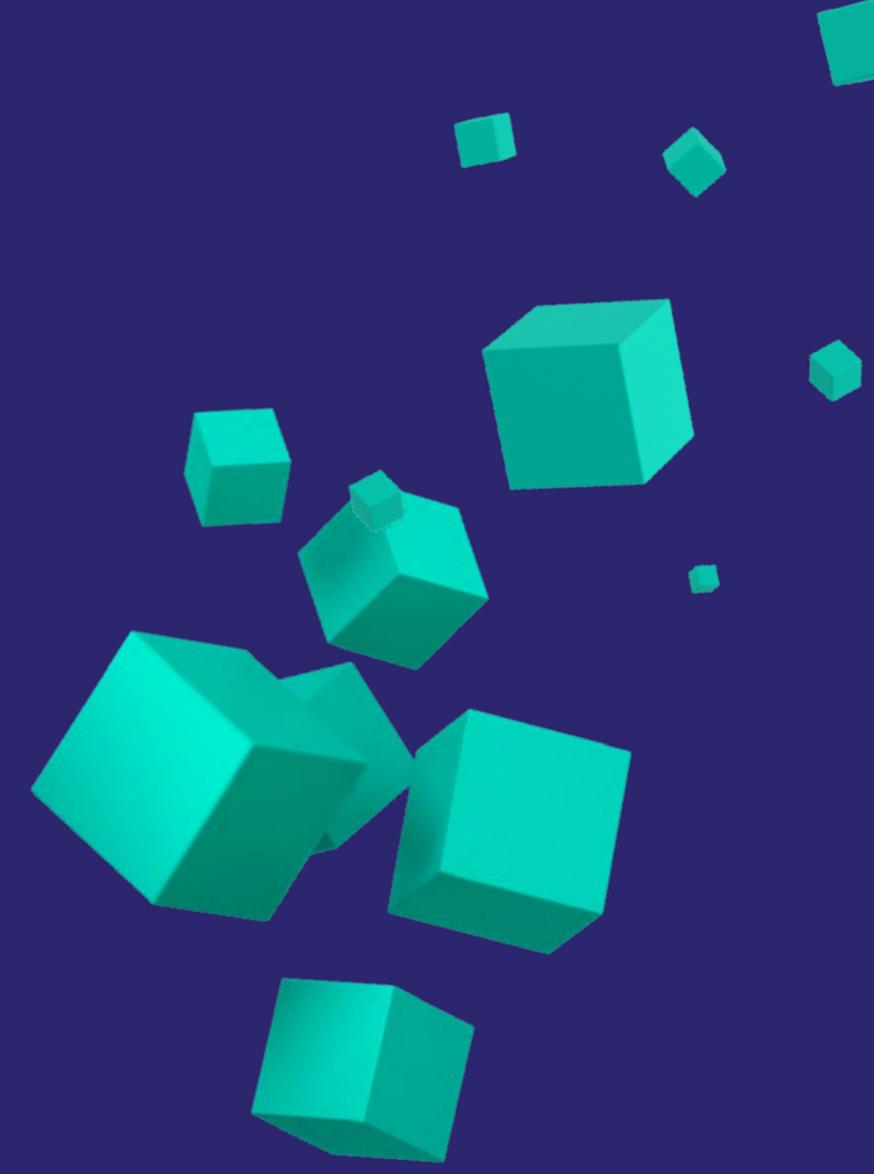




# تسريع النمو والابتكار

التقرير السنوي 2021م

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



# بنك الرياض

## التقرير السنوي 2021م

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

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



03

### الجوانب البيئية والاجتماعية والحكومة

74 مجتمعنا  
79 بيئتنا  
80 الحكومة



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  
38 الرياض في التعامل معها  
40 النتائج المالية  
48 المراجعة التشغيلية  
48 - مصرفية الأفراد  
52 - مصرفية الشركات  
56 - قطاع الخزانة والاستثمار  
58 - الشركات التابعة  
60 - التحول الرقمي  
64 - تجربة العميل



01

### نظرة عامة

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



القوائم المالية

112 تقرير مراجعى الحسابات المستقلين  
116 قائمة المركز المالى 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

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

**الاستفسارات**  
لطرح أي استفسارات بخصوص التقرير، يرجى التواصل مع:  
إدارة علاقات المستثمرين  
في الشهادة، الدائري الشرقي  
واحة غرباء - مبني 1  
ص.ب. 22622  
11416  
المملكة العربية السعودية.  
investor.relations@riyadbank.com

**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 المعتمدة من 1 يناير إلى 31  
ديسمبر من عام 2021م، وفقاً لدورة إعداد التقارير  
المالية السنوية المعتمدة في بنك الرياض ولمynthia  
تصنيف المعلومات المتبعة في التقارير السابقة، كما لا  
توجد تغيرات جوهرية عن فترات إعداد التقارير السابقة  
من حيث النطاق والجوانب، بخلاف ما تمت الإشارة إليه.

وتجدر الإشارة إلى أن التقرير السابق قد تناول الثاني  
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**  
تطابق النسخة الرقمية التفاعلية لتقريرنا السنوي مع إصدار PDF، مع بعض  
الميزات الإضافية التي تيسر عملية العثور على المعلومات، وتسجيلها،  
واستخراجها، ومشاركتها.

الإدارة العامة  
في المملكة  
العربية السعودية،  
الرياض

بنك الرياض  
riyad bank

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



رأس المال

30 مليار ريال سعودي

سنة التأسيس

1957م

قيمنا

رسالتنا

رؤيتنا

- نهتم
  - نتفوق
  - نعمل معًا
- مساعدة شركائنا ومجتمعنا في تحقيق تطلعاتهم كوننا الشريك المالي الأكثر موثوقية واهتمامًا.

أن نكون البنك الأكثر ابتكاراً والأجرد بالثقة.



## قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الموارد المالية، وإدارة التأمين والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

## قطاع الخزينة والاستثمار

يقدم بصفة رئيسية خدمات أسواق المال وخدمات التداول الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المحفظة الاستثمارية بالمجملة.

## قطاع مصرفية الشركات

يعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، إدارة المحفظة الاستثمارية الدسم، والائتمانية الأخرى.

## قطاع مصرفية الأفراد

ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، إدارة المحفظة الاستثمارية الدسم، والائتمانية الأخرى.

بيان تأثير كل قطاع من قطاعات البنك في حجم الأعمال، وإسهامها في نتائج 2021:

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

\* يمثل شركة الرياض المالية.

\*\* تأثير الشركات التابعة الأخرى في نتائج البنك غير جوهري.

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 العالمية التي يتمتع بها موظفونا الذين يتجاوز عددهم 5,600 موظف وموظفة، نفخر بهم جميعاً، وبكوادرنا الوطنية التي تمثل 95% من إجمالي القوة العاملة بالبنك وهي الأعلى ضمن المؤسسات المالية في السوق السعودي.

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

تقوم الرياض المالية (الذراع الاستثماري لبنك الرياض) بدور متميز في الخدمات الاستثمارية 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 متقدمة ومتقدمة من خلال شبكة فروع تضم 340 فرعاً مرخصاً وما يزيد على 138,511 موظفاً، وأكثر من 2,242 جهاز صراف آلي في مواقع استراتيجية، مختارة بعناية في جميع مناطق المملكة، بالإضافة إلى قاعدة عملاء كبيرة بين المغارف السعودية، يتواجد بنك الرياض خارج المملكة لتلبية احتياجات عملائه من خلال فرع لندن بالملكة المتحدة ووكالة هيوستن بالولايات المتحدة ومكتب تمثيلي في سنغافورة حيث يتم تقديم خدمات مصرفية ومالية متقدمة مصممة خصيصاً لخدمةصال عملائنا وتلبية احتياجاتهم في أماكن تواجدهم، كما أن البنك يتصدّر افتتاح مكتب تمثيلي في الصين لتعزيز تواجده في الأسواق الدولية.

أبرز النتائج المالية

دخل تشغيلي

11.6  
مليار ريال سعودي

مزيج الدخل التشغيلي  
حسب القطاع



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

أصول

326  
مليار ريال سعودي

صافي القروض

217  
مليار ريال سعودي

ودائع

212  
مليار ريال سعودي

صافي الدخل

6.0  
مليار ريال سعودي

موظف وموظفة

5,600+  
موظف وموظفة



نسبة التوطين

%95



فرعاً (مرخصاً)

340  
فرعاً (مرخصاً)

جهاز صراف آلي

2,242  
جهاز صراف آلي

نقطة بيع

138,511  
نقطة بيع

بنك الرياض  
ضمن

أكبر عشرة

بنوك في منطقة دول  
مجلس التعاون الخليجي

أطلق  
المرحلة الثانية  
من استراتيجية  
التحول

بنك الرياض  
ضمن قائمة فوربس  
لأقوى 40  
شركة عربية  
في العالم

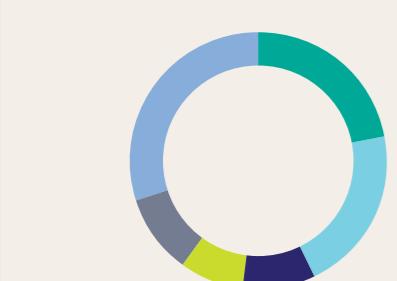
بنك الرياض  
حصد لقب  
أفضل بنك للمنشآت  
الصغيرة والمتوسطة  
في الشرق الأوسط

هيكل الملكية

صندوق الاستثمارات العامة  
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية  
مجموعة التهلهله  
أصيلة للاستثمار  
مستثمرون أجانب  
مساهمون آخرون

التصنيفات  
الائتمانية

BBB+  
ستاندرد أند بورز  
BBB+  
فيتش

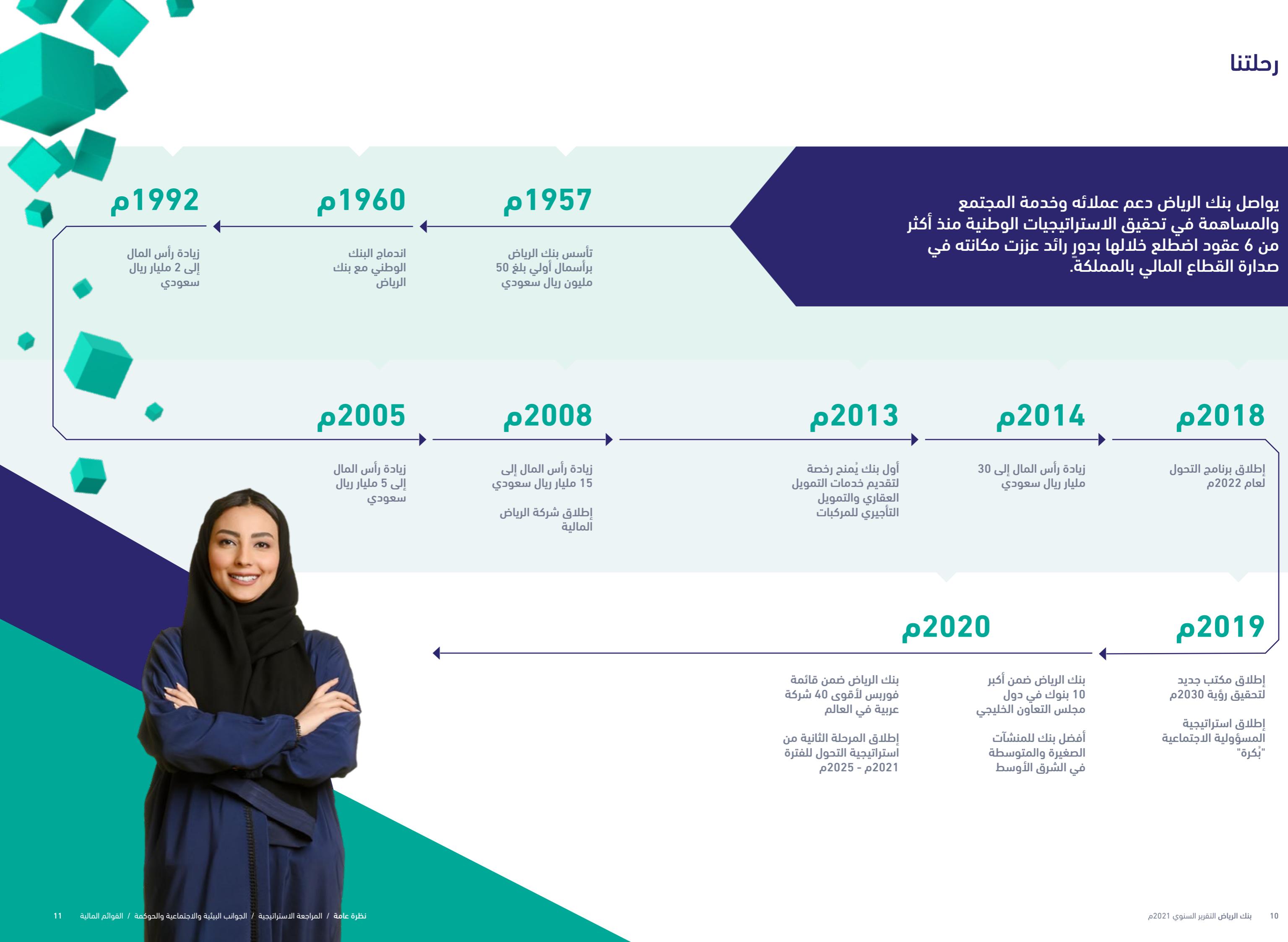


# 01

## نظرة عامة

نواصل رحلتنا لنصبح البنك المفضل  
للعملاء والموظفين والمساهمين،  
في جميع أنحاء المملكة.







## مبادرات جديدة

نوفمبر

- توقيع مذكرة تفاهم مع شركة "تكنولوجيات المحراء" لدعم مشاريع المصرفية الخضراء والمتعددة.

- توقيع مذكرة تفاهم مع شركة "أم القرى للتنمية والإعمار" لتأسيس وتطوير مركز أعمال وجهة "مسار".

- إطلاق مذكرة تفاهم مع "تمويل لصناعة" و "نستثمر لصناعة" 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 أيضاً من AA- إلى AA.

## قطاع عقارات الشركات

يوليو

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

أغسطس

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

## نادي رياضي



أكتوبر

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

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

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

## المصرفية النشطة رقمياً



سبتمبر

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

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

## 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 المفتوحة وللمرة الأولى على مستوى المنطقة. تسمح للمبتكرين والشركات الناشئة تطوير منتجات رقمية وتقديم البنك في مقدمة البنوك الجاهزة للمصرفية المفتوحة.

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

## استراتيجية التحول 2025

يناير

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

## 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

- توقيع اتفاقية تعاون وتمثيل مع "برنامج رادة الشركات الوطنية" الذي يستهدف تطوير منتجات الشركات الوطنية الواحدة 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 والشغيف المالي للأطفال في المملكة لتمكينهم من ممارسة العمليات المالية المصرفية السليمة وتشجيعهم على الدخار والتخطيط المالي تحت إشراف أولياء أمورهم.

- توقيع اتفاقية شراء مع مركز الملك عبد الله المالي "كافد" يستحوذ البنك بموجبها على برج مكتبي ليصبح مقراً رئيساً 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 للحاضر) مع مدينة الملك سلمان للطاقة (سبارك) بقيمة 100٪ مع "صندوق التنمية السياحي".

## التوسيع الجغرافي

يتمتع بنك الرياض بمقومات مثالية تمكّنه 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 موقع استراتيجية بأمريكا وأوروبا وآسيا وقريباً في الصين.

فرعاً  
مرخصاً

340

الانتشار  
الجغرافي للبنك

1 فرع  
لondon

1 وكالة  
هيوستن

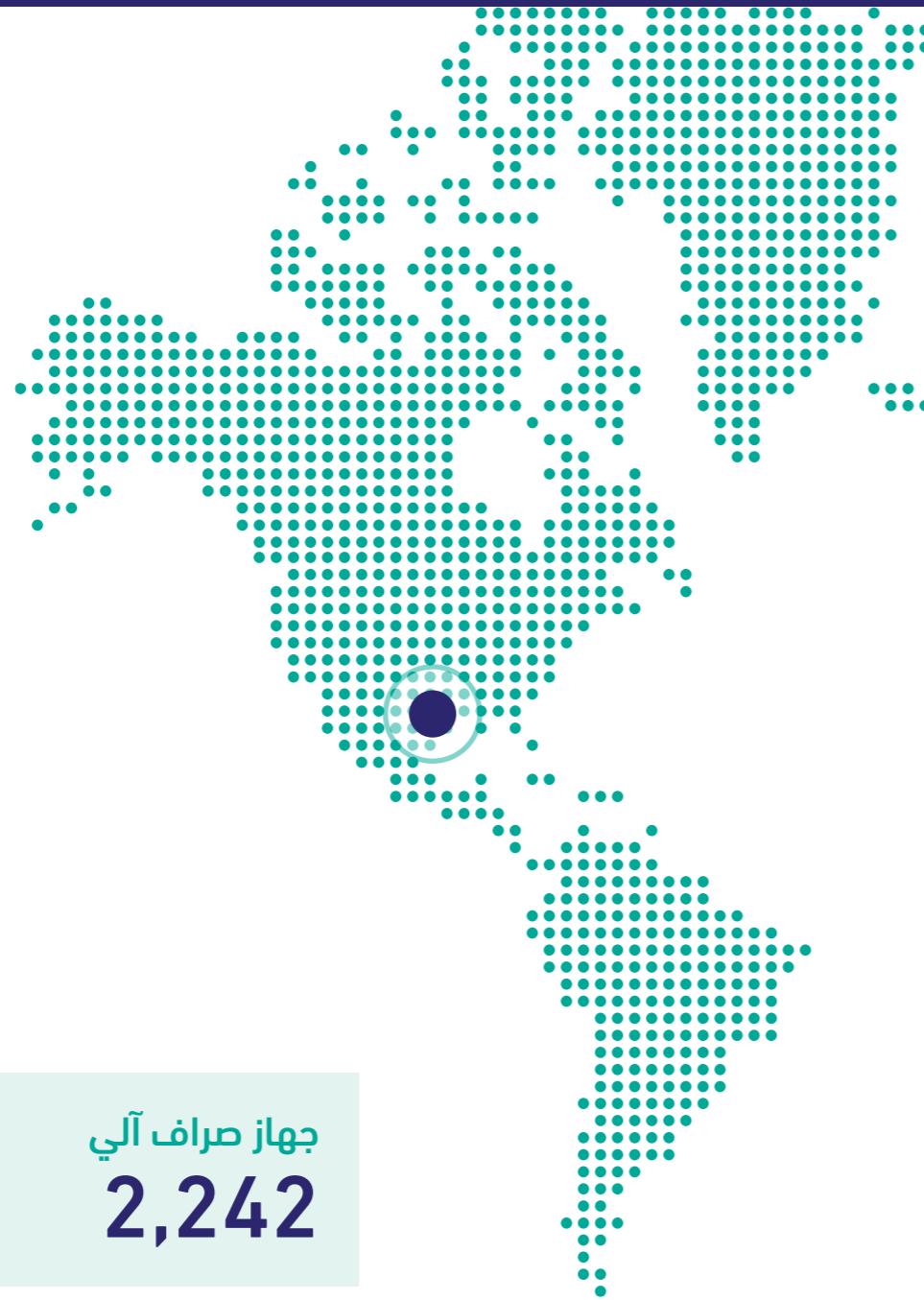
1 مكتب تمثيلي  
سنغافورة

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.

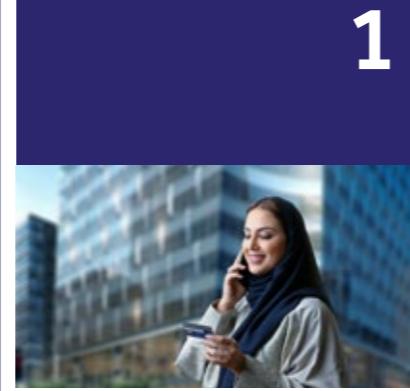
3



2



1



وسعيًّا منا لتعزيز بيئة العمل لموظفينا وجعلها جاذبة وآمنة واستثنائية، اخترنا أن يكون مقر البنك الرئيس الجديد في الوجهة الرئيسية للمال والأعمال في المنطقة، والتي ستضفي البنك دائماً في قلبحدث وتمهد الطريق في رحلة التحول في مسيرة البنك العربية، كما نواصل إسعاد عملائنا من خلال التحديث المستمر وتحسين محفظتنا الحائزه على جوائز عديدة تقديرًا لتميزنا في القنوات التفاعلية والخدمات والحلول المقدمة لعملائنا.



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



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

# أبرز مبررات الاستثمار في البنك

## 5

تشكل مبادئ الحكومة  
البيئية والاجتماعية  
وال المؤسسية الأساسية  
الذي تقوم عليه عمليات  
البنك



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

## 4

بنك مسؤول ومنظمة  
تتمتع بحكومة قوية  
وفريق قيادة متمارس



يملك بنك الرياض إطار عمل قوي للحكومة  
وآليات محكمة لإدارة المخاطر من أجل ضمان  
مصالح المساهمين وكافة الأطراف ذات  
الصلة. يمتلك بنك الرياض فريقاً قيادياً  
متمراً يضم كفاءات وخبرات محلية ودولية  
و لديه تفويض واضح من مجلس الإدارة لتحقيق  
نتائج مستدامة وفق آليات مسؤولة.

## 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.

## 2

نتائج جيدة ونمو  
متواصل يواكب  
مستهدفات رؤية  
المملكة 2030



يتبنى بنك الرياض استراتيجية نمو واسحة  
العربية السعودية من حيث إجمالي المودعات  
وأول شركة مصرية مساهمة يتم تأسيسها  
في المملكة وينتسب بحضور محلي واسع  
وعلامة تجارية قوية، ومسيرة ممتدة لأكثر من  
ستة عقود. يمتلك بنك الرياض شبكة تضم 340  
فرعاً مرخصاً في المملكة العربية السعودية،  
إضافة إلى فرع في لندن بالملكة المتحدة  
ووكلة هيونسون بالولايات المتحدة ومكتب  
تمثيلي في سنغافورة، وقريباً في الصين. يتمتع  
بنك الرياض بعلاقات قوية وممتدة مع الجهات  
الحكومية والخاصة ويقدم لعملائه مجموعة  
واسعة ومتقدمة من الخدمات المصرفية.

## 1

ريادة مصرية في  
المملكة العربية  
السعودية وحضور  
دولي بارز



بنك الرياض هو ثالث أكبر البنوك في المملكة  
العربية السعودية من حيث إجمالي المودعات  
وأول شركة مصرية مساهمة يتم تأسيسها  
في المملكة وينتسب بحضور محلي واسع  
وعلامة تجارية قوية، ومسيرة ممتدة لأكثر من  
ستة عقود. يمتلك بنك الرياض شبكة تضم 340  
فرعاً مرخصاً في المملكة العربية السعودية،  
إضافة إلى فرع في لندن بالملكة المتحدة  
ووكلة هيونسون بالولايات المتحدة ومكتب  
تمثيلي في سنغافورة، وقريباً في الصين. يتمتع  
بنك الرياض بعلاقات قوية وممتدة مع الجهات  
الحكومية والخاصة ويقدم لعملائه مجموعة  
واسعة ومتقدمة من الخدمات المصرفية.

### أبرز الدوافع وأهم الإنجازات:

- المصرية الخضراء والمتعددة: مبادرة تمويلية من بنك الرياض بقيمة 7.4 مليار ريال سعودي.
- حصل البنك على الفئة الذهبية من "شهادة مواءمة" كبيئة عمل داعمة ومساندة للأشخاص ذوي الإعاقة.
- توافق تام بين استراتيجية 2025 وأهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030.

### المبادئ الرئيسية:

- وضوح أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة وفريق الإدارة.
- الأهمية المدورة لثقافة الأداء.
- الرافعة المالية: فريق إدارة متمارس وذو خبرة واسعة.
- 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 المودعات: 2.1٪.
- العائد على المودعات المرجحة المخاطر: 2.0٪.

### الركائز الأساسية لاستراتيجية بنك الرياض 2025:

- الأكثر رؤية.
- الأكثر كفاءة.
- الخليجي.
- التمكين الرقمي.
- الخيارات الأفضل.

### أهم الإنجازات:

- 2018م: إطلاق برنامج التداول لعام 2022م.
- 2019م: إطلاق مكتب جديد لتحقيق رؤية 2030م.
- إطلاق استراتيجية المسئولة 2025م.
- الاجتماعية "بكرة".

## 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 تواكب المتغيرات.



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



## تدشين 29 مركزاً متخصصاً للأعمال التجارية الصغيرة

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

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

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

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

كما شارك البنك أيضاً 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 وممكنتات الأعمال؛ والذي يُعد الأول من نوعه في المملكة. واستثمر 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 عملياتنا المقدمة للأعمال التجارية الصغيرة من خلال تدشين 29 مركز متخصص على مستوى المملكة، بالإضافة إلى رقمنة شاملة لعمليات إقراض المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

## مسؤوليتنا الاجتماعية

تتمثل المسؤولية الاجتماعية إحدى الاستراتيجيات الأساسية التي يلتزم بها بنك الرياض، فتتخطى مساعي مساهمتنا ما هو أبعد من التميّز في خدمة العملاء؛ حيث تحرص كذلك على المساهمة في رفاهية وجودة الحياة في المجتمع.

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

## قطاع مصري على مستوى عالمي

وقد أتاح ما حققه البنك في العام الماضي من إنجازات، الفرصة لتوسيع آفاق أعماله وتسرّع نموه بمستويات لم يصل إليها من قبل. كما نسعى بصفتنا مساهماً رئيسياً في ثورة الخدمات المصرفية الرقمية في المملكة إلى تعزيز مكانة البنك ك الخيار الموثوق وآمن ومتين لجميع عملائه.

تميّز اقتصاد المملكة العربية السعودية بالمرمونة العالمية في مواجهته لجائحة كورونا، وحقق نمواً بشكل متسارع في عام 2021 لم يشهده منذ ما يقارب عقداً من الزمن. كما ساعد تدفق الاستثمارات الأجنبية والتلوّح الاقتصادي على المستوى الوطني، ليسجل نتائج إيجابية في مجموعة من المجالات والقطاعات، والقطاع المالي بشكل خاص.

وفي الوقت الذي عانت فيه العديد من البنوك حول العالم من انخفاض حاد في قيمتها السوقية خلال الجائحة فقد سجلت البنوك السعودية تراجعاً طفيفاً سرعان ما تعافت منه، وكذلك تمويل المشاريع المشتركة مع الجهات الحكومية نحو تحقيق رؤية 2030، كما استثمرنا في مشاريع التنمية المستدامة، ودعم فئة الشباب، ولعب البنك دوراً بارزاً في هدف تملك المساكن للمواطنين.

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



## حصل بنك الرياض على جائزة الأداء الأكثير تميّزاً في خدمة العملاء، والمقدمة لأول مرة ضمن جوائز الشّيخ محمد بن راشد آل مكتوم للأعمال

### التقدّم الذي حققناه في استراتيجية 2025

وتوّكّد هاتان الجائزتان المرموقتان على المستوى المتميّز والكفاءة الاستراتيجية العالمية التي ينتميّ بها بنك الرياض في مجال إثراء تجربة العملاء، وما يبذله من جهود في الارتقاء بمعايير تقديم الخدمات وتلبية الاحتياجات المصرفية للمتساهمة في تطوير معايير الصناعة المصرفية 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 المالية على جهودهم المبذولة في دعم وتطوير القطاع المصرفي السعودي.

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

**عبدالله محمد العيسى**  
رئيس مجلس الإدارة

كان هدفنا الأعلى في عام 2021 هو التفاني في خدمة عملائنا الحاليين، وجدب عملاء جدد، بالإضافة إلى تنمية نشاطات وأعمال البنك وفقاً للمرحلة الثانية من استراتيجية 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 ينصب تركيزنا الاستراتيجي لعام 2022 على زيادة المسارات الرقمية التي حددناها، إضافة إلى عقد العديد من الشراكات، وتوسيع المشاريع في محفظة البنك؛ مما يؤدي إلى تكثيف عمليات البنك، وتعزيز مكانته بصفته أحد أكبر المؤسسات المالية ابتكاراً في المملكة، ورفع معايير بيئة الأعمال ومحبيتها وفقاً لاستراتيجيتنا لعام 2025. كما رسخنا أسسات تعيننا، 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 المالي السعودي؛ فقد حصل على جائزة الأداء الأكثير تميّزاً في خدمة العملاء، والمقدمة لأول مرة ضمن جوائز الشّيخ محمد بن راشد آل مكتوم للأعمال. كما حصل البنك على جائزة محمد بن راشد للتميز في خدمة العملاء.

### بيئة عمل رائدة



يمثّل استحواذ البنك على مبنيه الجديد في مركز الملك عبد الله المالي ليصبح مقرّ الإدارة العامة الجديد خطوة استراتيجية وعملية، وفيه إشارة كذلك لنجاحنا المتواصل. لقد كان أداء موظفينا استثنائياً في عام 2021، وسعينا بدورنا إلى صقل مهاراتهم وتقديم مزيج من الدوافع والممكّنات نظير جهودهم وأدائهم المتميّز.

واعكاساً لاهتمام البنك المتواصل بكفاءاته الوطنية الشابة تم افتتاح أكاديمية بنك الرياض لتمكين المواهب الشابة والواعدة. كما حرصنا كذلك على تشجيع التنوّع ودعمه، وحصلنا على معايير المساواة بين الجنسين في المزايا والفرص الوظيفية على جائزة "أفضل بيئة عمل للمرأة في المملكة العربية السعودية"، وكذلك "شهادة مواءمة الذهبيّة" مقابل التزامنا بتوفير بيئة عمل مناسبة لذوي الإعاقة. ونسعي باستمرار في تطبيق فلسفتنا في أن تكون أفضل بيئة عمل، وأن نبلغ هدفنا لتصبح 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 وتطوره العالي من توسيع مجال خدماتنا بكفاءة وقدرة عالية. كما أن التنسيق الفعال والتعاون الهدف المشترك بين قطاعات البنك المختلفة، أدى بدوره إلى تحسين الحلول المطروحة لمواجهة التحديات، وتقديم مساهمات متعدّدة في مجالات الرقمنة والتقنية الحديثة، وفتح باب العديد من الفرص المشتركة. تماشياً مع استراتيجية 2025، ومساهمة في تحقيق رؤية المملكة 2030.

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

## شركاؤنا

## آليات خلق القيمة

## جوانب تميزنا ومكامن قوتنا

بنك الرياض هو ثالث أكبر البنوك في المملكة العربية السعودية، وينتسب بحضور عالمي باز يمكّنه من خدمة عملائه وخلق قيمة مضافة لصالح العلاقة.

### مساهمينا

- 2.01 ربحية السهم
- 10٪ نسبة المستثمرين الأجانب المؤهلين

### موظفوتنا

- تحقيق 76 نقطة على مؤشر بيئة العمل (OHI) مع نسبة مشاركة ناهزت 98٪
- تمثل 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
- تصنيف AA العلامة التجارية

### مجتمعنا

- تستهدف استراتيجية بنك الرياض للمسؤولية الاجتماعية "بكرة" 12 هدفاً من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة لـ 17، وهي تمثل تجسيداً لالتزامنا الراسخ بمبادئ الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسة
- شهادة مواءمة: حصل البنك على الفئة الذهبية من "شهادة مواءمة" كبيئة عمل داعمة ومساندة للأشخاص ذوي الإعاقة

### رؤيتنا

أن نكون البنك الأكثر ابتكاراً والأجرد بالثقة

### رسالتنا

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

### قيمنا

- نهتم
- نتقوى
- نعمل معاً

### قطاعاتنا

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

### 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

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

### 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 مفترضاً ومبادرة تتعلق بالرؤية

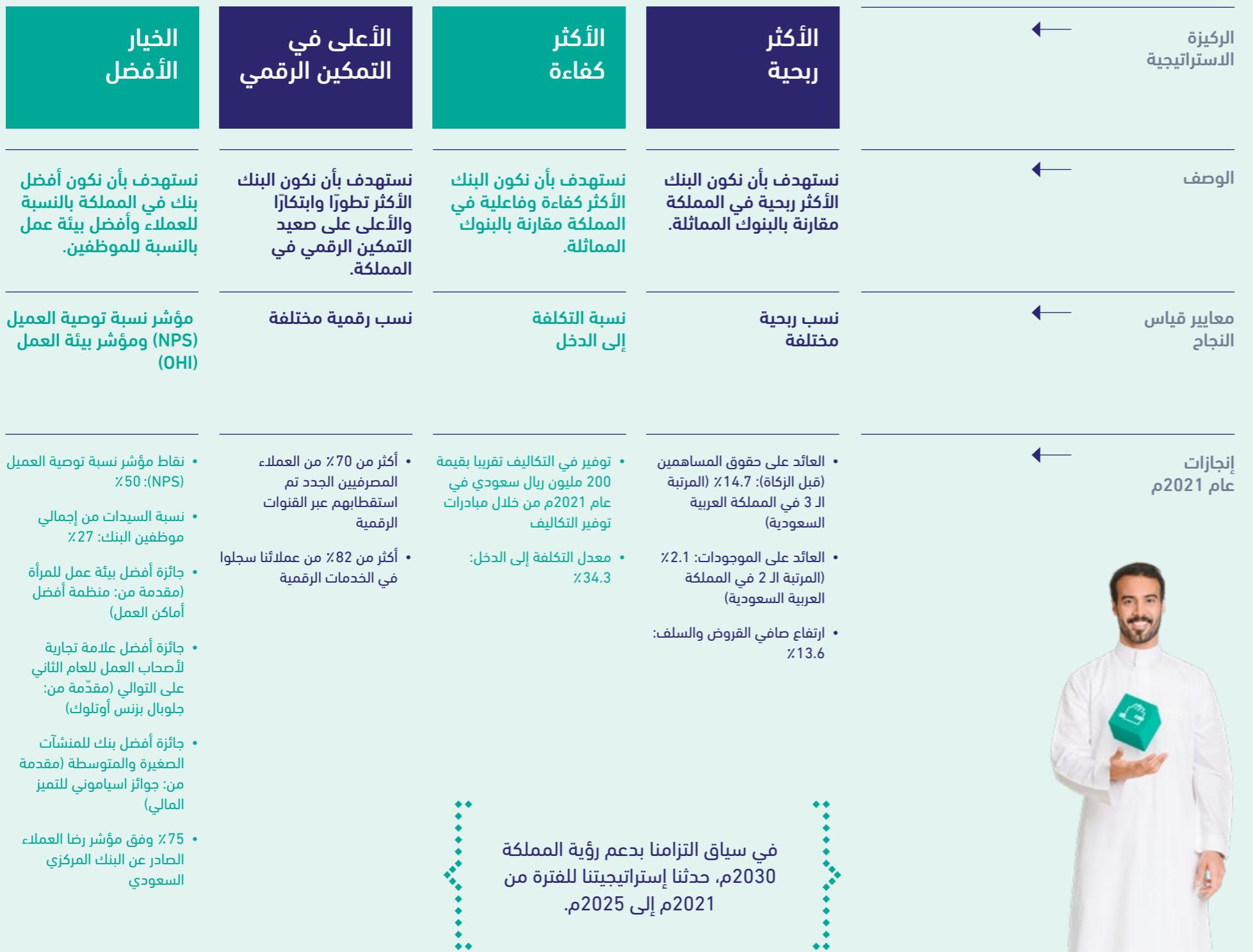


\*تصنيف مؤسسة "براند فاينانس"

# الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية



## الرئيسي الاستراتيجية

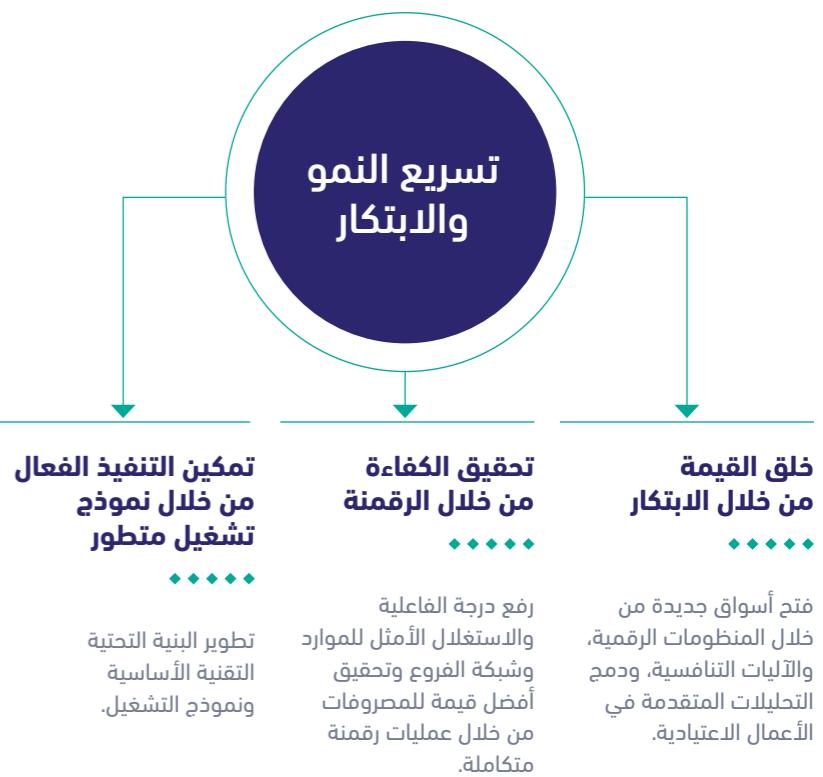


في ظل التطورات المستمرة التي شهدتها القطاع المصرف في السعودي والعالمي على حد سواء، برهن بنك الرياض على امتلاكه مرونة استراتيجية واستجابة سريعة تواكب المتغيرات. حيث شكلت الابتكارات التقنية المستمرة والتنافسية المحدثة عاملاً محوراً أدى إلى مضاعفة العمل والجهد لتحقيق تحول استراتيجي شامل للبنك، خاصةً في ظل التأثير لتداعيات جائحة كورونا على موظفينا وعملياتنا وعملائنا.

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

## دعاً عنا الإستراتيجية

ستعمل إستراتيجيتنا 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.



## عام الابتكار

صافي ربح بنك الرياض

6.0  
مليار ريال سعودي  
أعلى صافي دخل في تاريخ بنك  
الرياض

### الرياض المالية

في عام ممّيز آخر، واصلت الرياض المالية تحقيق العديد من الإنجازات ونمواً استثنائياً 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 دوراً رئيسياً في عدد من أكبر الافتتاحات الأولية العامة في المملكة، بما في ذلك اكتتاب شركة أكوا باور، والتي شهدت حجم اكتتابات تجاوزت التريليون 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.

### الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

ولضمان تقديم أفضل الخدمات لعملائنا من المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حرصنا على تعزيز قدرات كواحدنا الشaríaة 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 الخزينة والاستثمارات إدارة متخصصة لخدمة عملاء المصرفية الخاصة وتلبية متطلباتهم بتقديم حلول مالية مبتكرة تتوافق مع تطلعاتهم.

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

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

### الخدمات المصرفية للشركات

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

ولتعزيز تركيزنا الاستراتيجي على دعم الاستثمارات الخضراء، نجحنا في إتمام صفقات مجموعة من المرافق المشتركة لمشروع الطاقة الشمسية والجهات الفاعلة في مجال الطاقة، لدعم المشاريع الخضراء للاستثمار الأخضر ال乎ادفة إلى تعزيز آفاق النمو المستدام، بما يتواءم 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 توسيع الدعم ليشمل القطاع السياحي، بمقدار 80٪.

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.

### الخدمات المصرفية للأفراد

استكمل البنك التوسيع في خدماته ومنتجاته مصرفية للأفراد بتقديم مجموعة أكبر من خيارات التمويل العقاري لعملائنا، بما في ذلك شراء الوحدات قيد الإنشاء، والبناء الذاتي، إضافة إلى إعادة التمويل. وانطلاقاً من حرصنا على تعزيز تجربة العملاء بتخصيم حلول ابتكارنا تناسب مع كافة أفراد الأسرة. أطلقنا أول منصة مصرفية في المملكة عبر الهاتف النقال مخصصة للأطفال بالتعاون مع بنك التنمية الاجتماعية: تمكن الأطفال من ممارسة عملياتهم المصرفية بكل سهولة وأمان تحت إشراف أولياء أمورهم مع تنمية ثقافة الدخار والخطبيط المالي لديهم.

وتماشياً مع سعينا 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٪.

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.

شهد عام 2021م العديد من الإنجازات الاستثنائية لبنك الرياض، حيث واصلنا خلاله العمل على تطوير تقنياتنا واستحداث عمليات فعالة بالاستعانة بخبراتنا لتحقيق استراتيجيةنا الطموحة لعام 2025. 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 التوسيع في الخدمات إلى المركز الثاني لأن علىائد على الأصول في الصناعة المصرفية في المملكة، إضافة إلى ارتفاع مرتبتنا المحققة في تصنيف العائد على حقوق المساهمين بعد احتساب الركوة لنصل إلى المركز الثالث في المملكة العربية السعودية.

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

### أداء مالي قوي

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

### إنجازات استثنائية

أحرزنا تقدماً ملحوظاً في عملياتنا هذا العام، ندو تحقيق اسراتيجيتنا الطموحة لعام 2025م، من خلال استثمارنا المستمر في تطوير وتنمية كواحدنا ومنتجاتنا وعملياتنا ومنصاتنا العديدة؛ بهدف كسب ثقة العملاء ونيل رضاهم لتحقيق تطلعاتهم المصرفية، حيث يقع العميل على رأس أولوياتنا في بنك الرياض.

## قيادة التحول



٤٠

### 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 ويلبي تطلعاتهم، بداية من سرعة الخدمات المقدمة إلى المجموعة الواسعة من المنتجات. تضمن هذه التطورات

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.

وفي إنجاز إقليمي جديد يُسجل للقطاع المصرفي السعودي حصدنا في بنك الرياض على جائزة محمد بن راشد للتميز في خدمة العملاء، وجائزة الأفضل أداء والتي تقدم للمرة الأولى تحت مظلة جوائز محمد بن راشد آل مكتوم للأعمال، حيث يُعد تويجاً للجهود الحثيثة للبنك متمثلاً في قطاع إثراء تجربة العميل وتأكيداً على المستوى المتميّز والكافحة الإستراتيجية العالمية التي يتمتع بها البنك في هذا المجال.

### ملتزمون بربطة الحكومة الثلاثية



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 رئيستين.

حيث شهدت صياغات 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 مقدماً 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 للمعايير البيئية والاجتماعية والحكومة المؤسسة. وضمن جهودنا لحفظ البيئة، أطلقنا المرحلة التجريبية لمشروعنا اللاروقي، 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 الواجبة من الاطلاع على آخر التطورات في مجال البنوك والتمويل، بما يعزز من قدراتهم وأدائهم، وسُتواء ذلك الأكاديمية تعليم وتدريب أكثر من 6000 موظف تموي من مختلف قطاعات وفروع بنك الرياض في مختلف مناطق المملكة.

كما أجرينا استبيانات عن الرواتب في قطاع الخدمات المصرفية متعددة بمراجعة سنوية للأجور لقياسها وتقييمها مقاومة بالسوق وأفضل الممارسات لضمان تلبية تطلعات منسوبينا ورعاة احتياجاتهم.

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

بعد تواли النجاحات منذ إطلاق النسخة الأولى من برنامج فرسان الرياض، تلا ذلك إطلاق نسختين إضافيتين للبرنامج، الأولى مخصصة للخزينة والاستثمارات والخدمات المصرفية للشركات واتمام 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 والأصحاب السعادة أعضاء المجلس المؤقرن على دعمهم المتواصل وتجويهاتهم السديدة، مع وافر الشكر والامتنان لمساهمينا وعملائنا على ثقونهم، والشكر موصول لكل أعضاء أسرة بنك الرياض على تفانيهم ومساهماتهم وأدائهم المتميز خلال هذا العام الحافل بالإنجازات.

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

والله الموفق

طارق عبد الرحمن السلطان  
الرئيس التنفيذي

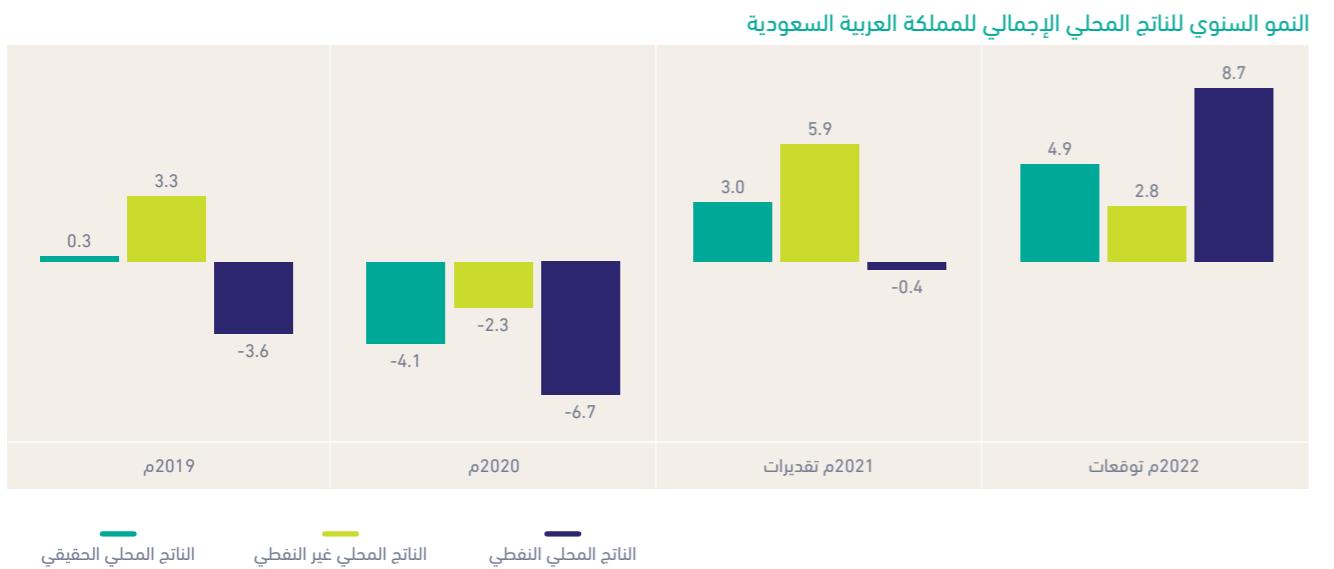
ننطلع جميعاً إلى عام آخر يزخر بالنجاح والإنجازات لنصبح البنك المفضل في المملكة بتضافر جهودنا وتميز خدماتنا والتزامنا.



# نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية

معدل البطالة

٪ 11.3



بشكل حاد إلى حوالي 27 دولاراً أمريكياً للبرميل في عام 2020م، وذلك بسبب تداعيات جائحة كورونا وتأثيرها في انخفاض الطلب العالمي على النفط الخام، وبالتالي، قررت أوبك+ زيادة إنتاج النفط بمقدار 400 ألف برميل في اليوم لتلبية الطلب المتزايد ومواكبة الارتفاع المتزايد. أدى ذلك إلى انخفاض في النمو السلبي من ٪ 6.7 في عام 2020م إلى انخفاض يقدر بنحو ٪ 0.4 في الناتج المحلي الإجمالي النفطي للمملكة في عام 2021م، والذي من المتوقع أن يعاود نموه الإيجابي ليسجل ٪ 8.7 في عام 2022م بسبب ارتفاع أسعار النفط وزيادة الإنتاج.

وخلال عام 2020م، ضخ البنك المركزي السعودي أكثر من 100 مليار ريال سعودي في الاقتصاد الوطني من خلال برنامج الدعم الخاص بمواجهة آثار جائحة كورونا، وذلك بغرض دعم أسطحة الإقراض في القطاع المصرفي خلال فترة الباطمة الاقتصادية. ونتيجة لذلك، ظل نمو المعروض النقدي متراجعاً طوال عام 2020م ومعظم عام 2021م. وبالنسبة لعام 2022م، فإننا تتوقع أن تظل السيولة عند معدلات كافية لتعزيز الارتفاع المحلي، ولكن معدلات نمو المعروض النقدي ستتراجع تدريجياً مقابلاً بالمستويات الحالية.

وأصل القطاع المصرفي السعودي أداءه المتميز خلال عام 2021م، وحقق قطاع الائتمان نمواً قوياً واستثنائياً، بفضل ارتفاع القروض السكنية وزيادة الطلب على قروض الشركات بعد تراجع تأثيرات الجائحة. كما أن الدعم الحكومي المتواصل للقطاع الخاص السعودي سيعزز استمرار النمو القوي لقطاع الائتمان. وعلى خلفية النمو المتزايد المتوقع للاقتصاد غير النفطي للمملكة، تتوقع أيضاً أن تشهد القروض التجارية متزايد من الارتفاع في عام 2022م.

اجتاز سوق العمل السعودي الاختلالات الناجمة عن الجائحة بسرعة وكفاءة، في ظل نجاح السياسات التي استهدفت الحفاظ على فرص العمل للمواطنين واستعادتها، لا سيما في القطاعات الاقتصادية الرئيسية. كما انخفض معدل البطالة إلى 11.3% في النصف الأول من عام 2021م مقابل 15.4% خلال نفس الفترة من عام 2020م، علاوة على ذلك، ارتفع معدل مشاركة المرأة في القوى العاملة السعودية إلى مستوى قياسي في منتصف عام 2021م ليتجاوز 34% ومن المرجح أن يتوجه للزيادة في عام 2022م.

## 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 الارتفاع الذي حققه الاقتصاد العالمي ما بعد الجائحة، وارتفاع 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 انتعاشة قوية من آثار جائحة كورونا في عام 2021م، وذلك بفضل مجموعة من الإصلاحات الهيكلية التي ساهمت في تعزيز المرونة الاقتصادية الكلية للمملكة.

تتوقع 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 و ٪ 2.8 في عام 2022م، بعد تراجعه بنسبة ٪ 2.3 في عام 2020م. وبالتالي، هذا التأثير في الاقتصاد غير النفطي مدفوعاً بالطلب القوي من القطاع الخاص، وزيادة استثمارات صندوق الاستثمار العام، بالإضافة إلى البرامج الحكومية المختلفة لدعم الاقتصاد غير النفطي.

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

## 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 عاماً، بحسب بيانات صندوق النقد الدولي. ومع ذلك، فإن هذا التعافي سيكون غير متكافئ ومتغير على وتراته وألآراء المستفيدة منه، وعلى رأسها اضطرابات سلاسل الإمداد. وظهور متغيرات جديدة لفيروس جائحة كورونا، ومدى سرعة استجابة تغيير السياسات النقدية التوسعية في الأسواق العالمية الرئيسية.

شكل عام، حقق الطلب نمواً متزايداً 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 ستعادل تحقيق معدلات نمو مشابهة لما قبل الجائحة خلال العام 2022م وأنها ستتعافي بشكل أسرع من الاقتصادات الناشئة، باستثناء الصين. حيث من المتوقع أن يواصل الاقتصاد الأمريكي معدلات النمو القوية عند ٪ 5.6 لعام 2021م ٪ 4 لعام المقبل (صندوق النقد الدولي)، وهو ما يعني جزئياً إلى الإنفاق الحكومي القوي. ونظرًا إلى ارتفاع معدل التضخم في الولايات المتحدة إلى مستويات لم تشهد لها 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 الخزانة والوكالات بهدف إيقافها تماماً بحلول منتصف العام المقبل. ومن المرتقب أن تؤدي هذه القرارات إلى تخفيف وطأة التضخم، الذي كان المرتكب الأساسي لاضطرابات سلاسل الإمداد.

من المنتظر أن تشهد منطقة اليورو انتعاشة قوية خلال عام 2021م، مع نمو متوقع بنسبة ٪ 5.2 (صندوق النقد الدولي) مدفوعاً بارتفاع معدلات التطعيم، وتحفيز القيود الاحترازية، ومخصصات القروض والمنحة 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.

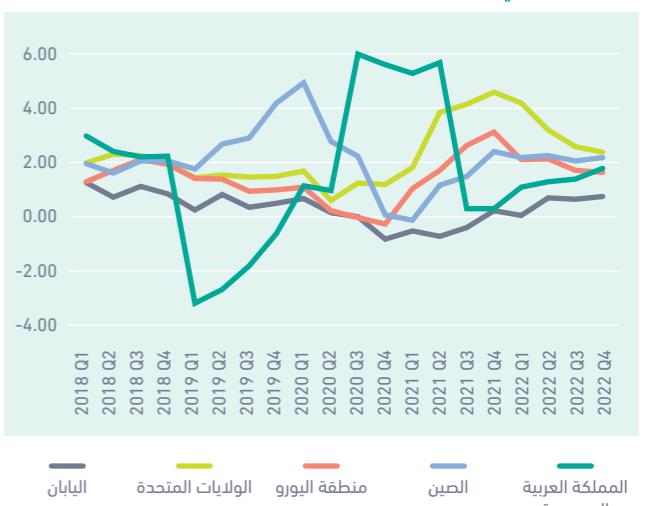
على الصعيد العالمي، حققت الاقتصادات الناشئة نمواً متوقعاً بنسبة ٪ 6.5 خلال العام 2021م (صندوق النقد الدولي)، لكن ثمة عوامل تتحقق توقعاتنا إلى نمو أفضل في كثير من تلك الأسواق، خاصة ببطء حملات التحصين. كما أدى توقف المساعدة على صعيد السياسات إلى قيام العديد من الاقتصادات الناشئة بتنقيل الدعم المالي. من ناحية أخرى، حققت الصين نمواً بنسبة ٪ 8.1 في عام 2021م (صندوق النقد الدولي)، واستمرت في تحقيق تعافي 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.

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 أمماها وقتاً أطول للتعافي، في ظل استمرار التأثيرات الاقتصادية للجائحة وما تلاها من تحديات جديدة شملت شبح التضخم وأضطرابات سلاسل الإمداد العالمية.

## نمو الناتج المحلي الإجمالي على أساس سنوي



## التضخم العالمي (بيانات الفعلية 2018م - 2021م - الربع الثالث)



# تأثير جائحة كورونا واستراتيجية البنك في التعامل معها

تبرعات الصندوق المجتمعي

10.73 مليارات ريال سعودي

## مساهمونا

- التواصل مع المستثمرين وال محللين من خلال الوسائل التقنية الحديثة
- عقد الاجتماع السنوي للجمعية العامة افتراضياً



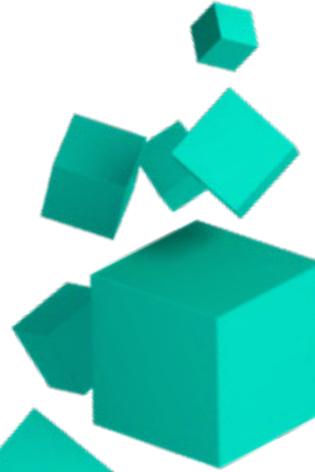
## مجتمعنا

- التبرع بمبلغ 17 مليون ريال سعودي لصندوق الوقف الصحي الذي أطلقه 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 جهازاً لوجياً على الطلبة لتسهيل الدراسة من المنزل
- توزيع 7,000 عبوة لمستلزمات السلامة تحتوي على كمامات 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



## عملاؤنا

- في إطار مبادرات وبرامج تمويل الإقراض وتأجيل الدفعات ودعم خصائص 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 اعتباراً من أبريل تقديراً لخدماتهم خلال الأزمة
- حملات تسويقية لتشجيع العملاء على استخدام القنوات الرقمية
- توصيل بطاقات الصراف الآلي إلى منازل العملاء
- بث رسائل توعوية حول الصحة والسلامة عبر 2,600 جهاز صراف آلي تم تعقيمهما وتزويدها بنظام الرد الصوتي التفاعلي



## موظفونا

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

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

677 جهازاً لوجياً

تم توزيعهم على الطلاب لتسهيل الدراسة من المنزل

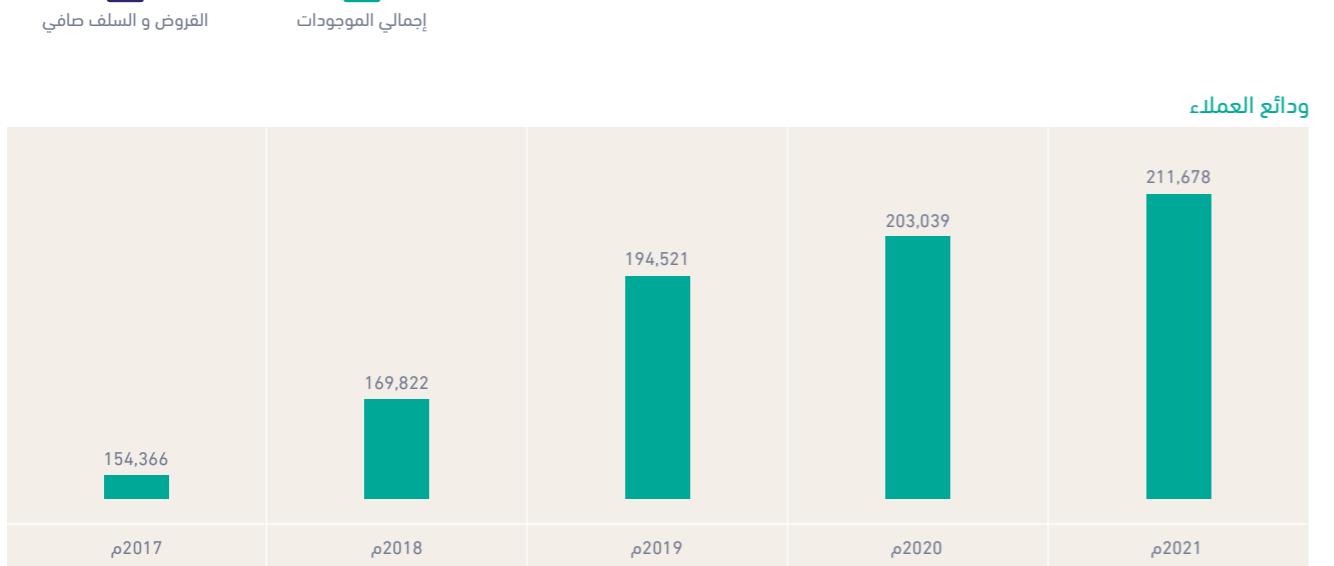


## ملخص لنتائج بنك الرياض المالية خلال السنوات الخمس الماضية

•••••

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

البيان (مليون ريال سعودي)	م2017	م2018	م2019	م2020	م2021
<b>الموجودات</b>					
نقدية وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والبنك المركزي السعودي	27,876	27,352	33,924	55,579	43,232
القروض والسلف، صافي	138,838	151,025	173,982	191,347	217,290
الاستثمارات، صافي	46,370	47,993	53,361	56,450	58,637
ممتلكات ومعدات و موجودات حق استخدام وعقارات أخرى	1,987	1,927	2,435	2,752	3,020
موجودات أخرى	1,211	1,603	2,086	3,961	3,556
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>216,282</b>	<b>229,900</b>	<b>265,789</b>	<b>310,088</b>	<b>325,736</b>
<b>المطلوبات</b>					
أرصدة لدى البنوك	7,056	8,581	13,124	41,789	43,134
ودائع العملاء	154,366	169,822	194,521	203,039	211,678
سندات دين مصدرة	8,017	4,004	4,003	5,684	8,717
مطلوبات أخرى	8,221	10,719	13,572	15,221	14,907
حقوق المساهمين	38,623	36,774	40,571	44,355	47,300
أيده تصنف بعض أقسام المقارنة كـ تتماشي مع تصنيفات الفترة الحالية.					



حقق بنك الرياض 6,025 مليون ريال سعودي أرباح صافية لفترة الـ 12 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 الـ 12 شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، مقابل 11,205 مليون ريال سعودي للفترة المماثلة من العام السابق بارتفاع قدره 3.2%.

ومما يعكس متابعة أصول بنك الرياض وتنوع منتجاته التمويلية والاستثمارية استطاع بنك الرياض تحقيق ارتفاع في صافي دخل العمولات الخاصة التي بلغت 8,293 مليون ريال سعودي خلال الـ 12 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 للـ 12 شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، إلى ارتفاع إجمالي دخل العمليات بنسبة 3.2%، وانخفاض إجمالي مصادر الأموال بنسبة 16.1%، كما انخفضت مصاريف الزكاة مقارنة بالعام السابق بنسبة 10.0%.

وبعد 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 مصادر الأموال فيرجع إلى انخفاض صافي مخصص الاندفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى وانخفاض في صافي مخصص الاندفاض في قيمة الاستثمارات، قابله جزئياً 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)	م2020	م2021	نسبة التغير%	التغيرات
صافي الدخل بعد الزكاة	4,715	6,025	%27.8	1,310
إجمالي دخل العمليات	11,205	11,568	%3.2	363
صافي دخل العمولات الخاصة	8,214	8,293	%1.0	80
ربحية السهم	1.57	2.01	%27.8	0.44
إجمالي الموجودات	310,088	325,736	%5.0	15,648
صافي الاستثمارات	325,736	325,736	%0.0	0
صافي القروض والسلف	217,290	217,290	%0.0	0
ودائع العملاء	203,039	211,678	%4.3	8,639

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

خارج المملكة						
إجمالي الإيرادات من خارج المملكة	مناطق أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية واللاتينية	أوروبا	دول مجلس التعاون والمنطقة الأوسط	مليون ريال سعودي في السنة 2021م
1,896	102	145	537	314	799	م2021

## توزيعات الأرباح



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

أ) يقتطع 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 المبقة من عام 2020م
4,928,570	
(1,500,000)	الأرباح النقدية المقترن توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2020م
6,025,379	صافي الربح بعد الزكاة لعام 2021م
27,507	بعض أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9,481,456	المجموع

## يتم تخصيصها وتوزيعها كالتالي:

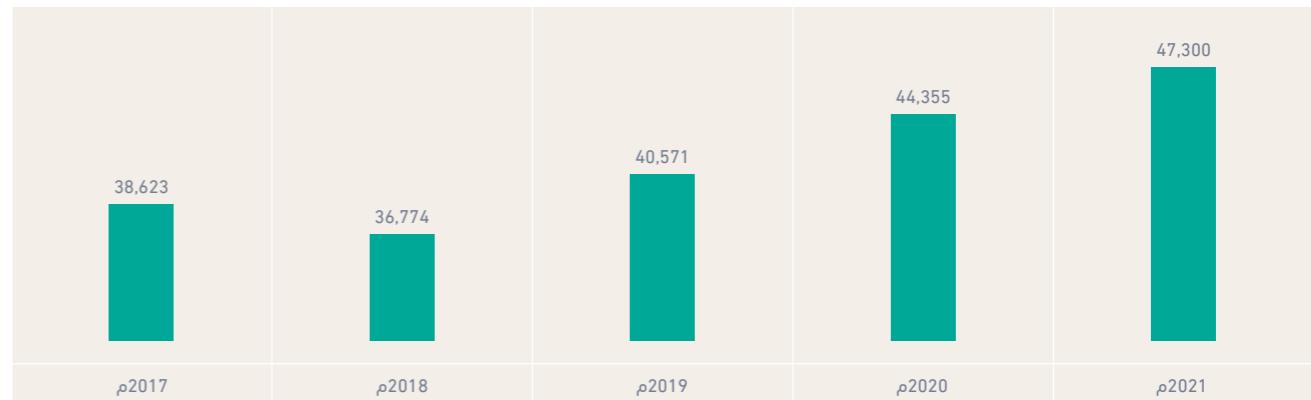
(1,500,000)	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين عن النصف الأول لعام 2021م
(1,620,000)	الأرباح النقدية المقترن توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2021م
(1,506,345)	المحول إلى الاحتياطي النظامي
4,855,111	الأرباح المبقة لعام 2021م

وكان بنك الرياض قد قام بتوزيع الأرباح على المساهمين بتاريخ 05/07/2021م عن النصف الأول بواقع 50 هلة للسهم الواحد. أما الجزء المتبقى من الأرباح المقترن توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2021م بواقع 54 هلة 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 الأئتماني للبنك



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



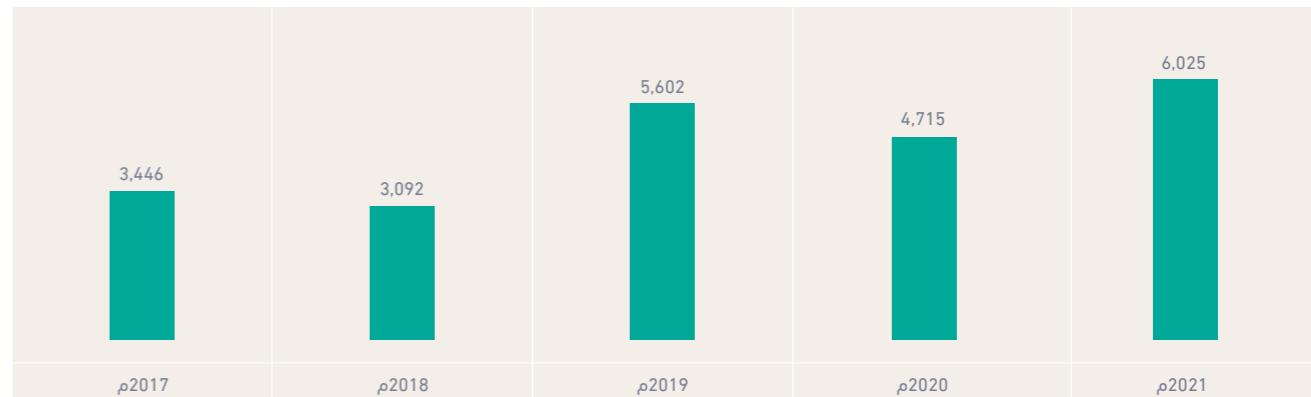
\* فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة الدخل المودعة:

البيان (مليون ريال سعودي)	م2017	**م2018	م2019	م2020	م2021
إجمالي دخل العمليات وصافي حصة بنك الرياض في أرباح الشركات التابعة	8,148	9,018	10,870	11,224	11,535
إجمالي مصاريف العمليات	4,202	4,302	4,638	5,740	4,817
صافي الدخل بعد الزكاة	3,446	3,092	5,602	4,715	6,025
ربح السهم (ريال سعودي)	1.15	1.03	1.87	1.57	2.01

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

\*\* تتضمن أرباح المطالبات الركبة للفترات 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	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى*	المنطقة الشرقية	إجمالي إيرادات من داخل المملكة (مليون ريال سعودي)
م2021	1,803	5,993	1,876	9,671

\* يتضمن المبلغ الوسطى إيرادات استثمارات مركبة تخص قطاع الاستثمار والخزانة بـ 1,261 مليون ريال سعودي وليس مرتبطاً بقطاع جغرافي محدد داخل المملكة، كما يتضمن إيرادات ذات صلة بمناطق أخرى لا يمكن مصافحتها.

## التمويل وسندات الدين المصدرة

بنك الرياض ملتزم بالاتفاقية التي أبرمت مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك 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. وقد تم سداد دفعه 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 في 2019م، 2020م و 2021م على التوالي.

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 والمقومة بالريال السعودي دعماً كبيراً. وتجاوزت تغطية الاكتتاب بواقع 1.9 مرة بمشاركة مجموعة متنوعة من المستثمرين تضم بنوكاً وهيئات حكومية ومدرباً صناديق، وغيرهم، مما يؤكد دقة التوفيق وكذلك ثقة المستثمرين القوية في البنك.

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 2020م		السنة المالية 2021م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الفرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الفرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
4,604,000	22	6,704,320	19	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية
300,000	2	2,126,000	6	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
1,732,500	6	4,209,250	8	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة

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

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

**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	بيان
قرصون وسلف	
ودائع العملاء	
المشتقات (بالقيمة العادلة)	
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنفاذ)	
دخل عمولات خاصة	
مصاريف عمولات خاصة	
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	
مصاريف تشغيلية متنوعة	

كما يؤكد بنك الرياض ما يلي:

- لديه 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 حقوق 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 المحفظ بها من قبل بنك الرياض وتفاصيل استخداماتها

لا يحتفظ بنك الرياض بأي أسهم خزينة.

## معايير المحاسبة المتبعة

يقوم بنك الرياض بإعداد قوائم المالية ويتم مراجعتها من قبل مراجعين محاسبين معتمدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي وتفصيلاتها الصادرة عن المملكة العربية السعودية والمعتمدة 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 الناظمية

بيان (ألف ريال سعودي)	المستحق	المسدود
الزكاة الشرعية - الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك (ما يخص العام المالي 2021م)*	692,681	
ضرائب تحملها بنك الرياض نيابة عن بعض الجهات غير المقبضة (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
تکاليف تأسيسات وجوازات	-	2,898
أي مدفوعات ناظمية أخرى**	-	18,139

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

\*\* رسوم دعومية.

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

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

## الإفصاح عن بيانات المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

◆◆◆◆◆

### 1 - الإفصاح النوعي:

التعريف المعتمد للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر:

تم تصنيف المنشآت متناهية الصغر الصغيرة 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 2021:

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

قيمة العقد السنوية ( ريال سعودي )	تاريخ انتهاء العقد	المالك	اسم الطرف ذي العلاقة	طبيعة العقد
600,000	2026/09/08	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس الإدارة معايي الأستاذ / محمد طلال	إيجار مقر شارع السنين 286 (1,2,3,5) - الرياض.
431,276	2021/12/31	شركة التعاونية للتأمين	تمك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	وثيقة تأمين المسؤولية القانونية لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة المراجعة الخارجيين وممثلي بنك الرياض وشركة التأمين التغذيين
69,495,790	2022/01/31	شركة التعاونية للتأمين	تمك المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	وثيقة التأمين الطبي لموظفي وموظفات بنك الرياض وكالة الرياض للتأمين واسناد الرياض
28,244,040	2022/08/14	مركز غربناطة الاستثماري (المملوك للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (وحدة غربناطة)	إيجار مبني الإدارة العامة (وحدة غربناطة)
199,226	2022/08/14	مركز غربناطة معايي الأستاذ / محمد طلال	عضو مجلس الإدارة معايي الأستاذ / محمد طلال	إيجار عدد 20 موقف بغرناطة بنس لدراء العلاقة في قطاع مصرفية الشركات
250,000	2022/02/12	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس الإدارة معايي الأستاذ / محمد طلال	اتفاقية تزويذ بيانات بين المؤسسة العامة محفظ وعضو مجلس إدارة المؤسسة للتأمينات الاجتماعية
400,000	2022/10/20	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس الإدارة معايي الأستاذ / محمد طلال	عضو مجلس محفظ وعضو مجلس إدارة المؤسسة للتأمينات الاجتماعية
252,000	2022/02/01	شركة مصدر حلول البيانات ( المملوكة للتأمينات الاجتماعية)	عضو مجلس الإدارة معايي الأستاذ / محمد طلال	اتفاقية تزويذ بيانات بين شركة مصدر حلول البيانات وبين بنك الرياض
30,000	2020/05/31	شركة الاتصالات السعودية	عضو مجلس الإدارة معايي الأستاذ / محمد طلال	إيجار صراف آلي 2436 شرفة الاتصالات السعودية - مدينة الرياض
42,000,000	2022/08/31	شركة الاتصالات السعودية	عضو مجلس الإدارة معايي الأستاذ / محمد طلال	عقد إدارة خدمة منصة (SMS)
23,710,892	2020/12/31	شركة الاتصالات السعودية	عضو مجلس الإدارة معايي الأستاذ / محمد طلال	خدمات ربط شبكة البيانات- IPVPN
18,000	2021/02/20	شركة محمد إبراهيم العيسى والد رئيس مجلس العيسى وأولاده	السيد محمد إبراهيم العيسى والد رئيس مجلس إدارة البنك المهنديس / عبدالله محمد العيسى القرى مكارم - مكة المكرمة	إيجار صراف آلي بفندق أم القرى مكارم - مكة المكرمة
1,098,000	2021/05/31	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	نائب رئيس مجلس الإدارة المهنديس / معتز قصي العزاوي عضو مجلس إدارة الشركة	برامج حماية لتقديم تقنية (DWDM)
26,676	2022/07/24	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	نائب رئيس مجلس الإدارة المهنديس / معتز قصي العزاوي عضو مجلس إدارة الشركة	عقد تقديم خدمة اتصال مزود
480,000	2022/02/17	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	نائب رئيس مجلس الإدارة المهنديس / معتز قصي العزاوي عضو مجلس إدارة الشركة	عقد تقديم خدمات لشبكة SJN
489,600	2023/03/31	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	نائب رئيس مجلس الإدارة المهنديس / معتز قصي العزاوي عضو مجلس إدارة الشركة	عقد تقديم خدمات لشبكة Services غربناطة
				عقد توفير 300 شريحة اتصال سريعة (SIM)

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

- للسنة الرابعة على التوالي، كرم وزير التجارة بنك الرياض بمنحه "جائزة الأداء المتميز" وبتحقيقه المركز الأول في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع برنامج ضمان تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - بزنامج كفالة، وذلك من حيث عدد المنشآت المستفيدة من التمويل وكذلك من حيث قيمة التمويل لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- جائزة أفضل بنك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط - بوروموني.
- جائزة أفضل بنك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط - أيشاموني.
- جائزة أفضل بنك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية - أيشاموني.
- ضمن أفضل 5 جهات إقراض في بوابات التمويل في 2021م.
- ضمن أكثر 3 بنوك تمويلاً للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر العاملة في القطاعات الوعادة (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 كفالة و التمويل المضمون 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				
الإجمالي	المتوسطة	الصغيرة	متناهية الصغر	2021م
29,428,092	18,532,064	8,372,987	2,523,041	القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - بنود داخل الميزانية
12,658,372	8,357,849	2,873,814	1,426,709	القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - بنود خارج الميزانية (القيمة الاسمية)
%13.3	%8.4	%3.8	%1.1	القروض داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض داخل الميزانية
%12.0	%8.0	%2.7	%1.4	القروض خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض خارج الميزانية
29,955	13,869	12,805	3,281	عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)
6,950	1,420	3,414	2,116	عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)
11,180	3,420	6,941	819	عدد القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)
7,049,196	4,040,889	2,800,847	207,460	إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)

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

## 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 متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لتمكينهم من استخدام الحلول التقنية في عمليات البيع وانتهاء بالتحول الكامل إلى التجارة الإلكترونية لبيع ووصيل منتجاتهم عبر الإنترنت.

## المنشآت الصغيرة والمتوسطة:

- اتفاقية برنامج "طوير" لتمكين شركات ومؤسسات القطاع العقاري من الحصول على الدعم والتمويل العقاري.
- اتفاقية برنامج "شركاء السياحة" يهدف تمويل منشآت وأنشطة سياحية نوعية على مستوى المملكة.
- مذكرة تفاهم مع صندوق التنمية الثقافية لتطوير مبادرات دعم تطوير ممكبات الأعمال في القطاع الثقافي.
- شريك وتمويل رئيسي في مبادرات ومشاريع البيئة الخضراء والطاقة المتعددة بالمملكة.

## الاتفاقيات تعاون مع برنامج تطوير الصناعة الوطنية والخدمات اللوجستية "تدلب" للعمل على تطوير قدرات التمويل الاستثماري للمحاصور الاستراتيجية للبرنامج.

- مبادرة تمويل نمو التقنية بالشراكة مع البرنامج الوطني لتنمية تقنية المعلومات وبرنامج ضمان تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - كفالة 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 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.

## 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 بالرقمية. وكانت المحصلة خطوة استثنائية إلى الأمام على صعيد جودة وتطور المنتجات والخدمات التي نقدمها.

### حلول تقنية متقدمة 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 بربوياً وفرت أساساً معرفياً قوياً لتحديث منتجاتنا وخدماتنا لتلبّي 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 ومنتجاتها، 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.

### 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



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



المصرفية الخاصة في بنك الرياض

جائزة أفضل مصرفية خاصة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

- جوائز إيميا فاينانس للعام الثاني على التوالي

محلات رقمية بارزة لقطاع مصرفية الأفراد في عام 2021م

زيادة قاعدة العملاء

٪6+

استقطاب عملاء جدد

٪8+

الانتشار الرقمي

900+ نقطة أساس

إنجذبة المبيعات

٪16+

قمنا بتوسيع نطاق محفظة خدماتنا المصرفية الرقمية لتكون أكثر سهولة وشمولية، مما يوفر لعملائنا مزيداً من الخيارات والقنوات للوصول إلى خدماتنا ومنتجاتها، 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+



## 2021م..نجات 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.

### رؤية مستقبلية

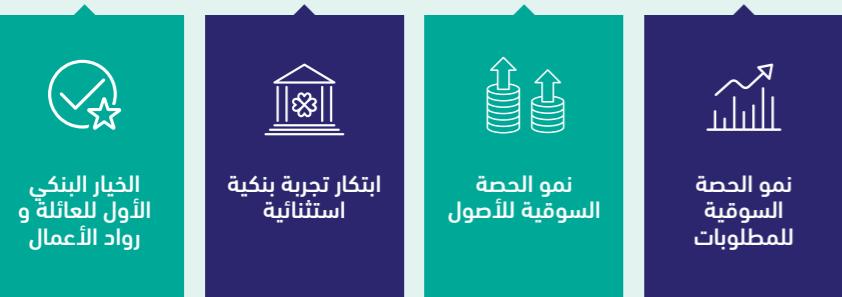


من المتوقع أن يشهد قطاع مصرفية الأفراد تنافسية شديدة، وتحديداً على صعيد حلول الرقمنة، خاصة في ظل دخول العديد من اللاعبين الجدد وشركات التقنية المالية. ولكن تاريخنا الحافل بالابتكار والقدرة على استباق التطورات الجديدة يطمئننا على قدرة البنك على تعزيز مكانته السوقية الرائدة.

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

نسعي 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 2022 على تطوير المزيد من الحلول التي تيسّر وصول العملاء لخدماتنا ومنتجاتها، وأن نكون مبتكرين في رؤيتنا وسابقين في طموحنا.

### زيادة الربحية و إثراء قيمة العميل



### الابتكار والتحول الرقمي

ونعمل أيضاً على خدمات التأمين المصرفية بهدف تعزيز الثقافة المالية وتسهيل خيارات الادخار طويلة الأجل وذلك من خلال حلول متكاملة للتخطيط المالي ومنتجات تأمينية متنوعة تغطي مجالات السفر والسيارات ونطعية الحوادث الشخصية والمنتجات التي تلبى 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 دوّراً محورياً في رفع نسبة ملكية المساكن بين المواطنين السعوديين تماشياً مع مستهدفات رؤية المملكة 2030، وخلال عام 2021م، وقمنا باتفاقيات مع العديد من المطربين من خلال منصة واقي لنكون أول بنك في المملكة يقدم منتجات للبيع على الفارطة غير تابعة لصندوق التنمية العقارية، إلى جانب مذكرة تفاهم مع شركة روشن العقارية لتمويل وحدات التمويل العقاري لعملاء الشركة.

### المساهمة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030



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 نقدi وهو توجه يتحقق أن يصبح ثقافة دائمة. واضطلاعنا بذلك بدور مهم في تعزيز مسيرة المجتمع الرقمي، وسنواصل المضي قدماً في تحقيق هذا الهدف بما يتناسب مع الأهداف الوطنية ذات الصلة.

ساهم القطاع أيضاً في رفع نسبة ادخار الأسر، وهو أحد أهداف رؤية المملكة 2030م، حيث أدى جهود النوعية المالية إلى توجيه العملاء نحو خدمات أكثر ملائمة لهم وتنبأ لاحتياجاتهم، كما قدمنا منتجات إدارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية باسم "ادخار" و "وازن"، ولدينا خطط مستقبلية لطرح العديد من المنتجات الأخرى.

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:



### خبرة فريدة وخدمة عملاء استثنائية

تقدّم قطاع مصرفية الأفراد تقدماً كبيراً خلال عام 2021م على صعيد تحسين تجربة العملاء عبر القنوات التقليدية والرقمية على حد سواء، وحقق أداء رائعاً على مؤشر نسبة توصية العميل - الذي يقيس رضا العملاء واحتمالية توصية الآخرين بالتعامل مع البنك، بفضل عمليات التطوير الواسعة عبر كافة القنوات.

وتحصلت الخدمة في الفروع على تقييمات ممتازة، وكذلك كانت نتائج تقييمات أون لاين الرياض وموبايل الرياض، وارتقت درجاتها بنسبة 14% و 26% سنوياً على التوالي.

وبالنسبة لمركز الاتصال، فقد ارتفعت درجة التقييم على مؤشر نسبة توصية العميل (NPS) بنسبة 457% مقارنة بعام 2020م، حيث تم الارتفاع على 94% من المكالمات في غضون سبع ثوان 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.

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

وقد ساهم الترويج الإعلامي المستمر لمنتجتنا في قطاع التمويل العقاري إلى قيام العديد من المطربين العقاريين بالتوافق معنا للتوفيق 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 (سواءً قروض صندوق التنمية العقارية أو قروض أخرى)
- منتج البيع على الخارطة المحدث
- منتج أرض وقرض مع خاصية شراء الأرض
- إعادة التمويل لمنتج التمويل العقاري. (سواءً قروض صندوق التنمية العقارية أو قروض أخرى)

نحو مؤشر "نسبة توصية العميل" لقناة أون لاين الرياض

٪26

نحو مؤشر "نسبة توصية العميل" لمركز الاتصال

٪457+

نحو مؤشر "نسبة توصية العميل" لقناة أون لاين الرياض

٪14+

تقديم قطاع مصرفية الأفراد تقدماً كبيراً خلال عام 2021م على صعيد تحسين تجربة العملاء عبر القنوات التقليدية والرقمية على حد سواء، وحقق أداء رائعاً على مؤشر نسبة توصية العميل.

# مصرفية الشركات

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

## 2021م.. نجاحات وإنجازات

اتسم أداءنا 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 بدأها من عام 2020م، وقد قدمت الإدارة المختصة بالقطاع الحكومي لدينا 22 مقرضاً ومبادرة تتعلق برؤية المملكة 2030م إلى جهات مختلفة خلال العام.

وتأكيداً 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 عدداً من الكيانات الصناعية الناشئة والمشاريع الخفمة 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 لوبيروف وباسرف وكيمانول.

أبرم البنك بنجاح عدة اتفاقيات كبيرة لقروض المشتركة، وهاز على العديد من الجواهير في هذا المجال منها جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من برنامج "كفالات" للسنة الرابعة على التوالي، وجائزة بوروموني للتميز كأفضل بنك للمنشآت الصغيرة والآسيوية للسنة الثانية على التوالي، وجائزتي آسياموني للتميز كأفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط والمملكة للسنة الثانية على التوالي.

أبرم البنك بنجاح عدة اتفاقيات كبيرة لقروض المشتركة، وهاز على العديد من الجواهير في هذا المجال منها جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من برنامج "كفالات" للسنة الرابعة على التوالي، وجائزة بوروموني للتميز كأفضل بنك للمنشآت الصغيرة والآسيوية للسنة الثانية على التوالي، وجائزتي آسياموني للتميز كأفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط والمملكة للسنة الثانية على التوالي.

## أبرز ملامح الأداء المالي في 2021م

### إجمالي الموجودات

144  
مليار ريال سعودي

### نحو صافي الدخل

%71

### نحو صافي القروض

12  
مليار ريال سعودي

### إجمالي نمو الودائع

3.2  
مليار ريال سعودي

وأصل 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 ابتكاراً من تجاوز تداعيات الجائحة واستكشاف قنوات وحلول جديدة للاستثمار والتمويل. كان التوسيع في محافظتنا واهتمام برفاهيتهم أحد المحاور الأساسية ضمن استراتيجية البنك لعام 2021م، وذلك عبر ترسیخ قيم البنك من خلال التدريب الدوري وأنشطة المشاركة، وتوسيع نطاق برنامجنا للثقافة المؤسسية (مواردننا البشرية، الثقافة، القيم)، وفي نفس السياق، عملنا على تعزيز وتحسين آليات التواصل اليومي بين مختلف فرق عمل البنك ومع العملاء.

وأصل 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 ابتكاراً من تجاوز تداعيات الجائحة واستكشاف قنوات وحلول جديدة للاستثمار والتمويل. كان التوسيع في محافظتنا ودولتنا التمويلية الرائدة التي استهدفت قطاعات جديدة مصرفية مهمة جعلت 2021م استثنائياً لقطاع مصرفية الشركات بالنسبة لبنك الرياض وعملائه.

## اللتزام باستراتيجيتنا

تمحورت استراتيجيةتنا الأساسية لعام 2021م حول دعم عملائنا الحاليين واستقطاب عملاء جدد وتوسيع محفظتنا، مع التركيز على المنصات الرقمية وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والطاقة الخضراء، وتمويل المشاريع بالشراكة مع الجهات الحكومية. ونسجم هذا التوجه تماماً مع المرحلة الثانية من استراتيجيةتنا الشامل والرسوم وصافي الإيرادات وهو ما مكن البنك من تسجيل نتائج مالية متميزة، بالإضافة إلى إرساء الأسس اللازمة لأداء أقوى وأفضل خلال السنوات القادمة.

المساهمة في إجمالي صافي الدخل للبنك في عام 2021م

%36





## رؤية مستقبلية



نفذ بنك الرياض استراتيجيته للتحول على نحو متميز أهله ليكون من أسرع البنوك نمواً في المملكة العربية السعودية على مدار السنوات الثلاث الماضية. ومن المتوقع أن يكون العام 2022م حافلاً بالتحديات والمستجدات، ولكن هيكلنا التنظيمي الذي تم اعتماده مؤخراً سيجعل من السهولة تطوير نماذج جديدة لاستقطاب المواهب وتكوين فرق عمل مرنة وذاتية التنظيم وتمكنها التعاون لتحقيق الأهداف المشتركة.

لا تزال النقاشات جارية حالياً لزيادة استثماراتنا في المبادرات المنافية، 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 ذات الصلة برؤية المملكة 2030م. وبخصوص عملياتنا الدولية في كل من لندن وهيوستن وسنغافورة، فإننا نواصل دعم العملاء العاملين في عدد من المشاريع الوطنية الكبرى بين القطاعين العام والخاص، بما في ذلك إعادة تمويل واسعة النطاق للشركات السعودية. ويعمل "مركز تطوير مبادرات ومكانت الأعمال" على تطوير نماذج لمبادرات مصرفية جديدة لدعم رؤية المملكة 2030م، مثل الخدمات المصرفية الخضراء والمتعددة.

كان البنك دوماً في صدارة الداعمين للعديد من مبادرات الشراكة بين القطاعين العام والخاص في قطاعات الطاقة والمياه والصرف الصحي، وبذلنا جهوداً رائدة لدعم كافة مبادرات الشراكة بين القطاعين العام والخاص التي أطلقها رامكو مثل "تاجيب" و "مجمع جازان للتغذية وإنتاج الطاقة".

ساعنا أيضاً بدعم العديد من أكبر المبادرات السياحية، بما في ذلك مشروع البحر الأحمر، وأطلقنا مؤخراً 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 يشارك فيه القطاعان العام والخاص وفق مؤشرات أداء محددة على الجهتين، مما يضمن أعلى معايير الحكومة الالزامية لتحقيق أهداف البرنامج.

وبخصوص عملياتنا الدولية في كل من لندن وهيوستن وسنغافورة، فإننا نواصل دعم العملاء العاملين في عدد من المشاريع الوطنية الكبرى بين القطاعين العام والخاص، بما في ذلك إعادة

تمويل واسعة النطاق للشركات السعودية. ويعمل "مركز تطوير مبادرات ومكانت الأعمال" على تطوير نماذج لمبادرات مصرفية جديدة لدعم رؤية المملكة 2030م، مثل الخدمات المصرفية الخضراء والمتعددة.

## المساهمة في تحقيق أهداف رؤية

المملكة 2030م



وأصلنا التزاماً الراسخ بالعمل المشترك والتعاون مع الهيئات والجهات الحكومية عبر الاستثمارات والشراكات والمبادرات الاستراتيجية. وقدمنا الإدارة المختصة بالتطوير الحكومي لدينا 22 مفترضاً ومبادرة تتعلق برؤية المملكة 2030م إلى جهات مختلفة خلال العام.

وخلال عام 2021م، أطلقنا "مركز تطوير مبادرات ومكانت الأعمال" الذي يعتبر أول مركز بالملكة يختص بتصميم وتطوير مبادرات دعم مكانت الأعمال للجهات الحكومية والمؤسسات الخاصة. وفي قطاع الجملة، فإننا نعمل على إطلاق "مركز تطوير مبادرات ومكانت الأعمال"، قدمنا 22 مفترضاً ومبادرة تتعلق برؤية المملكة 2030م إلى 20 جهة حكومية، ووقدمنا 12 اتفاقية تنفيذية وتعاونية، وأطلقنا 7 برامج نوعية بدأ العمل عليها فعلياً.

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 والجزئة والتطوير العقاري.

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

## تسريع وتيرة الرقمنة



لزيال الاستثمار في التقنية الحديثة والابتكار والرقمنة عنصراً أساسياً في عملياتنا نظراً لدوره المهم في تحديد المجالات التي يمكن تسريعها وببساطتها ورفع كفاءتها وتحسين جدواها.

الاقتصادية. وفي إطار جهودنا المستمرة لتطوير منتجاتنا وخدماتنا الرقمية العالمية، 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 ونقطات البيع.

الثقافي لتأسيس برامج لتمكين الأعمال في جميع القطاعات بما في ذلك الشركات متعددة.

.

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

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



# قطاع الخزانة والاستثمار



ومن خلال تنفيذ خطة الخزانة الخمسية لمعاملات صرف العملات الأجنبية، والتي تعتمد بشكل أساسى على الأفراد والخدمات، سنتمك من زيادة الإيرادات بحلول عام 2025م، وفي الوقت نفسه، سنشعر بقاعدة 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 وبسرى إلى المعدلات المرجعية الجديدة، ضمن المشروع، سنسعى إلى زيادة الوعي لدى عملائنا من الشركات حول توقف التعامل بمعدلات الفائدة المعروضة بين البنوك في لندن، ونتأكد من اكتمال عملية الانتقال بكفاءة، وتتوفر أكبر قدر ممكن من التوعية لتنفيذها.

نحن على ثقة بأن قطاع الخزانة والاستثمار سيواصل أداءه القوي لتحقيق المزيد من التميز خلال السنوات القادمة، وبعد النجاح في مواجهة تحديات جائحة كورونا بمرؤونه وحكمة ونراة تامة، تتمتع المحفظة الاستثمارية لبنك الرياض الآن بعائد جيد، كما تمتاز بتنوعها حيث تضم أسماء عالية الجودة، وتتوفر لنا منصة قوية لجني عوائد مستقرة في المستقبل، بالإضافة إلى ذلك، فإن التطورات الرقمية ورؤى التقنية توقعاتنا المبنية كفيلة بترسيخ مكانتنا الريادية في هذا القطاع.

بالإضافة إلى ذلك، لاقت الصكوك من الشريحة الثانية والمقومة بالريال السعودي دعماً كبيراً، وتجاوزت تغطية الافتتاح بواقع 1.9 مرة بمشاركة مجموعة متنوعة من المستثمرين تضم بنوكاً وهيئات حكومية ومدراء صناديق وغيرهم، مما يؤكد قمة التوفيق وكذلك ثقة المستثمرين القوية في البنك، وتقديراً بمتناً من التمويلات مدفوعاً بأنشطة سوق المال، وسجلت العائدات الاستثمارية للبنك لاستراتيجية البنك في إطار برنامج الأوراق المتوسطة الأجل بالبيورو، حصدنا جائزة أفضل الأول إلى التعديلات المدرستة التي أخذت في الوقت المناسب في المحفظة الاستثمارية.

وقد استطاعت استراتيجية قطاع الخزانة والاستثمار القائمة على انتقاء الأصول عالية الجودة والتي تدر عوائد جيدة، أن تتحقق النتائج المرجوة خلال عام 2021م، علاوة على ذلك، شهد البنك تحسناً في دخل الرسوم الناتج عن مجموعة منتجات الأدوات المالية المستقرة غير المدرجة.

## أسس راسخة للمستقبل

◆◆◆◆◆

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

لقد حققنا تقدماً كبيراً خلال عام 2021م من خلال جهودنا الدؤوبة وعملنا الجاد لتسريع تبني التقنيات الحديثة وعززنا على خدمة عملائنا وفق أعلى مستوى من الجودة، وتحسين عملياتنا خلال العام المقبل، سيطلق مشروع دمج النظم في قطاع الخزانة والاستثمار الأولى على المعادن الثمينة، فضلاً عن حلول تأجير السلع بالإضافة المزيد من الأصول والثبات الأساسية.

## الإنجازات والجوائز خلال 2021م

◆◆◆◆◆

كان الفضل في قوة أدائنا خلال عام 2021م للأداء محفظة الاستثمار التي حققت دخالً ممتازاً من التمويلات مدفوعاً بأنشطة سوق المال، وسجلت العائدات الاستثمارية للبنك نمواً جيداً خلال العام، ويعود ذلك في المقام الأول إلى التعديلات المدرستة التي أخذت في الوقت المناسب في المحفظة الاستثمارية.

وقد استطاعت استراتيجية قطاع الخزانة والاستثمار القائمة على انتقاء الأصول عالية الجودة والتي تدر عوائد جيدة، أن تتحقق النتائج المرجوة خلال عام 2021م، علاوة على ذلك، شهد البنك تحسناً في دخل الرسوم الناتج عن مجموعة منتجات الأدوات المالية المستقرة غير المدرجة.

وكان تكبيزنا على التقنية محفزاً أساسياً للعديد من إنجازاتنا لهذا العام، حيث قدمتنا منصة تداول رقمية حديثة مكنت عملاء البنك من الشركات من تغطية متطلباتهم من العملات الأجنبية بأسعار فورية أكثر تنافسية، مما عزّز كفاءة واسبيافية العملية بكاملها، وساهم في تحسين تجربة العملاء بصورة عامة.

وتعاوننا أيضاً مع مجموعة من شركائنا العالميين باستخدام أحدث التقنيات المتقدمة لتلبية احتياجاتهم من السلع وإضافة قيمة ممتازة إلى أعمالهم، منها حلول تموط تقدم للمرة الأولى على المعادن الثمينة، فضلاً عن حلول تأجير السلع بالإضافة المزيد من الأصول والثبات الأساسية.

## النتائج المالية لعام 2021م

صافي الدخل التشغيلي

2.4 مليارات ريال سعودي

نسبة المساهمة في إجمالي صافي دخل البنك خلال عام 2021م



وتماشياً مع نمو الأعمال في قطاعات المصرفية الخاصة ومصرفية الأفراد، ركزنا أيضاً على تلبية الاحتياجات الفردية، كتوفير خدماتنا الخاصة لكتاب العملاء.

وفيما يتعلق بالاستراتيجيات الداخلية لعام 2021، استندنا إلى علاقاتنا الحالية مع الموظفين وصقلنا مهارات كوادرنا العاملة في الخطوط الأمامية للإصدارات الرقمية الجديدة التي أطلقناها على مدار العام، ومنحنا مدراء العلاقات في الفروع المزيد من الدوافع سعياً لتحسين معاملات صرف العملات الأجنبية والودائع المهيكلة.

وشكّل التزام قطاع الخزانة والاستثمار بالابتكار والرقمية منصة مثالية بالنسبة لنا لتقديم خدمة أكثر شمولاً وتنافسية خلال عام 2021م، وكانت جائحة كورونا بمثابة مسرع لسياساتنا التقنية تزامناً مع ارتفاع الطلب على الخدمات والممارسات الدبلية، ما مكّننا من التكيف مع تحديات الجائحة والتصدي لصعوباتها.

وفي مرحلة شكلت عائقاً في وجه العديد من الشركات، لم ننجح فقط في الصعود والحفاظ على استمرارية أعمالنا ونموها، بل حققنا إنجازات لافتة.

## استراتيجيات مصممة خصيصاً وفق الاحتياجات

◆◆◆◆◆

كانت أولوياتنا الرئيسية لعام 2021م هي تحسين مواردنا التقنية لتقديم خدمات أفضل وتنويع منتجاتنا وترسيخ فلسفتنا المؤسسية التي ترتكز على العميل كأولوية من خلال الابتكار والتواصل، ومن خلال التواصل والتعاون مع شركائنا الدوليين، ومنها بتطوير الحلول الرقمية المتقدمة، وكنا أيضاً من بين الأوائل في السوق بحملة تعزيز عائداتها الإجمالي، كما أنشأنا بنجاح برنامج صكوك بقيمة 10 مليارات ريال سعودي، وتم إصدار 3 مليارات ريال سعودي ضمن البرنامج، كما أن اعتمادنا المبكر للتحولات الرقمية مع عملائنا من الشركات أعطى البنك ميزة قوية ومكّننا من زيادة حجم معاملات صرف العملات الأجنبية ورفع قيمة حصتنا في السوق.

# الشركات التابعة

## شركة كيرزون ستريت بروبرتيز ليمتيدي

.....

كيرزون ستريت بروبرتيز ليمتيدي هي شركة مملوكة بالكامل لبنك الرياض تم تأسيسها في جزءة من لفروع 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 وبلغ رأس مالها 500,000 ريال سعودي مدفوعة بالكامل، وهي مسجلة في المملكة ومقرها الرئيسي الرياض، وتعمل الشركة على تسويق وبيع منتجات التأمين التي تقدم خدمات الموارد البشرية التشغيلية حصراً لبنك الرياض والشركات التابعة له بغرض خفض التكاليف وتقليل المخاطر على بنك الرياض.

## إثراء الرياض العقارية

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 وتقديم من مقرها في مدينة الرياض خدمات حفظ وإدارة الأصول المفرغة للملك وللغير كالضمادات وبيع وشراء العقارات.

## الرياض لهوكاله التأمين

riyad insurance agency

## شركة الرياض لهوكاله التأمين

.....

شركة الرياض لهوكاله التأمين هي شركة ذات مسؤولية محدودة، مملوكة بالكامل لبنك الرياض، وبلغ 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 والشركات التابعة له بغرض خفض التكاليف وتقليل المخاطر على بنك الرياض.

الشركة التابعة	رأس المال (ريال سعودي)	الأسهم	إجمالي عدد	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	الدولة محل التأسيس	الدولة محل النشاط
شركة الرياض المالية	500,000,000	50,000,000	٪100	المملكة العربية السعودية	القيام بأشططة التداول بصفة أصليل ووكيل، والتعهد بالتفطية، وإنشاء الصناديق، والمحافظة والاستثمارية وإدارتها، بالإضافة إلى تزويق 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	المملكة العربية السعودية	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 لهوكاله التأمين	500,000	50,000	٪100	المملكة العربية السعودية	العمل كوكيل بيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة كيرزون ستريت بروبرتيز ليمتيدي	10,248	2,000	٪100	جزر كايمان	امتلاك العقارات	المملكة المتحدة	المملكة العربية السعودية
شركة الرياض للأسواق المالية	187,500	50,000	٪100	جزر كايمان	القيام بمعاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء، مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.	المملكة المتحدة	المملكة العربية السعودية
شركة إسناد الرياض للموارد البشرية	500,000	500,000	٪100	المملكة العربية السعودية	تقديم خدمات الموارد البشرية التشغيلية حصراً لبنك الرياض والشركات التابعة له.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

## الرياض المالية

riyad capital

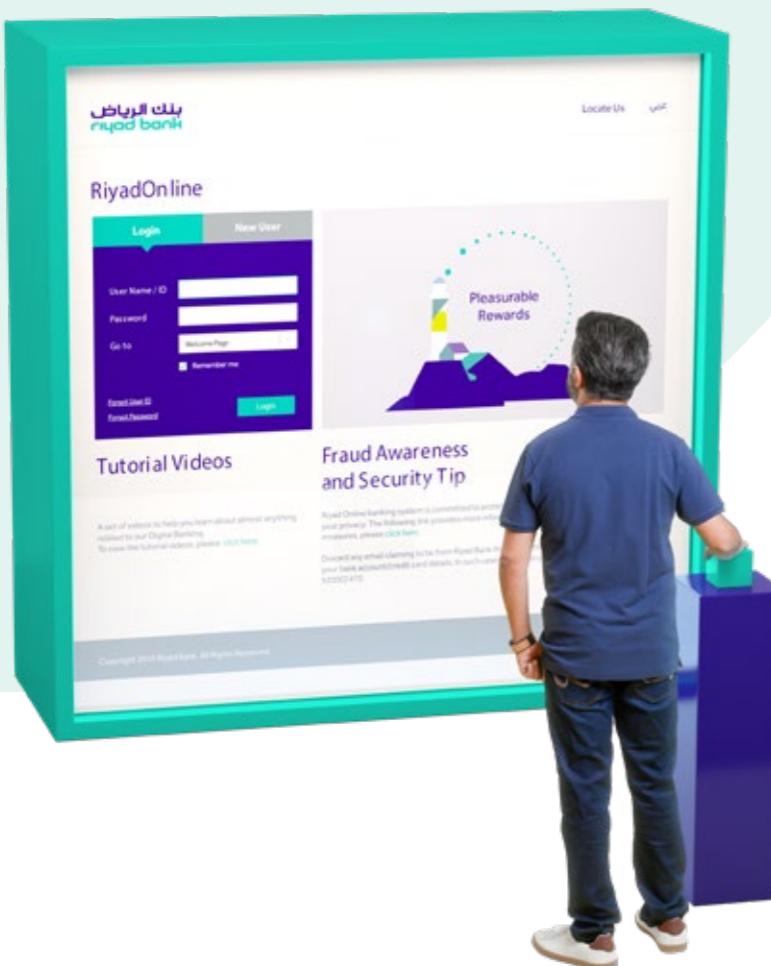
.....

سجلت الرياض المالية عاماً 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 لكتاب العام الناجح، إلى جانب نجاح الكتاب العام لشركة "أكوا باور" بقيمة اكتتابات تخطت التريليون ريال سعودي.

أما في قسم العقارات، فقد تم تفاصيل "الرياض العقاري العالمي 1" من شركة الرياض المالية عبر بيع مجمع سيكوا للمكاتب والذي يضم ثلاثة مبانٍ في ألينغتون، فيرجينيا في الولايات المتحدة الأمريكية. وحقق البيع



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



## خدمات مصرفية للأفراد خلال عام 2021م

نسبة استقطاب العملاء من  
خلال القنوات الرقمية

٪73

نسبة المعاملات المنفذة رقمياً

٪89

ومن خلال بناء آلية العمل بنموذج شاركي مع جميع الإدارات المعنية، أنشأنا استراتيجية ابتكار داخلية للمرة الأولى في البنك، وتحقق 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 بنا، بما في ذلك شركات التقنيات المالية وكذلك المنظمات المالية وغير المالية الأخرى. وقدمنا لها عدة خدمات توازناً مع سعينا للعمل معًا على إطلاق منتجات أو خدمات جديدة للسوق من خلال نموذج شاركة الإيرادات.

## حلول مبتكرة



كان الابتكار والتحول الرقمي من أبرز مجالات النجاح والإنجاز لبنك الرياض خلال عام 2021م، وبينما ساهمت جائحة كورونا في تسريع تلك التطورات، 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 مسیرتنا لتنمية شبكتنا والاستفادة من تحقيق قيمة أكبر لعملائنا.

العلاقة، مما فتح الآفاق لمزيد من الابتكار والشراكات الداخلية الأساسية، تماشياً مع الاستراتيجية الرقمية لعام 2025م.

وبعد وضع استراتيجيةنا، كان على البنك ضمان استمرار نجاحه عبر سلسلة من الابتكارات الرقمية أو المبادرات النوعية، مع العلم أن التحول نحو النماذج الرقمية المبتكرة لا يحدث مرة واحدة أو حتى على عدة مراحل، ولكنه رحلة مستمرة، ينخللها الكثير من سبل التحسين والتطوير، سواء على مستوى النظام أو الموظفين أو العمليات.

وكان للتعيينات الجديدة بما فيها تسلم الأستاذ مازن فرعون لمنصب رئيس أول للمصرفية الرقمية والأستاذ هنادي آل الشيخ لمنصب رئيس أول للتحول، دور مدور في إدارة المحفظة الرقمية وتسليم المشاريع، ومهدت مساهماتهما في إنجازاتنا الطريفة للابتكارات أكبر لتعزيز كفاءتنا وموارتنا.

وساهمت إعادة هيكلة استراتيجيةنا الرقمية في تحفيز حوار أكثر شمولًا 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 المنتصات الرقمية عبر الإنترنت، وهي نقلة ملحوظة غيرت 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 الطالبين 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 وأكثراً كفاءة وشمولًا وفعالية، ولتحقيق هذه المهمة، كان علينا تسيير الخبرات اللازمة ودعم الموظفين الذين سيشاركون في تلك العمليات.

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



## الاستثمار في الابتكار

على مستوى أكثر تحديداً، أطلقنا منصة "وصل" ، المفهوم الابتكاري والإبداعي الأول من نوعه في المنطقة. "وصل" هي عبارة عن منصة وبرنامج تم تصميمه خصيصاً لرواد الأعمال والمبتكرین لمساعدتهم على تطوير حلول وخدمات مالية مبتكرة. وستواصل المنصة استكمالنا تنفيذ منصة "بيانات 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 اتساقاً. 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 أتاج لنا الفرصة لتسليط الضوء على القيمة التي نوفرها في السوق، وتعزيز مكانة خدماتنا المتميزة كمحفز أساسي وداعم ومسرع إبداعي ومبتكر وتطوير القطاع المصرفي في المملكة.

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

### 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 الشركات ودعمها، نجحنا في ترسیخ 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 التقنيات التي نفذناها على الصعود 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 بفرض توفير عروضها وطلولها مع الاستفادة من أصولنا المصرفية القوية كأساس لخدماتها.

كما أثّرنا الفرصة لشركات التقنيات المالية المؤهلة لتقديم منتجاتها المبتكرة من خلال قنواتنا لقاعدة عملائنا، وتحقيق قيمة ثلاثة (تشمل العميل والتقنيات المالية والبنك). علّوة على ذلك، وصلنا تشغيل وإدارة صندوقاً استثمارياً، لكيتشاف فرص استثمارية كبيرة في شركات التقنيات المالية الواحدة التي تستفيد من هذه التمويلات، لتسريع خططها وتحقيق نمو في القيمة التي تقدمها من خلال الخدمات المبتكرة المطروحة في السوق.

### تقنية متقدمة توأّك ممتلكات المستقبلي

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

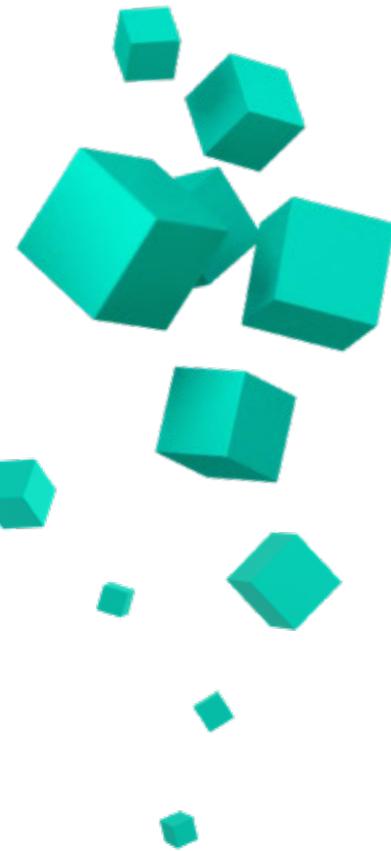
سيتم تحديد الأهداف والمبادرات الرقمية لعام 2022م بناء على استراتيجياتنا التي نعمل باستمرار على تجديدها وتطويرها، بينما نسعى إلى زيادة التدفق النقدي وتوفير المزيد من رأس المال الاستثماري ومرافق الابتكار الرقمي لنتمكن من تأسيس أعمال جديدة وتوليد تدفقات جديدة للدخل.

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.



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





# ٪25

نمو مؤشر نسبة  
توصية العميل

## 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" ووضمننا خارطة طريق للموظفين خلال عام 2021 م تشمل التوظيف وعملية الانضمام إلى البنك والمكافآت والأداء والترقية والتوجيه والتدريب.

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

## الاستثمار إلى عملائنا



الاستثمار 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 منتجًا لتسهيل الوصول إلى خدماتنا وضمان مواكيتها لاحتياجات العملاء. وتمكننا بفضل هذه الاستراتيجية من تقديم "تجربة الموظف" 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 وتركز لديهم انتباعاً إيجابياً. كما أسهمت النتائج المُسْتَخلَصَة من تلك الجلسات في تطوير منتجاتنا وتقديم خدمة متميزة وتجربة سلسلة.

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

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

## الأهداف والتأثير



نواكب في بنك الرياض على تقييم تجربة عملائنا الإجمالية باستخدام معايير تقييم متعددة تتوافق مع المعايير العالمية لتجربة العملاء، مثل مؤشر نسبة توصية العميل (NPS) ونقطات جهد العميل (CES)، حيث نقيس باستمرار مستويات الولاء، وسهولة تفاعل العملاء، ومعدل المشاركة، ومعدلات الاستحواذ على عملاء جدد والاحتفاظ بالعملاء الحاليين.

كما نقوم بتقييم أدائنا بشكل مستمر باستخدام المعايير العالمية المتّبعة في القطاع المصرفى، ونجحنا دائمًا في تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية أو تجاوزها، وتمكننا هذا العام من تجاوز مؤشرات الأداء الرئيسية بنسبة 120٪.

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 أتاج ذلك التحول خدمات مصرفية أسرع وأسهل للكثير من عملائنا، حرصنا على الحفاظ على أعلى معايير الاهتمام والعنابة الفردية. مع الاستفادة من القدرات الكاملة لقنواتنا الرقمية لذهب إلى ما هو أبعد من تقديم التعاملات المصرفية البسيطة وطرح المزيد من الخدمات والحلول المتخصصة.

شكل العام الماضي تجربة استثنائية لكل من البنك والعملاء والموظفين على حد سواء. فعلى الرغم من تخفيف قيود الجائحة في العديد من نواحي الحياة في عام 2021م، إلا أنها ظلت تلقي بأعبائها، مما دفعنا إلى تحسين خدماتنا المالية، ومواصلة الالتزام بصحة ورفاهية موظفينا وعملائنا والمجتمع السعودي عاماً عبر انتهاج سياسة مرنة ومنتجات مبتكرة تمكننا من خلالها من تقديم دعم مصرفى ومحظوظ ومساعدة المجتمع بشكل كبير خلال تلك الأوقات الصعبة.

## الوجه نحو الرقمنة



انصب 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 امتحان 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 محسنة.

زيادة عدد العملاء الجدد  
الأثرياء المحتملين

زيادة عدد جميع  
العملاء المعتملين  
للم المنتجات

تحقيق عائد  
على الاستثمار من  
أنشطة الرعاية

تعزيز قيمة  
العلامة التجارية  
العلامة التجارية





زيادة قيمة علامتنا التجارية

٪25



9



جائزة أفضل إدراج لالصكوك والسنادات،  
مقدمة من مجموعة جيه إف سي

8



جائزة أفضل بيئة عمل للمرأة في  
المملكة العربية السعودية لعام 2021م،  
مقدمة من يورومني

7



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

3



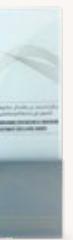
المرتبة الأولى بين الجهات التمويلية  
لعام 2020م، من قبل برنامج كفالة

2



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

1



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

12



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

11



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

10



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

6



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

5



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

4



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

أما فيما يتعلق بالعملاء من الشركات، فإننا نعزم تجديد منصة البنك الرقمية الموجهة للشركات وحلول الأعمال عبر الهاتف المحمول لتحسين التجارة الكلية وتقديم خدمة أكثر كفاءة وشمولًا وسهولةً.

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 لتسهيل مكانة بنك الرياض في أعلى مراتب التميز بالنسبة إلى عملائنا والقطاع المصرفي. لكم منا فائق الشكر والتقدير على دعمكم الثابت وعملكم الدؤوب.

## التوقعات للعام 2022م



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

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

## بناء قيمة علامتنا التجارية



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

وشكلت مجموعة الجوائز التي حصّلناها خلال عام 2021م شهادة تؤكّد على نجاح علامتنا التجارية، وتفوقنا في تقديم خدمات متميزة.

# 03 الجوانب البيئية والاجتماعية والدولية

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



# المسؤولية البيئية والاجتماعية والحكومة

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



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 تقديمها 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 "كرة" بما يتناسب مع مستهدفات رؤية 2030، وتماشياً مع معاييرنا لأن تكون عضواً فاعلاً في الممارسات المستدامة التي من شأنها إضفاء قيمة للموظفين والعملاء وأصحاب العلاقة والمجتمع بأسره في المملكة العربية السعودية.



يعد التزام بنك الرياض بالاستدامة المؤسسية وبمسؤوليته تجاه العوامل البيئية والاجتماعية والحكومة ركيزة أساسية لمستقبل البنك. وعلى مدى سنوات عديدة، أدينا دوراً فعالاً ومحورياً في المساهمة بدعم مجتمعنا لإنجاحات تغييرات إيجابية تفضي إلى مستقبل أفضل لمجتمعاتنا ومساهمينا والمجتمع، ولا تزال هذه المساهمة تشكل أولوية قصوى لكل من البنك وموظفيه الذين لا يذخرن جهوداً في سبيل إثراء القيم المجتمعية والإنسانية المتأصلة في نفوسهم. وكان العام الماضي عاماً مهماً نفخر بجهودنا وبالتأثير الذي حققناه خلاله.

## استراتيجية مستدامة



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

### الأهداف

- مواءمة ممارساتنا مع التوجيه بشأن المسؤولية الاجتماعية (ISO 26000)، ومبادرة التقارير العالمية (AA1000)، والاتفاق العالمي للأمم المتحدة.

- أن تكون بارزنا على الصعيدين الوطني والعالمي في توجنا المهني والتعاوني لتعزيز البيئة والتعليم والاقتصاد لموظفي البنك والمجتمع ككل.

- قياس أثر برامجنا داخلياً وخارجياً، 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 محلياً وعالمياً.

- أن تكون برامجنا متنوعة وشاملة وشفافة ومسؤولة من حيث المستفيد.

### الرؤية

- أن يكون بنك الرياض عضواً فاعلاً في الممارسات المستدامة التي من شأنها إضفاء قيمة للموظفين والعملاء وأصحاب العلاقة والمجتمع بأسره في المملكة العربية السعودية.

### الرسالة

- تقديم ممارسات المسؤولية الاجتماعية ذات القيمة والمزياً 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 والحكومة في عام 2021م ليشمل زيادة تأثيرنا ووضع أولويات جديدة، من بينها اعتماد نهج أكثر شمولية لدفع الاستدامة من خلال دعم وحماية موطفينا والمجتمع والبيئة. واستناداً إلى ذلك، ركزت 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 تمنحك القدرة فحسب، بل تحملنا المسؤولية أيضاً لتقديم مساهمات إيجابية وتحقيق نتائج ملموسة.

وأنجزت جهودنا هذه عن تحقيق نتائج استثنائية تجلت بوضوح من خلال إنجاز 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 وتمكن 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 لإنجاح تأثير أكبر خلال السنوات المقبلة.



## حكومة الاستدامة



تضم لجنة المسؤولية الاجتماعية للبنك، التي يترأسها رئيس مجلس الإدارة، كلاً من الرئيس التنفيذي والرئيس الأول لإثراء تجربة العميل، وأعضاء ممثلي لقطاعات وإدارات البنك. وتتولى إدارة المسؤولية الاجتماعية، من خلال قطاع إثراء تجربة العميل، مراقبة الإستراتيجية وتنفيذها، ووضع المعايير والأهداف وتحقيق المبادرات الجديدة وتحرص على مراجعة وتقديم البرامج والمشاريع المستمرة.



## إطار التمويل المستدام



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

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

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

## نحو الاستدامة



تتمثل رؤية بنك الرياض بشأن المسؤولية الاجتماعية في تحقيق السوق والريادة على الصعيد الإقليمي في مجال ممارسات الاستدامة التي تضيق قيمة للموظفين والعملاء والمساهمين والمجتمع، وينماشى هذا تماماً مع أهداف رؤية المملكة 2030 وأهداف التنمية المستدامة التي وضعتها منظمة الأمم المتحدة.

### التوظيف



يدعم بنك الرياض صندوق تنمية الموارد البشرية من خلال برنامج "تمهير" الذي يتيح لحديثي التخرج السعوديين التدريب على رأس العمل. وقمنا خلال العام بتدريب 75 خريجاً، كما عينا 56 متدرجاً 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



ينتهر بنك الرياض مفهوماً شاملأً لمكافأة الموظفين من خلال منحهم التعويضات والمزايا والتقدير المستحق بالإضافة إلى تطويرهم وضمان سلامتهم.

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

ووصلنا أيضاً نظام التقييم القائم على الأداء في إطار سعينا لإرساء ثقافة متوازنة 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 لتعزيز وتشجيع الموظفين على تقديم أداء متميز وتحقيق أعلى مستويات الإنتاجية.

وفيما استمرت تداعياتجائحة كورونا طوال العام، تمكّن بنك الرياض من مواجهتها من خلال اتخاذ سلسلة من الإجراءات الحاسمة لضمان أقصى قدر من الحماية. فاستحدثنا موقع للتعليم وطبقنا إجراءات حارمة لتمهيد عودة

الموظفين إلى العمل مع تنفيذ حزمة كاملة من تدابير السلامة والأمن في جميع أماكن العمل التابعة للبنك بما يتوافق مع اللوائح الصادرة عن السلطات المعنية ويمكّنا من توفير أقصى حماية ممكنة لموظفينا خلال هذه المرحلة الصعبة. وتنطوي هذه الجهود في إطار الوابق المتربّع علينا لتقديم بيئة عمل منصفة لموظفينا ووضعهم في مقدمة أولوياتنا. اعتراضاً بفضلهم وإسهاماتهم في نجاحنا وتطور أعمالنا.

### أكاديمية بنك الرياض



افتتحنا أكاديمية بنك الرياض رسمياً هذا العام بهدف تمكّن المواهب الشابة والواعدة من تعزيز قدراتهم وأدائهم في كل ما هو جديد في مجال البنك وتلّهيل. وتعتبر الأكاديمية وجهة تعليمية إقليمية للدراسات المالية والمصرافية 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 مدربين رائدين وحائزين على اعتمادات عالمية، إذ إننا على قناعة بأن صقل مهارات و المعارف 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		
الإجمالي	حصة البنك	حصة الموظف
68,560	18,331	50,229
23,999	5,848	18,151
(19,126)	(4,546)	(14,580)
73,433	19,633	53,800

البيان

الرصيد كما في بداية العام

المضاف خلال عام 2021م

المسحوب خلال عام 2021م

الرصيد كما في نهاية العام

### موظفونا



**حملة وتمكّن رأس مالنا البشري**  
يشكل رأس المال البشري النواة الرئيسية لبنك الرياض، وطالما وضعاً تطوير وتنمية موظفينا من 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 الاهادفة إلى ترسیخ موقع بنك الرياض في عام 2025م باعتباره الخيار المفضل لموظفينا ووضعهم في مقدمة أولوياتنا. 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، بزرت 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 الرياديّن 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" تدريج دفعات من الموظفين من بناءً على اشتغالهم بأدواراً مختلفة في مجالات الأعمال المصرفية، والتكنولوجيا، وإدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات، والأمن الإلكتروني، وحكومة تكنولوجيا المعلومات، والتكنولوجيا الناشئة. وفي وقت سابق من هذا العام، أطلقنا نسختين من البرنامج، وهما "فرسان الرياض 2" المخصص لمجالات الفزانة والاستثمار والخدمات الموجهة لقطاع مصرفية الشركات والخدمات التأمينية للأفراد، و"فرسان الرياض 3" المخصص لقطاع مصرفية الأفراد وإدارة المخاطر المالية.

ولطالما كان الجيل القادم محور اهتمام رئيسي بالنسبة للبنك، فقد شهدت حملتنا الخاصة بـ"العوده إلى المدراس" توزيع 2,000 درعية من مدرسيّة على الجمعيات الخيرية كجزء من 1,000 فعاليات اليوم الدولي للعمل الخيري، و0,000 هدية للأيتام كجزء من حملة عيد الأضحى. كما بادرنا خلال شهر رمضان المبارك بتوزيع 10,000 سلة غذائية على 62 جمعية خيرية في جميع أنحاء المملكة بالتعاون مع مؤسسة ركائز التفاؤل.

تعتبر قيم الكرم والبذل والعطاء من الخصال الحميدة التي تتصف بها مجتمعات المملكة، وهي دائمةً على أتم الاستعداد للتضحيّة وبذل وقتها الثمين في سبيل خدمة الإنسانية. وقد أثبتت موظفو البنك وأفراد المجتمع التزامهم الراسخ بالمسؤولية الاجتماعية من خلال مشاركتهم 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 منظومةً تطوعوا بأكثر من 811 ساعة في أعمال مجتمعية.

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 ل��ار السن في محافظة عنزة. وسيتم الإعلان عن مزيد من المعلومات حول هذه المبادرة الهامة في مرحلة لاحقة.

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

وسعيًّا منّا لمساعدة الطلاب والطلاب والشباب على إدارة وفهم قيمة مواردهم المالية، تعاوّنا 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.

**المشاركة بدور فعال في مجتمعنا**  
وأصل بنك الرياض دوره الفعال في مجتمعنا خلال هذا العام، وشهدت حسابات التبرعات في البنك والتابعة لمنظمات وجمعيات خيرية تُعنى بتوفير المواد الأساسية للأشخاص المتعففين، أكثر من 410,954 معملة مالية تم تخفيضها لمساعدة المحتجين للدعم من كافة الفئات العمرية والتأثير إيجابياً على جودة حياتهم.

وفي إطار مساعدتنا للتشجيع على التبرع بالدم والتشجيف بأهمية التبرع بالأعضاء، أطلقتنا حملتنا للتبرع بالدم في 5 مدن و6 مواقع شارك فيها 549 متربيعاً، نتج عنها جمع 247,050 حياة نحو 1,647 شخصاً. كما استطاعت حملتنا للتبرع بالأعضاء 85 شخصاً مما يعكس دور البنك الفعال في تعزيز التكافل الاجتماعي.

وقدمنا أيضاً بتوسيع اتفاقية الدعم المبرمة مع مركز أبطال التوحد في مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث لتمكين المركز من تقديم مستوى عالمي من الرعاية وتطوير خدماته وبرامج إعادة التأهيل لعلاج اضطراب طيف التوحد. وبلغت القيمة الإجمالية للدعم المقدم من بنك الرياض لمركز أكثر من 42 مليون ريال سعودي.



## 100 ألف وجة

تم توزيعها على المحتجين خلال شهر رمضان المبارك



## التوظيف



شاركتنا بقوة في الخطة الاستراتيجية لتوظيف الوظائف في بنك الرياض.

## التنوع والشمولية



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

في الحقيقة، فإننا نشعر بالفخر لحصولنا على شهادة مؤسسة الذهبية تقديرًا للتزامنا بتطبيق أفضل المعايير والممارسات في توفير بيئة عمل مساندة للأشخاص ذوي الإعاقة.

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



٪95



٪27



٪42



نسبة السيدات الموظفات في عام 2021م

## دراسة حالة حول مؤشر بيئة العمل



إعطاء الأولوية للصحة التنظيمية

في إطار تركيز بنك الرياض والتزامه بتوفير أفضل بيئة عمل داعمة لموظفيها للتطور والازدهار والنمو في مهامهم الوظيفية، وضمنا بيئة العمل في طبعة أولويات البنك، بدءاً من تعين الموظف الجديد وحتى بعد استقالته.

وتماشياً مع هذا الالتزام، أجرينا استبياناً لمؤشر بيئة العمل لبنك الرياض وعلى مستوى الأقسام، وبهدف ضمان احتياجاتهم ورغباتهم بشكل أفضل. وشارك في الاستبيان أكثر من 5,000 موظف، ونتج عنه أكثر من 2,000 رأي وكمية وافية من البيانات والأفكار، حيث قمنا بتحليلها وتحسين بيئة العمل بعدة طرق من خلال أطلاعنا عدداً من المبادرات استناداً إلى البيانات العالمية.

الاستماع إلى موظفينا للتحسين المستمر

بذل فريق رأس المال الشري 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 حل ضمن أعلى 3 من معدلات الاستجابة العالمية وفقاً لشركة ماكنزي آند كومباني.

وتركزت العديد من آراء الموظفين حول التطور الوظيفي وتقدير الموظف ورؤاهيه، مما قدم لنا مساحة واضحة لتطوير خطط وأنشطة عالية التأثير والفعالية والتي حصلت على موافقة الإدارة التنفيذية وتم طرحها خلال عام 2021م في البنك لإنفاذ مهامها في جميع المستويات الوظيفية ولتحظى أصواتهم بالاهتمام اللامع.

اتخاذ إجراءات حاسمة لإحداث تغيير إيجابي

باستخدام أداة "بلس" Pulse الخاصة بنا لقياس بيئة العمل لبنك الرياض وعلى مستوى الأقسام، وبهدف ضمان احتياجاتهم ورغباتهم بشكل أفضل. وشارك في الاستبيان أكثر من 5,000 موظف، ونتج عنه أكثر من 2,000 رأي وكمية وافية من البيانات والأفكار، حيث قمنا بتحليلها وتحسين بيئة العمل بعدة طرق من خلال أطلاعنا عدداً من المبادرات استناداً إلى البيانات العالمية.

• البرنامج التكريمي "كفو"، تم من خلاله توزيع 50,000 بطاقة شكر مرتين هذا العام من قبل الموظفين تقديرًا لإنجازاتهم وتعبيراً عن فخرهم واعتزازهم بهم، وشهد البرنامج نمواً ليشمل الآلاف من حسابات الموظفين على موقع LinkedIn.

## رائد مؤشر بيئة العمل

التجربة، وبيئة العمل، والمساعدة، والقدرة، والتوجيه الخارجي، والريادة، والابتكار، والتعلم، والتحفيز.



• "برنامج سفير القيم للشهر"، وهو جزء من برنامج "كفو"، وقد كرم أكثر من 180 موظفة من موظفينا من كان لهم تأثير كبير على مستوى الأعمال وبيئة العمل خلال ذلك الشهر.

• إقامة فعالية "معرض مستقبلي"، تهدف إلى التثقيف حول إدارة الوظائف والتدوير الوظيفي، وبيئة العمل حيث عقدت مرتين خلال عام 2021م مسجلاً أكثر من 4,000 مشارك، حيث تم الإعلان عن أكثر من 150 فرصة شاغرة لموظفي البنك مما يعكس فرص النمو المتاحة في بنك الرياض.



# الحكومة





## محمد عبد العزيز العفالق

◆◆◆◆◆



### العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- 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
- أهداف القابضة
- الرئيس التنفيذي - لي لي سويت للوحدات السكنية المفروشة فرع 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 مخابز الأحساء الأوتوماتيكية
- ماجستير إدارة أعمال - جامعة سانت إدوارد - أوستن الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

### المؤهلات

- برنامج الإدارة المقدمة إدارة أعمال - جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية (برنامج تدريسي)
- بكالوريوس إدارة أعمال دولية - جامعة اوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية
- برنامج الإدارة التنفيذية - جامعة متشنجن - الولايات المتحدة الأمريكية
- دبلوم اللغة الإنجليزية - جامعة سان دييغو - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود

## محمد طلال النحاس

◆◆◆◆◆



### العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية - رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية
- الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) - عضو مجلس الإدارة
- عضو 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 للتصنيع
- عضو مجلس الإدارة - شركة طيبة القابضة
- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة الشيكات السياحية السعودية
- مدير عام مصرفية الفروع - مصرف الإنماء
- المدير الإقليمي لفروع المنطقة الوسطى - مجموعة سامبا المالية
- رئيس المعاملات المصرفية وفروع التحويلات السريعة - مجموعة سامبا المالية
- نائب مدير عام الموارد البشرية - مجموعة سامبا المالية
- مدير أول للمنتجات - مجموعة سامبا المالية
- مسؤول منتج/مدير - مجموعة سامبا المالية

### المؤهلات

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

## عبد الرحمن أمين جاوه

◆◆◆◆◆



### العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

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

### الوظائف الحالية

- عضو مجلس الشورى

## طلال إبراهيم القصبي

◆◆◆◆◆



### العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- الوظائف الحالية

### الوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي - بنك الرياض في البنك منذ انضمامه إليه عام 1983م
- رئيس مجلس الإدارة - رويد آند صن آلينس للتأمين (الشرق الأوسط) - البحرين
- عضو مجلس المديرين - شركة المديرين - بنك الرياض المالية
- عضو مجلس الإدارة - شركة التصنيع الوطنية
- عضو مجلس الإدارة - البنك السعودي الإسباني
- عضو مجلس الإدارة - بنك الخليج - الرياض
- عضو مجلس الإدارة - يويفا - 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

### المؤهلات

- برنامج الإدارة المقدمة إدارة أعمال - جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس إدارة أعمال دولية - جامعة اوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية



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 مدد الأعمال

- عضو مجلس الإدارة - شركة عمل المستقبل

**الوظائف السابقة**

- عضو مجلس الإدارة - شركة جرير للتسويق

- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للرعاية الطبية

- مدير عام التخطيط والتطوير - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

- الأمين العام - مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

- مستشار - إدارة المعاشات - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

**المؤهلات**

- ماجستير في نظم الحماية الاجتماعية - جامعة ماسترخت - هولندا

- بكالوريوس التأمين وإدارة المخاطر - جامعة أنديانا 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 للمكتبات - نائب رئيس مجلس

**الوظائف الحالية**

- رئيس مجلس المدربين - شركة زمين للتسويق الإلكتروني

- عضو لجنة المراجعة - شركة المعلم للتجارة والمقاولات

**الوظائف السابقة**

- عضو مجلس الإدارة - شركة اليمامنة للصناعات الحديدية

- شركة الغاز والتسيير الأهلية - رئيس مجلس الإدارة

- عضو مجلس الإدارة - شركة الشرق الأوسط لإدارة السفن - دبي

- عضو مجلس الإدارة - NSCSA - بالتمور - الولايات المتحدة الأمريكية

- عضو مجلس الإدارة - شركة البحري لنقل البضائع السائبة

- عضو مجلس الإدارة - الشركة العربية المتحدة للزجاج المسطّح

- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية لنقل الكيماويات

- عضو مجلس الإدارة - شركة عبدالله سعد أبو معطي للمكتبات

- عضو مجلس الإدارة - شركة بتردك لتجارة ونقل الغاز

- عضو مجلس الإدارة - شركة لوكمبورج ISRE للتأمين - لوكمبورج

- نائب الرئيس التنفيذي للمالية - الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري

**المؤهلات**

- ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة وسترن ميشيغان - الولايات المتحدة الأمريكية

- برنامج الإدارة المتقدمة - جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية

- برنامج الإدارة التنفيذية - جامعة ميشيغان الولايات المتحدة الأمريكية

- برنامج الإدارة الاستراتيجية البنكية - إيرلندا

- بكالوريوس لغة إنجليزية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

نادر سامي الكريع  
◆◆◆◆◆



الرئيس الأول للخزينة والاستثمار

رياض عتيبي الزهراني  
◆◆◆◆◆



الرئيس الأول لمصرفية الأفراد

محمد أبو النجا  
◆◆◆◆◆



الرئيس الأول لمصرفية الشركات

محمد عبدالله اليحيى  
◆◆◆◆◆



الرئيس الأول للعمليات

عبدالله علي العريني  
◆◆◆◆◆



الرئيس الأول للمالية

طارق عبد الرحمن السدحان  
◆◆◆◆◆



الرئيس التنفيذي

**المناصب السابقة**

- رئيس الأول للخزينة والاستثمار في بنك الرياض.
- رئيس قسم الخزينة في بنك الرياض.
- أمين الخزانة 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.

**المناصب السابقة**

- نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد في بنك الرياض.
- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات الجنسيات في بنك الرياض.
- مدير أول لمصرفية الشركات والاستثمار في مجموعة ساما المالية.
- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في بنك الرياض.
- مدير خدمات المصرفية للأفراد في بنك الرياض.
- مدير إدارة المصرفية الإلكترونية في بنك الرياض.

**المؤهلات العلمية**

- شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود.
- برنامج تطوير الإدارة والقيادة بجامعة أكسفورد.
- برامج التدريب التنفيذي في المعاهد العالمية مثل المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال "إنسيداد".
- شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

**المناصب السابقة**

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

**المؤهلات العلمية**

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

**المناصب السابقة**

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

**المؤهلات العلمية**

- شهادة البكالوريوس في علوم الحاسوب التي من جامعة ميشيغان الشرقية في الولايات المتحدة.
- شهادة الماجستير في العلوم الإدارية من جامعة واترلو بكندا.
- شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

**المناصب السابقة**

- مسؤل المالي الأول للبنك الأول - المدير المالي 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.
- 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 بنس سكول، في فرنسا.
- شهادة البكالوريوس في علوم الإدارة من جامعة الملك سعود، تخصص المحاسبة.



قرانت اريك لوين

\*\*\*\*\*



الرئيس الأول للمخاطر

المناصب السابقة

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

المؤهلات العلمية

- شهادة البكالوريوس في المحاسبة، من كلية كرست شيشال 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 وتأكيدها 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 ونقط البيع في البنك المركزي السعودي.
- أول سعودي يعمل مهندس أنظمة مقاسم اتصالات سيمز العالمية المسؤول في حينه عن النسبة الأكبر من كافة الاتصالات المحلية والدولية للمملكة العربية السعودية.

المؤهلات العلمية

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

خالد وليد الخضير

\*\*\*\*\*



الرئيس الأول لإثراء تجربة العملاء

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 والموهاب في البنك السعودي البريطاني.
- رئيس قسم توظيف الموهاب وتنمية الأفراد في بنك البلاد.
- رئيس إدارة علاقات التدريب في البنك الأهلي التجاري.

مازن محمد خليفة

\*\*\*\*\*



الرئيس الأول لرأس المال البشري

المناصب السابقة

- مدیر عام إدارة الموارد البشرية في البنك المركزي السعودي.
- شغل مناصب قيادية في الموارد البشرية في العديد من البنوك، بما في ذلك رئيس إدارة التعليم والموهاب في البنك السعودي البريطاني.
- رئيس قسم توظيف الموهاب 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 "إنسيدا"، وكلية ميشيغان روس للأعمال.
- 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.

يتولى إدارة البنك مجلس إداره مؤلف من عشرة أعضاء، تنتخبهم الجمعية العامة كل ثلاثة سنوات. ويضم مجلس الإدارة في دورته الحالية أربعة أعضاء مستقلين وستة أعضاء غير تنفيذيين وفقاً للتعميرات 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 أصلية 100٪.

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية	التمثيل
1. عبد الله محمد العيسى	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذى	-
2. معتز قصي العزاوى	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	-
3. إبراهيم حسن شربلاني	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 تنفيذى	صندوق الاستثمارات العامة
7. محمد طلال النحاس	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذى	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
8. محمد عبد العزيز العفالق	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذى	-
9. محمد عمير العتيبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذى	صندوق الاستثمارات العامة
10. نادر إبراهيم الوهبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذى	شركة حصانة

اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2021م

اسم العضو	2021.12.14	2021.11.01	2021.09.08	2021.06.16	2021.05.04	2021.03.23	2021.02.16
1. عبد الله محمد العيسى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. معتز قصي العزاوى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. إبراهيم حسن شربلاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
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 الوهبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

◆◆◆◆◆

يغوص مجلس إدارة بنك الرياض بعض مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكّلة 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 الرئيسية

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

#### اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2021م

اسم العضو	طبيعة العضوية	2021.08.05	2021.07.04	2021.06.06	2021.05.02	2021.04.15	2021.03.17	2021.03.11	2021.02.25	2021.01.17
1. طلال إبراهيم القضيبى	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. عبدالرحمن أمين جاوه	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. معتز قصي العزاوى	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4. محمد عبد العزيز العفالق	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5. نادر إبراهيم الوهبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

#### سجل حضور السادة أعضاء اللجنة التنفيذية أصلية ووكالة لاجتماعات اللجنة عام 2021م

اسم العضو	طبيعة العضوية	2021.12.23	2021.12.02	2021.11.25	2021.10.10	2021.09.02
1. طلال إبراهيم القضيبى	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓
2. عبدالرحمن أمين جاوه	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
3. معتز قصي العزاوى	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
4. محمد عبد العزيز العفالق	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
5. نادر إبراهيم الوهبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

### 2 - لجنة المراجعة

#### المهام والمسؤوليات الرئيسية

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

وتكون لجنة المراجعة في البنك من خمسة أعضاء، منهم ثلاثة أعضاء من خارج مجلس الإدارة وهم الأستاذ طارق عبدالله القرعاوى، الدكتور عبد الرؤوف سليمان بناجية، والأستاذ عبد العزيز عبدالله الدعيج - الذي انتهت عضويته بتاريخ 2021.03.13م -، والأستاذ عبد العزيز خالد الفالح الذي انضم للجنة بتاريخ 2021.04.27م بموجب قرار مجلس الإدارة رقم 688/ج/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٪.

## 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 وتقدير مدى كفاية وفاعلية سياسة المكافآت والتعويضات والحوافز بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوقة، وتقدير طرق واساليب 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. وتكون لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك من خمسة أعضاء، منهم عضوان من خارج مجلس الإدارة وهم المهندس أحمد محمد الفالح والمهندس خالد صالح الطيربي، ويبلغ عدد جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2021م ثلاثة جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪، أخذًا في الاعتبار من حضور وكالة عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصلًا 100٪.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام 2021م

## سجل حضور السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت أصلًا 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 القصبي	عضو	✓	✓	✓
3. نادر إبراهيم الوهبي	عضو	✓	✓	✓
4. أحمد محمد الفالح	عضو	✓	✓	✓
5. خالد صالح الطيربي	عضو	✓	✓	✓

## 5 - مجموعة التخطيط الاستراتيجي

## المهام والمسؤوليات الرئيسية

تقوم مجموعة التخطيط الاستراتيجي بالإشراف على إعداد التوجهات الاستراتيجية للبنك ومتابعة وتقدير الخطوات التي اتخذت لإنجاز أهدافها. حيث تقدم الدعم اللازم لمجلس الإدارة بشأن عمليات التخطيط الاستراتيجي والأمور ذات الأهمية الاستراتيجية بما في ذلك تنمية الأعمال والتوجه بها، وتعتبر المجموعة أيضًا مسؤولة عن مراقبة تقدم البنك في تحقيق أهدافه المالية والاستراتيجية طويلاً الأجل. وتكون المجموعة من خمسة أعضاء، ويبلغ عدد جلسات مجموعة التخطيط الاستراتيجي خلال عام 2021م جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪، أخذًا في الاعتبار من حضور وكالة عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصلًا 100٪.

اجتماعات مجموعة التخطيط الاستراتيجي في عام 2021م

## سجل حضور السادة أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي أصلًا ووكالة لاجتماعات المجموعة عام 2021م

اسم العضو	طبيعة العضوية	2021.06.13	2021.12.01
1. عبدالله محمد العيسى	رئيس	✓	✓
2. إبراهيم حسن شربيلي	عضو	✓	✓
3. طلال إبراهيم القصبي	عضو	✓	✓
4. عبدالرحمن أمين جاوه	عضو	✓	✓
5. محمد طلال النحاس	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 التنفيذية بحدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة ومدى انساقها 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. وتكون لجنة إدارة المخاطر في البنك من ثلاثة أعضاء، ويبلغ عدد جلسات لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2021م ست جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪، أخذًا في الاعتبار من حضور وكالة عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصلًا 100٪.

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر في عام 2021م

## سجل حضور السادة أعضاء لجنة إدارة المخاطر أصلًا 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	✓	✓	✓	✓	✓	✓

## مُؤهلات وخبرات أعضاء اللجان الخارجيين



المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	أسماء أعضاء اللجان	لجنة المراجعة	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	أسماء أعضاء اللجان	لجنة المراجعة	
• بكالوريوس في القيادة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	• رئيس مجلس الإدارة - مجموعة بن لدن العالمية القابضة • عضو مجلس الإدارة - شركة طيبة القابضة • الرئيس التنفيذي - شركة الإلكترونيات المتقدمة • عضو مجلس إدارة - مركز الإسناد والتغليفية "إنفاذ" • رئيس اللجنة الصناعية - غرفة الرياض • رئيس مجلس الإدارة - شركة عبر المستقبل للاستثمار الصناعي • رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للصناعات المتطرفة • نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة السلام للطائرات • عضو مجلس الإدارة - شركة راهان للتطوير العقاري • عضو مجلس الإدارة - شركة بنات للتطوير العقاري • عضو مجلس الإدارة - شركة أعيان كابيتال المالية • عضو مجلس الإدارة - الشركة الأولى لتطوير العقارات • عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للأسمakan • عضو مجلس الإدارة - شركة دوينته الخليج للتمويل • عضو مجلس الإدارة - شركة إعمار الشرق الأوسط • عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للطباعة والتغليف • عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للأبصاث والنشر • عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للتأثيث • العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - الشركة السعودية للطباعة والتغليف • العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - الشركة الأولى لتطوير العقارات • الرئيس التنفيذي - شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة • الرئيس التنفيذي - شركة عدون للصناعات الكيماوية	4. عبد العزيز عبدالله الدعيج المدني • رئيس الهيئة العامة للطيران انتهت عضويته بتاريخ 13-3-2021م مطارات القابضة	• رئيس العزيز عبدالله الدعيج المدني	لجنة المراجعة	• نائب رئيس - الالتزام وضمان الجودة شركة تطوير المباني جورج وشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية • عضو مجلس المديرين - شركة إينكارات الرقمية • عضو لجنة المراجعة - شركة أسماك تبوك • عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سلامة للأتأمين • محاسب إداري معتمد (CMA) - معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي IMA • مدير مالي معتمد (CFM) - معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي IMA • مدير الإقليمي - مجموعة مصرية الشركات - بنك البلاد • مدير الاستراتيجية والتخطيط - بنك البلاد • مدير علاقه أول - مصرافية الشركات - بنك ساب • مدير - مصرافية الإسلامية - مصرافية الشركات بنك ساب • مسؤول علاقة - مصرافية الشركات - البنك السعودي للاستثمار	1. طارق عبدالله القرعاوي مجموعة صافولا	• عضو لجنة المراجعة - مجموعة صافولا	1. طارق عبدالله القرعاوي	• عضو لجنة المراجعة - مجموعة صافولا	1. طارق عبدالله القرعاوي
• بكالوريوس هندسة مدينة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	• عضو مجلس الإدارة - شركة موسى عبد العزيز الموسى وأولاده • عضو مجلس المديرين - شركة سيل المتقدمة • عضو مجلس الإدارة - شركة هرفي والمكافآت - شركة هرفي للخدمات الغذائية • عضو مجلس المديرين - شركة التسويلات القابضة • عضو مجلس المديرين - شركة سهل للنقل • مستشار - شركة التسويلات للتسويق • عضو مجلس المديرين - الشركة المتقدمة للأعمال التقنية • مدير عام - شركة التسويلات للتسويق • الرئيس - مجموعة شركات المشرق • مدير عام - شركة المشرق للمقاولات • مدير عام - شركة العليان للخدمات الغذائية • الرئيس - شركة تبنيه الدولية • نائب الرئيس - شركة الرأي العالمي ماكدونالدز • نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية - الشركة السعودية للتشغيل والصيانة • مهندس مشاريع - وزارة الصحة • مهندس مشروع - شركة ابن الباري (سابك)	1. أحمد محمد الفالج هوفي للخدمات الغذائية رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة هرفي للخدمات الغذائية عضو اللجنة التنفيذية - شركة هوفي للخدمات الغذائية مستشار - شركة التسويلات للتسويق عضو مجلس إدارة الشركة المتقدمة للأعمال التقنية مدير عام - شركة التسويلات للتسويق الرئيس التنفيذي - شركة التمثيل الرائدة التجارية عضو مجلس إدارة شركات المشرق مدير عام - شركة العليان للخدمات الغذائية الرئيس - شركة تبنيه الدولية نائب الرئيس - شركة الرأي العالمي ماكدونالدز نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية - الشركة السعودية للتشغيل والصيانة مهندس مشاريع - وزارة الصحة مهندس مشروع - شركة ابن الباري (سابك)	1. عبد العزيز خالد الفالج ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد (McKinsey & Company) - شرك استثمار - بي بي جي كابيتال (TPG) - سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة ماساشوستس للتكنولوجيا (MIT) • شريك استثمار - أرامكو السعودية - الولايات المتحدة الأمريكية	• شريك وعضو مجلس إدارة - بدوة كابيتال (Badwa Capital) - دبي - الإمارات العربية المتحدة	2. عبد الرؤوف سليمان باناجة مجموعة صافولا	• عضو لجنة المراجعة - مجموعة صافولا	2. عبد الرؤوف سليمان باناجة	• عضو لجنة المراجعة - مجموعة صافولا	2. عبد الرؤوف سليمان باناجة	
• بكالوريوس علوم وهندسة الحاسوب التلي - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	• عضو عام المشاريع الخاصة - شركة حديد (سابك) • عضو مجلس الإدارة - الشركة الموارد البشرية - معهد راية الأعمال الوطني • مدير عام للعلوم والتطوير - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) • مدير عام المرايا 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)	2. خالد صالح الطريبي • مدير عام المشاريع الخاصة - شركة حديد (سابك) • عضو مجلس الإدارة - الشركة الموارد البشرية - معهد راية الأعمال الوطني • مدير عام للعلوم والتطوير - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) • مدير عام المرايا 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)	• ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد (McKinsey & Company) - شرك استثمار - بي بي جي كابيتال (TPG) - سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة ماساشوستس للتكنولوجيا (MIT) • شريك استثمار - أرامكو السعودية - الولايات المتحدة الأمريكية	3. عبد العزيز خالد الفالج ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد (McKinsey & Company) - شرك استثمار - بي بي جي كابيتال (TPG) - سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة ماساشوستس للتكنولوجيا (MIT) • شريك استثمار - أرامكو السعودية - الولايات المتحدة الأمريكية	3. عبد العزيز خالد الفالج ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد (McKinsey & Company) - شرك استثمار - بي بي جي كابيتال (TPG) - سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة ماساشوستس للتكنولوجيا (MIT) • شريك استثمار - أرامكو السعودية - الولايات المتحدة الأمريكية	3. عبد العزيز خالد الفالج ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد (McKinsey & Company) - شرك استثمار - بي بي جي كابيتال (TPG) - سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة ماساشوستس للتكنولوجيا (MIT) • شريك استثمار - أرامكو السعودية - الولايات المتحدة الأمريكية	3. عبد العزيز خالد الفالج ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد (McKinsey & Company) - شرك استثمار - بي بي جي كابيتال (TPG) - سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة ماساشوستس للتكنولوجيا (MIT) • شريك استثمار - أرامكو السعودية - الولايات المتحدة الأمريكية	3. عبد العزيز خالد الفالج ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد (McKinsey & Company) - شرك استثمار - بي بي جي كابيتال (TPG) - سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة ماساشوستس للتكنولوجيا (MIT) • شريك استثمار - أرامكو السعودية - الولايات المتحدة الأمريكية	3. عبد العزيز خالد الفالج ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد (McKinsey & Company) - شرك استثمار - بي بي جي كابيتال (TPG) - سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة ماساشوستس للتكنولوجيا (MIT) • شريك استثمار - أرامكو السعودية - الولايات المتحدة الأمريكية	

## تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

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

**الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين** - علمًا بمقررات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها يتم ذلك من خلال إثبات ما ورد من مقررات من المساهمين خلال اجتماعات الجمعية العامة، وكذلك في حال ورود أي مقررات أخرى للبنك يتم إحاطة رئيس مجلس الإدارة بها لعرضها على أقرب اجتماع لهم وإثباتها في محضر المجلس، إن وجدت.

**توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع 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 مراجع حسابات بنك الرياض أو عزله أو تحديد أتعابه أو تقييم أدائه.

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

تتعدد المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض واللجان المنبثقة عنه وفق الأطر التي تحددها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، وبحكمها بشكل عام المبادئ الرئيسية للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وقواعد ممارسات التعيينات الصادرن 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

الاسم العضو	المجموع	بدل حضور جلسات	المجموع	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	المجموع	البعض	المجموع	مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	
								بدل مصروفات*	المجموع
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>									
1. طلال إبراهيم القضبي	70	70	-	70	70	-	-	-	-
2. عبدالرحمن أمين جاوه	70	70	-	70	70	-	-	-	-
3. معتز قصي العزاوي	70	70	-	70	70	-	-	-	-
4. محمد عبدالعزيز العفالق	70	70	-	70	70	-	-	-	-
5. نادر إبراهيم الوهبي	70	70	-	70	70	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>350</b>	<b>350</b>	<b>-</b>	<b>350</b>	<b>350</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>									
1. جمال عبدالكريم الرماح	60	60	-	60	60	-	-	-	-
2. محمد عمر العتيبي	60	60	-	60	60	-	-	-	-
3. طارق عبدالله القرعاوي (خارجي)	180	60	120	60	180	120	-	-	-
4. عبد الرؤوف سليمان بناجية (خارجي)	180	60	120	60	180	120	-	-	-
5. عبدالعزيز خالد الفالح (خارجي)	120	40	80	40	120	80	-	-	-
6. عبد العزيز عبدالله الدعيج (خارجي)**	34.3	10	24.3	10	34.3	24.3	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>634.3</b>	<b>290</b>	<b>344.3</b>	<b>290</b>	<b>634.3</b>	<b>344.3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>أعضاء لجنة إدارة المخاطر</b>									
1. محمد عبدالعزيز العفالق	30	30	-	30	30	-	-	-	-
2. جمال عبدالكريم الرماح	30	30	-	30	30	-	-	-	-
3. محمد عمر العتيبي	30	30	-	30	30	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>90</b>	<b>90</b>	<b>-</b>	<b>90</b>	<b>90</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>									
1. معتز قصي العزاوي	15	15	-	15	15	-	-	-	-
2. طلال إبراهيم القضبي	15	15	-	15	15	-	-	-	-
3. نادر إبراهيم الوهبي	15	15	-	15	15	-	-	-	-
4. أحمد محمد الفالح (خارجي)	135	15	120	15	135	120	-	-	-
5. خالد صالح الطيرري (خارجي)	135	15	120	15	135	120	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>4.33</b>	<b>315</b>	<b>75</b>	<b>240</b>	<b>315</b>	<b>75</b>	<b>240</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي</b>									
1. عبدالله محمد العيسى	10	10	-	10	10	-	-	-	-
2. إبراهيم حسن شربيلي	10	10	-	10	10	-	-	-	-
3. طلال إبراهيم القضبي	10	10	-	10	10	-	-	-	-
4. عبدالرحمن أمين جاوه	10	10	-	10	10	-	-	-	-
5. محمد طلال النهاس	10	10	-	10	10	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>4.33</b>	<b>1,439.3</b>	<b>855</b>	<b>584.3</b>	<b>1,439.3</b>	<b>855</b>	<b>584.3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة</b>									
* بدل المصروفات يشمل مصاريف النقل والإقامة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.									
** انتهت صدوره بتاريخ 2021.03.13									

\* 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، علمًا بأن الحد الأعلى للجمالي المكافآت لكل عضو بما فيهم رئيس مجلس الإدارة لا يتجاوز مبلغ 500 ألف ريال سعودي شاملاً بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كما هو محدد في نظام الشركات. مأخذ مكافآت أعضاء لجنة المراجعة لا تدخل ضمن نطاق الحد الأعلى المتفق عليه في نظام الشركات وفقًا للصواريخ والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذًا لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساعدة والصادرة من قبل هيئة السوق المالية.

\*\* بدل حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة شمل بدل حضور أعضاء مجلس الإدارة لجلسات اللجان المنبثقة من قبل اللجان، وبالتالي فإن إجمالي ما استحقه كل عضو نظير حضور جلسات اللجان قد لا يتساوى مع البيان الآخر الخاص بدل حضور أعضاء اللجان.

\*\*\* المكافآت المتبقية تشمل (نسبة من الأرباح مكافآت دورية، دفعات تحفيزية قوية للأجل، دفعات تحفيزية طيبة للأجل، الأسمدة المنوعة).

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

الاسم العضو	المجموع	بدل حضور جلسات	المجموع	المكافآت الثابتة (عده بدل حضور جلسات)	المجموع	البعض	المجموع	المكافآت الثابتة	
								بدل المكافآت الثابتة	المكافآت الثابتة (البعض)
<b>الأعضاء المستقلون</b>									
معتز قصي العزاوي	-	500	-	-	120	-	-	85	35 380
إبراهيم حسن شربيلي	12.15	445	-	-	45	-	-	10	35 400
جمال عبدالكريم الرماح	24.40	535	-	-	135	-	-	100	35 400
طلال إبراهيم القضبي	-	500	-	-	130	-	-	95	35 370
<b>الأعضاء المستقلون</b>	<b>36.55</b>	<b>1,980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>430</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>290</b>	<b>140 1,550</b>
<b>الأعضاء غير التنفيذيين</b>									
عبدالله محمد العيسى	-	1,500	-	-	1,045	1,000	-	10	35 455
عبدالرحمن أمين جاوه	-	500	-	-	115	-	-	80	35 385
محمد عبدالعزيز العفالق	10.24	500	-	-	145	-	-	110	35 355
محمد عمر العتيبي	-	535	-	-	135	-	-	100	35 400
محمد طلال النهاس	-	445	-	-	45	-	-	10	35 400
نادر إبراهيم الوهبي	-	500	-	-	120	-	-	85	35 380
<b>الأعضاء غير التنفيذيين</b>	<b>10.24</b>	<b>3,980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,605</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>395</b>	<b>210 2,375</b>
<b>المجموع</b>	<b>46.79</b>	<b>5,960</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,035</b>	<b>1,000</b>	<b>-</b>	<b>685</b>	<b>350 3,925</b>

يوضح الجدولان التاليان وصفاً لآلية مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين البنك أو أية شركة من شركاته التابعة وأي تغير حدث عليها خلال العام:

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

ب/ كبار التنفيذيين وأزواجهم وزوجاتهم وأبنائهم القصر

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

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2021م

◆◆◆◆◆

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

الحضور	الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2021/03/23	الاسم
✓		عبدالله محمد العيسى
✓		جمال عبدالكريم الرماح
✓		إبراهيم حسن شربتلي
✓		طلال إبراهيم القصبي
✓		عبدالرحمن أمين جاوه
✓		محمد طلال النحاس
✓		محمد عبدالعزيز العفالق
✓		محمد عمير العتيبي
✓		معتز قصي العزاوي
✓		نادر إبراهيم الوهبي

بيانات رواتب وتعويضات ستة من كبار التنفيذيين (من ضمنهم الرئيس التنفيذي والرئيس الأول للمالية):

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

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 اتفاقيات 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 حصة الملكية الرئيسية

◆◆◆◆◆

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

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

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

# الالتزام

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، ويتمثل البنك للالتزامات التنظيمية الدولية والمحلية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.

هذا وتشكل الجرائم المالية تهديداً وتحديداً كبيراً للمؤسسات المالية وموظفيها، وبنك الرياض يدرك تماماً خطورة هذه الجرائم وعواقبها. ومن ثم، ترکزت 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 دعم أفضل الممارسات الدولية في تنفيذ استراتيجية لضبط ومراقبة الأنشطة المشبوهة، بما في ذلك الضوابط المازمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتياط المالي باستخدام جميع الموارد الممكنة بما في ذلك التكنولوجيا المتقدمة من خلال امتلاك أنظمة حديثة لمراقبة الأنشطة المالية في البنك تحديد أي مخالفات. وتم مراجعة هذه الاستراتيجية بشكل دوري ويتم تحديدها استجابةً للمخاطر الناشئة الجديدة ومعايير الصناعة المصرية. وإضافةً 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 وروطاً. وسنواصل القيام بذلك لأن هذه السمات ساعدتنا في خدمة جميع أصحاب المصلحة لدينا بنجاح.

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 الالتزام 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 وقيمته، تسعى الإدارة أيضاً إلى تحقيق أعلى معايير الجودة، وتطبيق أفضل الممارسات في كل ما يتعلق بتحديد مخاطر عدم الالتزام بما فيها مساعدة الإدارات 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 والتعوية 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 موضوعات الالتزام بما في ذلك أخلاقيات العمل، ومكافحة الجرائم المالية، وذلك من خلال المصادر المفتوحة التي تخدم جميع أصحاب المصلحة. وتقديم 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.

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

## تأكيدات مجلس الإدارة

أن سجلات الحسابات قد أعدت بالشكل الصحيح؛

أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليمة ونفذ بفعالية؛

أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة بنك الرياض على مواصلة نشاطه؛

أنه لا يوجد أي عقد كان بنك الرياض طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لدى 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 الصلة.

## المطالع في فئة الأسهم ذات الأحكام في التصويت

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

## مراجعة الحسابات

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك الرياض في اجتماعها الذي انعقد في 23 مارس 2021م تعيين "إرنست و يونغ" و "براييس وتر هاوس كوبز" كمراجع حسابات بنك الرياض للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، وسوف تنظر الجمعية العامة في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجع حسابات الحالين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات بنك الرياض للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م، وذلك بعد أن يتم الاطلاع على توصية مجلس الإدارة في هذا الشأن والمنبهة على توصية لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## تحفظات مراجع حسابات على القوائم المالية السنوية

يظهر تقرير مراجع حسابات أن القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية، وليس هناك أية تحفظات تجاهها.

## توصيات مجلس الإدارة باستبدال مراجع حسابات وأسبابها

لم يوص مجلس الإدارة باستبدال مراجع حسابات قبل انتهاء الفترة المعينين من أجلها.

## لائحة حوكمة الشركات

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

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 شهد عام 2021م خلال عدة جولات من التحقق من صحة النموذج، ولكن دون أن يؤدي إلى عكس كبير في الأحكام حتى تم ملاحظة استقرار مطول 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 الحكومة المناسب، مع وجود الآليات المناسبة، من النواحي المالية والتقنية، لحساب وإقرار الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS 9) وتوجهات 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 والتحصيل 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 تغيرات 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 المستقلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. وينتظر 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 نفقة العملاء وتحسين تكلفة التمويل. وإضافة إلى ذلك، يتم تقديم تقارير دورية عن مخاطر السوق والسيولة إلى لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار، وتقدّم هذه التقارير بعد ذلك إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في البنك.

وينطبق 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 والعلامة التي تربط هذه التغيرات ببعضها البعض كمعيار أساسى 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 وأنظمه لإدارة مخاطر السوق والسيولة بفعالية وتنفيذ أحد المعايير التنظيمية وفق متطلبات البنك المركزي السعودي.

## مخاطر الائتمان

تعزف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن تعذر الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقدة عليها (أو عدم الوفاء بتلك الالتزامات بالكامل). وبناءً على ذلك، وضع بنك الرياض سياسات مختلفة لإدارة مخاطر الائتمان لتفطية كافة برامجه التمويلية، بما يضمن المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية وتقليل الخسائر الناتجة من أنشطة التمويل.

ويعمل بنك الرياض وفقاً لإطار محكم من السياسات والأدلة والإجراءات الائتمانية التي تم مراجعتها بانتظام، مع مراعاة آخر التحديثات والقواعد المنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساماً) وذلك لوضع معايير ائتمانية ملائمة لمستوى المخاطر. ويتمنى البنك التركيز المفروض في الإفراط في مناطق جغرافية أو قطاعات تجارية، سواء عند إفراط المخاطر المحتملة لعدم السداد، وقد وضع البنك أدوات خاصة لهذا الغرض.

ويتوافق نظام التصنيف الائتماني لبنك الرياض مع المعايير الدولية، ويعزز 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 وتوسيعها على جدول التصنيف الداخلي وهذا بدوره يتبع معرفة الحساب الدقيق لنسبيه كفاية رأس المال باستخدام تقنيات متقدمة. إضافة إلى ذلك، يقيس هذا النظام بواحد التعثر، وهو شرط مسبق لحساب خسائر الائتمان وفق المعايير المحاسبية الجديدة.

وتنطوي عمليات البنك باستمرار بما يتماشى مع متطلبات الجهات التنظيمية المحلية والدولية على حد سواء. لذا، فإنها عملية تحسين مستمر. في البداية، امتنى البنك لجميع متطلبات بازل في قياس نسبة كفاية رأس المال المطلوبة لتفطية مخاطر الائتمان وفقاً للطريقة الموحدة (النهج الموحد)، وهي إحدى متطلبات البنك المركزي السعودي. ثم انتقل إلى المعيار الداخلي لتقدير مخاطر الائتمان القائمة على التصنيف الداخلي (IRB) بعد أن نجح في تحسين نماذج التصنيف الائتماني لتكون متنسقة مع متطلبات بازل. وهذه النماذج لم يتم اعتمادها واستخدامها بتلك البساطة. بل تم إجراء عمليات تحقق من خلال نظام خاص للتأكد من صحتها واقتامتها. 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 تأثير الأصول المرجحة بأوزان مخاطر إلى أن تكون دقيقة كذلك. وفي عملية موازنة، وضع البنك البنية التحتية الضرورية لتطوير واستخدام نماذج لاتخاذ القرارات الائتمانية بالاعتماد على قياس دقيق للمخاطر وأثراها المحتمل. وفي الوقت نفسه، أجرى البنك مراجعة لسياسات المخاطر المعتمدة لإثبات امتنالها لنظم تقدير الجدارة الائتمانية، مع تطبيق المعيار الداخلي لتقدير مخاطر الائتمان.

وتنسند 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) كبدائل للمعيار الدولي (IAS 39). ويشمل حساب إمكانيات التعثر الأذى بكل من المنظورين الطويل والقصير الأجل. كما تم تحسين نظام التصنيف الائتماني لمراقبة ذلك، لقد خلقت جائحة «كورونا» مع تأثيرها على سيناريو الاقتصاد الكلي، المحلي والعالمي على حد سواء، وفعلاً غير مسبوق في تقييم مخاطر الائتمان. ومن جانبه، طور البنك نموذجاً إحصائياً لمساعدة في حساب المكون التجاري الاستشرافي.

## إطار عمل قابلية المخاطر

يُعد إطار عمل قابلية المخاطر جزءاً لا يتجزأ من إطار عمل إدارة المخاطر المؤسساتية 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) والحكومة والرصد والإبلاغ. ويتم دمج بيان قابلية المخاطر مع إجراءات التخطيط الاستراتيجي للبنك ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي.

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

## ثقافة إدارة المخاطر

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

## حكومة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن استراتيجية البنك والحكومة وإدارة المخاطر والالتزام والسلامة المالية. وقد قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة إدارة المخاطر المستمرة على إشراف المخاطر لضمان المخاطر الفعالة للمخاطر. ووجه كل من البنك المركزي السعودي (ساماً) وللجنة 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 الحكومة السليمة وإدارة المخاطر في البنك من خلال نهج خطوط الدفاع الثلاثة، والتي تعد أيضاً جزءاً لا يتجزأ من إطار عمل إدارة المخاطر المؤسساتية.

## إطار عمل إدارة المخاطر المؤسساتية

تتيح إدارة المخاطر المؤسساتية للبنك تحديد وقياس وإدارة ومراقبة المخاطر الملائمة لأنشطته، بالإضافة إلى ربطها بمتطلبات رأس المال، بما يضمن استدامة كفاية رأس المال لديه. ويغطي إطار عمل إدارة المخاطر المؤسساتية، المدمجة تماماً في صيغة 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 الترکيز المناسب على كفاية رأس المال ضمن سياق طبيعة ومستوى المخاطر المرتبطة بأعمال البنك وأنشطته.

برزت الجرائم المالية في السنوات الأخيرة باعتبارها تهديداً خطيراً وتحدياً للمؤسسات المالية وموظفيها. ويدرك بنك الرياض خطورة مثل هذه الجرائم وعواقبها. ولذلك، يذلّك، 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 بمحاربة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك الضوابط الرامية إلى مكافحة الاحتيال والاحتيال المالي ومراقبة الحسابات المصرفية.

وتنسّم طبيعة المخاطر بالдинاميكية وتفضّل للتغيرات في البيئة المالية وأنواع الجرائم وتقنيّة الصناعة المصرفية. لذلك، تخضع استراتيجياتنا لمراجعات دورية وتحديثات سريعة. إضافة إلى ذلك، تم مراجعة عملية تقييم المخاطر بشكل دوري بحيث تشمل المهام والإدارات والسياسات والإجراءات المتعلقة بالتصدي لمخاطر الاحتيال الداخلي والخارجي، وتحديث مستوى تلك المخاطر وطبيعتها. وأنّها قد تشكّل 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. ويُلعب العميل والأطراف المعنية دوراً مهماً في مساعدة البنك على كشف الاحتيال. وبناءً على ذلك، يتم إطلاق حملات توعوية وإعلانية لتفعيل العاملة وتعريفهم بأشكال وأساليب الاحتيال التي قد يواجهونها وكيفية الإبلاغ عنها.

ويتطلّب الحفاظ على ضوابط المخاطر من هذا النوع بقظة 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 السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات



يشير مصطلح "المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات" إلى المخاطر الناشئة عن إمكانية اختراق التدابير التنظيمية والفنية والإجرائية الضرورية لحماية معلومات البنك من الدخول والاطلاع غير المصرح به ومن الكشف عنها ونسخها، وكذلك من الاستخدام والتعدّيل والتحويل والخسارة أو السرقة أو إساءة الاستخدام سواء بطريقة متعددة وختيرية 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، ويسير وتسهيل تنفيذ المتطلبات التنظيمية والقواعد الضرورية بما يضمن حماية الأصول المعلوماتية للبنك من أجل تقليل المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات بأنواعها المختلفة.

وعلاوة على ذلك، يتم العمل بتشريعات الأمن السيبراني وأمن المعلومات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة. كما يتم تنفيذ الإشراف

ال المباشر والكامل على جميع الأنشطة من وجهة نظر أمن المعلومات والتقيم والرصد المستمر للنظام، بغرض تحديد المخاطر الأمنية واتخاذ التدابير الضرورية للتقليل الفوري من تلك المخاطر.

إضافة إلى ذلك، يلتزم بنك الرياض التزاماً فعالاً بالتوجيهات التنظيمية المعروض بها والمعايير الدولية وأفضل الممارسات إلى جانب التعزيز المستمر لبرامج التوعوية لرفع مستوىوعي بين جميع الموظفين والمقاولين والبائعين والعملاء.

## الإفصاحات بموجب الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل 3



تطلب الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل (3)، نشر عدد من الإفصاحات الكمية والنوعية. وهذه الإفصاحات منشورة على الموقع الإلكتروني للبنك [www.riyadbank.com](http://www.riyadbank.com) تتفيداً لتعليمات البنك المركزي السعودي. ولا تخضع هذه الإفصاحات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعى بنك الرياض الخارجيين.

## مخاطر التقنية



تعد مخاطر التقنية أحد مكونات المخاطر الكلية التي ترتبط ببني واعتماد تقنية الأعمال في البنك ومستخدميها وعملياتها والمشاركة فيها وأهميتها على أنشطة وأداء البنك. وتعتبر تقنية الأعمال أحد العناصر التشغيلية الرئيسية التي تدعم رؤية رسالة البنك، ولذلك يولي البنك اهتماماً بالغاً لتلك المخاطر، ويعمل على حصرها لمعرفة تأثيرها على أعماله، ووضع التدابير والضوابط ذات الصلة لاتخاذ القرارات المناسبة للحد من تأثيرها حال حدوثها وذلك من خلال تطوير سياسة العمل 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 الأسلوب 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:
- مراجعة النقاط ذات مخاطر التقنية العالية مع توثيق الضوابط وآليات العمل وتحديد الثغرات المحتملة والتوصية بمقترنات للتحسين والتطوير.
- تقديم خطة سنوية لتقييم المخاطر وأختبار الرفاهية وخطة التحقق السنوية.
- إجراء تقييم على النظم والتطبيقات عالية المخاطر بالتنسيق مع الإدارات المعنية.
- تقديم تقارير دورية عن أداء أنشطة مخاطر تقنية للأعمال 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 التشغيلية



المخاطر التشغيلية هي الخسائر الناتجة عن أخطاء أو أوجه قصور في تنفيذ العمليات الداخلية، أو عدم اتباع السياسات والإجراءات، أو عطاب النظام أو الخسائر التي يتكبدها البنك بسبب الأحداث الخارجية الاستثنائية.

وتتشكل هذه المخاطر في جميع الأنشطة التي تضطلع بها مختلف قطاعات الأعمال ووظائف العمل، وقد تنشأ أيضاً بسبب المخاطر من تقديم الخدمات من الطرف الثالث. وبعد تحديدها وتحليلها من العوامل المهمة التي تساعده على رصدها ومعالجتها بنجاح، وإضافة إلى ذلك، تغير هذه المخاطر عندما تتغير أنظمة البنك وسياساته وإجراءاته.

قام بنك الرياض بتطوير سياسات ومعايير فعالة، وكذلك وضع معادلات تحليلية تكميلية لتحليل المخاطر.

وينتسب طبيعة المخاطر بالдинاميكية وتفضّل للتغيرات في البيئة المالية وأنواع الجرائم وتقنيّة الصناعة المصرفية. لذلك، تخضع استراتيجياتنا لمراجعات دورية وتحديثات سريعة. إضافة إلى ذلك، تم مراجعة عملية

تقييم المخاطر بشكل دوري بحيث تشمل المهام والإدارات والسياسات والإجراءات المتعلقة بالتصدي لمخاطر الاحتيال الداخلي والخارجي، وتحديث مستوى تلك المخاطر وطبيعتها. وأنّها قد تشكّل 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. ويُلعب العميل والأطراف المعنية دوراً مهماً في مساعدة البنك على كشف الاحتيال. وبناءً على ذلك، يتم إطلاق حملات توعوية وإعلانية لتفعيل العاملة وتعريفهم بأشكال وأساليب الاحتيال التي قد يواجهونها وكيفية الإبلاغ عنها.

ويتطلّب الحفاظ على ضوابط المخاطر من هذا النوع بقظة دائمة. ويواصل البنك القيام بدوره الإشرافي من خلال تلقي جميع التقارير الواردة من الموظفين والعملاء، ليقوم بدوره بتحليل تلك التقارير وفحصها وتقييمها.

بالنسبة لجميع المخالفات التي تتم ملاحظتها، يتم تحديد أسباب الحوادث وتقديم الخطط المناسبة لمنع تكرارها في المستقبل.

ويُسعي 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.

## فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

### حكومة تقنية الأعمال

يرتكز مفهوم حوكمة تقنية المعلومات على ضمان الاستخدام الفعال والمؤثر لتقنية المعلومات لضمان 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 وتعافي من الانقطاعات، وفي الوقت نفسه التقليل من احتمال وقوع حدث يوقف النشاط من جديد.

ومن أهم إسهامات إدارة حوكمة تقنية الأعمال في عام 2021:

- التنفيذ الناجح لاختبار أنظمة البنك من المركز الاحتياطي خلال الفترة 19-11-2021 (نوفمبر) وهو أحد متطلبات البنك المركزي ويشمل كل الأنظمة المهمة في البنك.
- التنفيذ الناجح لاختبار استمرارية الأعمال للإدارات الهامة والتي تشمل إدارة (مبني قلب الرياض) في تاريخ 16 نوفمبر ليجمع ما بين سيناريو اختبار أنظمة البنك من المركز الاحتياطي وسيناريو الشفيل 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 الفاصل بمستوى نضج عملية اختبارات التغيير.
- التنفيذ الناجح لأنتمة 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.

وضع بنك الرياض سياسة متكاملة للحكومة 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 المعتمدة بها. وتشمل هذه الضوابط أيضاً حوكمة الشركات التي تحدد أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المنيقة.

تضمن الإدارة التنفيذية ولجانها أن المخاطر المتعلقة بالمتطلبات التنظيمية والاستراتيجية والأداء المالي وتقنية المعلومات وإدارة الموجودات والمطلوبات والسيولة والانتمان والعمليات والشئون 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 وفعالية بيئة الرقابة الداخلية من خلال ضمان تنفيذ جميع السياسات والإجراءات المعتمدة 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.



# 04

# القواعد المالية

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



# تقرير مراجععي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين  
(شركة مساهمة سعودية)



## 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 تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2021 وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهمامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة 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 (وישار 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 مراجععي الحسابات حول القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية الموحدة، كما أنها التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً 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:

#### كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

#### أمر المراجعة الرئيسي

• **مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف**  
كما في 31 ديسمبر 2021، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة 221.8 مليار ريال سعودي، جنب مقابليها مخصص خسائر الأئتمان متوفعة قدره 4.5 مليار ريال سعودي.

لقد اعتبرنا ذلك كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الأئتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، لاتزال جائحة كوفيد-19 تفرض تحديات على الشركات وبالتالي زيادة في مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الأئتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي - 9 الأدوات المالية. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:

1. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل 1 و 2 و 3 استناداً إلى تحديد: (أ) التدفقات التي تشمل على زيادة جوهري في مخاطر الأئتمان منذ نشأتها، و

(ب) التغيرات المنخفضة بشكل فوري / المتعنة.  
قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المفترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهري في مخاطر الأئتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية التي أدت إلى تأمين سداد الأقساط ببعض الأطراف المقابضة، لم يتم اعتبار تأمين سداد الأقساط قد تسبب في حدوث زيادة جوهري في مخاطر الأئتمان في حد ذاته.

#### أمر المراجعة الرئيسي

2. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الأئتمان المتوقعة لتحديد احتمال التغير عن السداد، والخسارة عند التغير عن السداد، والتعرض عند التغير عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقويم الوضع المالي للطرف المقابض، 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 لعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة وخاصة ما يتعلق بجائحة كوفيد-19 المستمرة، والتي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الأئتمان المتوقعة.

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

انظر ملخص السياسات المحاسبية الهمامة إياض 3 (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهمامة المتعلقة بخسائر الانخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية إياض 2 (دـ) الذي يتضمن الإفصاح عن المجموعة؛ وإياض 8 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإياض 3-31 (بـ) للاطلاع على تفاصيل تحليلاً جودة الأئتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم إدخالها في الاعتبار عند تحديد خسائر الأئتمان المتوقعة؛ وإياض 39 حول تأثير جائحة كوفيد-19 على خسائر الأئتمان المتوقعة.

#### تقييم الأدوات المالية المشتقة

قامت المجموعة بإبرام عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقابليات أسهم العمولت الخاصة والعملات ("المقايبات")، وعقود الصرف الأجنبي التحلي ("العقود الآجلة")؛ وخيارات العملات وخيارات أسعار العملات الخاصة وخبارات الأصول ("الخيارات")؛ وعقود المشتقات الأخرى، تشمل المقابيات والعقود الآجلة وعقود الخيارات والعقود المشتقة الأخرى على مشقات السوق الموزعية، وبعتبر تقييم هذه العقود ذات أنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات وعمليات معابرة النماذج.

إن غالبية هذه المشتقات مقتنلة لغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المشتقات لغرض 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 أيضاً.

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 والسلبية للمشتقات المقتنلة من قبل المجموعة 1.41 مليار ريال سعودي و 1.46 مليار ريال سعودي، على التوالي.

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

تقدير مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بأساس التقييم والمدفلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما هو مبين بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة.

قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمساعدتنا في إجراء تقييمات مستقلة للمشتقات ومقارنتها النتائج مع تقييم الإدارة؛ و

قمنا بتحقيق فعالية التحوط الذي أجرته المجموعة وتعزيز محاسبة التحوط ذات الصلة.

تقدير مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بأساس التقييم والمدفلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما هو مبين بالتفصيل في

#### كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

• فيما يتعلق بعينة من العمليات، فمنا بتفويت: - درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة، بناءً على نمادج 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 أيضاً أن درجات التصنيف الداخلي متوفقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الأئتمان المتوقعة.

• عمليات احتساب الإدارة لخسائر الأئتمان المتوقعة؛ وبالنسبة لقرض المختار، قمنا بتقدير الإدارة للتغيرات النقدية القابلة للاستدراك، بما في ذلك تأثير المفہمات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.

• قمنا بتفويت مدى ملائمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة التي تحدث في مخاطر الأئتمان وتحديد التعرضات "المتعنة" أو "المخففة" بشكل فردي، وبتفويتها إلى مراحل، علاوة على ذلك، لمكافحة المجموعة من تأثير المفہمات مع درجات التصنيف المارجل الشاملة، بما في ذلك تأثير المفہمات على العمالة العاملين في القطاعات الأكثر تضرراً من جائحة كوفيد-19، لا سيما تلك التي لا تزال مسؤولة للأجل الأقصى بموجب برنامج الدعم الحكومي واستناداً إلى لائحة البنك المركزي السعودي والتعريف المؤهل للعمالة والقطاع المتأثر كما في 31 ديسمبر 2021.

• قمنا بتفويت إجراءات الحكومة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة لعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الأئتمان المتوقعة نظراً لقيود على البيانات أو نمادج أو أي شيء آخر.

• قمنا بتفويت مدى ملائمة عقوبات المجموعة من قبل الأئتمان المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج خسائر الأئتمان المتوقعة بما في ذلك المفہمات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكيد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-19.

• قمنا بختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الأئتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021.

• قمنا، إذا لزم الأمر، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الأئتمان المتوقعة، وتقدير المدخلات المترابطة وإن غالبية هذه المشتقات مقتنلة لغرض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المشتقات لغرض 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 أيضاً.

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 والسلبية للمشتقات المقتنلة من قبل المجموعة 1.41 مليار ريال سعودي و 1.46 مليار ريال سعودي، على التوالي.

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

تقدير مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بأساس التقييم والمدفلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما هو مبين بالتفصيل في

القوائم المالية الموحدة.

نظرة عامة / المراجعة الاستراتيجية / الجوانب البيئية والاجتماعية والجودة / القوائم المالية

## تقرير مراجعی الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)

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.
  - تقييم 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 شكًّا 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 توقيف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحظى 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. ونطلب المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة. نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوكيد المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
  - كما نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة 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 بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

وليد غازي توفيق  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم 437

6 شعبان 1443ھ  
(2022 مارس 9)

## التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلف انتباها ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

## برايس وتر هاوس كوبز

مفضل عباس علي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم 447

# تقرير مراجعٍ الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية المودع

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين  
(شركة مساهمة سعودية)

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)

# المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام 2021

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في القوائم المالية الموحدة وتقدير مراهن، الحسابات حولها. من المتوقع أن تكون التقرير السنوي متاحاً

- تقويم العرض العام وهيكل ومحظى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق، عرضًا عادلًا.
- عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتبعنا إبلاغ المكلفين بالحكومة بذلك.
- إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أنها لا ولن تبدي أي شكل من أشكال التأكيدات حولها.

**مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحكمة 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 تحييف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية المودعة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقويم مقدمة المجموعة على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإن لم يتم استخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة. ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيين هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبع بالإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك. **مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة** تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وأصدار الإبلاغ.

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التهريفات الجوهرية 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 لإبداع رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف عدم تعرف جوهرة ناتج عن الغش أعلى من الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على توافر أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات القيادة الداخلية

# قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## قائمة الدخل الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

إيضاح	بالألف ريالات السعودية	م2021	م2020
دخل العمولات الخاصة	20	9,108,106	9,813,394
مصاريف العمولات الخاصة	20	814,933	1,599,789
<b>صافي دخل العمولات الخاصة</b>		<b>8,293,173</b>	<b>8,213,605</b>
دخل الأتعاب والعمولات	21	3,154,791	2,710,220
مصاريف الأتعاب والعمولات	21	1,037,144	836,665
<b>دخل الأتعاب والعمولات، صافي</b>		<b>2,117,647</b>	<b>1,873,555</b>
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		371,725	412,614
دخل متاجرة، صافي		205,649	218,297
توزيعات أرباح		126,969	102,518
مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي		407,521	305,068
<b>دخل العمليات الأخرى</b>		<b>45,157</b>	<b>79,464</b>
<b>إجمالي دخل العمليات، صافي</b>		<b>11,567,841</b>	<b>11,205,121</b>
رواتب الموظفين وما في حكمها	24	2,092,284	1,939,428
إيجارات ومصاريف مباني		194,072	177,716
استهلاك ممتلكات ومعدات ومواردات حق الاستخدام	10	493,193	488,344
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		1,132,413	974,969
مصاريف العمليات الأخرى		52,637	54,100
<b>إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض</b>		<b>3,964,599</b>	<b>3,634,557</b>
مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	(هـ 8)	850,757	2,061,743
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		1,927	44,192
<b>إجمالي مصاريف العمليات، صافي</b>		<b>4,817,283</b>	<b>5,740,492</b>
<b>صافي دخل العمليات</b>		<b>6,750,558</b>	<b>5,464,629</b>
الحصة في (خسائر) أرباح شركات زميلة، صافي		(32,498)	19,368
<b>الدخل قبل الزكاة</b>		<b>6,718,060</b>	<b>5,483,997</b>
الزكاة		692,681	769,000
<b>صافي الدخل</b>		<b>6,025,379</b>	<b>4,714,997</b>
<b>ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)</b>	25	<b>2.01</b>	<b>1.57</b>

إيضاح	بالألف ريالات السعودية	م2021	م2020
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي	4	<b>25,587,478</b>	41,954,124
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	<b>17,644,832</b>	13,624,476
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	6	<b>1,414,515</b>	1,558,957
استثمارات، صافي	7	<b>58,637,186</b>	56,449,806
قرض وسلف، صافي	8	<b>217,290,235</b>	191,346,635
موجودات أخرى	11	<b>1,492,186</b>	1,702,893
استثمارات في شركات زميلة	9	<b>649,720</b>	699,151
عقارات أخرى		<b>313,564</b>	324,054
ممتلكات ومعدات موجودات حق استخدام، صافي	10	<b>2,706,102</b>	2,427,811
<b>إجمالي الموجودات</b>		<b>325,735,818</b>	<b>310,087,907</b>
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12	<b>43,134,140</b>	41,788,903
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	6	<b>1,460,144</b>	1,640,934
ودائع العملاء	13	<b>211,678,297</b>	203,039,336
سندات دين مصدره	14	<b>8,716,577</b>	5,684,008
مطلوبات أخرى	15	<b>13,446,889</b>	13,579,628
<b>إجمالي المطلوبات</b>		<b>278,436,047</b>	<b>265,732,809</b>
حقوق المساهمين			
رأس المال	16	<b>30,000,000</b>	30,000,000
احتياطي نظامي	17	<b>9,187,224</b>	7,680,879
احتياطيات أخرى	18	<b>1,637,436</b>	1,745,649
أرباح مبفاه		<b>4,855,111</b>	4,928,570
أرباح مقتراح توزيعها	26	<b>1,620,000</b>	-
<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>		<b>47,299,771</b>	<b>44,355,098</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>		<b>325,735,818</b>	<b>310,087,907</b>

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 التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

# قائمة الدخل الشامل الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

الإجمالي	الأرباح المقترنة	توزيعها	الأرباح المتبقاة	الاحتياطات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	بألف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2021م
الرصيد في بداية السنة								
44,355,098	-	4,928,570	1,745,649	7,680,879	30,000,000			
إجمالي الدخل الشامل								
إجمالي التغير في القيمة العادلة لـ:								
556,380	-	-	556,380	-	-			
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
(386,843)	-	-	(386,843)	-	-			
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
(311,311)	-	-	(311,311)	-	-			
إجمالي التغيرات في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة للأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
12,389	-	-	12,389	-	-			
73,715	-	-	73,715	-	-			
(25,036)	-	-	(25,036)	-	-			
6,025,379	-	6,025,379	-	-	-			
5,944,673	-	6,025,379	(80,706)	-	-			
إجمالي الدخل الشامل الآخر								
-	-	27,507	(27,507)	-	-			
-	1,500,000	(1,500,000)	-	-	-			
(1,500,000)	(1,500,000)	-	-	-	-			
(1,500,000)	-	(1,500,000)	-	-	-			
-	-	(1,506,345)	-	1,506,345	-			
-	1,620,000	(1,620,000)	-	-	-			
47,299,771	1,620,000	4,855,111	1,637,436	9,187,224	30,000,000			
الرصيد في نهاية السنة								
31 ديسمبر 2020م								
40,571,462	1,650,000	1,392,224	1,027,108	6,502,130	30,000,000			
الرصيد في بداية السنة								
إجمالي الدخل الشامل								
إجمالي التغير في القيمة العادلة لـ:								
207,497	-	-	207,497	-	-			
656,713	-	-	656,713	-	-			
إجمالي التغيرات في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة للأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
(131,379)	-	-	(131,379)	-	-			
إجمالي التغيرات في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة للأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
42,541	-	-	42,541	-	-			
(60,134)	-	-	(60,134)	-	-			
3,401	-	-	3,401	-	-			
4,714,997	-	4,714,997	-	-	-			
5,433,636	-	4,714,997	718,639	-	-			
إجمالي الدخل الشامل الآخر								
-	-	98	(98)	-	-			
(1,650,000)	(1,650,000)	-	-	-	-			
-	-	(1,178,749)	-	1,178,749	-			
44,355,098	-	4,928,570	1,745,649	7,680,879	30,000,000			
الرصيد في نهاية السنة								

بألف الريالات السعودية	م2021	م2020
صافي دخل السنة		
6,025,379	4,714,997	
أ بند سيتم إعادة تضمينها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
(386,843)	656,713	
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(311,311)	(131,379)	
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)		
12,389	42,541	
- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة للأدوات الدين (إيضاح 18)		
(25,036)	3,401	
- الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتفطية مخاطر التدفقات النقدية		
(1,500,000)	(60,134)	
ب بند لن يتم إعادة تضمينها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
(1,500,000)	(73,715)	
- مكاسب (خسائر) اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 28 ب)		
(1,500,000)	207,497	
- صافي التغير في القيمة العادلة للأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 18)		
(1,506,345)	718,639	
الدخل الشامل الآخر		
1,620,000	5,433,636	
إجمالي الدخل الشامل		

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

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م 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 (341) فرعاً مختصاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلياً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2021م 6,147 موظفاً. موقع المركز الرئيسي للبنك في العنوان التالي:

واحة غرانادا - برج A1  
 الرياض - حي الشهداء  
 ص ب 22622  
 11416 الرياض  
 المملكة العربية السعودية  
 تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرافية غير تقليدية يتم اعتمادها وإشراف 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، والتدريب، وتقديم المسحورة، 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 للملك أو لغير ذلك لغرض التمويل) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.
- ج) شركة الرياض لوكالة التأمين (تعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمداراة 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 بروبيرتيز ليميتيد والمؤسسة في جزيرة مان.
- و) شركة الرياض للأسواق المالية والمسجلة في جزر كايمان - دولة تحظى بصلاحية المقاصلة وإعلان إفلاس وهي تختص بتنفيذ معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.

## 2- أساس 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. أساس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكالفة 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 المطافأة ولكن مغطاة المخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها، عند إجراء تقييم الاستثمارية، أخذ البنك في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات المالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك.

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة من حيث ترتيب السيولة.

	إضاح	2021م	2020م
بـالآلاف الرجالات السعودية			
الأنشطة التشغيلية			
دخل السنة قبل الركاز			
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 مكاسب بيع استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي توزيعات أرباح (مكاسب) خسائر بيع ممتلكات ومعدات			
استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام			
الحصة في خسائر (أرباح) شركات زميلة، صافي مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء			
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل			
قرض وسلف، صافي عقارات أخرى			
موجودات أخرى			
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			
ودائع العملاء			
الأصل والفوائد على التزامات عقود إيجار			
مطلوبات أخرى			
صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية			
الأنشطة الاستثمارية			
متصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
شراء ممتلكات ومعدات، صافي متصلات من بيع ممتلكات ومعدات، صافي مقدم شراء ممتلكات ومعدات			
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية			
الأنشطة التمويلية			
مكواك مصدرة			
مكواك مسددة			
توزيعات أرباح مدفوعة			
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبيه النقدية			
النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة			
عمولات خاصة مستلمة			
عمولات خاصة مدفوعة			
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة			
موجودات حق الاستخدام			
الالتزامات عقود إيجار			

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

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

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

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها 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 توفر 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 لقيمة 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 ترتكز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة وترتكز 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 ضياديك الاستثمار

تعمل المجموعة مدرباً لعدد من صناديق الاستثمار، وتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تضمن 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 تخمين 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 والتقييمات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 28.

## 5. دخل الأتعاب

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

## 6. المنح الحكومية

تقوم المجموعة باستخدام أحكام محددة عند الاعتراف بالمنح الحكومية وقياسها.

## ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

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

## د. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحسوبة الجوهري

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 المحسوبة الجوهري 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، وتقدير القيمة القابلة للإسترداد 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. تُستند هذه التقديرات على عدد من العوامل وإن التغيرات التي تطرأ عليها قد تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخاطر.

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 المحسوبة، ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمال التعرض لكل تصنيف.

- معيار المجموعة لتقدير ما إذا كانت هناك زيادة جوهريه 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 المعدلات المختلفة باختيار المدخلات.

- تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمال التعرض والتعرض عند التعرض والخسارة عند التعرض.

- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطبية 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 أقل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام ما بموجب معاملة عادلة نظامية بين معاملين بالسوق في تاريخ القياس. ويُستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام يحدث إما في:

- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

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

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة  
فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة، لمصرفي 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 تماشياً 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 لحل 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 اعتباراً 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 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16 إحلال سعر الفائدة المرجعي -

تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تفiedad عمليات إحلال سعر الفائدة، بما في ذلك استبدال سعر فائدة مرجعي آخر بديل. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإحلال سعر الفائدة بين البنوك. ومع أن التطبيق ليس إلزامياً 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 بكورونا كوفيد-19)

نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تؤخذ هذه الامتيازات أشكالاً متعددة، بما في ذلك إعفاءات السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في 28 مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 بعد تعديلاً لعقد الإيجار، يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكون 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 2020 أو 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 اخترت 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 تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 بعد تعديلاً لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021، نشر المجلس تعديلاً إضافياً 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 تكون 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 (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 ومعيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 37، وبعده التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 41 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16

تُحدث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3، "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 إلى الإطار المفاهيمي لل்�تقرير 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. وبخلاف 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 خاسراً.

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"، ومعايير 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 خيصة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجدة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما، مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024.

تعديلات خيصة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسات 2 ومعايير 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 يونيو 2020 أو بعد ذلك التاريخ.

تعديل 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 ينبع 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 2020 يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسمح حالياً 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 مطابقي 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.

يساهم 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 (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2021م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2021م

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

- تكاري 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 لكييفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق 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 الابيات الأولى، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تخصيف باقي الموجودات المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراء 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 وبيع الموجودات المالية معًا.

## 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".

لأن تقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الابيات الأولى. أما "الفائدة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقرارات الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالحساب الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدي 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 للنقد (على سبيل المثال التعديل الدوري لمعدلات العمولة).

## ب. تطبيق المطلوبات المالية

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

تقوم المجموعة بتحقيق الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأصول ويتطلب تقديم هذه المعلومات إلى الإدارية. تشمل المعلومات التي يتمأخذها بعين الاعتبار على:

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2021م

## 3.2 السياسات المحاسبية

### أ. تصنيف الموجودات المالية

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

#### 1. الموجودات المالية بالتكلفة المطاففة

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بال الموجودات المالية لتحصيل 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 كل 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 الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، ودرج 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 الابيات الأولى 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 لتقدير 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 المطاففة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الابيات الأولى أن تخصص - بشكل لا رجعة فيه - أي أصل إذا كان يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطاففة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيد أو يقلص - بشكل جوهري - عدم الاتساق المحاسبى والذي ينشأ خلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الابيات الأولى 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 بتحقيق الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأصول ويتطلب تقديم هذه المعلومات إلى الإدارية. تشمل المعلومات التي يتمأخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضعة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة المتعدد عليها، أو المحفظة على معدل فائدة محدد، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمويلها 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 (الموجودات المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### إصلاح معيار سعر الفائدة

توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءً 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 بمعدل معيار سعر الفائدة.

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة لصلاح معيار سعر الفائدة، فعندئذ 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 لصلاح؛ و

- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئ اقتصادياً 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 أيضاً استثناء لاستخدام معدل الخصم المعدل الذي يعكس التغيير في معدل الفائدة عند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بسبب تعديل عقد الإيجار الذي يتطلب إصلاح معيار سعر الفائدة.

### هـ. النخاض في القيمة

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

- سندات استثمار الدينون
- مستند 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، باستثناء 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 الإثبات الأولى لها.
- تعتبر المجموعة بأن أدلة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المترافق عليها عالمياً بـ "الدرجة الأولى" أي تصنيف ائتماني BBB أو أعلى)

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

### جـ. إلغاء الإثبات

#### 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 المحاسبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المحاسبة لملكية الأصل المالي ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند إلغاء إثباتات 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 تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) آلة مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر يجب إثباتها ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

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

في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، أولاً بإبقاء على ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المحاسبة للأصل المالي، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تستمر في إثباتات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغييرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المحول مقابل أتعاب. يتم إلغاء إثباتات الأصل المحول إذا كانت تتطبق عليه شروط إلغاء الإثبات. 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 أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (الالتزام).

#### 2. المطلوبات المالية

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

#### دـ. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### 1. الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقدير 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 إثباتات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت ضمن مكاسب أو خسائر إلغاء الإثباتات وتم إثباتات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثباتات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثباتات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل، وتحملي في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المفترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سوية مع خسائر النخاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

#### 2. المطلوبات المالية

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

إذا لم ينبع عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الإثباتات. 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 ينبع عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

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

- تقويم السوق للجذارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجذارة 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 الموضوقة لتأمين الدعم اللازم كمقرض آخر لذلك البلد، والبنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييمات عمق 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 المطافأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص.
- عندما تشتمل 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 لكل 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 تتف适用 the المجموعة 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 امتنالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبها عن مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أو لا 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 المكتشوف 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 يحصل فيها البنك على خسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات هي أقل من عام واحد بالنسبة للسحب على المكتشوف للشركات وما يصل إلى عامين لبطاقات الائتمان والأفراد. إن التقييم المستمر على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لمثل هذه التعرضات لمنتج يشبه منتجات الإفراء الأخرى التي تستند إلى التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، وحيثما ينطبق ذلك على أساس قواعد أيام تجاوز الاستحقاق (DPD). يعتمد معدل الائتمان المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الفائدة الفعلية 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.

## 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 النقطي (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 للالتزامات الفروض غير المحسوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استردادها.
- 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 المقتضى، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء إثبات 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 النقطي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء إثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقطي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمها اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء إثباتات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلية الأصلي على الأصل المالي الحالي.

## الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

باتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة 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 لها تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من ذلك الأصل المالي.

أكمل الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، بيانات ممكناً ملاحظتها كما يلي:

- صعوبة مالية جوهرية يواجهها المقتضى أو المصدر.
- خرق العقد مثل التغير في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط معينة.
- احتفال دخول المقتضى في الأفلام أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- افتقاء سوق نشطة لتلك الأدلة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقتضى يعتبر عادةً ذات 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 (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنج القروض والتي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكالفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها أن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنج القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. أما أتعاب المحفظ 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 إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقيقة المجموعة لاستلامها. تشمل نتائج أنشطة المتاجرة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ودخل ومحاريف العمولات الخاصة للموجودات والالتزامات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة.

## تقديم الخدمات

تقديم المجموعة خدمات متعددة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو كجزء من 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 بالالتزام الأداء. بينما بالنسبة للرسوم المتعلقة بالأداء الذي يتم الوفاء به بمرور الوقت، يقوم البنك بإثبات الإيرادات خلال الفترة الزمنية.

## ط. برنامج ولاء للعملاء

تقديم 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 للشركات. تقوم المجموعة بتصنيف جزء من سعر المعاملة (رسم تبادل) ل نقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء من حملة البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة ل نقاط المكافآت والإفصاح عنها في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد نقاط المكافأة. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزامات التعادلية المتعلقة ب نقاط المكافآت غير المسترددة بمروء الوقت بناء 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 ل البنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على المنشآة المستثمر فيها عند تعرضاً لها لمخاطر أو يكون لديه حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في المنشآة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة في التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على المنشآة 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.

## الضمادات المالية والالتزامات القروض

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

يتم، في الأصل، قياس الضمادات المالية الصادرة أو اللتزامات لمنج القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتتفاوت القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو اللتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ غير المطفل أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات 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 إثبات وقياس معدل الربح على الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية. إن 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، والمتطلبات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفقاً للمعدلات المستلمة 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.

## ج. إثبات الإيرادات / المحاريف

### دخل ومحاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومحاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يمثل معدل العمولة الفعلية السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقيّبات التقديمية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأدلة المالية إلى التكالفة المطفأة للأدلة المالية.

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

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

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

## فياس التكالفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكالفة المطفأة للأصل مالي أو اللتزام المالي عند إثبات الأصول الأولى مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزيادة أو نقصاً إلطفاء المترافق باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولى والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعدلها، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للأصل مالي ما تم التكالفة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكالفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستوىها الائتماني منخفض بعد إثبات الأصول الأولى، ويتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكالفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند إثبات الأصول الأولى لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكالفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي حتى لو تحسن مخاطر الائتمان على الأصل.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموددة (تنمية)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموددة (تمهـة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

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

## 1- المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدրج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقننة لأغراض المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة ويوضح عنها ضمن دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة المخاطر المبنية أدناه.

-2 ملخص المخاطر

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

والأعراض محسوبة 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 الالتزامات 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 المتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

ولكي تكون المستحقات مؤهله 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 أدلة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطريقة تقييم المجموعة مدى فاعلية تغطية المخاطر، وتبعاً لذلك يجب تقويم وتحديد مدى فعالية تغطية المخاطر بصفة مستمرة.

### أ. تغطية مخاطر القيمة العادلة

قد يكون لتخفيض المشتقات كأداة لتفعيل 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 البند المغطاة والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، ففي الحالات التي توقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، أو عند بيعها، أو ممارستها، أو إنها لها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطاة والقيمة الإسمية على مدى العمر المتبقى 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 أدأة لتغطية تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو إلتزام مسجل أو مرتبط بعملية مالية متوقعة احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناتجة عن أدأة تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - مباشرة في الدخل الشامل الآخر، 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 الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي أثرت فيها معاملة التغطية على قائمة الدخل الموحدة. وعندما يتبخر من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو إلتزام غير مالي، يجب إدراج الارباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقا في الدخل الشامل الآخر مباشرة في القياس الأول، لتكون الشاء أو القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

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

يتم استبعاد الأرصدة بين المجموعة وشركتها التابعة، وأي دخل أو مصروف قد ينشأ من المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد الفوائم المالية المودعة.

ويشكل عام، هناك افتراض بأن تملك أغليبية حقوق التصويت ينتج عنه سيطرة. على أية حال، تحت 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 معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، وقدرتها على التأثير في تذبذب هذه العوائد.

تم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في منشأة تابعة (مع عدم فقدان السيطرة) كمعاملة حقوق الملكية. فإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، يتم التوقف عن اثبات الموجودات ذات العلاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسقطة وعناصر حقوق الملكية الأخرى، ويتم اثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن ذلك فيربح أو الخسارة، ويتم اثبات أي استثمار متبقى بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة.

الاستثمارية

تعمل المجموعة مديرًا لعدد من صناديق الاستثمار، وتحدد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المجموعة الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تضمن أي عمولات مسجلة أو اتعاب 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. تعتبر المجموعة في منشآت ذات غرض خاص، والتي أنشأت أساساً لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتتوافقة مع أحكام الشريعة.

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

ك. الاستثمار في الشركات المملوكة

تفيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصاً النخاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم في الحال أثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتنمية المحاسبة عنها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشفيرية، ولا تعتبر سيطرة ولا مشروعًا مشتركاً. يمثل التأثير الهام المقدرة على المساهمة في اتخاذ القرارات والسياسات المالية والتشفيرية للشركة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم أثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة. ويتم حصتها في التغيرات لما بعد الشراء في الدخل الشامل الآخر في الاحتياطيات. تختلف توزيعات الارباح المستملمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية. يقيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائداً 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.

لـ. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر  
كما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 9، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في  
معايير المحاسبة الجما . 39

الادوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقاييس أسعار العملات الخاصة وخيارات العملات (المكتبة والمشتراء)، يتم في الأصل اثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ ابرام عقد المشتقات، ويتم اثبات تكالفة 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. وتتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق، ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموددة (تنمية)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (شمرة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## ص. الممتلكات والمعدات

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

السيارات	4 سنوات	برامح الكمبيوتر ومشاريع الميكينة
أجهزة الكمبيوتر	5 سنوات	برامح الكمبيوتر ومشاريع الميكينة
الأثاث والتراكيبات والمعدات	5 - 20 سنة	الأثاث والتراكيبات والمعدات
تحسينات وديكورات المباني	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل	تحسينات وديكورات المباني
المباني	33 سنة	

تم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتدرج الاصدارات 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 قيمتها التقديرية القابلة للاسترداد. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة المنتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

## ق. عقود الضمانات

تقوم المجموعة خالل دوره لأعمالها العادلة، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية وضمانات وقيولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الديانات الأولى، في، القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند "مطابقات أخرى"؛ وبهذا، ذلك قيمة العلامة المستحقة. وبعد الديانات الأولى،

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.

Gilligan et al.

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

عند الإثبات الأولى، 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 توهيه استخدام تلك المحوendas.

## مقدرات حق، الاستخدام

ສັບຕະຫຼາມ ໂກງວ່າງໝາ || ດີວະຕະກົມມາ || ສົມມາ

- 1- ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
  - 2- معدلة بأي إعادة قياس للالتزامات عقود البحار لتعديلات البحار.

فـ. العـقـاـتـ الـأـخـرـ

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات سداداً لقروض وسلف مستحقة، وتعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر عن الإثباتات الأولى بصفتها القيمة الممكн تحقيقها لقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أياًًها أقل، نافضاً آية تكاليف البيع (إذا كانت ذات قيمة جوهرية)، ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتحققـة من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم احتساب استهلاك إيجار العقارات.

وإلاهًا للإيات الأولى، يحمل أي تخفيض لاحق إلى القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب اللاحقة في القيمة العادلة ناقصًا تكاليف بيع هذه الموجودات، شريطة ألا تتجاوز النخاض المتراكم كمابادات مع مكاسب / خسائر الاستبعاد.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### ذ. خدمات إدارة الاستثمار

تقديم 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.

### ضر. المنتجات المصرفية غير تقليدية

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

1. المراقبة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة أو اصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكاليف بالإضافة إلى هامش ربح متطرق عليه.

2. الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها شراء أو إنشاء أصل لتأجيره، بناء على طلب العميل (المستأجر)، وبناء على وعد من العميل باستئجار الأصل لمدة محددة تتفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.

3. التورق هو شكل من أشكال معاملات المراقبة تقوم المجموعة بموجبها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة فوراً ويستخدم متطلبات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاص به.

### ظ. منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوص وتقيد بمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالالتزام بالقيمة المتوقعة دفعها بموجب برنامج مكافآت قصيرة الأجل وذلك عند وجود التزام قانوني أو متوقع لدى المجموعة لسداد المبلغ مقابل الخدمة المقدمة من قبل الموظفين وإن الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق به.

### غ. محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتبادية 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 المشتراء. العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء أو بيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المترافق عليها في السوق.

### 4- النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

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

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 والدخل ولأجل الودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر. الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبكة النقدية (إيضاح 29).

كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة الأولى.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### التزامات الإيجار

يتم قياس التزامات الإيجار عند الابتداء الأولي بالقيمة الحالية لكافحة الدفعات المبكرة 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 لظهار العمولة على التزامات الإيجار.

2- خفض القيمة الدفترية لعكس دفعات الإيجار المسددة، و

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

تقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المطهفة 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 تقديم المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغير تقييمها 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 شهراً أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، التي تشمل معدات تقنية المعلومات. تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه بمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ث. **النقدية وشبكة النقدية**  
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبكة 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 عند انتهاء عملهم وفق التقييم الاكتواري بموجب نظام العمل والعمال بالملوك العربية السعودية والمطابقات التنظيمية المحلية.

### خ. الزكاة

تخضع المجموعة لزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويتم تحصيل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب موجلة 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 لعمليم 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.

خ. **ضريبة القيمة المضافة**  
تخضع المجموعة أيضاً 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 لباقيها 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 بمصروفات أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم تحويلها وإما اهلاكها أو إطفاؤها كجزء من التكاليف الرأسمالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## 5- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

م2020	م2021	بألف الريالات السعودية
6,250,817	<b>5,149,260</b>	حسابات جارية
7,378,873	<b>12,498,013</b>	إيداعات أسواق المال
(5,214)	<b>(2,441)</b>	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
13,624,476	<b>17,644,832</b>	الإجمالي

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

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

فيما يلي تحليل بالتغييرات في مخصص الخسائر:

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المضاربة بالمجموعة بالمتغيرات التي تؤثر على أسعار الصرف، وتتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيف المخاطر الحالية والمستقبلية. ينبع تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقيع 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 بغض الحصول على أرباح من ذلك.

## المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

تبغ المجموعة شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة العمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الأجنبي وأسعار العمولات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإداره بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإداره مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. وترتقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإداره مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بوضع حدود للججوات في أسعار العمولات الخاصة لفترات المقررة. ويتم دوريًّا مراجعة الججوات بين أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الججوة بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

يمكن أن ينشأ عدم فعالية التحوط من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التحوط، ومن حيث أنها أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المتخطط عنها وأدوات التحوط، والمشتقات المستخدمة كأدوات تحوط ذات قيمة عادلة غير معروفة في وقت التخصيص، الخ.

العادلة القيمة مخاطر تغطية

تقوم المجموعة باستخدام مقاييس أسعار العمولات الخاصة للتغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرضات الناتجة عن مخاطر العمولات الخاصة سعر ثابت.

## تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات المقناة لغير أغراض التجارية والتي تحمل عوملة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل أسعار العمولات الخاصة هذه.

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

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

## 6- المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية للأغراض المتاجرة ولتعطية المخاطر

أ. المقاييس

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقاييس أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقاييس العملات، فيتم بموجها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعمليات مختلفة.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

**تغطية مخاطر التدفقات النقدية**  
تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات على الموجودات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقاييس مخاطر التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العمولات. أيضاً، نتيجة للتزامات مؤكدة بالعملات الأجنبية، مثل ديونه المصدرة بالعملة الأجنبية، يتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الصرف والعمولات التي يتم التحوط لها من خلال مقاييس أسعار العمولات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوطة لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

				2021	
أكبر من 5 سنوات		إلى سنة واحدة		بالألف ريالات السعودية	
-	21,003	25,387	12,694	تدفقات نقدية داخلة (موجودات)	
-	21,003	25,387	12,694	إجمالي	
				2020	
أكبر من 5 سنوات		إلى سنة واحدة		بالألف ريالات السعودية	
5,299	16,095	16,095	8,048	تدفقات نقدية داخلة (موجودات)	
5,299	16,095	16,095	8,048	إجمالي	

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة في 31 ديسمبر 2021م و2020م.

القيمة العادلة		القيمة العادلة		2021	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	القيمة العادلة	بالألف ريالات السعودية
وصف البنود المغطاة					
(134,844)	26,459	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	5,092,681	5,201,065
		استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	عمولات ثابتة		
(35,143)	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	799,734	834,877
		قرصنة بأسعار عمولات ثابتة	ثابتة		
(21,635)	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	التدفقات النقدية	1,375,000	1,375,000
		أوراق نقدية بعمولة عائمة	عائمة		
القيمة العادلة		القيمة العادلة		2020	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	القيمة العادلة	بالألف ريالات السعودية
وصف البنود المغطاة					
(352,196)	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	3,440,775	3,792,738
		استثمارات وقرض بأسعار عمولات ثابتة	ثابتة		
-	3,401	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	التدفقات النقدية	925,000	925,000
		أوراق نقدية بعمولة عائمة	عائمة		

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						2021	
المعدل الشهري	أكبر من 5 سنوات	12-3 سنوات	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	بالألف ريالات السعودية
المقتنة لأغراض المتاجرة:							
46,946,957	11,844,160	27,280,754	15,133,246	6,607,823	60,865,983	(1,176,314)	1,291,830
23,987,117	-	1,365,291	3,729,735	18,962,292	24,057,318	(92,017)	96,035
40,405	-	-	-	113,149	113,149	(191)	191
مقاييس أسعار العمولات الخاصة:							
5,283,720	1,174,488	2,792,732	1,019,645	296,855	5,283,720	(169,987)	26,459
المقتنة لغطية مخاطر القيمة العادلة:							
1,375,000	-	1,079,524	222,619	72,857	1,375,000	(21,635)	-
77,633,199	13,018,648	32,518,301	20,105,245	26,052,976	91,695,170	(1,460,144)	1,414,515
المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						2020	
المعدل الشهري	أكبر من 5 سنوات	12-3 سنوات	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	بالألف ريالات السعودية
المقتنة لأغراض المتاجرة:							
42,700,791	6,982,525	23,274,519	10,848,551	5,085,964	46,191,559	(1,210,717)	1,436,648
26,879,235	-	2,209,246	4,687,415	17,863,337	24,759,998	(78,021)	118,908
مقاييس أسعار العمولات الخاصة:							
3,253,728	381,275	2,105,159	578,098	189,196	3,253,728	(352,196)	-
المقتنة لغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
925,000	107,455	654,036	123,192	40,317	925,000	-	3,401
73,758,754	7,471,255	28,242,960	16,237,256	23,178,814	75,130,285	(1,640,934)	1,558,957
المقتنة لأغراض العمولات الخاصة:							

تشمل المنتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 7.66 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 (7.24 مليار ريال سعودي).  
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2020.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

قام البنك، في إطار أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، بإبرام اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية للمقايسات والمشتقات. بموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بمنتجات المشتقات التي تم شراؤها أو بيعها من قبل المجموعة. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضاً التوقيع على ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيمة السوقية نقداً كضمان سواء لصالح البنك أو الطرف المقابل المالي.

بالنسبة لمقاييس أسعار العملات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يتلزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية لمقاضاة 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 مقاضتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاضة 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

الإجمالي	دولية		محلية		بألف الريالات السعودية
	م2020	م2021	م2020	م2021	
1,101,133	<b>1,176,774</b>	-	1,101,133	<b>1,176,774</b>	الصناديق الاستثمارية
1,101,133	<b>1,176,774</b>	-	1,101,133	<b>1,176,774</b>	الإجمالي

2. استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي	دولية		محلية		بألف الريالات السعودية
	م2020	م2021	م2020	م2021	
25,860,935	<b>29,565,589</b>	935,799	<b>699,258</b>	24,925,136	سندات بعمولة ثابتة
7,429,140	<b>6,354,823</b>	250,219	-	7,178,921	سندات بعمولة متغيرة
33,290,075	<b>35,920,412</b>	1,186,018	<b>699,258</b>	32,104,057	الإجمالي

3. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	دولية		محلية		بألف الريالات السعودية
	م2020	م2021	م2020	م2021	
18,539,730	<b>17,466,355</b>	18,539,730	<b>17,466,355</b>	-	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	-	-	سندات بعمولة متغيرة
3,518,868	<b>4,073,645</b>	672,565	<b>757,086</b>	2,846,303	أسهم
22,058,598	<b>21,540,000</b>	19,212,295	<b>18,223,441</b>	2,846,303	الإجمالي
56,449,806	<b>58,637,186</b>	20,398,313	<b>18,922,699</b>	36,051,493	استثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات أعلىه صكوك قدرها 18.16 مليار ريال سعودي (2020م: 16.68 مليار ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات الدولية أعلىه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، قدرها 2.0 مليار ريال سعودي (2020م: 2.0 مليار ريال سعودي).

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

ب- تحليل التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة (بألف الريالات السعودية)
16,073	-	-	16,073	الرصيد كما في 1 يناير 2021م	
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
-	-	1,312	(1,312)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخضف	
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المخضف	
(10,456)	-	2,137	(12,593)	صافي الحركات الأخرى*	
5,617	-	3,449	2,168	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	

أ. أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة (بألف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة (بألف الريالات السعودية)
13,360	-	-	13,360	الرصيد كما في 1 يناير 2020م	
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخضف	
-	-	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المخضف	
2,713	-	-	2,713	صافي الحركات الأخرى*	
16,073	-	-	16,073	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	

أ. أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بألف الريالات السعودية)
100,348	23,448	24,346	52,554	الرصيد كما في 1 يناير 2021م	
-	(6,842)	(5,338)	12,180	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
-	-	10,771	(10,771)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخضف	
-	682	(631)	(51)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المخضف	
12,389	21,649	6,554	(15,814)	صافي الحركات الأخرى*	
112,737	38,937	35,702	38,098	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	

أ. أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بألف الريالات السعودية)
57,807	14	14,594	43,199	الرصيد كما في 1 يناير 2020م	
-	-	(8,535)	8,535	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
-	(14)	1,218	(1,204)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخضف	
-	218	(111)	(107)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المخضف	
42,541	23,230	17,180	2,131	صافي الحركات الأخرى*	
100,348	23,448	24,346	52,554	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	

\*يشمل إعادة القياس

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### هـ- تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2020 م	2021 م	بألف الريالات السعودية
31,277,846	<b>34,249,966</b>	حكومة وشبة حكومية
15,604,427	<b>15,121,503</b>	شركات
9,567,533	<b>9,265,717</b>	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
56,449,806	<b>58,637,186</b>	الإجمالي

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 9,307 مليون ريال سعودي (2020م: 13,125 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء (إيصال 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:

الإجمالي	أخرى	قرهض تجارية	قرهض شخصية*	بطاقات ائتمان	جارى مدين	بألف الريالات السعودية
218,149,427	<b>831,957</b>	<b>135,611,522</b>	<b>75,604,907</b>	<b>823,626</b>	<b>5,277,415</b>	القروض والسلف العاملة
3,654,965	<b>1,015</b>	<b>2,407,175</b>	<b>872,493</b>	<b>29,989</b>	<b>344,293</b>	القروض والسلف غير العاملة
221,804,392	<b>832,972</b>	<b>138,018,697</b>	<b>76,477,400</b>	<b>853,615</b>	<b>5,621,708</b>	إجمالي القروض والسلف
(4,514,157)	(1,154)	(3,460,949)	(825,289)	(25,479)	(201,286)	مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة
217,290,235	<b>831,818</b>	<b>134,557,748</b>	<b>75,652,111</b>	<b>828,136</b>	<b>5,420,422</b>	الإجمالي

الإجمالي	أخرى	قرهض تجارية	قرهض شخصية*	بطاقات ائتمان	جارى مدين	بألف الريالات السعودية
192,228,712	389,349	121,300,756	63,426,847	679,634	6,432,126	القروض والسلف العاملة
3,651,936	2,024	2,186,669	1,105,749	30,482	327,012	القروض والسلف غير العاملة
195,880,648	391,373	123,487,425	64,532,596	710,116	6,759,138	إجمالي القروض والسلف
(4,534,013)	(1,129)	(3,287,425)	(998,568)	(29,830)	(217,061)	مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة
191,346,635	390,244	120,200,000	63,534,028	680,286	6,542,077	الإجمالي

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 146.0 مليار ريال سعودي (2020م: 122.9 مليار ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2021م، تكون إجمالي محفظة المنتجات الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق 102.7 مليار ريال سعودي (2020م: 85.2 مليار ريال سعودي)، والإيجار 21.7 مليار ريال سعودي (2020م: 21.1 مليار ريال سعودي)، والمرابحة 23.4 مليار ريال سعودي (2020م: 19.4 مليار ريال سعودي). ويبلغ 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

جـ- 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.

بألف الريالات السعودية	توزيعات أرباح مثبتة خلال 2020 م	توزيعات أرباح مثبتة خلال 2021 م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020 م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021 م
أسهم سعودية (مدرجة بتداول)	96,385	<b>120,011</b>	2,478,120	<b>2,931,818</b>
أسهم سعودية أخرى	700	-	368,183	<b>384,741</b>
أسهم أجنبية	122	<b>58</b>	672,565	<b>757,086</b>
الإجمالي	97,207	<b>120,069</b>	3,518,868	<b>4,073,645</b>

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 تدوير مكاسب قدرها 27.5 مليون ريال سعودي (2020م: مكاسب قدرها 0.098 مليون ريال سعودي) إلى الأرباح المبقاء. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من التعديل للمحفظة وذلك لتعزيز القيمة.

### دـ- فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:

#### 1- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بألف الريالات السعودية	الإجمالي	غير متدولة	متدولة	الإجمالي	غير متدولة	متدولة
الصناديق الإسلامية	1,101,133	-	1,101,133	<b>1,176,774</b>	-	<b>1,176,774</b>
الإجمالي	1,101,133	-	1,101,133	<b>1,176,774</b>	-	<b>1,176,774</b>

#### 2- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

بألف الريالات السعودية	الإجمالي	غير متدولة*	متدولة	الإجمالي	غير متدولة*	متدولة
سندات بعمولة ثابتة	25,860,935	22,121,648	3,739,287	<b>29,565,589</b>	<b>18,384,863</b>	<b>11,180,726</b>
سندات بعمولة متغيرة	7,429,140	6,129,145	1,299,995	<b>6,354,823</b>	<b>5,512,408</b>	<b>842,415</b>
الإجمالي	33,290,075	28,250,793	5,039,282	<b>35,920,412</b>	<b>23,897,271</b>	<b>12,023,141</b>

#### 3- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

بألف الريالات السعودية	الإجمالي	غير متدولة*	متدولة	الإجمالي	غير متدولة*	متدولة
سندات بعمولة ثابتة	18,539,730	178,766	18,360,964	<b>17,466,355</b>	-	<b>17,466,355</b>
سندات بعمولة متغيرة	-	-	-	-	-	-
أسهم	3,518,868	454,710	3,064,158	<b>4,073,645</b>	<b>537,534</b>	<b>3,536,111</b>
الإجمالي	22,058,598	633,476	21,425,122	<b>21,540,000</b>	<b>537,534</b>	<b>21,002,466</b>

\* تشمل السندات غير المتدولة، على أدوات خزينة حكومية قدرها 22.8 مليون ريال سعودي (2020م: 26.7 مليون ريال سعودي).

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	خسائر الائتمان بشأن قروض شخصية* (بألف الريالات السعودية)
998,568	611,750	72,984	313,834	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(118,946)	(26,831)	145,777	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(33,706)	35,968	(2,262)	المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	10,691	(9,541)	(1,150)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(173,279)	(2,335)	34,493	(205,437)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة شامل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة
825,289	467,454	107,073	250,762	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	خسائر الائتمان بشأن قروض شخصية* (بألف الريالات السعودية)
937,524	626,196	93,334	217,994	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(76,107)	(35,663)	111,770	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(54,610)	57,507	(2,897)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	21,575	(19,237)	(2,338)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
61,044	94,696	(22,957)	(10,695)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة شامل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة
998,568	611,750	72,984	313,834	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

\* تشمل القروض العقارية

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	خسائر الائتمان بشأن قروض تجارية** (بألف الريالات السعودية)
3,505,615	1,928,953	869,873	706,789	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(1)	(7,517)	7,518	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	3,905	(3,905)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	7,725	(6,429)	(1,296)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
840,947	678,604	500,520	(338,177)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(683,173)	(683,173)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,663,389	1,932,108	1,360,352	370,929	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	خسائر الائتمان بشأن قروض تجارية** (بألف الريالات السعودية)
1,780,371	1,144,527	412,363	223,481	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(2,086)	(2,683)	4,769	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(769)	11,942	(11,173)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	270,870	(266,994)	(3,876)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
2,266,793	1,057,960	715,245	493,588	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(541,549)	(541,549)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,505,615	1,928,953	869,873	706,789	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

\*\* تشمل حسابات جاري مدين وحسابات أخرى

ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لقروض والسلف:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (بألف الريالات السعودية)
4,534,013	2,562,180	945,452	1,026,381	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(126,137)	(35,360)	161,497	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(35,206)	41,526	(6,320)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	18,696	(16,154)	(2,542)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(19,856)	(6,392)	536,608	(550,072)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة**
4,514,157	2,413,141	1,472,072	628,944	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (بألف الريالات السعودية)
2,755,866	1,796,901	509,208	449,757	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(83,684)	(38,824)	122,508	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(59,575)	74,053	(14,478)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	294,506	(287,976)	(6,530)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
1,778,147	614,032	688,991	475,124	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة**
4,534,013	2,562,180	945,452	1,026,381	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

\*\* تشمل مبالغ مشطوبة محملة مباشرة (القروض الشخصية وبطاقات الائتمان) والمبالغ المشطوبة (القروض التجارية وحسابات جاري مدين وحسابات أخرى).

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	خسائر الائتمان بشأن بطاقات ائتمان (بألف الريالات السعودية)
29,830	21,477	2,595	5,758	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(7,190)	(1,012)	8,202	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(1,500)	1,653	(153)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	280	(184)	(96)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(4,351)	512	1,595	(6,458)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة شامل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة
25,479	13,579	4,647	7,253	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	خسائر الائتمان بشأن بطاقات ائتمان (بألف الريالات السعودية)
37,971	26,178	3,511	8,282	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(5,491)	(478)	5,969	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(4,196)	4,604	(408)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض
-	2,061	(1,745)	(316)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(8,141)	2,925	(3,297)	(7,769)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة شامل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة
29,830	21,477	2,595	5,758	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2021م	قروض شخصية*(بألاف الريالات السعودية)
64,532,596	1,105,749	1,509,007	61,917,840	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
-	(310,220)	(850,570)	1,160,790	المالية ذات المستوى الأئتماني غير المخفيض	المالية ذات المستوى الأئتماني غير المخفيض
-	(89,074)	660,038	(570,964)	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
-	386,087	(114,350)	(271,737)	المالية ذات المستوى الأئتماني المنخفض	المالية ذات المستوى الأئتماني المنخفض
11,944,804	(220,049)	(47,210)	12,212,063	صافي التغيرات الأخرى***	صافي التغيرات الأخرى***
76,477,400	872,493	1,156,915	74,447,992	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2020م	قروض شخصية*(بألاف الريالات السعودية)
56,329,505	1,123,025	1,546,415	53,660,065	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
-	(179,308)	(688,891)	868,199	المالية ذات المستوى الأئتماني غير المخفيض	المالية ذات المستوى الأئتماني غير المخفيض
-	(120,567)	1,002,387	(881,820)	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
-	590,427	(216,452)	(373,975)	المالية ذات المستوى الأئتماني المنخفض	المالية ذات المستوى الأئتماني المنخفض
8,203,091	(307,828)	(134,452)	8,645,371	صافي التغيرات الأخرى***	صافي التغيرات الأخرى***
64,532,596	1,105,749	1,509,007	61,917,840	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2021م	قروض تجارية** (بألاف الريالات السعودية)
130,637,936	3,235,217	13,353,629	114,049,090	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
-	(3)	(1,230,106)	1,230,109	المالية ذات المستوى الأئتماني غير المخفيض	المالية ذات المستوى الأئتماني غير المخفيض
-	-	1,768,893	(1,768,893)	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
-	371,247	(159,521)	(211,726)	المالية ذات المستوى الأئتماني المنخفض	المالية ذات المستوى الأئتماني المنخفض
14,518,614	478,345	(1,494,816)	15,535,085	صافي التغيرات الأخرى***	صافي التغيرات الأخرى***
(683,173)	(683,173)	-	-	مبالغ مشطوبة	مبالغ مشطوبة
144,473,377	3,401,633	12,238,079	128,833,665	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في 1 يناير 2020م	قروض تجارية** (بألاف الريالات السعودية)
119,609,876	2,133,254	3,381,252	114,095,370	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
-	(4,559)	(515,442)	520,001	المالية ذات المستوى الأئتماني غير المخفيض	المالية ذات المستوى الأئتماني غير المخفيض
-	(2,330)	5,602,493	(5,600,163)	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
-	1,272,233	(799,046)	(473,187)	المالية ذات المستوى الأئتماني المنخفض	المالية ذات المستوى الأئتماني المنخفض
11,569,609	378,168	5,684,372	5,507,069	صافي التغيرات الأخرى***	صافي التغيرات الأخرى***
(541,549)	(541,549)	-	-	مبالغ مشطوبة	مبالغ مشطوبة
130,637,936	3,235,217	13,353,629	114,049,090	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

\* تشمل القروض العقارية  
\*\* تشمل الحاري مدين وأخري  
\*\*\* تشمل القروض الجديدة والممسدة والمبالغ المشطوبة وأي إعادة قياس أخرى.

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إجمالي القروض والسلف (بألاف الريالات السعودية)
195,880,648	4,371,448	14,916,155	176,593,045	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(310,985)	(2,083,500)	2,394,485	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(89,303)	2,431,610	(2,342,307)	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
-	758,545	(274,044)	(484,501)	المالية ذات المستوى الأئتماني غير المخفيض
26,606,917	257,583	(1,548,777)	27,898,111	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
(683,173)	(683,173)	-	-	المالية ذات المستوى الأئتماني المنخفض
221,804,392	4,304,115	13,441,444	204,058,833	صافي التغيرات الأخرى*
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مبالغ مشطوبة
176,737,865	3,288,707	4,978,882	168,470,276	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(189,509)	(1,221,777)	1,411,286	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(128,442)	6,648,942	(6,520,500)	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
-	1,908,765	(1,034,156)	(874,609)	المالية ذات المستوى الأئتماني غير المخفيض
19,684,332	33,476	5,544,264	14,106,592	محول إلى الخسائر الأخرى*
(541,549)	(541,549)	-	-	مبالغ مشطوبة
195,880,648	4,371,448	14,916,155	176,593,045	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بطاقات ائتمان (بألاف الريالات السعودية)
710,116	30,482	53,519	626,115	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	(762)	(2,824)	3,586	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(229)	2,679	(2,450)	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
-	1,211	(173)	(1,038)	المالية ذات المستوى الأئتماني غير المخفيض
143,499	(713)	(6,751)	150,963	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
853,615	29,989	46,450	777,176	المالية ذات المستوى الأئتماني المنخفض
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	صافي التغيرات الأخرى*
798,484	32,428	51,215	714,841	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(5,642)	(17,444)	23,086	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(5,545)	44,062	(38,517)	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
-	46,105	(18,658)	(27,447)	المالية ذات المستوى الأئتماني غير المخفيض
(88,368)	(36,864)	(5,656)	(45,848)	محول إلى الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات
710,116	30,482	53,519	626,115	المالية ذات المستوى الأئتماني المنخفض
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	صافي التغيرات الأخرى*
710,116	30,482	53,519	626,115	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

\* تشمل القروض الجديدة والقروض الممسدة والمبالغ المشطوبة وإعادة القياس.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

د) يمثل مخصص الانخفاض لخسائر التمويل في قائمة الدخل الموحدة التالي:

		بالألف الريالات السعودية
	م2020	م2021
المحمل خلال السنة، صافي*	2,450,765	1,217,921
مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي	(463,691)	(357,067)
<b>مخصص الانخفاض، صافي</b>	<b>1,987,074</b>	<b>860,854</b>

\* تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة.

هـ) فيما يلي تفصيل مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي كما هو مبين في قائمة الدخل الموحدة:

		بالألف الريالات السعودية
	م2020	م2021
مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي	1,987,074	860,854
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	74,669	(10,097)
<b>الإجمالي</b>	<b>2,061,743</b>	<b>850,757</b>

## 9- الاستثمارات في شركات زميلة

تمثل 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. تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:

أ) نسبة 48.46٪: 2020م؛ 48.46٪: 2020م 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 والزراعة والتجارية وغيرها، إلى جانب الإيجار 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٪: 2020م من حصة حقوق الملكية في "رويال اند صن للتأمين التعاوني" (الشرق الوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، وتقوم هذه الشركة بأنشطة التمويل وإعادة التمويل.

ج) ونسبة 30.6٪: 2020م؛ 30.6٪: 2020م من حصة حقوق الملكية (بما في ذلك المملوكة بشكل غير مباشر) وتمثيل مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة تسويتها في السياق العادي للأعمال.

وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة.

## 11- الموجودات الأخرى

م2020	م2021	بالألف الريالات السعودية
427,104	476,827	ذمم مدينة
1,275,789	1,015,359	أخرى*
1,702,893	1,492,186	<b>الإجمالي</b>

\* تشمل بشكل رئيسي، على مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينين متعددين وبنود تحد التسوية وبنود قيد الإجراء قدرها 856.1 مليون ريال سعودي (2020م: 1,205.8 مليون ريال سعودي) تجري تسويتها في السياق العادي للأعمال.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

### 14- سندات الدين المصدرة

خلال شهر فبراير 2021م، نجح البنك في إصدار سندات مبنية على كراس مال مقيدة بالريال السعودي من الشريحة الثانية (Tier 2) بقيمة 3 مليارات ريال سعودي، وبعمولة خاصة سايبور - 6 أشهر رائد هامش ربح يبلغ 150 نقطة أساس ومدتها 10 سنوات قابلة للاسترداد في السنة الخامسة وفقاً لشروط وأحكام السندات.

وفي مطلع شهر فبراير 2020م، أصدر البنك الشريحة الثانية من السندات بسعر ثابت بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (3.63 مليارات ريال سعودي)، بموجب برنامج لإصدار سندات وسندات وسندات بقيمة 3 مليارات دولار أمريكي وتحتاج في 2030م. إن هذه السندات مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمّل عمولة خاصة بنسبة 3.174% سنوياً، وقابلة للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط الاتفاقية.

وخلال شهر يونيو 2020م، قام البنك بسداد سندات الدين الثانية (سندات الدين) بقيمة 4 مليارات ريال سعودي والصادرة في شهر يونيو 2015م (المستحقة في 2025م). وقد تم ذلك بالتوافق مع خيار السداد المبكر لسداد السندات بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار وبعد استيفاء المواقف المسبقة من البنك المركزي السعودي وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية.

يوضح الجدول التالي الحركة في سندات الدين المصدرة لكل سنة من السنوات المعروضة:

م2020	م2021	بألف الريالات السعودية
4,003,029	<b>5,684,008</b>	الرصيد الافتتاحي
		بنود التدفقات النقدية
5,627,400	<b>3,000,000</b>	- إصدار السندات
(4,000,000)	-	- سداد السندات
53,579	<b>32,569</b>	حركات أخرى
5,684,008	<b>8,716,577</b>	الرصيد الختامي

### 15- المطلوبات الأخرى

م2020	م2021	بألف الريالات السعودية
660,392	<b>828,737</b>	ذمم دائنة
12,919,236	<b>12,618,152</b>	أخرى*
13,579,628	<b>13,446,889</b>	الإجمالي

\* 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 اكتوارية (إيضاخ 28 (ب))
- ج. التزامات عقود الإيجار بمبلغ 538 مليون ريال سعودي (2020: 544 مليون ريال سعودي)
- د. مكافآت القيمة العادلة الموجلة على المنحة الحكومية (إيضاخ 39) بقيمة 263 مليون ريال سعودي (2020: 717 مليون ريال سعودي)
- هـ. مخصص الخسائر للتهدّيات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بقيمة 256 مليون ريال سعودي (2020: 285 مليون ريال سعودي)
- وـ. احتياطيات المبالغ المشطوبة تبلغ 558 مليون ريال سعودي (2020: 577 مليون ريال سعودي)
- والتأمين المستحق، والمصروفات المستحقة، والإيرادات المقبوسة مقدماً، والبنود قيد الإجراء التي يتم مقاضتها خلال دورة الأعمال العادلة.

### 12- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بألف الريالات السعودية	م2020	م2021
حسابات جارية	969,252	<b>1,062,616</b>
ودائع أسواق المال	40,819,651	<b>42,071,524</b>
الإجمالي	41,788,903	<b>43,134,140</b>

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 9,407 مليون ريال سعودي (2020: 12,971 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إيضاخ 19 (د)). استلم البنك ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بغيرها بقيمة 19.9 مليون ريال سعودي (إيضاخ 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

بألف الريالات السعودية	م2020	م2021
تحت الطلب	116,760,934	<b>116,255,002</b>
ادخار	1,054,476	<b>1,348,523</b>
لأجل	67,075,543	<b>75,032,396</b>
أخرى	18,148,383	<b>19,042,376</b>
الإجمالي	203,039,336	<b>211,678,297</b>

تتضمن الودائع لأجل ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 31,252 مليون ريال سعودي (2020: 25,992 مليون ريال سعودي). كما تتضمن الودائع تحت الطلب بنكية غير تقليدية قدرها 1,297 مليون ريال سعودي (2020: 1,927 مليون ريال سعودي). وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة بهذه الودائع الغير تقليدية لعام 2021م مبلغ 150.2 مليون ريال سعودي (2020: 300.6 مليون ريال سعودي). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 3,522 مليون ريال سعودي (2020: 3,161 مليون ريال سعودي) كضمانات متحجّزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنفاذ.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

بألف الريالات السعودية	م2020	م2021
تحت الطلب	14,237,775	<b>3,854,630</b>
ادخار	38,005	<b>39,047</b>
لأجل	21,368,898	<b>24,111,758</b>
أخرى	792,892	<b>1,917,490</b>
الإجمالي	36,437,570	<b>29,922,925</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

### ب. التعهودات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغت التعهودات الرأسمالية للبنك 1,587.9 مليون ريال سعودي (2020م: 317.6 مليون ريال سعودي) تشمل مباني الإدارية، وأجهزة وبرامج الحاسوب الآلي ومشاريع الميكنة، وأعمال بناء وشراء معدات.

### ج. التعهودات والالتزامات المحتللة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان وخطابات الاعتماد الاحتياطي - والتي تعتبر ضمانت غير قابلة للنفاذ من قبل المجموعة بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تقل كلها عن المبلغ الملزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً لاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عنها، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

القبولات تمثل تعهودات 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 وضمانات 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 أن 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 المستقبليّة لأن العدد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءًها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1. فيما يلي تحليل للستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهودات والالتزامات المحتللة الخاصة بالمجموعة:

الإجمالي	أكبر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2021م بألف الريالات السعودية	الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ				
						اعتمادات مستندية	خطابات ضمان*	قبولات	الإجمالي	
9,067,781	-	111,636	2,700,604	6,255,541						
71,270,076	1,664,352	19,654,004	31,248,356	18,703,364						
3,226,822	-	4,227	751,809	2,470,786						
21,507,829	8,607,711	4,486,696	2,871,640	5,541,782						
105,072,508	10,272,063	24,256,563	37,572,409	32,971,473						

الإجمالي	أكبر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2020م بألف الريالات السعودية	الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ				
						اعتمادات مستندية	خطابات ضمان*	قبولات	الإجمالي	
9,073,317	-	96,089	2,919,800	6,057,428						
62,522,328	1,642,957	19,156,195	28,538,617	13,184,559						
2,497,502	-	2,545	454,981	2,039,976						
12,435,189	3,204,807	6,271,726	2,512,482	446,174						
86,528,336	4,847,764	25,526,555	34,425,880	21,728,137						

\* وهذا حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التغطية في السداد قد يكون مستحقة الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداولاً بطبعته. بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2021م 94,860 مليون ريال سعودي (2020م: 96,300 مليون ريال سعودي).

16- **رأس المال**  
يتكون رأس المال المصرى 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. وعلىه تم تحويل مبلغ قدره 1,506 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2021م (2020م: 1,179 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي

### 18- الاحتياطيات الأخرى

الإجمالي	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	نقطة التأجيل	قيمة المخاطر للتدفقات النقدية	الرصيد في بداية السنة	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	صافي المبالغ المتصلة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	مكاسب اكتواريه (خسائر)	الرصيد في نهاية السنة
1,745,649	963,428	986,888	(208,068)	3,401						
144,501	556,380	(386,843)	-	(25,036)						
(311,311)	-	(311,311)	-	-						
12,389	-	12,389	-	-						
73,715	-	-	73,715	-						
(27,507)	(27,507)	-	-	-						
1,637,436	1,492,301	301,123	(134,353)	(21,635)						

الإجمالي	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	نقطة التأجيل	قيمة المخاطر للتدفقات النقدية	الرصيد في بداية السنة	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	صافي المبالغ المتصلة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	مكاسب اكتواريه (خسائر)	الرصيد في نهاية السنة
1,027,108	756,029	419,013	(147,934)	-						
867,611	207,497	656,713	-	3,401						
(131,379)	-	(131,379)	-	-						
42,541	-	42,541	-	-						
(60,134)	-	-	(60,134)	-						
(98)	(98)	-	-	-						
1,745,649	963,428	986,888	(208,068)	3,401						

### 19- التعهودات 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 الإداره والمستشار القانوني للبنك بأنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

2. فيما يلي تحليل بالتغييرات في مخصص الخسائر للتعهودات والالتزامات المحتملة بالائتمان:

م2020		م2021		بألف الريالات السعودية
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
12,971	13,125	9,407	9,307	استثمارات مقتناء بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاحان 7 (ه) و 12]
يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط الطبيعية والعادلة للإئراض وأنشطة اقتراض وإئراض السندات.				
<b>20- دخل ومصاريف العمولات الخاصة</b>				
م2020		م2021		بألف الريالات السعودية
دخل العمولات الخاصة على:				
695,722	<b>751,776</b>	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		استثمارات - بالتكلفة المطفأة
872,900	<b>672,527</b>			
1,568,622	<b>1,424,303</b>			
140,569	<b>92,777</b>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
8,104,203	<b>7,591,026</b>	قروض وسلف		
9,813,394	<b>9,108,106</b>	الإجمالي		
م2020		م2021		بألف الريالات السعودية
مصاريف العمولات الخاصة على:				
289,376	<b>95,817</b>	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
1,092,300	<b>476,614</b>	ودائع العملاء		
218,113	<b>242,502</b>	سندات دين مصدرة		
1,599,789	<b>814,933</b>	الإجمالي		

بألف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
285,384	<b>198,864</b>	39,174	47,346	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
-	-	(7,323)	7,323	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	745	(745)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخضـ
-	918	(900)	(18)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
(29,246)	(2,398)	(11,721)	(15,127)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	-	-	محول إلى احتياطي المبالغ المشطوبة
256,138	<b>197,384</b>	19,975	38,779	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

م2020		م2021		بألف الريالات السعودية
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
دخل العمولات الخاصة على:				
695,722	<b>751,776</b>	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		استثمارات - بالتكلفة المطفأة
872,900	<b>672,527</b>			
1,568,622	<b>1,424,303</b>			
140,569	<b>92,777</b>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
8,104,203	<b>7,591,026</b>	قروض وسلف		
9,813,394	<b>9,108,106</b>	الإجمالي		
م2020		م2021		بألف الريالات السعودية
مصاريف العمولات الخاصة على:				
289,376	<b>95,817</b>	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
1,092,300	<b>476,614</b>	ودائع العملاء		
218,113	<b>242,502</b>	سندات دين مصدرة		
1,599,789	<b>814,933</b>	الإجمالي		

بألف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
192,785	128,926	14,359	49,500	الرصيد كما في 1 يناير 2020م
-	(76)	(3,365)	3,441	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(1,500)	11,425	(9,925)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخضـ
-	5,812	(5,733)	(79)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
97,800	70,903	22,488	4,409	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(5,201)	(5,201)	-	-	محول إلى احتياطي المبالغ المشطوبة
285,384	<b>198,864</b>	39,174	47,346	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغ رصيد احتياطيات المبالغ المشطوبة مبلغ 558 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 577 مليون ريال سعودي).

بألف الريالات السعودية				
الإجمالي	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الإجمالي	الإجمالي	شركات
69,692,945	<b>85,268,208</b>			
16,835,391	<b>19,804,300</b>			
86,528,336	<b>105,072,508</b>			

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### 21- دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتحركة التي دفعت للموظفين خلال الستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م، وطرق السداد:

إجمالي التعويضات	تعويضات متغيرة		تعويضات ثابتة		عدد الموظفين		بألف الريالات السعودية
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	
فئات الموظفين							
59,161	<b>58,549</b>	28,817	<b>29,511</b>	30,344	<b>29,038</b>	13	<b>12</b>
149,427	<b>229,018</b>	30,566	<b>61,795</b>	118,861	<b>167,223</b>	376	<b>478</b>
120,204	<b>137,733</b>	20,107	<b>21,958</b>	100,097	<b>115,775</b>	388	<b>375</b>
46,181	<b>49,603</b>	-	-	46,181	<b>49,603</b>	615	<b>960</b>
1,050,757	<b>1,163,219</b>	193,273	<b>169,652</b>	857,484	<b>993,567</b>	4,755	<b>4,795</b>
1,425,730	<b>1,638,122</b>	272,763	<b>282,916</b>	1,152,967	<b>1,355,206</b>	6,147	<b>6,620</b>
التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*							
786,461	<b>737,078</b>						
1,939,428	<b>2,092,284</b>						
مجموع رواتب الموظفين وما في حكمها طبقاً لقائمة الدخل الموحدة							

\* تشمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، والتقاعد، ومصاريف الانتقال، ومصاريف التوظيف، والتدريب والتطوير وغيرها.

دخل الأتعاب والعمولات على:	بألف الريالات السعودية	م2020	م2021
- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق	642,555	<b>862,622</b>	
- التمويل التجاري	593,368	<b>612,195</b>	
- التسهيلات الأئتمانية والاستشارات	700,679	<b>620,534</b>	
- منتجات البطاقات المصرفية	621,341	<b>809,797</b>	
- الخدمات البنكية الأخرى	152,277	<b>249,643</b>	
<b>إجمالي دخل الأتعاب والعمولات</b>	2,710,220	<b>3,154,791</b>	
مصاريف الأتعاب والعمولات على:	بألف الريالات السعودية	م2020	م2021
- منتجات البطاقات المصرفية	566,634	<b>636,103</b>	
- وساطة الأسهم	117,315	<b>141,558</b>	
- الخدمات البنكية الأخرى	152,716	<b>259,483</b>	
<b>إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات</b>	836,665	<b>1,037,144</b>	
<b>دخل الأتعاب والعمولات، صافي</b>	1,873,555	<b>2,117,647</b>	

### 22- مكاسب بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي

تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات على المتطلبات الوظيفية، والممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ قرارات تتم عن مخاطر، وتطبق هذه السياسة على الموظفين كافة بمن فيهم فريق الإدارة التنفيذية، وتحد إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة وقوتها 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 وتكون من خمسة أعضاء غير تنفيذيين ثلاثة منهم من المجلس وعضوين خارجيين مستقلين. وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتقديم مدعى فاعليته زيادة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة التعويضات والحوافز ومراجعة وتقدير مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضعة من أجلها، والتأكد 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 والمتحركة. وبالنسبة لكيار التنفيذين والموظفيين الذين يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر، تستحق التعويضات المتغيرة خلال مدة 3 سنوات ويتم ربطها مع مستوى المسؤولية والأداء العام للمجموعة والموظفي، وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي وتقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة.

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بألف الريالات السعودية	م2020	م2021
بالتكلفة المطفأة	299,383	<b>311,311</b>	
<b>الإجمالي</b>	5,685	<b>96,210</b>	
	305,068	<b>407,521</b>	

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 تسويقة القروض والسلف المستحقة، قدرها 25.86 مليون ريال سعودي (2020: 3.55 مليون ريال سعودي). يشمل دخل العمليات الأخرى على مبلغ وقدره 66 مليون ريال سعودي يمثل إعفاء عن غرامات تأثير دفع ضريبة القيمة المضافة يشتمل على المسكن الأول تم إعفاء البنك منها.

### 23- دخل العمليات الأخرى

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

### 25- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للستين 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 نهاية 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 المفاجأة بمبلغ قدره 753.6 مليون ريال سعودي، إضافة إلى مبلغ قدره 440 مليون ريال سعودي مستنقع 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 تزاول أنشطة التمويل ("القواعد") والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إصدار القواعد وفقاً للائحة التنفيذية لنظام جباهة الزكاة وتسرى على الفترات من 1 يناير 2019م، إضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، وضفت 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 بكورونا-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 الخاصة للزكاة بالنسبة للبنك. خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2021م، اعتمدت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المعالجة المذكورة أعلاه.

وعليه، قدر البنك مخصصاً 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 اكتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام (طريقة وحدة الائتمان المتوقع).

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

ب. فيما يلي الحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية له:

بالألف ريالات السعودية	م2021	م2020
الالتزامات 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 اكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الآخر	(73,715)	60,134
الالتزامات 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.

بالألف ريالات السعودية	م2021	م2020
تكلفة الخدمة الحالية	95,723	85,811
تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة	22,958	27,184
المحمل للسنة	118,681	112,995

ج. إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

بالألف ريالات السعودية	م2021	م2020
مكاسب (خسائر) التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة	(15,706)	33,248
مكاسب (خسائر) اكتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية	(3,412)	-
الخسائر (المكاسب) الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية	(54,597)	26,886
إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر	(73,715)	60,134

هـ. تتمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م، في الآتي:

م2020	م2021
%2.2	%2.7
%4.0	%4.0
60	60

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على أساس المشورة الاكتuarية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرات في المنطقة.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

## قطاع الخزينة والاستثمار:

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

أ) فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات الخاصة بها، وصافي دخلها للستين المنتهيتين في هذين التاريحين حسب القطاعات التشغيلية:

الإجمالي	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد	2021م بألف الريالات السعودية
325,735,818	87,234,810	144,200,109	3,077,765	91,223,134	إجمالي الموجودات
278,436,047	26,069,056	153,233,554	950,279	98,183,158	إجمالي المطلوبات
11,567,841	2,536,182	4,307,252	972,894	3,751,513	إجمالي دخل العمليات، صافي شاملًا:
-	240,721	(366,752)	182,273	(56,242)	- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات
8,293,173	1,380,317	3,038,621	194,791	3,679,444	- صافي دخل العمولات الخاصة
2,117,647	23,588	1,230,640	759,852	103,567	- دخل أتعاب وعمولات، صافي
4,817,283	156,881	1,863,355	278,541	2,518,506	إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملًا:
493,193	11,315	75,467	29,204	377,207	- استهلاك الممتلكات والمعدات
850,757	(2,763)	919,246	-	(65,726)	- مخصص الانخفاض لخسائر الأئتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
1,927	1,927	-	-	-	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
(32,498)	(32,498)	-	-	-	الحصة في (خسائر) أرباح الشركات الزميلة، صافي
6,718,060	2,346,803	2,443,897	694,353	1,233,007	دخل السنة قبل الزكاة

الإجمالي	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد	2020م بألف الريالات السعودية
310,087,907	97,194,926	133,272,213	2,369,873	77,250,895	إجمالي الموجودات
265,732,809	22,791,452	150,436,062	564,609	91,940,686	إجمالي المطلوبات
11,205,121	2,405,057	4,301,464	753,526	3,745,074	إجمالي دخل العمليات، صافي شاملًا:
-	101,477	(397,307)	169,925	125,905	- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات
8,213,605	1,278,617	3,193,295	177,496	3,564,197	- صافي دخل العمولات الخاصة
1,873,555	30,673	1,100,165	544,069	198,648	- دخل أتعاب وعمولات، صافي
5,740,492	180,580	2,873,238	222,909	2,463,765	إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملًا:
488,344	12,477	71,480	25,293	379,094	- استهلاك الممتلكات والمعدات
2,061,743	4,472	2,024,357	-	32,914	- مخصص الانخفاض لخسائر الأئتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
44,192	44,192	-	-	-	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
19,368	19,368	-	-	-	الحصة في (خسائر) أرباح الشركات الزميلة، صافي
5,483,997	2,243,845	1,428,226	530,617	1,281,309	دخل السنة قبل الزكاة

التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)		
النقص في الفرض	الزيادة في الفرض	النفقات في الفرض
51,383	(47,525)	% 0.50
(47,180)	50,473	% 0.50
55,541	(51,217)	% 0.50
(50,594)	54,263	% 0.50

تسند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على تغيير افتراض واحد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

**29- النقدية وشبها النقدية**  
ت تكون النقدية وشبها النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

الإجمالي	م2020	م2021
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاً 4)	31,544,430	15,259,413
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتتال	13,420,691	17,147,273
بألف الريالات السعودية	44,965,121	32,406,686

**30- القطاعات التشغيلية**  
تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استناداً إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقديم أدائها. تم إدراة 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 ووكلاء. ومع ذلك إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع الخارجي والمكتب التمثيلي والوكلاء لا يعتبر جوهرياً بالنسبة للقواعد المالية الموحدة للمجموعة، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفحام عنها بشكل مستقل. تقييد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرياً 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 أساسى بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكفلة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللحكم في مستوى المخاطر التي يمكن أن تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقدير 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 (التركيز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/القطاع الاقتصادي (تركيز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركيز الإقليمي). ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية للأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركز.

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما تقوم المجموعة أيضاً بأدلة 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 وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقيوالت في الإيضاح (31.3). تتمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالباً، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (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 بالتعهودات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19). إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، أو تعيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان من قبل القطاعات التشغيلية في الإيضاح (30 ب)). كما يتضمن الإيضاح (35) عن الموجودات المرجحة للمخاطر الخاصة بالمجموعة التي تم احتسابها وفقاً لأطر عمل بازل 3.

ب) فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	التعهودات والالتزامات المحتملة	المشتقات	الإجمالي	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد
			317,992,787	83,652,293	143,698,091	1,837,675	88,804,728
			64,888,615	-	64,888,615	-	-
			4,320,606	4,320,606	-	-	-

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	التعهودات والالتزامات المحتملة	المشتقات	الإجمالي	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع مصرفية الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الأفراد
			303,118,023	93,684,882	132,922,705	1,202,563	75,307,873
			55,018,200	-	55,018,200	-	-
			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، أو تعيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان من قبل القطاعات التشغيلية في الإيضاح (30 ب)). كما يتضمن الإيضاح (35) عن الموجودات المرجحة للمخاطر الخاصة بالمجموعة التي تم احتسابها وفقاً لأطر عمل بازل 3.

### 31- إدارة المخاطر المالية 31.1 مخاطر الائتمان

تشكل مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض للمنتجات البنكية التقليدية والغير التقليدية التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تتشكل مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. تقوم المجموعة باستخدام أنظمة تصنيف ائتماني داخلي لتقدير الموقف الائتماني للأطراف الأخرى. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. وقد تتشكل خسائر الائتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الائتماني الملائم 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 تتمكن 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 بأشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاومة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإغفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

الإجمالي	الإجمالي	دول أخرى	آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	الآخري ومنطقة	التعاون الخليجي	دول مجلس	المملكة العربية السعودية	بالألف الريالات السعودية	2021م		
105,072,508	151,479	2,897,878	-	11,229,652	11,570,734	1,562,118	77,660,647								
9,067,781	34,312	68,246	-	1,200	274,433	222,242	8,467,348								
71,270,076	100,270	2,721,146	-	7,766,471	10,906,101	734,815	49,041,273								
3,226,822	16,897	106,975	-	3,770	68,265	48,172	2,982,743								
21,507,829	-	1,511	-	3,458,211	321,935	556,889	17,169,283								
4,320,606	-	-	-	35,219	2,790,202	112,166	1,383,019								
3,960,395	-	-	-	17,219	2,447,991	112,166	1,383,019								
305,211	-	-	-	-	305,211	-	-								
55,000	-	-	-	18,000	37,000	-	-								
64,888,615	98,001	1,939,839	-	6,848,694	7,569,754	903,573	47,528,754								
3,876,331	14,668	29,174	-	513	117,316	95,005	3,619,655								
47,221,360	66,436	1,802,948	-	5,145,825	7,226,047	486,866	32,493,238								
3,226,822	16,897	106,975	-	3,770	68,265	48,172	2,982,743								
10,564,102	-	742	-	1,698,586	158,126	273,530	8,433,118								
307,336,042	3,248,773	1,658,030	436,307	14,603,857	9,017,994	7,091,620	271,279,461								

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات مخاطر الائتمان:

الإجمالي	الإجمالي	دول أخرى	آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	الآخري ومنطقة	التعاون الخليجي	دول مجلس	المملكة العربية السعودية	بالألف الريالات السعودية	2021م						
25,587,478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,587,468
4,240,485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,240,475
21,346,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,346,993
17,644,832	187,305	3,028	-	5,024,952	1,403,258	184,542	10,841,747												
5,148,957	87,387	3,028	-	4,838,433	108,168	88,250	23,691												
12,495,875	99,918	-	-	186,519	1,295,090	96,292	10,818,056												
1,414,515	-	-	-	-	347	548,877	27,872	837,419											
58,637,186	3,692,971	1,497,310	554,785	8,352,701	3,828,477	996,454	39,714,488												
1,176,774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,176,774
21,540,000	3,162,002	1,497,310	554,785	8,352,701	3,828,477	828,165	3,316,560												
35,920,412	530,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,221,154
649,720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,324
217,290,235	306	-	-	649,515	2,031,111	4,967,038	209,642,265												
5,420,422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,420,422
828,136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	828,136
75,652,111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,652,111
134,557,748	306	-	-	649,515	2,031,111	4,967,038	126,909,778												
831,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	831,818
1,492,186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,492,186
1,492,186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,492,186
322,716,152	3,880,582	1,500,338	554,785	14,027,515	7,811,733	6,373,230	288,567,969												
43,134,140	392,592	10,848	-	223,158	6,524,577	10,397,428	25,585,537												
1,062,616	65,317	10,848	-	11,634	612,175	362,642	-												
42,071,524	327,275	-	-	211,524	5,912,402	10,034,786	25,585,537												
1,460,144	-	-	-	9,598	1,316,368	11,079	123,099												
211,678,297	-	-	-	-	-	1,677,104	-	210,001,193			</td								

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

ب) فيما يلي التوزيع حسب التركيز الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الأئتمان:

مخصص خسائر الأئتمان	قروض وسلف غير عاملة، صافي				بألف ريالات السعودية
	م2020	م2021	م2020	م2021	
<b>المملكة العربية السعودية</b>					
(1,215,317)	(1,466,496)	2,217,328	<b>2,752,483</b>	قروض تجارية*	
(633,227)	(481,034)	1,136,231	<b>902,482</b>	قروض شخصية**	
				دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط الأخرى	
(223,826)	-	298,377	-	قروض تجارية*	
(2,072,370)	(1,947,530)	3,651,936	<b>3,654,965</b>	الإجمالي	

\*يشمل حساب جاري مدین والقروض الأخرى  
\*\*يشمل القروض العقارية الشخصية والبطاقات الائتمانية

## 31.3 تحليل جودة الأئتمان

أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الأئتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م، تمثل المبالغ الظاهرية في الجدول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

### 1 الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الائتمان لها 12 شهر	بألف ريالات السعودية	2021م
<b>37,447,375</b>	-	-	<b>37,447,375</b>	الدرجة الاستثمارية (التصنيف الأئتماني BBB أو أعلى)	
<b>1,546,901</b>	-	-	<b>1,546,901</b>	الدرجة غير الاستثمارية	
<b>38,994,276</b>	-	-	<b>38,994,276</b>	القيمة الدفترية	

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الائتمان لها 12 شهر	بألف ريالات السعودية	2020م
49,117,980	-	-	49,117,980	الدرجة الاستثمارية (التصنيف الأئتماني BBB أو أعلى)	
1,329,169	-	-	1,329,169	الدرجة غير الاستثمارية	
50,447,149	-	-	50,447,149	القيمة الدفترية	

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

المطلوبات	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	بألف ريالات السعودية	2020م
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى									
41,788,903	471,021	13,436	-	321,519	10,047,376	5,709,707	25,225,844		
969,252	56,769	3,781	-	83,057	461,227	364,418	-		حسابات جارة
40,819,651	414,252	9,655	-	238,462	9,586,149	5,345,289	25,225,844		ودائع أسواق المال
1,640,934	26	-	-	236,130	965,665	26,760	412,353		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
203,039,336	-	-	-	-	2,605,171	-	200,434,165		ودائع العملاء
116,760,934	-	-	-	-	64,643	-	116,696,291		تحت الطلب
1,054,476	-	-	-	-	-	-	1,054,476		ادخار
67,075,543	-	-	-	-	2,540,528	-	64,535,015		أجل
18,148,383	-	-	-	-	-	-	18,148,383		أخرى
5,684,008	-	-	-	-	-	-	5,684,008		سداد دين مقدرة
13,579,628	-	84	-	7,508	19,371	-	13,552,665		مطالبات أخرى
13,579,628	-	84	-	7,508	19,371	-	13,552,665		دائعون وأخرين
265,732,809	471,047	13,520	-	565,157	13,637,583	5,736,467	245,309,035		الإجمالي

التعهدات والالتزامات المحتملة	المحتملة مستندية	خطابات ضمان	قيولات	الالتزامات لمنح الأئتمان غير قابلة للنفاذ	الالتزامات لمنح الأئتمان غير قابلة للنفاذ	الالتزامات لتفعيل مخاطر	الالتزامات لتفعيل مخاطر التدفقات النقدية	الالتزامات والالتزامات المحتملة	الالتزامات مستندية
الحد الأقصى لمخاطر الأئتمان مبنية بالمعادل الأئتماني وفقاً للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي									
86,528,336	166,565	3,122,792	-	10,626,956	11,456,635	3,580,002	57,575,386		
9,073,317	5,144	2,354	-	16,878	231	246,572	8,802,138		
62,522,328	139,903	3,120,438	-	7,094,433	11,455,709	2,769,660	37,942,185		
2,497,502	3,083	-	-	-	695	6,881	2,486,843		
12,435,189	18,435	-	-	3,515,645	-	556,889	8,344,220		
الدائنون وأخرين									
3,194,647	4,127	-	-	248,861	1,040,861	184,296	1,716,502		
2,995,104	4,127	-	-	248,861	865,068	160,546	1,716,502		
153,293	-	-	-	-	153,293	-	-		
46,250	-	-	-	-	22,500	23,750	-		
55,018,200	108,457	2,093,013	-	6,485,317	7,680,345	2,259,029	36,392,039		
4,520,302	2,563	1,173	-	8,409	115	122,841	4,385,201		
41,912,935	93,786	2,091,840	-	4,755,877	7,679,535	1,856,690	25,435,207		
2,497,502	3,083	-	-	-	695	6,881	2,486,843		
6,087,461	9,025	-	-	1,721,031	-	272,617	4,084,788		

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### 2) (أ) بطاقات الأئمان، إجمالي

الإجمالي	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني غير منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني غير منخفض	الإجمالي
795,972	-	18,796	777,176		مخاطر منخفضة - مقبولة
27,654	-	27,654	-		تحت المراقبة
25,010	25,010	-	-		دون القياسية
4,966	4,966	-	-		مشكوك فيها
13	13	-	-		خسارة
853,615	29,989	46,450	777,176		القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني غير منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني غير منخفض	الإجمالي
662,556	-	36,441	626,115		مخاطر منخفضة - مقبولة
17,078	-	17,078	-		تحت المراقبة
28,215	28,215	-	-		دون القياسية
724	724	-	-		مشكوك فيها
1,543	1,543	-	-		خسارة
710,116	30,482	53,519	626,115		القيمة الدفترية

### 2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي\*

الإجمالي	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني غير منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني غير منخفض	الإجمالي
74,794,537	-	346,545	74,447,992		مخاطر منخفضة - مقبولة
810,370	-	810,370	-		تحت المراقبة
436,695	436,695	-	-		دون القياسية
243,806	243,806	-	-		مشكوك فيها
191,992	191,992	-	-		خسارة
76,477,400	872,493	1,156,915	74,447,992		القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني غير منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني غير منخفض	الإجمالي
63,027,748	-	1,109,908	61,917,840		مخاطر منخفضة - مقبولة
399,099	-	399,099	-		تحت المراقبة
701,616	701,616	-	-		دون القياسية
72,686	72,686	-	-		مشكوك فيها
331,447	331,447	-	-		خسارة
64,532,596	1,105,749	1,509,007	61,917,840		القيمة الدفترية

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الأئمان لمحفظتها وتستخدم الفئات التالية:

مخاطر منخفضة - مقبولة: موجودات عاملة ذات جودة عالية / جيدة.

تحت المراقبة: موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الأئمان في الماضي القريب، ومن المحتمل أن تخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الأئمان.

دون القياسية: موجودات بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الأئمان.

مشكوك فيها: موجودات متغيرة (منخفضة القيمة)، لكن لارتفاع تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.

خسارة: موجودات منخفضة جنباً لها مخصص بالكامل وهناك توقعات منخفضة لاستردادها.

### 2) إجمالي القروض والسلف المقتناء بالتكلفة المطافة

الإجمالي	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني غير منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني غير منخفض	الإجمالي
210,217,215	48,874	6,109,508	204,058,833		مخاطر منخفضة - مقبولة
7,932,212	600,276	7,331,936	-		تحت المراقبة
2,028,768	2,028,768	-	-		دون القياسية
979,954	979,954	-	-		مشكوك فيها
646,243	646,243	-	-		خسارة
221,804,392	4,304,115	13,441,444	204,058,833		القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني غير منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائماني غير منخفض	الإجمالي
184,084,994	63,318	7,428,631	176,593,045		مخاطر منخفضة - مقبولة
8,143,718	656,194	7,487,524	-		تحت المراقبة
2,227,056	2,227,056	-	-		دون القياسية
743,445	743,445	-	-		مشكوك فيها
681,435	681,435	-	-		خسارة
195,880,648	4,371,448	14,916,155	176,593,045		القيمة الدفترية

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

3) سندات استثمار الديون (مدرجة بـ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

الإجمالي	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	سندات التنمية الحكومية وصكوك أدوات خزينة
-	-	-	-	بألف الريالات السعودية 2021م

10,753,963	-	659,731	10,094,232	استثمارات من الدرجة الأولى
6,712,392	86,523	1,436,794	5,189,076	استثمارات دون الدرجة الأولى
17,466,355	86,523	2,096,525	15,283,308	إجمالي القيمة الدفترية

الحملان	الاتساع غير منخفض، الاتساع منخفض، الاتساع ذات مستوى	العمر - ذات مستوى المتوفعة على مدى المتوفعة على مدى	الخسائر الأئتمانية المتوفعة على مدى المتوفعة على مدى	الخسائر الأئتمانية المتوفعة على مدى المتوفعة على مدى	م2020 بألف البالات السعوية
---------	---	---	--	--	-------------------------------

				سداد التنمية الحكومية وصكوك أذونات خزينة
				استثمارات من الدرجة الأولى
				استثمارات بدن الرجوع الأولى
-	-	-	-	
12,546,283	-	-	12,546,283	
5,993,447	52,485	237,903	5,703,059	

| البيانات المالية                         |
|------------------|------------------|------------------|------------------|--|
| ١٨,٥٣٩,٧٣٠       | ٥٢,٤٨٥           | ٢٣٧,٩٠٣          | ١٨,٢٤٩,٣٤٢       | سندات التنمية الحكومية وصكوك أدوات خزينة |

يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقيولات كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م.

الإجمالي	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى عمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى عمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	م2021 بألاف الريالات السعودية
----------	--	--	---	-------------------------------

79,062,818	119	2,086,475	76,976,224	مخاطر منخفضة - مقبولة
3,871,571	59,360	3,812,211	-	تحت المراقبة
311,787	311,787	-	-	تحت المراقبة

511,787	511,787			دون اضافي
50,832	50,832	-	-	مشكوك فيها
267,671	267,671	-	-	خسارة
83,564,679	689,769	5,898,686	76,976,224	الإجمالي

الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى ذات مستوى	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى ذات مستوى	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى ذات مستوى
33,334,877	337,787	3,570,000	70,770,224	3,570,000

الإجمالي	الثمناني منخفض	الثمناني غير منخفض	12 شهر	بألاف الريالات السعودية
69,833,029	155	2,232,924	67,599,950	مخاطر منخفضة - مقبولة
3,739,973	39,747	3,700,226	-	تحت المراقبة

253,338	253,338	-	-	دون القياسية
26,774	26,774	-	-	مشكوك فيها
240,033	240,033	-	-	خسارة
74,000,167	54,934,77	5,000,150	(7,500,250)	7,500,167

القيمة الدفترية 67,599,950 5,933,150 560,047 74,093,147

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

## 2) (ج) القروض التجارية، إجمالي\*\*

المتوسط على مدى 12 شهر	العمر - ذات مستوى اجتماعي غير منخفض	المتوسط على مدى 12 شهر	العمر - ذات مستوى اجتماعي غير منخفض	المتوسط على مدى 12 شهر	المتوسط على مدى 12 شهر	المتوسط على مدى 12 شهر
134,626,706	48,874	5,744,167	128,833,665			مخاطر منخفضة - مقبولة
7,094,188	600,276	6,493,912	-			تحت المراقبة
1,567,063	1,567,063	-	-			دون القياسية
731,182	731,182	-	-			مشكوك فيها
454,238	454,238	-	-			خسارة
144,473,377	3,401,633	12,238,079	128,833,665			القيمة الدفترية

الإجمالي	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	م2020 بالآلاف الريالات السعودية
120,394,690	63,318	6,282,282	114,049,090	مخاطر منخفضة - مقبولة
7,727,541	656,194	7,071,347	-	تحت المراقبة
1,497,225	1,497,225	-	-	دون القياسية
670,035	670,035	-	-	مشكوك فيها
348,445	348,445	-	-	خسارة
130,637,936	3,235,217	13,353,629	114,049,090	القيمة الدفترية

\*تشمل القروض العقارية الشخصية  
\*\*تشمل حسابات جاري مدين وقروض أخرى

### (3) الاستثمارات (مدرجة بالتكلفة المطفأة - أدوات دين)

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	2021م بألف الملايين السعودية
33,584,032	-	-	33,584,032	سندات التنمية الحكومية وصكوك أدوات خزينة
1,925,619	-	-	1,925,619	استثمارات من الدرجة الأولى
416,378	-	181,543	234,835	استثمارات دون الدرجة الأولى
35,926,029	-	181,543	35,744,486	اجمالى القيمة الدفترية

الإجمالي	أئتماني منخفض	العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	المتوقعه على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى	2020 بألاف الريالات السعودية
30,411,168	-	-	30,411,168	30,411,168	السندات الحكومية وصكوك أدوات خزينة	
577,023	-	-	577,023	577,023	استثمارات من الدرجة الأولى	
2,317,957	-	-	2,317,957	2,317,957	استثمارات دون الدرجة الأولى	
33,306,148	-	-	33,306,148	33,306,148	سندات التنمية الحكومية وصكوك أدوات خزينة	

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

كلفة التعرضات	العروض المتعلقة بالأشخاص	العروض المتعلقة بالشركات
سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل القوائم المالية البطاقات الأئتمانية.	يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارية، والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب ترکيز معين: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.
استخدام الحدود الممنوعة.	سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجموعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	بيانات من وكالات الأئتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.
طلبات ومنح تأجيل السداد.	أنواع وعدد المنتجات المحفظ بها على مستوى العميل.	السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التأثر في الأئتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.
التغيرات الحالية والمتوخقة في الأعمال التجارية والمالية والاقتصادية.		التغيرات الهمامة الفعلية والمتوخقة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.

## 1) إنشاء هيكل أحكام لاحتمال التأثر عن السداد

تعتبر درجات تغطية مخاطر الأئتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل أحكام لاحتمال التأثر عن السداد للعروضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتأثر المتعلقة بتعريضها لمخاطر الأئتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تغطية مخاطر الأئتمان. يتم أيضًا استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الأئتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإجراء تقديرات لاحتمال التأثر المتبقى على مدى العمر للعروضات والكيفية التي يتوقع أن تغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايير العلاقة بين التغيرات في معدلات التأثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحليل عميق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بتأجيل السداد) المتعلقة بمخاطر التأثر، بالنسبة لمعظم التعرضات. تشمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات العمولة القياسية ومعدلات البطالة، بالنسبة للعروضات المتعلقة بصناعات محددة و / أو مناطق معينة، يمكن أن يشتمل التحليل على أسعار السلع المعنية أو / وأسعار العقارات.

تحدد درجة تغطية مخاطر الأئتمان لكل تعريض لشركة معينة عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تغطية التعرضات للمراقبة المستمرة، وقد ينتج عن ذلك نقل التأثر لدرجة مخاطر أئتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

## ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الأئتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التأثر على أدلة مالية ما قد أزدادت 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. ويشمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند على الخبرة السابقة للمجموعة وتقدير الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهريّة في مخاطر الأئتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التأثر على مدى 12 شهر المتبقى للأدلة بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمال التأثر على مدى 12 شهر المتبقى للأدلة لهذه الفترة الزمنية التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للعرض ( يتم تغذيتها بالتغييرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً).

تقوم المجموعة بتصنيف قروضها إلى مرحلة أولى ومرحلة ثانية ومرحلة ثالثة و "مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض". طبقاً لما هو مبين أدناه:

**المرحلة الأولى:** في حالة إثبات قروضها لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصوص على أساس خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى 12 شهر، كما تشمل المرحلة الأولى على التسهيلات التي تظهر مخاطر الأئتمان المتعلقة بها تحسناً، وأن القرض قد أعيد تغطيته من المرحلة الثانية أو الثالثة.

**المرحلة الثانية:** عندما يظهر القرض زيادة جوهريّة في مخاطر الأئتمان منذ استداته ولكن ليس ذي مستوى ائتماني منخفض، تقوم المجموعة بتصنيفه بحسب مستوى خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشمل قروض المرحلة الثانية على تسهيلات التي تظهر مخاطر الأئتمان المتعلقة به تحسناً، وأن القرض قد أعيد تغطيته من المرحلة الثالثة.

**المرحلة الثالثة:** تعتبر القروض ذات مستوى ائتماني منخفض. تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى العمر.

الموجودات المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى ائتماني منخفض: وتمثل موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولي لها، تقييد هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الإثبات الأولي لها، و يتم إثبات إيرادات الفائدة لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالأئتمان. يتم إثبات خسائر الأئتمان المتوقعة بقدر التغير اللاحق في الخسائر الأئتمانية المتوقعة.

## درجات تغطية مخاطر الأئتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة أئتمان لكل تعريض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في تغطية مخاطر التأثر وتطبيق الأحكام والتقديرات المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تغطية مخاطر الأئتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التأثر. تفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية المفترض وأسلطة أعماله.

يتم تحديد درجات تغطية مخاطر الأئتمان، ويتم معاليتها بحيث تزداد مخاطر التأثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الأئتمان، مثل عندما يكون الفرق في درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تغطية الأئتمان 2 و 3.

تحدد درجة تغطية مخاطر الأئتمان عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تغطية التعرضات للمراقبة المستمرة، وقد ينتج عن ذلك نقل التأثر لدرجة مخاطر أئتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## 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 تسليم الفعاليات (إن وجدت)؛ أو
  - تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً للوفاء بأي التزام جوهري ائتماني تجاه المجموعة. تعتبر السحبوبات على المكشوف وباستخدام التقديرات التي أجرتها الخبراء لديها، وبناء على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناء على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثراها بالكامل في التحليل الكمي بصورة منتظمة (الإفصاح عن المؤشرات النوعية ذات العلاقة، بما في ذلك مختلف الضوابط المستخدمة بشأن مختلف المحافظ مثل الفروع العقارية للأفراد، وبطاقات الائتمان، والقروض العقارية التجارية... الخ.).
  - نوعية - مثل خرق الاتفاقية.
  - كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
  - استناداً إلى بيانات معددة داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- إن المدخلات المستخدمة لتقدير ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر في السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لعكس التغيرات في الظروف.

## 5) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لآلة أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ البيانات الأولى لها وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقييم 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 أيضاً سيناريو متقابل وهو "تسن معندي" وهو عكس سيناريو (النكماش المعتدل). تم استخدام الاحتمالية التالية لحدث السيناريو للوصول إلى تنبؤات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الأساس - 40%
- معتدل حتى - 30%
- معتدل - 10%
- متوسط - 10%
- حاد - 10%

لفرض 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 متغيراً اقتصادياً كلياً لتطوير نماذج الاقتصاد الكلي، وباستخدام أعلى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطى والتراجع متعدد العوامل، واختارت المجموعة أخيراً أفضل مجموعة مناسبة من المتغيرات المتعلقة بالمحافظ المعنية (التي سيتم تطبيق النموذج عليها). ثبتت إحصائيات أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة تؤثر على معدل التخلف في السداد لمخاطر الائتمان للمجموعة ضمن المحافظ المختلفة.

### أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي)

- الناتج المحلي الإجمالي العالمي (%)
- الإنفاق الحكومي (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
- إيرادات الناتج المحلي الإجمالي الوطني (بمليارات الريالات السعودية)
- نمو الناتج المحلي الإجمالي (%)
- التضخم (نسبة من مؤشر أسعار المستهلك)

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## 2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تفاوتت خواص 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 بتعثرات معينة أنها ازدادت بشكل جوهري منذ البيانات الأولى لها إذا ما تمت وفق النماذج الكمية الخاصة بالمجموعة.

وباستخدام التقديرات التي أجرتها الخبراء لديها، وبناء على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناء على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثراها بالكامل في التحليل الكمي بصورة منتظمة (الإفصاح عن المؤشرات النوعية ذات العلاقة، بما في ذلك مختلف الضوابط المستخدمة بشأن مختلف المحافظ مثل الفروع العقارية للأفراد، وبطاقات الائتمان، والقروض العقارية التجارية... الخ.).

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة كنوع من الدعم بأن الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثة أيام يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ التاريخ المستحق فيما يتعلق بعدم استلام كامل الدفعة الائتمانية.

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 الجوهيرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعة دورية للتأكد من:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهيرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- لا تتوافق المعايير مع نقطة الزمن الذي يصبح فيه الأصل متأثر السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم تقييمات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المراحل الأولى) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المراحل الثانية).

## 3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لفرض ما لا سيما عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خصوصه لظروفه المالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات الفرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كفرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينجز عن التعديل إلغاء إثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنة: احتمال التعثر في السداد الواقعة في تاريخ إعداد القوائم المالية (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة): واحتمال التعثر في السداد الواقعة المتوقعة بناء على البيانات المتاحة عند البيانات الأولى وبالاستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوعة 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 الممنوعة للشركات والأفراد لسياسة الإعفاء في السداد. وتقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بإجراء مراجعة دورية لتقدير 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 بتفوييم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "الإعفاء في السداد" مؤسراً نوعياً على وجود زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء في السداد قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة / متغير. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد متعلق بالسداد على مدى فترة من الوقت قبل أن يُعد التعرض غير منخفض القيمة / غير متغير أو أن يعتبر احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ متساوٍ لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

أجري تحليل الحساسية مع الأخذ في الاعتبار الأهمية النسبية لحالات التعرض التي تمت تغطيتها ضمن نموذج اقتصاد كلي معين:

أثر الخسائر الأئتمانية المتوقعة لعام 2021	حساسية الافتراضات (بألاف الريالات السعودية)
<b>عوامل الاقتصاد الكلي</b>	
28,751	انخفاض أسعار النفط بنسبة 10% (دولار أمريكي للبرميل)
59,439	انخفاض أسعار النفط بنسبة 20% (دولار أمريكي للبرميل)
36,039	انكماش الإيرادات الحكومية بنسبة 5% (مليارات الريالات السعودية)
74,588	انكماش الإيرادات الحكومية 10% (مليارات الريالات السعودية)
10,315	انخفاض معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 5%
21,151	انخفاض معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 10%
3,349	انخفاض الإنفاق الحكومي المحلي بنسبة 10% (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
5,055	انخفاض الإنفاق الحكومي المحلي بنسبة 15% (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
1,846	انخفاض في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 20% (نسبة تغير سنوي)
3,692	انخفاض في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 40% (نسبة تغير سنوي)
148	انكمash التضخم السعودي بنسبة 1% / مؤشر أسعار المستهلك (نسبة تغير)
296	انكمash التضخم السعودي بنسبة 2% / مؤشر أسعار المستهلك (نسبة تغير)
<b>السيناريوهات محتملة الحدوث</b>	
35,793	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +5% مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل
28,354	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +5% مع التغير المقابل في الصعود المعتدل

## 6) قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة هيكل شرط العوامل التالية:

- احتمال التعرض في السداد.
- الخسارة عند التعرض في السداد.
- التعرض عند التعرض 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 التعرض تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصميم مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتنسند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجتمعة داخلياً وخارجياً تشمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعرض للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعرض المعنى. يتم تقدير احتمالات التعرض بعد الأخذ بعين الاعتبار توارث الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

استخدمت المجموعة توقعات خط الأساس المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي، ولأغراض المقارنة، تم أيضاً عرض توقعات الجهد الشديد أدناه:

المؤشرات الاقتصادية	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021م (خط الأساس)					
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي)	41.7	43.9	47.2	59.0	61.3	64.5
الإيرادات المحلية الحكومية (مليارات الريالات السعودية)	829.1	795.5	771.8	1012.4	978.8	954.8
الناتج المحلي الإجمالي العالمي (%)	2.7	2.9	3.9	3.7	3.6	4.9
الإنفاق الحكومي المحلي (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)	27.8	28.2	28.5	30.1	30.5	30.8
التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)	116.1	113.9	111.8	111.2	109.0	106.9
نحو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير السنوي)	0.3	0.2	2.3	2.8	2.8	4.8

حساسية مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والاعتماد على عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في تحديد التعرض المتوقع للمقترضين. ينبغي اعتبار الخسائر الأئتمانية المتوقعة أفضل تقدير ضمن نطاق تقديرات الاقتصاد الكلي المحتملة.

ويستمر التأثير المحتمل لفيروس كوفيد-19 في إضافة حالة من عدم اليقين في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الأئتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات الخسائر الأئتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي.

أجرى البنك تحليل لحساسية التغيرات في المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في نماذج احتمالية التعرض في نقطة من الزمن، وكذلك للتغيرات في السيناريوهات المرجحة المستخدمة في حساب المتوسط المرجح لاحتمالات التعرض في نقطة من الزمن. تستخدم المجموعة نماذج اقتصادية مختلفة / محافظ فرعية مختلفة لحالات التعرض المتعلقة بقوروض الشركات والأفراد والاستثمارات وبالتالي يمكن تحليل الحساسية التغيرات في قيمة متغير (متغيرات) معين من الاقتصادي الكلي المستخدم (المستخدم) في هذه النماذج وتأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة على محفظة (محافظ) معينة. وإذ تلاحظ أن تعديل الاقتصاد الكلي إلى نموذج احتمالية التعرض في السداد عن نقطة زمنية قد تضمن أكثر من متغير اقتصادي مستقل واحد كمدخل نموذج، فقد أجري تحليل حساسية مستقل لتأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### 31.4 جودة الأئتمان للقروض والسلف

(أ) أعمار القروض والسلف (ماعدا القروض الغير عاملة)

الإجمالي	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	الإجمالي	2021 بالألف الريالات السعودية
2,953,249	742,773	2,165,260	45,216		لغاية 30 يوم
1,373,179	538,212	806,539	28,428		من 31 - 90 يوم
21,667	21,667	-	-		من 91 - 180 يوم
5,528	5,528	-	-		أكثر من 180 يوم
<b>4,353,623</b>	<b>1,308,180</b>	<b>2,971,799</b>	<b>73,644</b>		<b>الإجمالي</b>

الإجمالي	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	الإجمالي	2020 بالألف الريالات السعودية
1,874,566	287,746	1,550,452	36,368		لغاية 30 يوم
717,300	180,118	516,539	20,643		من 31 - 90 يوم
810	810	-	-		من 91 - 180 يوم
-	-	-	-		أكثر من 180 يوم
<b>2,592,676</b>	<b>468,674</b>	<b>2,066,991</b>	<b>57,011</b>		<b>الإجمالي</b>

\*تشمل التمويل العقاري الشخصي.

\*\*تشمل جاري مدين والقروض الأخرى.

ب) فيما يلي تحليل بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الأئتمان حسب القطاعات الاقتصادية

العاملة	غير العاملة	2020		2021		العاملة	غير العاملة	العاملة	غير العاملة	الإجمالي	2021 بالألف الريالات السعودية
		مخصص انخفاض خسائر الأئتمان	العاملة	مخصص انخفاض خسائر والسلف صافي	العاملة						
473,497	(882)	-	474,379	-	-	-	-	-	-	-	حكومة وشبه حكومية
8,776,062	(35,808)	-	8,811,870	<b>9,308,012</b>	<b>(28,396)</b>	<b>2,108</b>	<b>9,334,300</b>				بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,395,736	(4,238)	-	2,399,974	<b>2,335,639</b>	<b>(3,412)</b>	-	<b>2,339,051</b>				زراعة وصيد أسماك
22,840,591	(751,484)	444,542	23,147,533	<b>25,999,494</b>	<b>(903,221)</b>	<b>468,686</b>	<b>26,434,029</b>				تصنيع
10,621,096	(9,479)	-	10,630,575	<b>9,583,226</b>	<b>(11,153)</b>	<b>320</b>	<b>9,594,059</b>				مناجم وتعدين
5,074,151	(11,710)	7,842	5,078,019	<b>8,133,724</b>	<b>(18,691)</b>	<b>10,440</b>	<b>8,141,975</b>				Hotéis و مأهول وغاز وخدمات صحية
16,109,691	(305,553)	546,974	15,868,270	<b>15,431,199</b>	<b>(1,734,406)</b>	<b>1,171,339</b>	<b>15,994,266</b>				بناء وإنشاءات
46,449,992	(2,302,426)	1,338,779	47,413,639	<b>52,057,888</b>	<b>(867,075)</b>	<b>1,024,198</b>	<b>51,900,765</b>				تجارة
5,038,696	(6,960)	581	5,045,075	<b>5,808,205</b>	<b>(9,539)</b>	<b>4,671</b>	<b>5,813,073</b>				نقل واتصالات
9,338,627	(75,126)	176,987	9,236,766	<b>11,900,950</b>	<b>(87,238)</b>	<b>70,720</b>	<b>11,917,468</b>				خدمات
64,214,314	(1,028,398)	1,136,231	64,106,481	<b>76,480,247</b>	<b>(850,768)</b>	<b>902,482</b>	<b>76,428,533</b>				قروض شخصية وبطاقات ائتمان
14,182	(1,949)	-	16,131	<b>251,650</b>	<b>(258)</b>	-	<b>251,908</b>				أخرى
<b>191,346,635</b>	<b>(4,534,013)</b>	<b>3,651,936</b>	<b>192,228,712</b>	<b>217,290,235</b>	<b>(4,514,157)</b>	<b>3,654,965</b>	<b>218,149,427</b>				<b>الإجمالي</b>

تمثل الخسارة عند التغير عن السداد المحتملة في حالة وجود تغير. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التغير في السداد بناء على تاريخ استرداد المطالبات من الأطراف المتعنة. تأخذ نماذج الخسارة عند التغير 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 التغير بإعادة معاييره مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التغير عن السداد المحتملة المتقدمة عند التغير "استرداد" من التعرضات المالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموم به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التغير في السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للتزامات القروض والضمانات المالية والبطاقات الائتمانية للأفراد، يشمل "التعرض عند التغير" على المبلغ المنسوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التغير في السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات احصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التغير لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الأئتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد الأذن بالحساب مخاطر التغير على مدى الفترة التعاقدية التي يتعرض على مداها لمخاطر الأئتمان، حتى لو كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأنفراض إدارة المخاطر. تتمد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعه مقدماً أو إنهاء إلتزام القرض أو الضمان.

- وعند تقييم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:
- نوع الأدلة / المنتج
  - درجة تعريف مخاطر الأئتمان
  - نوع الضمانات
  - معدلات الاسترداد والتحسين
  - تاريخ الأثبات 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 داخلية.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستند المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحفظة 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 بالموارد المالية للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م باستخدام فترة احتفاظ يوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. كافة المبالغ بملايين الريالات السعودية:

المخاطر الكلية	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر صرف الأجنبي	العام 2021م
7.46	4.19	2.29	0.98	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2021م
9.50	5.22	2.29	2.00	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021م
23.88	7.66	10.51	16.08	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021م
5.35	3.48	0.11	0.56	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021م

المخاطر الكلية	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر صرف الأجنبي	العام 2020م
7.21	4.65	2.24	1.20	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2020م
9.73	3.83	4.95	2.71	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م
30.69	5.00	13.58	22.89	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م
4.69	2.26	2.01	0.67	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م

## 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 أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وقد أفرت 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 لتفطية مخاطر العملات الاجنبية للأجلة وعمليات أسوق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي وعملات رئيسية أخرى. وترافق 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 المقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م شاملاً أثر التغطية المتعلقة بها.

ج) المضمونات تقام دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمونات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشمل هذه الضمونات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمونات مالية، وأسهم دولية ومحلي، وعقارات وأصول ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمونات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بمحفظة لها، وترافق الإدارة القيمة السوقية للضمونات وتطلب ضمونات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً.

فيما يلي تحليلٌ للقيمة العادلة للضمونات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

بالآلاف من الريالات السعودية	2020م	2021م
قرض جيد	71,774,596	89,785,862
قرض متأخر ولكن عاملة	1,825,921	2,480,368
قرض غير عاملة	1,627,891	1,761,356
الإجمالي	75,228,408	94,027,586

## 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 وتتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية باستخدام مزيج من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر واحتياطات الجهد وتحليل الحساسية.

### 32.1 مخاطر السوق- المحفظة التجارية

وتحت المجموعة حدوداً (كل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ومستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية، وإدارة 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 تقديرات للخسائر السلبية 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 (المدة 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 وفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

- فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لاحتساب رأس المال النظامي.
- فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% للأغراض إعداد التقارير الداخلية والافتراض.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات مبنية على مخاطر 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، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية قد تختلف عن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذا معنى عن الأرباح والخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م 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 والناتجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايسات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر المحافظ المصرفية حسب ترکزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بـ ١٠٠٪ من الريالات السعودية.

الإجمالي	حساسية حقوق الملكية						2020 العملة
	أكبر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	حساسية على دخل العمولات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	
-	-	-	-	-	611.43	+100	ريال سعودي
(663.66)	(533.97)	(126.15)	0.08	(3.62)	(44.44)	+100	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	0.61	+100	يورو
-	-	-	-	-	(8.41)	+100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	+100	ين ياباني
-	-	-	-	-	(0.58)	+100	أخرى

الإجمالي	حساسية حقوق الملكية						2020 العملة
	أكبر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	حساسية على دخل العمولات الخاصة	النخص في نقاط الأساس	
-	-	-	-	-	(621.28)	-100	ريال سعودي
663.66	533.97	126.15	(0.08)	3.62	4.33	-100	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	(0.61)	-100	يورو
-	-	-	-	-	0.32	-100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	-100	ين ياباني
-	-	-	-	-	0.58	-100	أخرى

حساسية أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بال موجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي تدبر المجموعة أثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات 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.

الإجمالي	حساسية حقوق الملكية						2021 العملة
	أكبر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	حساسية على دخل العمولات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	
-	-	-	-	-	-	-	603.70
(643.48)	(547.15)	(89.00)	0.45	(7.78)	(178.08)	+100	ريال سعودي
-	-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	-	يورو
-	-	-	-	-	-	-	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	-	ين ياباني
-	-	-	-	-	-	-	أخرى

الإجمالي	حساسية حقوق الملكية						العملة
	أكبر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	حساسية على دخل العمولات الخاصة	النخص في نقاط الأساس	
-	-	-	-	-	-	-	571.04
643.48	547.15	89.00	(0.45)	7.78	(135.23)	-100	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	-	يورو
-	-	-	-	-	-	-	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	-	ين ياباني
-	-	-	-	-	-	-	أخرى

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

يلخص الجدول أدناه تعرُّض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين بالمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق التعاقدى، أيهما يحدث أولاً.

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	م 2021 بالآلاف الريالات السعودية
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
43,134,140	1,062,616	633,833	19,755,892	7,441,084	14,240,715	-	-
1,062,616	1,062,616	-	-	-	-	حسابات جارية	-
42,071,524	-	633,833	19,755,892	7,441,084	14,240,715	ودائع أسواق المال	-
1,460,144	-	890,673	470,323	17,068	82,080	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-
211,678,297	131,323,442	730,553	1,724,366	14,564,913	63,335,023	ودائع العملاء	-
116,255,002	111,643,392	-	-	-	4,611,610	تحت الطلب	-
1,348,523	637,674	-	-	-	710,849	ادخار	-
75,032,396	-	730,553	1,724,366	14,564,913	58,012,564	لأجل	-
19,042,376	19,042,376	-	-	-	-	أخرى	-
8,716,577	-	8,716,577	-	-	-	سدادات دين مقدرة	-
13,446,889	13,446,889	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	-
13,446,889	13,446,889	-	-	-	-	دائنون وأخرى	-
47,299,771	47,299,771	-	-	-	-	حقوق المساهمين	-
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين							
325,735,818	193,132,718	10,971,636	21,950,581	22,023,065	77,657,818	-	-
حساسية أسعار العمولات الخاصة							
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي							
- (166,283,673)	46,612,469	27,014,162	45,618,839	47,038,203	-	-	-
حساسية أسعار العمولات الخاصة							
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي							
- (2,287,819)	(1,275,409)	-	37,575	3,525,653	-	-	-
(166,283,673)	44,324,650	25,738,753	45,656,414	50,563,856	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العمولات الخاصة							
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العمولات الخاصة							
- 166,283,673	121,959,023	96,220,270	50,563,856	-	-	-	-

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	م 2021 بالآلاف الريالات السعودية
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
25,587,478	14,613,641	-	-	-	-	10,973,837	-
4,240,485	4,240,485	-	-	-	-	-	نقدية في الصندوق
21,346,993	10,373,156	-	-	-	-	10,973,837	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
17,644,832	2,300,240	-	-	146,218	15,198,374	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,148,957	2,300,240	-	-	-	-	2,848,717	حسابات جارية
12,495,875	-	-	-	146,218	12,349,657	-	ودائع أسواق المال
1,414,515	-	905,978	430,086	38,152	40,299	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
58,637,186	5,250,419	26,104,345	9,833,910	1,455,645	15,992,867	-	استثمارات، صافي
1,176,774	1,176,774	-	-	-	-	-	درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
35,920,412	-	15,920,586	2,873,165	1,167,163	15,959,498	-	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
21,540,000	4,073,645	10,183,759	6,960,745	288,482	33,369	-	مفتاح بالتكلفة المطفأة
649,720	649,720	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
217,290,235	-	30,573,782	38,700,747	66,001,889	82,013,817	-	قروض وسلف، صافي
5,420,422	-	-	-	-	-	5,420,422	حساب جاري مدين
828,136	-	-	-	-	-	828,136	بطاقات ائتمان
75,652,111	-	29,985,165	28,702,343	12,792,905	4,171,698	-	قروض شخصية
134,557,748	-	588,617	9,998,404	53,208,984	70,761,743	-	قروض تجارية
831,818	-	-	-	-	-	831,818	أخرى
313,564	313,564	-	-	-	-	-	عقارات أخرى
2,706,102	2,706,102	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,492,186	1,015,359	-	-	-	-	476,827	موجودات أخرى
1,492,186	1,015,359	-	-	-	-	476,827	مدينون وأخرى
325,735,818	26,849,045	57,584,105	48,964,743	67,641,904	124,696,021	-	إجمالي الموجودات

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكبر من 5 سنوات	5-1	12-3	خلال 3 أشهر	بالألف ريالات السعودية	2020
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>							
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>							
41,788,903	969,252	636,579	18,672,548	15,052,007	6,458,517		
969,252	969,252	-	-	-	-	حسابات جارية	
40,819,651	-	636,579	18,672,548	15,052,007	6,458,517	ودائع أسواق المال	
1,640,934	-	772,624	776,877	25,877	65,556	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	
203,039,336	120,079,105	595,413	3,808,334	5,716,050	72,840,434	ودائع العملاء	
116,760,934	101,425,037	-	-	-	15,335,897	تحت الطلب	
1,054,476	505,685	-	-	-	548,791	ادخار	
67,075,543	-	595,413	3,808,334	5,716,050	56,955,746	لأجل	
18,148,383	18,148,383	-	-	-	-	أخرى	
5,684,008	-	5,684,008	-	-	-	سندات دين مصدرة	
13,579,628	13,579,628	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
13,579,628	13,579,628	-	-	-	-	دائنون وأخرين	
44,355,098	44,355,098	-	-	-	-	حقوق المساهمين	
310,087,907	178,983,083	7,688,624	23,257,759	20,793,934	79,364,507	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	
<b>حساسية أسعار العمولات الخاصة</b>							
<b>- الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي</b>							
- (152,563,342)	37,216,948	24,284,539	39,381,243	51,680,612			
- (1,013,569)	(1,283,772)	(11,250)	2,308,591			حساسية أسعار العمولات الخاصة	
(152,563,342)	36,203,379	23,000,767	39,369,993	53,989,203		الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	
- 152,563,342	116,359,963	93,359,196	53,989,203			إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العمولات الخاصة	
<b>الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العمولات الخاصة</b>							

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكبر من 5 سنوات	5-1	12-3	خلال 3 أشهر	بالألف ريالات السعودية	2020
<b>الموجودات</b>							
<b>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي</b>							
41,954,124	15,630,856	-	-	-	-	26,323,268	
5,136,666	5,136,666	-	-	-	-	-	نقدية في الصندوق
36,817,458	10,494,190	-	-	-	-	26,323,268	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
13,624,476	1,442,079	-	-	-	-	12,182,397	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,250,160	1,442,079	-	-	-	-	4,808,081	حسابات جارية
7,374,316	-	-	-	-	-	7,374,316	ودائع أسواق المال
1,558,957	-	756,005	697,356	40,191	65,405	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	
56,449,806	4,620,001	22,546,786	12,996,519	2,213,910	14,072,590	استثمارات، صافي	
1,101,133	1,101,133	-	-	-	-	-	درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
22,058,598	3,518,868	12,019,627	6,398,233	70,086	51,784	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
33,290,075	-	10,527,159	6,598,286	2,143,824	14,020,806	مقدمة بالتكلفة المطافأة	
699,151	699,151	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
191,346,635	-	21,602,781	33,848,423	57,921,076	77,974,355	قرض وسلف، صافي	
6,542,077	-	-	-	-	-	حساب جاري مدين	
680,286	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان	
63,534,028	-	21,260,026	25,434,402	12,785,348	4,054,252	قرض شخصية	
120,200,000	-	342,755	8,414,021	45,135,728	66,307,496	قرض تجاري	
390,244	-	-	-	-	-	أخرى	
324,054	324,054	-	-	-	-	-	عقارات أخرى
2,427,811	2,427,811	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,702,893	1,275,789	-	-	-	427,104	موجودات أخرى	
1,702,893	1,275,789	-	-	-	427,104	مدينون وآخرين	
310,087,907	26,419,741	44,905,572	47,542,298	60,175,177	131,045,119	إجمالي الموجودات	

## إيضاحات حول القوائم المالية الموددة (تممة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

## -2 مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أمر مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمانبقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

ويظهر الجدول أدناه العمليات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020م على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، معبقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (يسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لحساسية العمليات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقاييس العمليات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة لتعطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي للزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يطرد التأثير السلبي، للانخفاض، المحتمل، في قائمة الدخل، الموحدة أو حقوق الملكية.

31 ديسمبر 2020م		31 ديسمبر 2021م		مؤشرات السوق
الثغر (بملايين الريالات السعودية)	النسبة المئوية	الثغر (بملايين الريالات السعودية)	النسبة المئوية	
107.53	+5	127.85	+5	تداول
215.05	+10	255.71	+10	
(107.53)	-5	(127.85)	-5	
(215.05)	-10	(255.71)	-10	

-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 بتوزيع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول».

التأثير على صافي الدخل	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)	العملة	النوع
±7.1	±1		دولار أمريكي	عملات أخرى
±0.0006	±1		يورو	عملات أخرى
±0.014	±1		جنيه إسترليني	عملات أخرى
±0	±1		ين ياباني	عملات أخرى
±0	±1		عملات أخرى	عملات أخرى

تقوم الإداره بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يومياً ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطى، الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق.

إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطه لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بـ تقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل ٧٪ (٢٠٢٠م: ٤٪) من متوسط الودائع تحت الطلب، و ٤٪ (٢٠٢٠م: ٣٪) من متوسط ودائع الادخار والودائع للأجل. كما يحفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سهلة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه، ويكون 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 ثلاثة أيام. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تقييدات إلزامية الشارط في النكلي المركزي للودائع للأجل.

التأثير على صافي الدخل	التأثير في سعر العملة %	التعريف لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2020م بملايين الريالات السعودية
±7.14	±1	دولار أمريكي
±0.05	±1	يورو
±0.09	±1	جنيه إسترليني
±0.00	±1	ين ياباني
±(0.02)	±1	عملات الأخرى

### -3 مخاطر العملات الأجنبية

تدبر 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 لليه واده وخلال اليوم وحيث يتم مراقبتها يومياً. ولدى المجموعة كما في نهاية السنة صافي المخاطر الجوهرية المسجلة بعملات أجنبية:

م2020 مركز دائم (مدين)	م2021 مركز دائم (مدين)	بألف الريالات السعودية
444,276	(762,308)	دولار أمريكي
325	232	ين ياباني
683	14	يورو
13	83	جنيه إسترليني
49,513	27,113	أخرى

المركز الدائني يقصد به أن الموجهات بعملة احنسة أكثر من المطلوبات لنفس العملة والمركز (المدين) بمثابة العكس

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

أ) يلخص الجدول أدناه على تواريخ استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2021م و2020م بناءً على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة.

وحيث أن العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولأن تأثير تاريخ الاستحقاق الفعلى المتوقف، لا تتوافق المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يُؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوثائق التاريخية لاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة، والمبالغ الموضحة بالجدول أدناه تمثل تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصومة.

الإجمالي	أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	بألف ريالات السعودية	2021
						المطلوبات المالية
25,587,478	10,328,075	-	-	-	15,259,403	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,240,485	-	-	-	-	4,240,485	حسابات جارية
21,346,993	10,328,075	-	-	-	11,018,918	ودائع أسواق المال
17,644,832	-	-	-	146,218	17,498,614	القيمة العادلة المسالبة للمشتقات
5,148,957	-	-	-	-	5,148,957	استثمارات، صافي
12,495,875	-	-	-	146,218	12,349,657	مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,414,515	-	905,978	430,086	38,152	40,299	مدروجة بالتكلفة المطفأة
58,637,186	5,314,978	26,519,299	14,508,926	802,560	11,491,423	استثمارات في شركات زميلة
1,176,774	1,176,774	-	-	-	-	قرصون وسلف، صافي
21,540,000	4,073,645	10,183,759	6,960,745	288,482	33,369	حساب جاري مدین
35,920,412	64,559	16,335,540	7,548,181	514,078	11,458,054	بطاقات ائتمان
649,720	649,720	-	-	-	-	قرصون تجارية
217,290,235	-	71,380,920	69,029,829	33,625,068	43,254,418	أرصدة دين مصدرة
5,420,422	-	-	-	-	5,420,422	أدوات مالية مشتقة
828,136	-	-	-	-	828,136	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة
75,652,111	-	47,722,745	27,367,529	465,569	96,268	
134,557,748	-	23,658,175	41,662,300	33,159,499	36,077,774	
831,818	-	-	-	-	831,818	
313,564	313,564	-	-	-	-	
2,706,102	2,706,102	-	-	-	-	
1,492,186	1,015,359	-	-	476,827	-	
1,492,186	1,015,359	-	-	476,827	-	
325,735,818	20,327,798	98,806,197	83,968,841	34,611,998	88,020,984	
						المطلوبات وحقوق المساهمين
43,134,140	-	633,833	19,755,892	7,441,084	15,303,331	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,062,616	-	-	-	-	1,062,616	حسابات جارية
42,071,524	-	633,833	19,755,892	7,441,084	14,240,715	ودائع أسواق المال
1,460,144	-	890,673	470,323	17,068	82,080	القيمة العادلة المسالبة للمشتقات
211,678,297	-	858,770	2,699,665	15,806,317	192,313,545	ودائع العملاء
116,255,002	-	-	-	-	116,255,002	تحت الطلب
1,348,523	-	-	-	-	1,348,523	ادخار
75,032,396	-	730,553	1,724,366	14,564,913	58,012,564	لأجل
19,042,376	-	128,217	975,299	1,241,404	16,697,456	أخرى
8,716,577	-	8,631,600	-	-	84,977	سندات دين مصدرة
13,446,889	10,471,153	706,397	925,192	1,300,281	43,866	مطلوبات أخرى
13,446,889	10,471,153	706,397	925,192	1,300,281	43,866	دائنون وأخرى
47,299,771	47,299,771	-	-	-	-	حقوق المساهمين
325,735,818	57,770,924	11,721,273	23,851,072	24,564,750	207,827,799	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

ب) يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	بألف ريالات السعودية	2021
							المطلوبات المالية
25,587,478	10,328,075	-	-	-	15,259,403	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	
4,240,485	-	-	-	-	4,240,485	نقدية في الصندوق	
21,346,993	10,328,075	-	-	-	11,018,918	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	
17,644,832	-	-	-	146,218	17,498,614	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
5,148,957	-	-	-	-	5,148,957	حسابات جارية	
12,495,875	-	-	-	146,218	12,349,657	ودائع أسواق المال	
1,414,515	-	905,978	430,086	38,152	40,299	القيمة العادلة المسالبة للمشتقات	
58,637,186	5,314,978	26,519,299	14,508,926	802,560	11,491,423	استثمارات، صافي	
1,176,774	1,176,774	-	-	-	-	مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
21,540,000	4,073,645	10,183,759	6,960,745	288,482	33,369	مدروجة بالتكلفة المطفأة	
35,920,412	64,559	16,335,540	7,548,181	514,078	11,458,054	استثمارات في شركات زميلة	
649,720	649,720	-	-	-	-	قرصون وسلف، صافي	
217,290,235	-	71,380,920	69,029,829	33,625,068	43,254,418	حساب جاري مدین	
5,420,422	-	-	-	-	5,420,422	بطاقات ائتمان	
828,136	-	-	-	-	828,136	قرصون تجارية	
75,652,111	-	47,722,745	27,367,529	465,569	96,268	أرصدة دين مصدرة	
134,557,748	-	23,658,175	41,662,300	33,159,499	36,077,774	أدوات مالية مشتقة	
831,818	-	-	-	-	831,818	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
313,564	313,564	-	-	-	-	حسابات جارية	
2,706,102	2,706,102	-	-	-	-	ودائع أسواق المال	
1,492,186	1,015,359	-	-	476,827	-	القيمة العادلة المسالبة للمشتقات	
1,492,186	1,015,359	-	-	476,827	-	ودائع العملاء	
325,735,818	20,327,798	98,806,197	83,968,841	34,611,998	88,020,984	تحت الطلب	
						حقوق المساهمين	
43,134,140	-	633,833	19,755,892	7,441,084	15,303,331	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
1,062,616	-	-	-	-	1,062,616	حسابات جارية	
42,071,524	-	633,833	19,755,892	7,441,084	14,240,715	ودائع أسواق المال	
1,460,144	-	890,673	470,323	17,068	82,080	القيمة العادلة المسالبة للمشتقات	
211,678,297	-	858,770	2,699,665	15,806,317	192,313,545	ودائع العملاء	
116,255,002	-	-	-	-	116,255,002	تحت الطلب	
1,348,523	-	-	-	-	1,348,523	ادخار	
75,032,396	-	730,553	1,724,366	14,564,913	58,012,564	لأجل	
19,042,376	-	128,217	975,299	1,241,404	16,697,456	أخرى	
8,716,577	-	8,631,600	-	-	84,977	سندات دين مصدرة	
13,446,889	10,471,153	706,397	925,192	1,300,281	43,866	مطلوبات أخرى	
13,446,889	10,471,153	706,397	925,192	1,300,281	43,866	دائنون وأخرى	
47,299,771	47,299,771	-	-	-	-	حقوق المساهمين	
325,735,818	57,770,924	11,721,273	23,851,072	24,564,750	207,827,799	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م 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 ترتكز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

بين الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

### القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

				2021 بألف ريالات السعودية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
<b>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>				
1,176,774	-	-	1,176,774	-
<b>أخرى</b>				
1,176,774	-	-	1,176,774	-
<b>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>				
21,540,000	537,534	-	21,002,466	-
<b>- سندات بعموله ثابتة</b>				
17,466,355	-	-	17,466,355	-
<b>- سندات بعموله متغيرة</b>				
-	-	-	-	-
4,073,645	537,534	-	3,536,111	-
<b>أسهم</b>				
1,414,515	-	1,414,515	-	-
<b>القيمة العادلة الموجبة للمشتقات</b>				
1,460,144	-	1,460,144	-	-
<b>القيمة العادلة السالبة للمشتقات</b>				
<b>القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة</b>				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

				2021 بألف ريالات السعودية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
<b>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>				
1,101,133	-	-	1,101,133	-
<b>أخرى</b>				
1,101,133	-	-	1,101,133	-
<b>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>				
22,058,598	454,710	-	21,603,888	-
<b>- سندات بعموله ثابتة</b>				
18,539,730	-	-	18,539,730	-
<b>- سندات بعموله متغيرة</b>				
-	-	-	-	-
3,518,868	454,710	-	3,064,158	-
<b>أسهم</b>				
1,558,957	-	1,558,957	-	-
<b>القيمة العادلة الموجبة للمشتقات</b>				
1,640,934	-	1,640,934	-	-
<b>القيمة العادلة السالبة للمشتقات</b>				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

2020 بألف ريالات السعودية	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 شهور
<b>الموجودات</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	41,954,124	10,409,694	-	-	-	31,544,430
نقدية في الصندوق	5,136,666	-	-	-	-	5,136,666
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	36,817,458	10,409,694	-	-	-	26,407,764
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,624,476	-	-	-	-	13,624,476
حسابات جارية	6,250,160	-	-	-	-	6,250,160
ودائع أسواق المال	7,374,316	-	-	-	-	7,374,316
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	1,558,957	-	756,005	697,356	40,191	65,405
استثمارات، صافي	56,449,806	4,622,001	28,249,682	14,145,197	1,040,850	8,392,076
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,101,133	1,101,133	-	-	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	22,058,598	3,518,868	12,019,627	6,398,233	70,086	51,784
مقناتة بالتكلفة المطافحة	33,290,075	2,000	16,230,055	7,746,964	970,764	8,340,292
استثمارات في شركات زميلة	699,151	699,151	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي	191,346,635	-	51,924,710	45,201,742	38,421,700	55,798,483
حساب جاري مدين	6,542,077	-	-	-	-	6,542,077
بطاقات ائتمان	680,286	-	-	-	-	680,286
قروض شخصية	63,534,028	-	38,561,509	24,495,701	370,973	105,845
قروض تجارية	120,200,000	-	13,363,201	20,706,041	38,050,727	48,080,031
أخرى	390,244	-	-	-	-	390,244
عقارات أخرى	324,054	324,054	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	2,427,811	2,427,811	-	-	-	-
موجودات أخرى	1,702,893	1,275,789	-	-	-	427,104
مدينون وأخرين	1,702,893	1,275,789	-	-	-	427,104
إجمالي الموجودات	310,087,907	19,758,500	80,930,397	60,044,295	39,502,741	109,851,974
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	41,788,903	-	636,579	18,672,548	15,052,007	7,427,769
حسابات جارية	969,252	-	-	-	-	969,252
ودائع أسواق المال	40,819,651	-	636,579	18,672,548	15,052,007	6,458,517
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	1,640,934	-	772,624	776,877	25,877	65,556
ودائع العملاء	203,039,336	-	643,788	4,679,725	6,624,052	191,091,771
تحت الطلب	116,760,934	-	-	-	-	116,760,934
ادخار	1,054,476	-	-	-	-	1,054,476
لأجل	67,075,543	-	595,413	3,808,334	5,716,050	56,955,746
أخرى	18,148,383	-	48,375	871,391	908,002	16,320,615
سداد دين مصداة	5,684,008	-	5,627,400	-	-	56,608
مطابق أخرى	13,579,628	11,063,936	737,065	696,216	994,717	87,694
دائنون وأخرين	13,579,628	11,063,936	737,065	696,216	994,717	87,694
حقوق المساهمين	44,355,098	44,355,098	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	310,087,907	55,419,034	8,417,456	24,825,366	22,696,653	198,729,398

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات 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 التزامات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (19-ج).

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

### 35- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعامل 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 كالتالي:

م2020	م2021	بألف ريالات السعودية
105,538	<b>105,550</b>	أ. كبار المساهمين
23,620,021	<b>27,547,597</b>	فروض وساف
5,291	<b>4,792</b>	ودائع العملاء
894,462	<b>894,450</b>	موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة) التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنفاذ)
		ب. أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا
1,471,841	<b>1,647,213</b>	فروض وساف
488,865	<b>2,745,044</b>	ودائع العملاء
148,597	-	موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة) التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنفاذ)
2,186,884	<b>3,255,922</b>	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
27,618	<b>28,649</b>	ج. الشركات التابعة والزميلة
68,234	<b>150,333</b>	فروض وساف
21,932	<b>29,031</b>	ودائع العملاء
يقصد بموظفي الإدارة العليا أولئك الأشخاص - بما في ذلك أي مدير غير تنفيذي - الذين لديهم السلطة ويتولون المسؤلية فيما يتعلق بالخطاب والتوجيه والرقابة والشراف على أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.		
		ب. صناديق المجموعة الاستثمارية:
937,000	<b>500,000</b>	ودائع عملاء

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:-

م2020	م2021	بألف ريالات السعودية
76,774	<b>44,610</b>	دخل عمولات خاصة
341,896	<b>108,162</b>	مصاريف عمولات خاصة
343,860	<b>376,195</b>	أتعاب خدمات بنكية، صافي
6,757	<b>6,795</b>	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
87,333	<b>59,977</b>	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
5,189	<b>5,064</b>	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
164,203	<b>167,552</b>	مصاريف أخرى

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف بلغت 222,745 مليون ريال سعودي (2020: 201,464 مليون ريال سعودي).

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام 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 يوماً والذمم المدينة قصيرة الأجل الأخرى والمطلوبات الأخرى قيمها عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظرًا لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للسثمارات المقتناة بالتكلفة المطغاة، 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 2020م و 2020م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقييراتها للقيمة العادلة لاستثماراتها المدرجة بالمستوى الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات في أسهم محلية ودولية غير متداولة. وتعتمد المجموعة في تقييمها على قيمة صافي الموجودات وطريقة السعر على أساس تقييم القوائم المالية المدققة المتاحة لتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى المستخدمة لتحديد قيمة هذه السنادات استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على أساس توزيعات الأرباح المتوقعة والتي لا يتوفّر بشأنها معلومات. وبناء على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحدّدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

م2020	م2021	بألف ريالات السعودية
392,722	<b>454,710</b>	الرصيد الافتتاحي إجمالي الأرباح أو الخسائر
16,399	<b>(1,028)</b>	- مدرجة في قائمة الدخل الموحدة
(1,218)	<b>(34,998)</b>	- مدرجة في الدخل الشامل الآخر مشتريات
46,807	<b>118,850</b>	الرصيد الخاتمي
454,710	<b>537,534</b>	

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 بافتراض ان بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

أ. السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو

ب. في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و2020م

## 37- برنامج الدخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الدخار 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 بنس比 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 (2020: 67.2 مليار ريال سعودي).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك محافظاً متواافقاً مع الشريعة قدرها 57.4 مليار ريال سعودي (2020: 43.9 مليار ريال سعودي).

## 39- برنامج 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 سقطت 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 لل الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير الجائحة وإجراءات الدعم الحكومية والمقدمة من البنك المركزي السعودي مثل فترات الإمهال في السداد وحزم التخفيف الأخرى وأثبيتها على المحفظة التمويلية مع إجراء مراجعة على إجراءات المخاطر الائتمانية على مستوى أكثر دقة مع التركيز الخاص على القطاعات الاقتصادية والمناطق والأطراف الأخرى وحماية الضمائن واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة جدولة القروض متى لزم الأمر. كما أجرت المجموعة تحديات ضمن نموذجها للخسائر الائتمانية المتوقعة لتحسين تطبيق معايير تنظيم المراحل نتيجة الزيادة الجوية 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 (المراحل الأولى والمرحلة الثانية) لقطاع الشركات الصغرى والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفها وفقاً لما ورد في تعليمات البنك المركزي السعودي رقم 381000064902 و تاريخ 1438هـ. وجزء من برنامج الدفعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس 2020، وحالات التمديد للبرنامج حتى 31 مارس 2022 التي تم الإعلان عنها لاحقاً، مددت المجموعة الدفعات المؤجلة وتسويات القروض للشركات المؤهلة لبرنامج الدفعات المؤجلة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم دون أي تكاليف إضافية على العملاء كما يلي:

تكلفة التأجيل "مليارات الريالات السعودية"	أقساط مؤجلة "مليارات الريالات السعودية"	برامـج الدعم
336	11.8	أبريل 2020 - سبتمبر 2020
105	8.7	أكتوبر 2020 - ديسمبر 2020
191	12.4	يناير 2021 - مارس 2021
378	13.6	أبريل 2021 - يونيو 2021
14	0.3	يوليو 2021 - سبتمبر 2021
6	0.3	أكتوبر 2021 - ديسمبر 2021
3	0.2	يناير 2022 - مارس 2022

## 36- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال بمتطلبات رأس المال الموضعة من قبل من البنك المركزي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المنجزات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والتي تنتهي البنك المركزي السعودي، بغية الحفاظ على قاعدة رأس المال النظامي كما هو محدد من البنك المركزي السعودي.

تقيس هذه النسبة كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع قائمة مركزها المالي الموحدة للموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبلغ الاسمي للمشتقات بمبلغ مرجح لتعكس مخاطر الائتمان النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

يطلب البنك المركزي من البنك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة 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 لكافية رأس المال الركيزة الأولى.

أصدر البنك المركزي السعودي إطار عمل وارشادات بشأن تنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) والتي سري مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م، وطبقاً لذلك، فقد تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسبة ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة طبقاً لإطار عمل لجنة بازل (3).

يلخص الجدول التالي الموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال المساند (الشريحة الثانية)، ومعدل كفاية رأس المال:

	2020		2021		بألف الريالات السعودية
	النسبة %	رأس المال	النسبة %	رأس المال	
رأس المال الأساسي	%16.5	44,351,697	%15.8	47,306,359	
رأس المال المساند		6,779,023		9,388,920	
إجمالي رأس المال النظامي (أساسي ومساند)	%19.1	51,130,720	%19.0	56,695,279	

	2020	2021	بألف الريالات السعودية
<b>الموجودات المرجحة للمخاطر</b>			
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	245,886,873	274,628,117	
الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية	18,367,191	19,649,357	
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	3,879,905	4,197,387	
<b>إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر</b>	268,133,969	298,474,861	

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

كما في 30 سبتمبر 2021، تم تحديد التغيرات المطلوبة على الأنظمة والعمليات والسياسات والمعلومات الخاصة بمعلومات التحول في معدل الإقراض بين البنك على موقعها الإلكتروني والتغيرات المطلوبة على العقود من قبل إصلاح معدل الإقراض بين البنك 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 لبيور هي: تحديد الأنظمة والعمليات التي تحتوي على العقود المرجعية لبيور بالدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني واليورو والتغيرات على تلك العقود. أو البنود الاحتياطية / الانتقالية من حيث الترتيب.

قامت المجموعة بإجراء تقييم فيما يتعلق بالزيادة الجوهيرية في المخاطر الأئمية للعملاء الذين لا يزالون خاضعين لبرنامج تأجيل الدفعات كما في 31 ديسمبر 2021 وسجلت غطاء بقيمة 106.7 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 نتيجة لتأثير المحتل لحركة المرطة.

ومن أجل تمويل التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها المجموعة وفقاً لبرامج البنك المركزي السعودي والهيئات الحكومية الأخرى خلال سنة 2020، استلمت المجموعة خلال السنة ودائع لا تتضمن أرباحاً من البنك المركزي السعودي بمبلغ 19.9 مليون ريال سعودي ذات تاريخ استحقاق متفاوتة وهي مؤهلة كمنحة حكومية.

ومن أجل تمويل التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها المجموعة وفقاً لبرامج البنك المركزي السعودي والهيئات الحكومية الأخرى خلال سنة 2020، استلمت المجموعة خلال السنة ودائع لا تتضمن أرباحاً من البنك المركزي السعودي بمبلغ 19.9 مليون ريال سعودي ذات تاريخ استحقاق متفاوتة وهي مؤهلة كمنحة حكومية.

**41- الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة**  
خلال فبراير 2022، نجح البنك في إصدار صكوك خضراء من الشريحة الأولى إضافية مقومة بالدولار الأمريكي ومتواقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 مليون ريال سعودي). هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة بدون تاريخ استرداد، ويجوز للبنك الحق الحرفي في استرداد الصكوك أو طلبها ابتدأً من 16 فبراير 2027م وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. يدفع 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 لشروط وأحكام معينة أن يختار عدم إجراء أي توزيعات. لا يعتد عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع بمتانة أحداث تخلف بالدفع ولا يجب أن تكون المبالغ التي لم يتم دفعها تراكمية أو مرتبة مع أي توزيعات مستقبلية.

حددت الإداره، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المترتبة تأجيل سداد الأقساط. وأجرت المحاسبة عن المنفعة من معدل التمويل المدعوم على أساس نظامي وفقاً لمتطلبات المحاسبة المتعلقة بالمنحة الحكومية. قامت الإداره بعمارة 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 المتبقى. نشأ دخل منحة بمبلغ 28 مليون ريال سعودي من وديعة خالية من الأرباح بـ 9.3 مليون ريال سعودي تم استلامها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، وخلال فترة السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، بلغ إجمالي المبلغ 631.8 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 631.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020م; 31 ديسمبر 2021م: 688.2 مليون ريال سعودي).

**42- أرقام المقارنة**  
أعيد ترتيب بعض أرقام المقارنة الأخرى كي تتماشي مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

**43- موافقة مجلس الإدارة**  
اعتمد هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 شعبان 1443هـ (الموافق 06 مارس 2022م).

**4- تحول معدل الإقراض (إصلاح معيار سعر الفائدة)**  
يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية في كافة أنحاء 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) تفادياً لمواجهة أي تغيرات قد تؤثر على البيانات المالية بعد إصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك عند تبديل سعر الفائدة بين البنك بسعر فائدة بديل خالياً تقريباً من المخاطر. أثر 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 لصلاح معيار سعر الفائدة عن طريق تحديد فعالية معدل الفائدة الذي لا ينتج عنه تأثير مباشر على الربح أو الخسارة. ينطوي هذا فقط عندما يكون التغيير ضرورياً بشكل مباشر على نتيجة الإصلاح، والأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق؛ والتغيرات المسمومة هي تغطية مخاطر التخصيص والتوفيق كنتيجة لصلاح 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 البنك (أبيور) يستمر استخدامه كسعر مرجعي كما في 30 سبتمبر 2021م في تقييم الأدوات الآجلة التي تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع ل معدل الإقراض بين البنك في مختلف المناطق التي تطبق على مختلف العملات. تدرس السلطات التنظيمية والقطاعين العام والخاص والعمل على الصعيد العالمي، وبذلت في الإعلان عن آليات للانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة، تواصل المجموعة مراقبة التطورات فور ظهورها.

تعرض المجموعة لمعدلات أسعار الفائدة بين البنك الخاصة للتعديل من خلال [إصدارها الصكوك، هيكلة نسبة الربح، حيارة الأوراق المالية والاستثمارية، والمنتجات المقومة بالعملات الأجنبية، والتغطية المتعلقة بها في حال انتطبق ذلك].

خلال عام 2020، أنشأ البنك لجنة توجيهية، مكونة من عدة أعضاء من أقسام المالية، والمخاطر، وتقنية المعلومات، والخزينة، والشؤون القانونية والامتثال والمستشارين الخارجيين، للإشارة على خطة انتقال من معدل الإقراض بين البنك في لندن (أبيور). وضفت هذه اللجنة التوجيهية مشروع انتقالياً لتلك العقود التي تشير إلى لبيور لنقلها إلى معايير بديلة حسب الاقتضاء، بهدف تقليل التعطيل المحتل للأعمال وتخفيض المخاطر التشغيلية والتنفيذية والخسائر المالية المترتبة. يدرس مشروع التحول هذا التغيرات 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 تحديات كبيرة من عملية الانتقال.



بنك الرياض  
riyad bank

riyadbank.com  
92 000 2470