية والمناطق والأطراف الأخرى وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة جدولة القروض متى لزم الأمر. كما أجرت المجموعة تحديثات ضمن نموذجهما للائتمانية المتوقعة لتحسين تطبيق معايير تنظيم المراحل نتيجة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء المتأثرين ليكون عندهم القدرة على تمييز وإظهار ذلك بصورة ملائمة في نماذجها.

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

بغية مواجهة تأثيرات فيروس كوفيد-19، أصدر البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 بهدف تقديم الدعم اللازم (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية) لقطاع الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفها وفقاً لما ورد في تعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخر 1438هـ. وكجزء من برنامج الدفعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس 2020م، وحالات التمديد للبرنامج حتى 31 مارس 2022 التي تم الاعلان عنها لاحقاً، مددت المجموعة الدفعات المؤجلة وتسهيلات الاقراض للشركات المؤهلة لبرنامج الدفعات المؤجلة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم دون أي تكاليف إضافية على العملاء كما يلي:

برامج الدعم	أقساط مؤجلة "مليارات الريالات السعودية"	تكلفة التأجيل "ملايين الريالات السعودية"
أبريل 2020 – سبتمبر 2020	11.8	336
أكتوبر 2020 – ديسمبر 2020	8.7	105
يناير 2021 – مارس 2021	12.4	191
أبريل 2021 – يونيو 2021	13.6	378
يوليو 2021 – سبتمبر 2021	0.3	14
أكتوبر 2021 – ديسمبر 2021	0.3	6
يناير 2022 – مارس 2022	0.2	3

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

كما تعتبر برامج الإعفاء من الدفعات كدعم قصير الأجل للسيولة لمواجهة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. ومنذ يوليو 2021م، تم تطبيق هذا الدعم فقط على تلك المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم التي لا تزال متأثرة بالإجراءات الاحترازية لجائحة (كوفيد-19) بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بهذا الشأن.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغييرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كتعديل من حيث الترتيب.

قامت المجموعة بإجراء تقييم فيما يتعلق بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية للعملاء الذين لا يزالون خاضعين لبرنامج تأجيل الدفعات كما في 31 ديسمبر 2021 وسجلت غطاءات بقيمة 106.7 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 نتيجة للتأثير المحتمل لحركة المرحلة.

ومن اجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها المجموعة وفقا لبرامج البنك المركزي السعودي والهيئات الحكومية الأخرى خلال سنة 2020، استلمت المجموعة خلال السنة ودائع لا تتضمن أرباحا من البنك المركزي السعودي بمبلغ 19.9 مليار ريال سعودي ذات تواريخ استحقاق متفاوتة وهي مؤهلة كمنح حكومية.

حددت الإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكيدة نتيجة تأجيل سداد الأقساط. وأجريت المحاسبة عن المنفعة من معدل التمويل المدعوم على أساس نظامي وفقا لمتطلبات المحاسبة المتعلقة بالمنح الحكومية. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة أعلاه. بحلول نهاية عام 2021م، تم الاعتراف بإجمالي الدخل البالغ 917.1 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل مع تأجيل المبلغ المتبقي. نشأ دخل منحة بمبلغ 28 مليون ريال سعودي من ودیعة خالية من الأرباح بلغت 9.3 مليار ريال سعودي تم استلامها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. وخلال فترة السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، بلغ إجمالي المبلغ 285.3 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 631.8 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بإجمالي دخل منح مؤجل بلغ 263.2 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م (31 ديسمبر 2020م: 688.2 مليون ريال سعودي).

40- تحول معدل الإقراض (إصلاح معيار سعر الفائدة)

يتم حاليا إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية في كافة انحاء العالم. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين، التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (4) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) تفاديًا لمواجهة أي تغيرات قد تؤثر على البيانات المالية بعد إصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك عند تبديل سعر الفائدة بين البنوك بسعر فائدة بديل خاليًا تقريبًا من المخاطر. أثرت تعديلات المرحلة الثانية في الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م، وتشتمل التعديلات على الوسائل العملية التالية:

المحاسبة عن التغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة عن طريق تحديث فعالية معدل الفائدة الذي لا ينتج عنه تأثير مباشر على الربح أو الخسارة. ينطبق هذا فقط عندما يكون التغيير ضروريًا بشكل مباشر على نتيجة الإصلاح. والأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصاديًا الأساس السابق؛ والتغيرات المسموحة هي تغطية مخاطر التخصيص والتوثيق كنتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة دون التوقف عن تغطية المخاطر القائمة.

وحيث إن المجموعة تعتقد أنه لا يزال غير واضح وقت وطرق الانتقال في إطار تعديلات المرحلة الأولى فإن معدل الإقراض بين البنوك (آيبور) يستمر استخدامه كسعر مرجعي كما في 30 سبتمبر 2021م في تقييم الأدوات الآجلة التي تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدل الإقراض بين البنوك في مختلف المناطق التي تطبق على مختلف العملات. تدرس السلطات التنظيمية والقطاعين العام والخاص والعمل على الصعيد العالمي، وبدأت في الإعلان عن آليات للانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة، تواصل المجموعة مراقبة التطورات فور ظهورها.

تتعرض المجموعة لمعدلات أسعار الفائدة بين البنوك الخاضعة للتعديل من خلال [إصدارها الصكوك، هيكلة نسبة الربح، حيازة الأوراق المالية الاستثمارية، والمنتجات المقومة بالعملات الأجنبية، والتغطية المتعلقة بها في حال انطبق ذلك].

خلال عام 2020، أنشأ البنك لجنة توجيهية، مكونة من عدة أعضاء من أقسام المالية، والمخاطر، وتقنية المعلومات، والخزينة، والشؤون القانونية والامتثال والمستشارين الخارجيين، للإشراف على خطة انتقال من معدل الإقراض بين البنوك في لندن (ليبور). وضعت هذه اللجنة التوجيهية مشروعًا انتقاليًا لتلك العقود التي تشير إلى ليبور لنقلها إلى معايير بديلة حسب الاقتضاء، بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال وتخفيف المخاطر التشغيلية والتنفيذية والخسائر المالية المحتملة. يدرس مشروع التحول هذا التغييرات في الأنظمة والعمليات والسياسات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، بالإضافة إلى إدارة الآثار المحاسبية ذات الصلة. علاوة على ذلك، تم الانتهاء من العديد في العقود المنوعة التي تتطلب تحديثات كجزء من عملية الانتقال.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و2020م

كما في 30 سبتمبر 2021، تم تحديد التغييرات المطلوبة على الأنظمة والعمليات والسياسات والنماذج وتم تنفيذها جزئيًا. قامت المجموعة بنشر المعلومات الخاصة بمعلومات التحول في معدل الإقراض بين البنوك على موقعها الإلكتروني والتعديلات المطلوبة على العقود من قبل إصلاح معدل الإقراض بين البنوك التي يتم الانتهاء منها. حددت المجموعة بأن العملات المتأثرة الرئيسية هي الدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني واليورو. حددت المجموعة أن مجالات المخاطر الأكثر أهمية الناشئة عن استبدال الدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني لليور هي: تحديث الأنظمة والعمليات التي تحتوي على العقود المرجعية ليبور بالدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني واليورو والتعديلات على تلك العقود، أو البنود الاحتياطية / الانتقالية الحالية التي لا تعمل كما هو متوقع؛ بالإضافة الى عدم التطابق في توقيت المشتقات والقروض التي تتحول من تحول آيبور والتأثير الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية؛ وتحديث تسميات التحوط. تواصل المجموعة التعامل مع المشاركين في الصناعة، لضمان الانتقال المنظم إلى المعدل المرجعي البديل الجديد وتقليل المخاطر الناشئة عن التحول، وستواصل تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال ليبور الدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني واليورو.

كما في 31 ديسمبر 2021م تعرض البنك لمخاطر ليبور بالدولار الأمريكي المستحقة بعد 30 يونيو 2023م بمبلغ 9.5 مليار ريال سعودي للقروض والسلف 35.1 مليار ريال سعودي للمبالغ الاسمية للمشتقات.

41- الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة

خلال فبراير 2022، نجح البنك في إصدار صكوك خضراء من الشريحة الأولى إضافية مقومة بالدولار الأمريكي ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 مليار ريال سعودي). هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة بدون تاريخ استرداد، ويجوز للبنك الحق الحصري في استرداد الصكوك أو طلبها ابتداءً من 16 فبراير 2027م وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. يُدفع معدل الربح المطبق على الصكوك في كل تاريخ توزيع دوري باستثناء حدوث حالة عدم سداد أو اختيار عدم السداد من قبل البنك، وحيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص (وفقاً لشروط وأحكام معينة) أن يختار عدم إجراء أي توزيعات. لا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع بمثابة أحداث تخلف بالدفع ولا يجب أن تكون المبالغ التي لم يتم دفعها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

42- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة الأخرى كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

43- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 شعبان 1443هـ (الموافق 06 مارس 2022م).

A collection of teal-colored 3D cubes of various sizes, scattered across the page. Some are clustered together, while others are isolated. They are positioned in the top right, bottom left, and bottom right corners, framing the central logo.

بنك الرياض
riyad bank

riyadbank.com
92 000 2470