



■ تقدم استراتيجي.
■ ابتكار متواصل.
■ أداء استثنائي.

التقرير
السني
2022

بنك الرياض | التقرير السنوي 2022

بنك الرياض التقرير السنوي 2022م

♦♦♦♦

يستعرض هذا التقرير أداء بنك الرياض وإنجازاته خلال عام 2022م، ويشمل جميع قطاعات الأعمال الرئيسة للبنك ووحدات الأعمال المساندة، مثل قطاعات التقنية ورأس المال البشري والحوكمة. كما يسلط التقرير الضوء على التزام بنك الرياض بالاستدامة المؤسسية، وأبرز أنشطته في هذا المجال إلى جانب إنجازاته البيئية والاجتماعية والحوكمة.

نطاق التقرير

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

الاستفسارات

لنطرح أية استفسارات بخصوص

التقرير، يرجى التواصل مع:

إدارة علاقات المستثمرين

في الشهداء

الدائري الشرقي

واحة غرناطة - مبنى أ 1

ص.ب. 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية.

investor.relations@riyadbank.com

الالتزام

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

التقرير السنوي الرقمي

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



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



Riyadbank.com

المحتويات

01

نظرة عامة

6	نبذة عن بنك الرياض
8	التوسع الجغرافي
10	مسيرتنا
12	أبرز إنجازات عام 2022م
14	إشراك أصحاب المصلحة
16	مزايا الاستثمار
18	بيانات المساهمين



02

المراجعة الاستراتيجية

22	كلمة رئيس مجلس الإدارة
26	شعارنا لهذا العام
28	كلمة الرئيس التنفيذي
32	نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية
34	نموذج أعمالنا
36	الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسة
38	النتائج المالية
48	المراجعة التشغيلية
62	المصرفية الرقمية والابتكار
66	تجربة العميل



03

الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة

72	الاستراتيجية وإطار عمل الحوكمة
74	البيئية والاجتماعية والمؤسسية
76	التوافق مع أهداف الاستدامة الوطنية والعالمية
78	تمويل واستثمار مستدام
79	تمويل وتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة
84	كوادرنا البشرية أهم أولوياتنا
86	دعم المجتمع والاستثمارات المجتمعية



04

القوائم المالية

128	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
133	قائمة المركز المالي الموحدة
134	قائمة الدخل الموحدة
135	قائمة الدخل الشامل الموحدة
136	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
137	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
138	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



لمحة موجزة أداء قياسي

أبرز النتائج المالية

صافي القروض

242 مليار ريال سعودي
%11.5+

دخل تشغيلي

13.6 مليار ريال سعودي
%17.6+

ودائع

240 مليار ريال سعودي
%13.4+

ربحية السهم

2.32 ريال سعودي
%15.4+

أبرز النتائج التشغيلية

موظف وموظفة

5,590+



فرعاً (مرخصاً)

338



جهاز صراف آلي

2,250



نقطة بيع

189,270

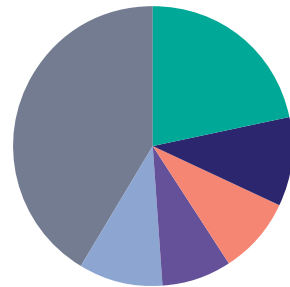


نسبة التوطين

%96

هيكل الملكية

- 21.8% صندوق الاستثمارات العامة
- 10.4% المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- 8.7% مجموعة النهضة
- 8.0% أصيلة للاستثمار
- 9.8% مستثمرون أجانب
- 41.3% مساهمون آخرون



صافي الدخل

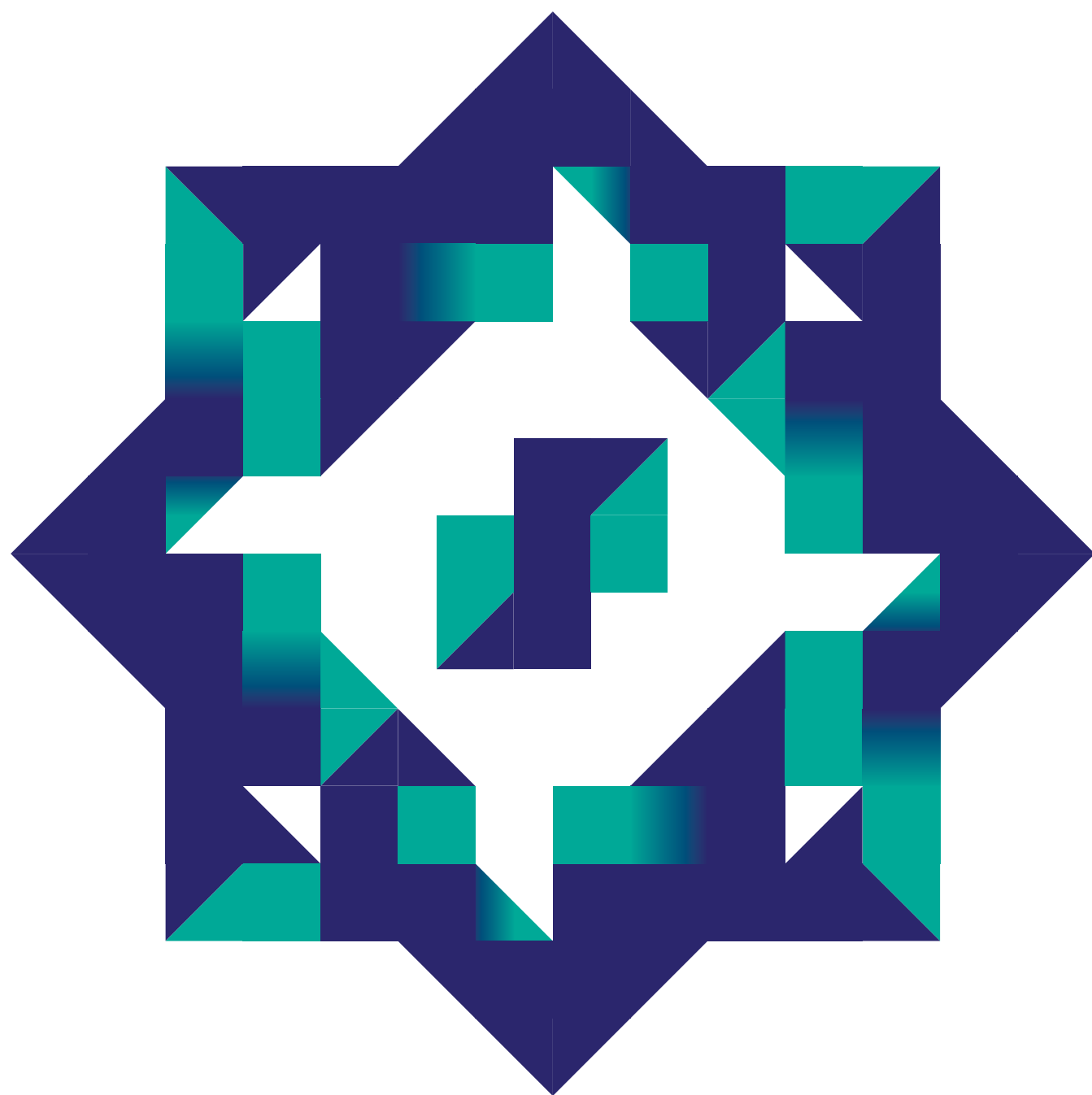
%16.5+

7.0 مليار
ريال سعودي

إجمالي الأصول

%10.4+

360 مليار
ريال سعودي



لأكثر من ستة عقود، عمل بنك الرياض على تلبية
الاحتياجات المصرفية لعملائنا ليصبح أحد المؤسسات
المالية الرائدة في المنطقة.

1

نظرة عامة

6	نبذة عن بنك الرياض
8	التوسع الجغرافي
10	مسيرتنا
12	أبرز إنجازات عام 2022م
14	إشراك أصحاب المصلحة
16	مزايا الاستثمار
18	بيانات المساهمين



نبذة عن بنك الرياض

بنك الرياض هو أحد أكبر المؤسسات المالية العريقة في المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط، وقد بدأ نشاطه في العام 1957م، برأس مال قدره 30 مليار ريال سعودي. ويعود الفضل في نجاحنا وتطور أعمالنا عاماً بعد عام إلى المهنية العالية التي يتمتع بها موظفونا الذين يتجاوز عددهم 5,590 موظفاً وموظفة، نفخر بهم جميعاً، وبكوادرنا الوطنية التي تمثل 96% من إجمالي القوة العاملة بالبنك وهي الأعلى ضمن المؤسسات المالية في السوق السعودي.

نقدم في بنك الرياض مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية التقليدية والإسلامية الرائدة لتلبية الاحتياجات المتنوعة والمتطورة لعملائنا من الأفراد والشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. ونفخر في بنك الرياض بدورنا الرائد في مختلف مجالات التمويل والاستثمار على مستوى المملكة بما يدعم تحقيق رؤية المملكة 2030؛ حيث تميز البنك منذ تأسيسه بدوره الرئيسي في تنظيم والمشاركة في العديد من عمليات التمويل المشتركة لمختلف القطاعات العاملة في صناعة النفط والغاز والبتروكيماويات وعددٍ من أبرز مشاريع البنية التحتية في المملكة العربية السعودية. وتقوم شركة "الرياض المالية" التابعة للبنك -إحدى كبرى المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية- بدور متميز في خدمات التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية، وقد حصدت العديد من جوائز التميز في إدارة الأصول، مما مكن الشركة من تحقيق الريادة في القطاع المالي.

يقدم بنك الرياض لعملائه منتجات وخدمات مصرفية و حلولاً تمويلية متميزة ومبتكرة؛ من خلال شبكة فروع تضم 338 فرعاً مريضاً، وما يزيد على 189,270 من أجهزة نقاط البيع، وأكثر من 2,250 جهاز صراف آلي في مواقع استراتيجية مختارة بعناية في جميع مناطق المملكة. ونواكب في بنك الرياض تطورات عملائنا بتقديم خدمات رقمية متقدمة (موقع إلكتروني، وتطبيقات الأجهزة الذكية للأفراد والشركات) ونحرص على تقديم أحدث التقنيات ليتمكن عملائنا من تنفيذ عملياتهم المصرفية من أي مكان بكل سهولة ويسر وأمان.

كما يحرص البنك على تعزيز وجوده في الأسواق الدولية وتلبية احتياجات عملائه حول العالم؛ من خلال فرع لندن بالمملكة المتحدة، ووكالة هيوستن بالولايات المتحدة، ومكتب تمثيلي في سنغافورة، بالإضافة إلى مكتب تمثيلي جديد في الصين سيتم افتتاحه في المستقبل القريب.



سنة التأسيس

1957م

رأس المال

30 مليار ريال سعودي

رؤيتنا

أن نكون البنك الأكثر ابتكاراً والأجدر بالثقة.

رسالتنا

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

قيمتنا

- نهتم
- نتفوق
- نعمل معاً

القطاعات التشغيلية

قطاع مصرفية الأفراد

ويشمل الودائع والقروض والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر.

قطاع مصرفية الشركات

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

قطاع الخزانة والاستثمار

يقدم بصفة رئيسية خدمات أسواق المال وخدمات التداول والخزينة ومنتجات المشتقات المالية وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية للمجموعة.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

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

الجدول التالي يبين إسهامات كل قطاع من القطاعات التشغيلية في إجمالي صافي دخل البنك لعام 2022م.

القطاعات التشغيلية	صافي الدخل قبل الزكاة (ملايين الريالات السعودية)	النسبة
قطاع الأفراد	785	10.0%
قطاع الشركات	3,843	49.1%
قطاع الخزانة والاستثمار	2,465	31.5%
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة*	734	9.4%
الإجمالي**	7,828	100%

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

التوسع الجغرافي تواجدنا



يتمتع بنك الرياض بمقومات مثالية تمكنه من تلبية الاحتياجات المتنوعة لجميع عملائه بفضل انتشاره الجغرافي الواسع من خلال أكثر من 338 فرعاً مرخصاً وما يزيد على 2,250 جهاز صراف آلي موزعة حول المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى فروعنا المنتشرة في مواقع استراتيجية بأمريكا وأوروبا وآسيا وقريباً في الصين.

التوسع الجغرافي للبنك

وكالة الولايات المتحدة الأمريكية

هيوستن



فرع المملكة المتحدة

لندن



جهاز صراف آلي

2,250



338

قريباً في الصين

مكتب تمثيلي

سنغافورة



نقطة بيع

189,270

**فرعاً مرخصاً في المملكة
العربية السعودية**

مسيرتنا

رحلة نمو متواصلة

2021

• شراء برج مكثبي في مدينة الملك عبدالله المالية ليصبح مقرّاً رئيساً للبنك

2019

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

• إطلاق مكتب جديد لتحقيق رؤية 2030م
إطلاق استراتيجية المسؤولية الاجتماعية "بكرة"

2014

• زيادة رأس المال إلى 30 مليار ريال سعودي

2008

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

1992

• زيادة رأس المال إلى 2 مليار ريال سعودي

1957

• تأسيس بنك الرياض برأسمال أولي بلغ 50 مليون ريال سعودي

بنك الرياض ضمن قائمة فوربس الأقوى 40 شركة عربية في العالم

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

2020

إطلاق برنامج التحول لعام 2022م

2018

أول بنك يُمنح رخصة لتقديم خدمات التمويل العقاري والتمويل التأجير للمركبات

2013

زيادة رأس المال إلى 5 مليار ريال سعودي

2005

اندماج البنك الوطني مع بنك الرياض

1960

تأسس بنك الرياض قبل 65 عاماً، ومنذ ذلك الحين وهو يسير في رحلة من النمو والابتكار المستمرين تملؤها إنجازات ونجاحات لا حصر لها، في ظل سعيه لتحقيق رؤيته وخلق قيمة دائمة لعملائه وموظفيه والمجتمعات التي يخدمها والمملكة العربية السعودية ككل.



نوفمبر	يونيو	فبراير
رعاية مؤشر مديري المشتريات PMI	مراكز جديدة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	إصدار صكوك مستدامة من الشريحة الأولى الإضافية هي الأولى من نوعها عالمياً

أبرز إنجازات عام 2022م

آفاق جديدة

اجتاز بنك الرياض العام بأداءٍ
قياسي ونتائج غير مسبقة حَلَّتْ
بمؤشراتنا الرئيسية إلى آفاق جديدة
من التميز بفضل التنفيذ الفعال
لاستراتيجيتنا، وحرصنا الدائم على
إبرام الشراكات المثمرة وتعزيز
الابتكار وخلق قيمة مستدامة لصالح
المساهمين وأصحاب المصلحة.

يناير

- سجل بنك الرياض بالتعاون مع شركة ريستارت رقماً قياسياً في موسوعة غينيس لأطول طريق مضاء بالطاقة الشمسية في مدينة الرياض باستخدام أكثر من 468 مصباح إنارة.

فبراير

- أصدر بنك الرياض صكوك مستدامة من الشريحة الأولى الإضافية بقيمة 750 مليون دولار أمريكي، ويعد الفارق الائتماني المحقق في السعر الأدنى على الإطلاق مقارنة بإصدارات صكوك الفئة الأولى في البنوك الخليجية الأخرى.

مارس

- نُظِّمَت فعالية بنك الرياض لاستعراض حلول التكنولوجيا المالية على هامش أنشطة المؤتمر العالمي لريادة الأعمال في الرياض، وضمت ثمانية من أبرز شركات التكنولوجيا المالية المحلية والإقليمية التي قدمت طولها أمام جمهور كبير من الشركات الاستثمارية المنضوية تحت شبكتنا.

أبريل

- أطلق بنك الرياض وصندوق التنمية الثقافي "برنامج طريق الثقافة" التمويلي الذي يمنح ضمانات لدعم ونمو المشاريع الثقافية وجذب الاستثمارات المحلية والأجنبية في 16 قطاعاً ثقافياً.
- أدرجت شبكة "لينكدإن" بنك الرياض ضمن قائمة أفضل أماكن العمل في المملكة لعام 2022م.

مايو

- وقع بنك الرياض ومؤسسة حديثة الملك سلمان مذكرة تفاهم لطرح مبادرات وممكنات لدعم تطوير الأعمال.

يونيو

- دشّن بنك الرياض مركزين جديدين للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن قطاع مصرفية الشركات.

يوليو

- كرم وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بنك الرياض تقديراً لتعاونه المتميز مع مؤسسة "مسك" ضمن برنامج "ديوان الابتكار" والذي قدم البنك بموجبه الدعم لمؤسستين اجتماعيتين تعملان على إنجاز مشاريع بيئية واجتماعية مبتكرة.

أغسطس

- طرح بنك الرياض حلول تحوط مبتكرة لعملائه تقدم للمرة الأولى على السلع الاستهلاكية.
- وقع بنك الرياض مذكرة تفاهم مع جمعية آفاق خضراء البيئة لزراعة 4,000,000 شجرة على مدى 10 سنوات.

سبتمبر

- أطلق بنك الرياض هويته الجديدة والتي تجسد طموحاتنا وخططنا المستقبلية.
- طرح بنك الرياض صكوك رأس مال من الشريحة الأولى بقيمة 3.75 مليار ريال سعودي بأدنى فارق ائتماني بالنسبة للصكوك المقومة بالريال السعودي.

أكتوبر

- أطلق بنك الرياض أول تقرير مستقل له حول الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، في إطار حملة موسعة لتسليط الضوء على إنجازاتنا في مجال الاستدامة والتزاماتنا البيئية.
- فاز بنك الرياض بجائزة "أفضل تقرير سنوي مطبوع للعام 2021م"، وحل أيضاً في المركز الثاني لجائزة "أفضل تقرير سنوي رقمي لعام 2021م" ضمن فئة الشركات ذات رؤوس الأموال الكبيرة في منطقة الشرق الأوسط خلال حفل توزيع جوائز جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط (ميرا).
- أتم بنك الرياض مشروع "جيل" بإطلاق مركز الابتكار الرقمي الجديد.

نوفمبر

- منح منتدى الخدمات المصرفية المفتوحة بنك الرياض "جائزة التميز في خدمات المنشآت الصغيرة والمتوسطة" تقديرًا لمساهماتنا الفريدة في مجال تقديم حلول مالية مخصصة لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- رعى بنك الرياض مؤشر مديري المشتريات PMI، وهو أحد أكثر مؤشرات الأعمال أهمية على مستوى القطاع، ومن المرتقب أن تسهم هذه الخطوة في الترويج للبنك وأدائه المالي المتميز من خلال تقرير شهري باسم "مؤشر بنك الرياض لمديري المشتريات PMI".

ديسمبر

- اعتمد بنك الرياض أحدث التقنيات الكفيلة بتحسين الكفاءة وتعزيز الإنتاجية، حيث بلغ إجمالي العمليات التي يجري حالياً إدارتها روبوتياً بشكل كامل 182 عملية، وهو ما ساهم بقوة في نمو حجم إنتاجية التشغيل الروبوتي للعمليات بنسبة 70٪ خلال العام 2022م لتصل إلى 3.4 مليون معاملة.

خدمات مصرفية رقمية فعالة



إشراك أصحاب المصلحة

الشفافية والتعاون

موظفونا	عملاؤنا	شركاؤنا	مجتمعنا	مساهمونا
<ul style="list-style-type: none"> تحسين تجربة الموظفين من خلال تسجيل وقياس رحلة "التوظيف حتى التقاعد" إطلاق البرنامج التكريمي "كفو" إطلاق برنامج تعزيز رفاهية الموظفين، بما في ذلك الركائز الأربعة للرفاهية تطوير برنامج حوافز الأفراد إطلاق برنامج تعزيز الأداء تقديم مجموعة واسعة من برامج التعلم والتدريب توفير خدمات آلية لإدارة رأس المال البشري إطلاق حملة ترويجية لعرض جميع منتجات وخدمات رأس المال البشري توفير أنشطة الإدارة المهنية لدعم فئات مختلفة من الموظفين لإيجاد مسار حياتهم المهنية توفير خدمات "Careem" لحل مشاكل أماكن وقوف السيارات 	<ul style="list-style-type: none"> إجراء العديد من الاختبارات للتحقق من إمكانية استخدام منتجات وخدمات متنوعة لتحسين إمكانية وسهولة استخدامها إجراء مقابلات مع أكثر من 60 عميلاً لمعرفة توقعاتهم تحسين تجربة العملاء من خلال استطلاعات الرأي والمقابلات مع العملاء تحسين رحلة العميل للقنوات الرقمية وغير الرقمية إطلاق برنامج "بنك الرياض نكست" واستكمال المراحل الثلاث الأولى من البرنامج (متضمنة تحديد أوجه الضعف الرئيسية، والمبادرات الموصى بها، وربطها بالمبادرات الحالية) تنفيذ حلول "واثق" لتوفير معلومات صك الملكية للعملاء بدلاً من إدخالها يدوياً 	<ul style="list-style-type: none"> إبرام اتفاقية رئيسية مع شركة (King eClient) لتعزيز تجربة المستخدم تجديد الصيانة الفنية لمختبر تجربة العميل والتعاقد مع موارد تجربة المستخدم شراء متطلبات البنك من الخدمات اللوجستية من الشركات الصغيرة والمتوسطة وتعزيز المشتريات من المحتوى المحلي (49% من جميع طلبات شراء الخدمات اللوجستية للبنك) إصدار دليل الموردين للمنتجات المصرفية استخدام "منصة جدير" للشركات الصغيرة والمتوسطة (المشاركة والتسجيل) إصدار "الدليل الإرشادي للحث على المساهمة في تنمية المحتوى المحلي" للشركات الصغيرة والمتوسطة 	<ul style="list-style-type: none"> تكرم بنك الرياض من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية على تعاونه مع مؤسسة مسك الخيرية نظير دعمه لمؤسستين اجتماعيتين تعملان في مشاريع بيئية واجتماعية شهادة موسوعة جينيس للأرقام القياسية لإنشاء أطول خط لإنارة الشوارع يعمل بالطاقة الشمسية التعاون مع بنك الطعام السعودي خلال شهر رمضان لتوزيع 200,000 وجبة في 5 مدن رئيسية بالإضافة إلى وجبات تقطير الصائم حققت منظومة إعادة التدوير وفورات إجمالية أكثر من 98 طن من الورق والبلاستيك، بالإضافة إلى أكثر من 200 خرطوشة حبر من نوع إتش بي الحد من هدر الطعام وإدارة فائض الطعام خلال موسم الحج والعمرة من خلال جمع وفرز مليون وجبة من فائض الطعام وإعدادها للأسر ذات الدخل المحدود لتوفير أكثر من 700,000 وجبة بقيمة 8 مليون ريال سعودي توقيع مذكرة تفاهم مع جمعية آفاق خضراء لزراعة 4,000,000 شجرة خلال 10 سنوات 	<ul style="list-style-type: none"> التحضير والترتيب لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية يوم الثلاثاء الموافق 2022/04/12م وتوفير بعض الوسائل الحديثة لتسهيل عمل المساهمين على النحو التالي: <ol style="list-style-type: none"> 1. التصويت الإلكتروني 2. حضور الاجتماع عبر الاتصال المرئي (من خلال وسائل الاتصال الحديثة للمساهمين الراغبين في حضور الاجتماع افتراضياً) 3. تذكير المساهمين بحضور الجمعية والتصويت التحضير والترتيب لاجتماع الجمعية العامة العادية يوم الأحد الموافق 2020/10/23م، وتوفير بعض الوسائل الحديثة لتسهيل عمل المساهمين على النحو التالي: <ol style="list-style-type: none"> 1. التصويت الإلكتروني 2. حضور الاجتماع عبر الاتصال المرئي (من خلال وسائل الاتصال الحديثة للمساهمين الراغبين في حضور الاجتماع افتراضياً) 3. تذكير المساهمين بحضور الجمعية والتصويت توزيع الأرباح على المساهمين عن النصف الأول من عام 2022م

مزايا الاستثمار

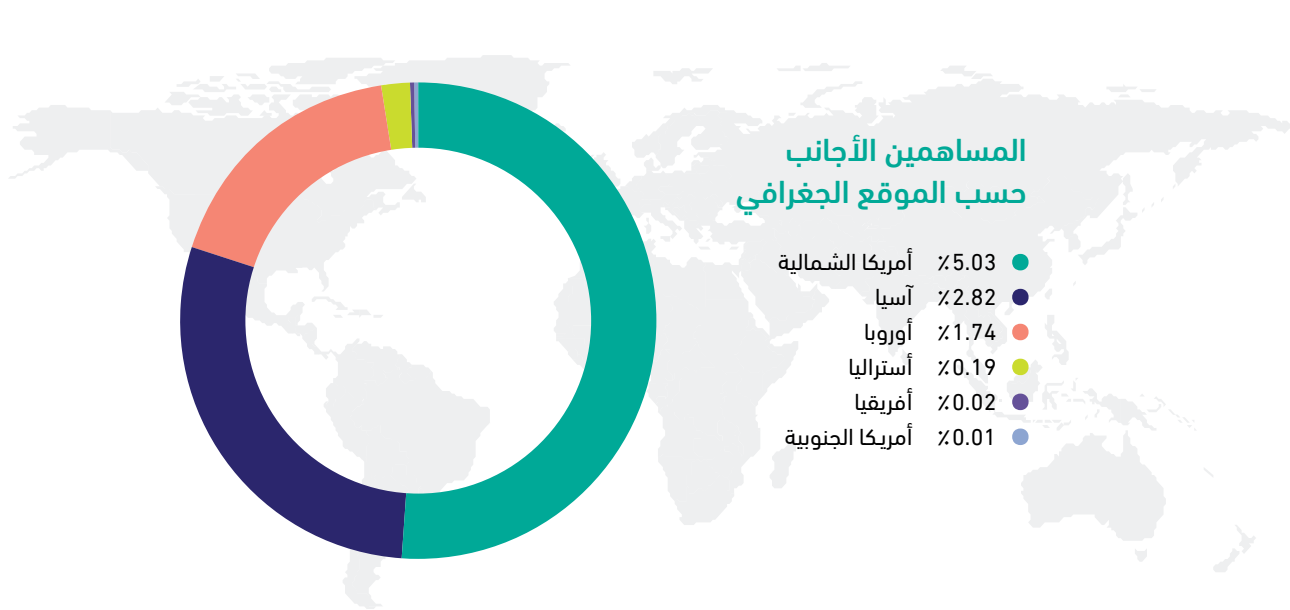
أبرز مبررات الاستثمار في البنك

1	2	3	4	5
ريادة مصرفية في المملكة العربية السعودية وحضور دولي بارز	نتائج جيدة ونمو متواصل يواكب مستهدفات رؤية المملكة 2030م	مركز مالي قوي ورسملة جيدة وعوائد متميزة	بنك مسؤول ومنظومة تتمتع بحوكمة قوية وفريق قيادة متمرس	تشكل الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة الأساس الذي تقوم عليه عمليات البنك
				
<p>بنك الرياض هو ثالث أكبر البنوك في المملكة العربية السعودية من حيث إجمالي الموجودات وأول شركة مصرفية مساهمة يتم تأسيسها في المملكة ويتميز بحضور محلي واسع وعلامة تجارية قوية. ومسيرة ممتدة لأكثر من ستة عقود. يمتلك البنك شبكة تضم 338 فرعاً مرخصاً في المملكة العربية السعودية، إضافة إلى فرع في لندن بالمملكة المتحدة ووكالة هيوستن بالولايات المتحدة ومكتب تمثيلي في سنغافورة، وقريباً في الصين. يتمتع بنك الرياض بعلاقات قوية وممتازة مع الجهات الحكومية والخاصة ويقدم لعملائه مجموعة واسعة ومتكاملة من الخدمات المصرفية.</p> <p>أهم الإنجازات:</p> <ul style="list-style-type: none">الفوز بجوائز السندات والقروض والصكوك بالشرق الأوسط لصفقات المؤسسات المالية، المقدمة من جي اف سي ميديا قروبثامن أكثر العلامات العربية قيمة في 2023مأفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسطإطلاق استراتيجية المسؤولية الاجتماعية "بُكرة"إطلاق المرحلة الثانية من استراتيجية التحول للفترة 2021 - 2025م84% معدل رضا العملاء على منتجات وخدمات بنك الرياض بحسب البنك المركزي السعوديبنك الرياض ضمن قائمة فوربس لأقوى 40 شركة عربية في العالم	<p>أسس بنك الرياض "مركز تطوير مبادرات وممكنات الأعمال" في عام 2021م، والذي يعتبر أول مركز بالمملكة يختص بتصميم وتطوير مبادرات دعم ممكنات الأعمال للجهات الحكومية والمؤسسات الخاصة التي تتضافر جهودها لتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030م. يتميز نموذج أعمالنا في بنك الرياض بالتنوع الذي يوفر فرصاً كبيرة للنمو، ويلتزم بتنفيذ خطته الطموحة من خلال مواصلة الاستثمار في تعزيز مجالات التفوق في قطاعات أعمالنا الأساسية، وتبني أحدث التقنيات العالمية، وتوفير أفضل الخيارات والحلول الرقمية لعملائنا.</p> <p>الركائز الأساسية لاستراتيجية بنك الرياض 2025م:</p> <ul style="list-style-type: none">الأكثر ربحيةالأكثر كفاءةالتمكين الرقميالخيار الأفضل	<p>تشكل أرباحنا وعائداتنا الإجمالية المدعومة بمركز مالي قوي ومستويات عالية من السيولة وقاعدة ودائع مستقرة، أساساً قوياً لتلبية متطلبات العملاء وتقديم عائد مستدام للمساهمين.</p> <p>المعدلات الأساسية:</p> <ul style="list-style-type: none">الشريحة الأولى من حقوق المساهمين: 15.9%إجمالي نسبة كفاية رأس المال: 21.1%الرافعة المالية: 12.8%نسبة تغطية السيولة: 182%نسبة صافي التمويل المستقر: 118%العائد على متوسط حقوق المساهمين (قبل الزكاة): 16.25%العائد على متوسط الموجودات: 2.28%العائد على الموجودات المرجحة المخاطر: 2.52%	<p>يمتلك بنك الرياض إطار عمل قوي للحوكمة وآليات محكمة لإدارة المخاطر من أجل ضمان مصالح المساهمين وكافة أصحاب العلاقة. يمتلك بنك الرياض فريقاً قيادياً متمرساً يضم كفاءات وخبرات محلية ودولية ولديه تفويض واضح من مجلس الإدارة لتحقيق نتائج مستدامة وفق آليات مسؤولية.</p> <p>المبادئ الرئيسية:</p> <ul style="list-style-type: none">وضوح أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة وفريق الإدارةالأهمية المحورية لثقافة الأداءفريق إدارة متمرس وذو خبرة واسعة	<p>يعد بنك الرياض سابقاً في الالتزام بالجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة حتى قبل ظهور الاتجاهات العالمية الحالية بهذا الشأن بوقتٍ طويل. وقد أطلق بنك الرياض مجموعة من المبادرات في إطار استراتيجيته الشاملة طويلة الأجل للمسؤولية الاجتماعية للشركات والمعروفة باسم "بُكرة"، والتي تتسق مع أفضل الممارسات لأهم الأطر المحلية والإقليمية والعالمية، بما في ذلك رؤية المملكة 2030م وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.</p> <p>أبرز الدوافع وأهم الإنجازات:</p> <ul style="list-style-type: none">المصرفية الخضراء والمتجددة: مبادرة تمويلية من بنك الرياض بقيمة 7.4 مليار ريال سعوديحصل البنك على الفئة الذهبية من "شهادة مواءمة" كهيئة عمل داعمة ومساندة للأشخاص ذوي الإعاقةتوافق تام بين استراتيجية 2025م وأهداف رؤية المملكة 2030م

بيانات المساهمين

أفضل الممارسات

لعلاقات المستثمرين



حصة المساهمين



معلومات السهم

تاريخ الإدراج:	يناير 1993
السوق المالية:	تداول السعودية
الرمز:	1010
الترقيم الدولي:	SA0007879048
عدد الأسهم المصدرة:	3,000,000,000
سعر الإغلاق في 31 ديسمبر 2022م:	31.80 ريال سعودي
القيمة السوقية كما في 31 ديسمبر 2022م:	95,400,000,000 ريال سعودي
حدود الملكية الأجنبية:	49%
الأسهم المتاحة للتداول الحر:	51%

- 21.8% صندوق الاستثمارات العامة
- 10.4% المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- 8.7% شركة النهلة للتجارة والمقاولات
- 8.0% شركة أصيلة للاستثمار مساهمة مغلقة
- 9.8% مستثمرون أجانب
- 41.3% مساهمون آخرون

التقويم الخاص بعلاقات المستثمرين لعام 2022-2023

النتائج المالية

- إعلان النتائج المالية للسنة المالية 2021م بتاريخ 9 مارس 2022م
- إعلان النتائج المالية للربع الأول من عام 2022م بتاريخ 11 مايو 2022م
- إعلان النتائج المالية للربع الثاني من عام 2022م بتاريخ 17 أغسطس 2022م
- إعلان النتائج المالية للربع الثالث من عام 2022م بتاريخ 31 أكتوبر 2022م

العمليات الترويجية والمؤتمرات والنحوات

- حملة ترويجية لمدة 3 أيام في دبي حول إصدار الصكوك خلال شهر فبراير 2022م
- مؤتمر مورغان ستانلي الثالث عشر في المملكة العربية السعودية ومؤتمر الشرق الأوسط الثاني بتاريخ 17 مايو 2022م
- مؤتمر بنك إتش إي بي سي / السوق المالية السعودية في لندن خلال الفترة بين 6-7 يونيو 2022م
- يوم الشركات لجولدمان ساكس السعودية بتاريخ 5 سبتمبر 2022م
- جولة ترويجية لجولدمان ساكس بدون صفقات في لندن، بتاريخ 6 سبتمبر 2022م
- ندوة جولدمان ساكس المالية في لندن خلال الفترة من 7 إلى 8 سبتمبر 2022م
- مؤتمر المجموعة المالية هيرميس في دبي خلال الفترة من 19 إلى 20 سبتمبر 2022م
- مؤتمر "BofA" في الرياض بتاريخ 1 نوفمبر 2022م



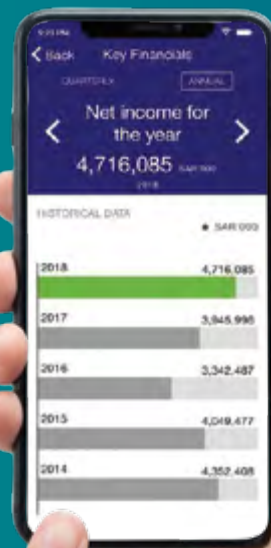
للمزيد من المعلومات يرجى زيارة صفحة علاقات المستثمرين الخاصة بنا عن طريق مسح رمز QR.

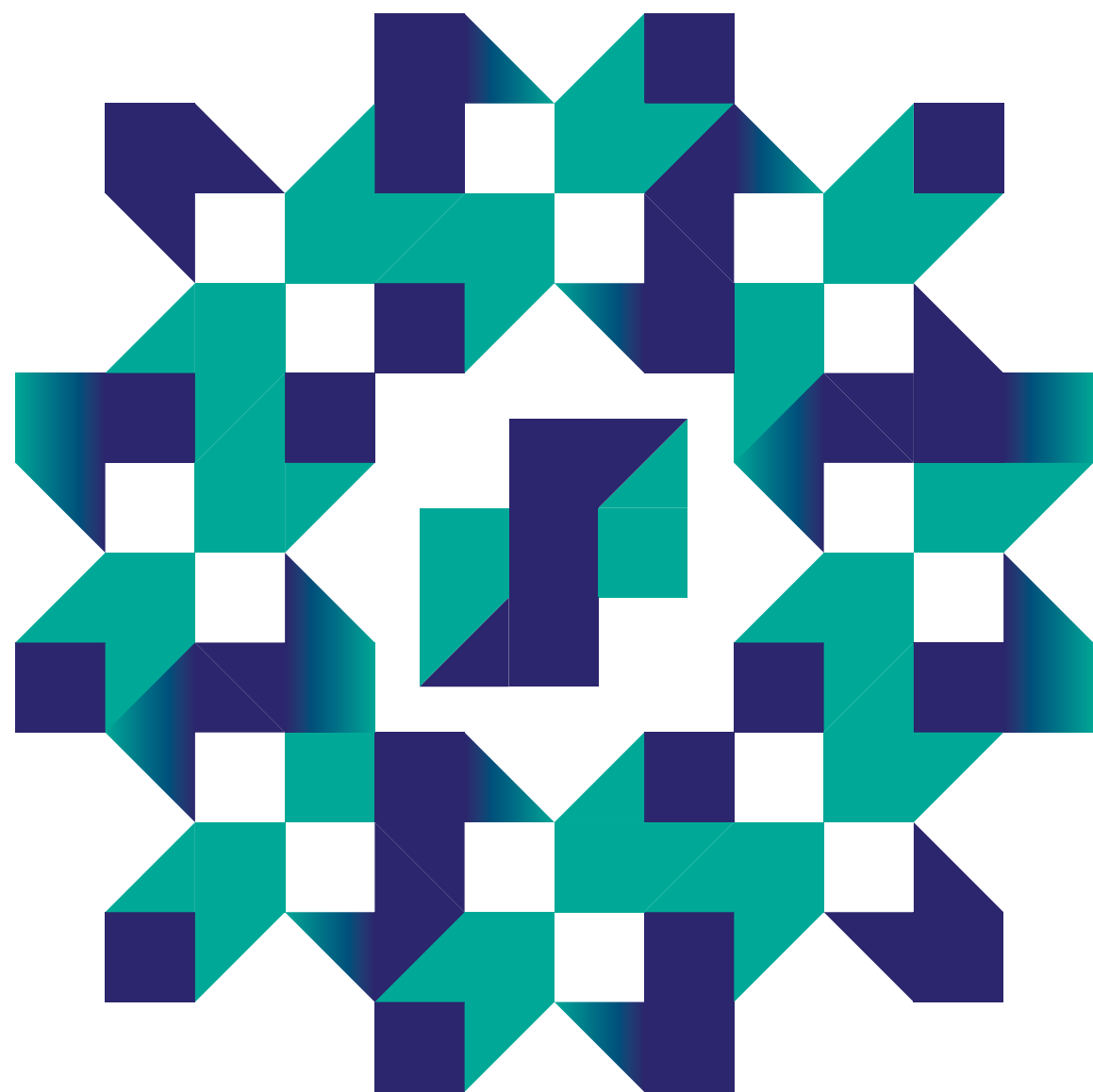


Download on the App Store



GET IT ON Google Play





تميّزنا استراتيجيتنا في وضع بنك الرياض
في مكانة رائدة للابتكار المستمر وخلق القيمة
لمساهميننا ولجميع أصحاب المصلحة.



المراجعة الاستراتيجية

كلمة رئيس مجلس الإدارة	22
شعارنا لهذا العام	26
كلمة الرئيس التنفيذي	28
نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية	32
نموذج أعمالنا	34
الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية	36
النتائج المالية	38
المراجعة التشغيلية	48
المصرفية الرقمية والابتكار	62
تجربة العميل	66



كلمة رئيس مجلس الإدارة

مواصلة النجاح

يعد بنك الرياض أحد أعلى
المصارف تحقيقاً للأرباح،
متفوقاً على كافة التوقعات
ليكون عام 2022م من
أفضل الأعوام المالية.



فكانت مخرجات العام المالي 2022م التي يسرني تقديمها أمانةً عن نفسي ونيايةً عن أعضاء مجلس الإدارة ضمن التقرير السنوي لبنك الرياض لعام 2022، والذي يتضمن أداء البنك المالي، واستراتيجياته المتبعة، والنجاح الذي حققه، والطموحات التي نسعى لتحقيقها في المستقبل.

نستكمل بهذا الأداء ما قدّمناه في العام الماضي من صمود أمام التحديات الاقتصادية العالمية في ظل موجة التضخم العالمية التي تحمل القطاع المصرفي عبء تفادي تبعاتها؛ ففي وقت كان فيه الحذر والتردد نهج الاقتصاديات العالمية؛ أبحر الاقتصاد السعودي ومعه القطاع المصرفي عكس التيار صعوداً، محققاً نتائج مالية وأرقام نمو جسدت تفوق وحكمة السياسة المالية والمصرفية السعودية، وعكست تناغماً لا مثيل له بين القطاعين العام والخاص فكان كل منها رافعة للآخر.

سجّلت المصارف السعودية أرباحاً تفوق ما سجّلته خلال الأعوام الماضية، ليأتي بنك الرياض كأحد أعلى المصارف تحقيقاً للأرباح، متفوقاً على كافة التوقعات ليكون عام 2022م من أفضل الأعوام المالية، وذلك نتيجة تحفيز إنتاجيتنا وتطوير قدراتنا لنحافظ على مكانتنا اللائقة على مسار التميز، ومواصلة العمل الجاد والابتكار لنحافظ على الاستدامة وتعزيز قدراتنا؛ لتلبية متطلبات مساهمينا وعملائنا وتطلعاتهم.

منجزاتنا



بكثير من الاعتزاز والفخر والامتنان أعرض ما حققه بنك الرياض من منجزات تليّ طموح المساهمين، وتعزز مكاسبهم، وتظهر جهد وإبداع وابتكار وتفاني رأس مالنا البشري الثمين، وتعكس ثقة عملائنا وولائهم الذي نحرس على الحفاظ عليه بقدر سعيينا لتحقيق الأرباح.

مالياً: حقّق بنك الرياض 7.0 مليار ريال سعودي أرباحاً صافية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، بنمو في الأرباح بنحو 16.5% عن نفس الفترة من العام السابق، والتي بلغت 6.0 مليار ريال سعودي.

أرقام جاءت ضمن جهود أثمرت بتحسين تجربة العميل؛ حيث ارتفعت درجة التقييم على مؤشر نسبة رضا العميل بشكل عام لتصل إلى (84%) زيادةً بنسبة (12%) عن العام الماضي وفقاً للبنك المركزي السعودي.

وفي سياق متصل، تجري عملية تحول نوعي داخلية على مستوى البنك تركز في الأساس على خلق القيمة عبر حلول ومنتجات مبتكرة تحسّن أوجه الكفاءة وتعزز أتمتة العمليات ورقمنتها.

نسبة نمو الأرباح

16.5%

علوة على ذلك، فإننا نعمل على تطوير أطر عمل إدارة العلاقات وممثلي المبيعات لضمان مزيد من الانسجام والتوافق مع ديناميكيات السوق مدعومين بمشروع منصة لإدارة العلاقة المصرفية "RM Workbench".

اتخذنا في بنك الرياض أيضاً خطوات مهمة لتعزيز أهدافنا الاستراتيجية من حيث تنمية محفظة الإقراض وتحسين مؤشرات الأداء المالية.

وضمن استراتيجيتنا لنصبح الخيار الأول للموظفين حصداً العديد من الجوائز من CIPD في مجالات التدريب والإرشاد واستراتيجية التعيينات والمساواة داخل بيئة العمل.

ولأهمية ما تشكّله البيانات الاقتصادية للقطاع المصرفي وإسهامها في تقديم قيمة مضافة؛ حيث يعتمد القطاع المالي بشكل كامل على البيانات، من ناحية إعداد الميزانيات والقوائم المالية والقرارات الاستراتيجية المعتمدة على البيانات بشكل كامل، قمنا في بنك الرياض وبالتعاون مع S&P Global بإطلاق مؤشر بنك الرياض لمديري المشتريات "PMI" الذي يُعدّ مؤشراً للاتجاهات الاقتصادية في قطاعي الصناعة والخدمات، يلخّص ما إذا كانت ظروف السوق، كما يراها مديرو المشتريات، تتوسع، أو تظل كما هي، أو تنقلص، ونهدف من خلال إطلاق هذا المؤشر إلى توفير معلومات دقيقة وفي توقيت مبكر حول ظروف السوق الحالية والمستقبلية لصناع القرار في الشركة والمحليين والمستثمرين.

بنك الرياض ورؤية المملكة 2030



ومن منطلق دورنا كداعم رئيسي في تحقيق رؤية المملكة 2030؛ ساهم بنك الرياض، وبشكل مباشر، في تحويل العديد من المبادرات والمشاريع إلى واقع ننعم به ومستقبل نطمح إليه؛ وذلك من خلال إبرام العديد من الاتفاقيات والمشاريع وتفعيل العديد من المبادرات مع الجهات الحكومية ذات العلاقة.

وواصلنا في بنك الرياض تعزيز مساهماتنا المهمة في تمويل المشاريع الخضراء خلال العام، وعلى رأسها البرنامج الوطني للطاقة المتجددة بتمويل قدره 7.4 مليار ريال سعودي موزعة على 28 مشروعًا للطاقة الخضراء والمتجددة تتجاوز تكلفتها الإجمالية 52 مليار ريال سعودي.

كما ساهمنا في تسريع التحول نحو الاقتصاد الأخضر منخفض الكربون؛ من خلال إصدار البنك مؤخرًا سندات استدامة بقيمة 750 مليون دولار أمريكي كأداة استثمارية لتمويل مجموعة من المشاريع الخضراء ومشاريع الطاقة المتجددة في قطاعات الطاقة والمياه، وغيرها.

واستكمالًا لمساهماتنا الفاعلة في تحقيق مستهدفات "رؤية المملكة 2030" الرامية للوصول إلى مجتمع غير نقدي وتعزيز قطاعي الأعمال والسياحة؛ أطلقنا، وكأول بنك في السعودية، "بطاقة ديسكوفر" الائتمانية.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة



تعتبر المنشآت الصغيرة والمتوسطة أحد أهم روافد الاقتصاد الوطني وأحد مستهدفات رؤية المملكة 2030، وبشكل دعمها وتمكينها واحدًا من أهم قواعد العمل لدى بنك الرياض؛ حيث نعتبر للسنة الخامسة على التوالي الجهة التمويلية الأعلى بين جهات التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر بحصة سوقية تبلغ 22٪.

وقمنا في بداية عام 2022م بتدشين مركز متخصص في دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ليساهم بدوره في تقديم أفضل الحلول التمويلية والاستشارية لتلك المنشآت، وليكون بدوره منبعًا للحصول على حصة سوقية أكبر، وقد نتج عن هذا الدعم والحلول المقدمة، حصولنا على جائزة التميز في دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة من مجلة يوروموني، وأيضًا جائزة الحلول الابتكارية في دعم وتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة مقدمة من مؤتمر المصرفية المفتوحة.

هويتنا ورؤية مستقبلنا



نعيش في بنك الرياض رحلة تحوّل لنصبح البنك الأجدر بالثقة، والخيار الأول للعملاء والموظفين، والأكثر ابتكارًا، لنطلق بذلك هويتنا الجديدة "بنكي، دائمًا معك"؛ ليجسّد هذه الرحلة واقعًا ننعم به، ومستقبلًا نطمح إليه.

وتأتي هويتنا الجديدة متماشية مع رؤية المملكة 2030، واستراتيجية بنك الرياض للتحول 2025م التي تنبئ بمستقبل مشرق يملأه الازدهار والتميز والإبداع والريادة على كافة الأصعدة.

المسؤولية الاجتماعية



انصبّ تركيزنا في عام 2022م على تعزيز حماية البيئة والاستدامة وإدراجها كأولوية رئيسية في عملنا، من دون التأثير على نوعية أو حجم التزاماتنا السابقة، وما حققته من تأثير كبير على المجتمع. وشملت مبادرات برنامجنا البيئي التي نفّذناها خلال عام 2022م: إصدار باكورة تقارير بنك الرياض حول الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)، وتوقيعنا العديد من الاتفاقيات ومذكرات تفاهم مع العديد من الجمعيات والبرامج والمراكز المختصة؛ بهدف تكثيف جهودنا البيئية.

وتهدف رؤيتنا إلى الاستمرار في العمل وفق استراتيجية برنامج بنك الرياض للمسؤولية الاجتماعية "بكره" بما يتماشى مع مستهدفات رؤية المملكة 2030، وتماشياً مع مساهماتنا بأن نكون عضوًا قياديًا في الممارسات المستدامة التي من شأنها إضفاء قيمة للموظفين والعملاء وأصحاب العلاقة والمجتمع بأسره في المملكة العربية السعودية.

التحول الرقمي والابتكار



تعد التقنيات الرقمية الوسيلة الأساسية لمزاولة الأعمال في بنك الرياض، وتمثل ركيزة مستمرة تغطي جميع مجالات وأقسام عمل البنك. ومن هذا المنطلق، عزّزنا مهارتنا في التحوّل الرقمي من أجل زيادة التركيز على العملاء وإثراء تجربتهم، وذلك بتكثيف جهود الاستجابة للتحديات وتلبية تطلعاتهم وتجاوز توقعاتهم.

في عام 2022م، واصلنا بخطى ثابتة مسيرتنا نحو التحوّل الرقمي، واتخذنا خطوات مهمة في رحلتنا للابتكار الرقمي، وتضمن ذلك إطلاق نموذج الخدمات المصرفية المفتوحة كخدمة (BaaS)؛ بهدف تعزيز مكانتنا في ريادة البنوك العاملة في المملكة.

وحرصًا على تسريع وتيرة تحقيق أهدافنا الاستراتيجية؛ نجحنا في الارتقاء بأدائنا وترسيخ مكانتنا ضمن أبرز البنوك الداعمة للتقنيات المالية في المنطقة. وقمنا بزيادة نطاق تركيزنا على تصميم حزم المنتجات لشركات التقنية المالية. كما دشّنّا هذا العام مركزًا مختصًا في الابتكار الرقمي (شركة جيل الابتكار الرقمية المحدودة) كشركة مستقلة تخدم وتدعم القطاع المالي وفقًا لرؤية المملكة 2030، مما يعزز جهودنا لاستحداث منتجات وخدمات جديدة رائدة في السوق، وتدعيم ريادة الأعمال الداخلية ومنظومة التقنية المالية الكبرى.

وتقديرًا وتوجيهًا لجهودنا المبذولة في هذا الإطار؛ حصّدتنا العديد من الجوائز، من بينها: فوز بنك الرياض بجائزة تميز الابتكار والمصرفية الرقمية المقدمة من مجلة يوروموني، وأيضًا حصلنا على جائزة التميز في ممارسة البيانات من مؤسسة إنفورماتيكس خلال حفل توزيع جوائز ابتكار العملاء في الشرق الأوسط لعام 2022م.

الجهة التمويلية الأعلى للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر بحصة سوقية تبلغ

22٪

شكر وعرفان



ختامًا لا يفوتني أن أشيد بالجهود التي بذلها الإخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة المنتهية في 30 أكتوبر 2022م خلال الدورات السابقة في خدمة البنك، مقدّرًا لهم حرصهم الشديد وتفانيهم فيما تحقق من منجزات، وما قدّموه من دعم لا محدود للإدارة التنفيذية، متمنيًا لهم المزيد من التوفيق والنجاح.

مع التمنيات للأعضاء الجدد الذين تمّ انتخابهم كأعضاء للدورة الحالية بالتوفيق والسداد، ومواصلة العمل على تحقيق مستهدفات استراتيجية البنك الهادفة بأن يكون بنك الرياض "البنك الأكثر ابتكارًا، والأجدر بالثقة"، والخيار الأفضل، وكلنا ثقة أنهم حريصون على المضي بتنفيذ تطلّعات البنك؛ لما يتمتعون به من كفاءة وخبرة ستساهم -بإذن الله- في ترجمة طموحات هذا الصرح ورؤيته لتحقيق أفضل النتائج وإنجازات نوعية تعزّز من سجل البنك وإثراء مسيرة أعماله، وتعزيز حضوره وريادته ضمن القطاع المصرفي السعودي.

وباسمكم جميعًا أودّ أن أنتهز هذه الفرصة لأتقدم بخالص الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز -حفظه الله-، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز ولي العهد رئيس مجلس الوزراء -حفظه الله-، كما أخص بالشكر وزارة المالية والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة؛ لما يلقاه القطاع المصرفي من عون ودعم يدفعنا للتقدم باستمرار.

عبدالله محمد العيسى

رئيس مجلس الإدارة

شعارنا لهذا العام

تقدم استراتيجي.
ابتكار متواصل.
أداء استثنائي.

اجتاز بنك الرياض عام 2022م بأداءً قياسي جاء ثمرةً للنمو المستمر والابتكار المتواصل الذين يمثلان حجر الزاوية فيما أحرزناه من تقدم استراتيجي كان كفيلاً بتمهيد الطريق أمامنا نحو تطبيق رؤيتنا للمستقبل على أرض الواقع.

تقدم استراتيجي

واصلنا خلال العام 2022م تنفيذ استراتيجيتنا المتمثلة في تحقيق النمو وابتكار القيمة لصالح المساهمين وأصحاب المصلحة والأطراف ذات العلاقة على اختلاف فئاتهم، وجنينا ثمار هذا النهج المدروس في صورة ربحية قوية وإنتاجية عالية ورقمنة متميزة. ونفخر كذلك بنجاحنا في توطيد مكانتنا الرائدة على مستوى القطاع المالي في المملكة من خلال تفانينا في تلبية الاحتياجات المتنامية لعملائنا وتعزيز النمو لصالح مساهميننا وغيرهم من الأطراف ذات العلاقة، مسترشدين في ذلك كله بمستهدفات رؤية المملكة 2030.

ابتكار متواصل

إدراكاً منا لأهمية الابتكار في الحفاظ على موقعنا المتقدم على رأس البنوك والمصارف العاملة في المملكة، أولينا أهمية قصوى للجهود الرامية لضمان صدارتنا على الصعيد الوطني في مجالات التطوير التقني والتركيز على احتياجات العملاء، وتحقيقاً لهذه الغاية، حفل العام بإنجازات رقمية عديدة، وشهد أيضاً تطوير حلول مبتكرة ومتكاملة في جميع قطاعات عمل البنك بما يضمن استمرارنا في النهوض بدورنا الريادي ضمن منظومة التكنولوجيا المالية من خلال حلول ومنتجات رقمية سبقة.

أداء استثنائي

واصلنا خلال عام 2022م في تنفيذ استراتيجيتنا وفق رؤية طموحة أدار دفتها فريق قيادي متمرس وموظفين أكفاء في كافة قطاعات وإدارات البنك، وقد تكللت تلك الجهود بإيرادات قياسية وأرباح غير مسبوقه ونجاح منقطع النظير في ترشيد التكاليف وتحقيق كفاءة الإنفاق، كما تعزز هذا الإنجاز المالي المتميز خلال العام بمعدلات نمو واعدة في قطاعات عملنا الأساسية، واستثمارات مدروسة، وبنية تحتية رائدة على مستوى القطاع، وهوية تجارية جديدة دشنت فصلاً آخر في مسيرتنا الطموحة.

إننا على الطريق الصحيح لنصبح
"أفضل بنك في المملكة العربية
السعودية"، والخيار المفضل
للعلماء والموظفين والمساهمين
داخل المملكة وخارجها.

كلمة الرئيس التنفيذي عام استثنائي

شهد العام 2022 تسجيلنا
لنجاحات غير مسبوقة
ومنجزات ونتائج استثنائية
على كافة الأصعدة تضاهي
ما حققناه في الأعوام
الماضية.



شهد العام 2022م تسجيلنا لنجاحات غير مسبوقة ومنجزات ونتائج استثنائية على كافة الأصعدة تضاهي ما حققناه في الأعوام الماضية، وأتت هذه النجاحات كنتيجة لما قمنا به من تخطيط مسبق ومدروس تماشت فيه رغباتنا وطموحاتنا مع تطلعات موظفينا في تحقيق مستهدفات استراتيجيتنا الحاملة إلى أن نصبح البنك المفضل في المملكة بحلول العام 2025م، التي بدورها تركز على أن نصبح الخيار الأول للعملاء والموظفين، والأكثر ربحية، والأكثر كفاءة، والأعلى في التمكين الرقمي، وكان لشغفنا وصدق عزيمتنا الدور المحوري في ما تم تحقيقه من نتائج استثنائية هذا العام.

الأداء المالي

في عام 2022م كان الاقتصاد السعودي يغرد وحيًا وسط تأثر الاقتصاديات العالمية التي تأن تحت وطأة التضخم والركود إثر تداعيات الحرب الروسية في أوكرانيا؛ إذ حقق الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي معدل نمو قدره 8.7٪، ويعود ذلك إلى نمو الأنشطة النفطية بمعدل 15.4٪، فيما حققت الأنشطة غير النفطية معدل نمو قدره 5.4٪، إضافة إلى نمو أنشطة الخدمات الحكومية بمقدار 2.2٪.

أرقام استثنائية لم يسجلها الاقتصاد السعودي منذ ما يقارب عقد من الزمن، لم تأت من فراغ أو بمحض الصدفة بل نتاج رؤية حكيمة وثاقبة، وتناغم بين القطاعين العام والخاص، لا سيما القطاع المصرفي باعتباره أحد روافد الاقتصاد السعودي، ويعتبر بنك الرياض جزءًا رئيسيًا منه.

وفي هذا الإطار سجّل بنك الرياض صافي أرباح هو الأعلى على الإطلاق بـ 7.0 مليار ريال سعودي وبنمو 16.5٪ مقارنة بعام 2021م.

ولأن الجوائز، كما الأرقام، دالة على النجاح والتفوق والتميز، حصّد بنك الرياض في 2022م على جوائز CIPD في مجالات المساواة في بيئة العمل، وأفضل استراتيجية تدريب وتطوير رأس المال البشري واستراتيجية الاستقطاب، كما استحوذنا على العديد من الجوائز في مجال إثراء تجربة العملاء، وارتفعت نسب رضا العملاء لتسجل أرقامًا استثنائية؛ حيث أشارت النتائج إلى تحقيق نسبة 84٪ بحسب تقرير البنك المركزي السعودي.

بنك رقمي

لم نذكر أي جهد لنكون في طليعة البنوك التي أتممت ورقمنت كافة عملياتها المصرفية وتعاملاتها المباشرة مع العملاء وأصحاب المصلحة؛ حيث سخرنا قدراتنا على تفعيل التمكين الرقمي، وجعل الابتكار مفتاحًا لتميزنا الرقمي، وقد نتج عن ذلك تحويل كافة معاملتنا تقريبًا لتكون غير ورقية، وأطلقنا العديد من المنتجات المعتمدة بشكل كامل على الحلول الابتكارية، وجعلنا رحلة عملائنا رقمية بالكامل؛ وذلك في سياق خططنا لنكون بنكًا رقميًا بالكامل.

كما أطلقنا نموذج الخدمات المصرفية المفتوحة والمصرفية كخدمة (BaaS)، بهدف تعزيز مكانتنا في ريادة البنوك العاملة في المملكة.

وحرصًا على تسريع وتيرة تحقيق أهدافنا الاستراتيجية، نجحنا في الارتقاء بأدائنا وترسيخ مكانتنا ضمن أبرز البنوك الداعمة للتقنيات المالية في المنطقة، وقمنا بزيادة نطاق تركيزنا على تصميم حزم المنتجات لشركات التقنية المالية.

دعم الابتكار

أطلقنا في هذا العام النسخة التجريبية من مركز الابتكار الرقمي (جيل)، من أجل العمل على تطبيق المنتجات والابتكار لتكامل المنظومة عبر أقسام البنك وإداراته، بالإضافة إلى التكامل مع قطاع التقنيات المالية، وسيغطي المركز ويدعم جميع مجالات التحول الرقمي والابتكار، وسيتمكون من: المختبر الرقمي، المصنع الرقمي، الاستوديو الرقمي، ومركز للبحوث الرقمية.

وفي سياق متصل، أطلقنا في 2022م إطار حاضنة الشراكة الاستراتيجية للتقنيات الناشئة في مجال التقنية المالية، وهو المشروع الأول من نوعه في المنطقة، كما أنشأنا مشروع Venture Building، وهو مشروع تحويلي يستهدف استكشاف إمكانيات نماذج مالية وتقنية وتجارية جديدة في مجال التقنية المالية.

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي

8.7٪

وأطلقنا كذلك الدفعتين الثانية والثالثة على مدار ثمانية أسابيع من منصة الابتكار المفتوح لبنك الرياض، والمعروفة باسم "وصل"، وهي عبارة عن منصة تم تصميمها خصيصًا لرواد الأعمال والمبتكرين؛ لتزويدهم ببيئة تجريبية لإنشاء برامج وتطبيقات بالاستفادة من بيئة تحاكي بيانات وأدوات الربط المصرفية.

مصرفية الأفراد

واصل قطاع مصرفية الأفراد جهوده الحثيثة للمساهمة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة للبنك، وواصل مسيرة نموه على مستوى الموجودات والمطلوبات والربحية.

المصرفية الخاصة والمصرفية المميزة؛ زادت قاعدة عملاء المصرفية الخاصة بنسبة 13٪ في 2022 مقارنة بعام 2021، وارتفع إجمالي الودائع بنسبة 8٪ كما ارتفع إجمالي قيمة العلاقة بنسبة 15٪، ويعود الفضل في نمو المصرفية الخاصة بدرجة كبيرة إلى تقديم مجموعة منتجات استثمارية متنوعة لعملائنا، يقوم على خدمتها مديرو علاقات على درجة عالية من الكفاءة.

وفي ظل حرصنا على تطوير كافة منسوبينا، ومديري العلاقة منهم على وجه الخصوص؛ قمنا بإطلاق البرنامج الأول للمصرفية الخاصة لمديري العلاقات بالشراكة مع "فيتش ليرنينج". ويهدف البرنامج إلى تحسين المهارات الفنية والسلوكية لمديري العلاقة، وفي ذات السياق، سجلت المصرفية المميزة زيادة في قاعدة عملائها.

مصرفية الشركات



حافظ قطاع مصرفية الشركات على أداء قوي خلال العام 2022م، وسجل نتائج استثنائية ساهمت في تعزيز فرص التعاون المشترك بين قطاعات بنك الرياض، وبناء القدرات الضرورية لتشكيل مستقبله، والتي يجسدها شعار "بنك واحد، فريق واحد".

وعزز القطاع في 2022م جهوده في تعزيز محفظته بعدد كبير من الصفقات التي ساهمت بقوة في دعم جهود تنويع الاقتصاد الوطني، وتوفير التمويل والتسهيلات الائتمانية اللازمة لدعم الخطط التوسعية للعديد من الشركات الناشئة والكبرى والمتعددة الجنسية.

واستمرارًا لدورنا المحوري في دعم رؤية المملكة 2030"، شاركنّا في مجموعة واسعة من المبادرات التمويلية والتطويرية الموجهة لخدمة عدد من المشاريع الضخمة في قطاعات البنية التحتية، والتعليم، والرعاية الصحية، والسياحة، والترفيه، إلى جانب دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة وبرامج التخصيص.

كما كُنّا جهودنا خلال العام 2022م لتقديم أقصى قيمة للعملاء، مع التركيز بشكل خاص على شرائح السوق المختلفة، كما استفاد القطاع من تطبيق تحليلات البيانات والمعلومات في وضع استراتيجيات وتطوير عروض تناسب مختلف قطاعات السوق، من المنشآت الصغيرة والمتوسطة وصولاً إلى الشركات الكبرى. وقد أثمرت تلك الجهود عن تطوير كبير في آليات الاستهداف، وتوفير الموارد، وتطوير قنوات الخدمة والمنتجات، وبناء القدرات، وتوطيد التحالفات البيعية.

"بنك واحد،
فريق واحد"

وفي هذا السياق، تجري عملية تحول نوعي داخلية على مستوى القطاع تُركّز في الأساس على خلق القيمة عبر طول ومنتجات مبتكرة تُحسّن أوجه الكفاءة، وتعزز أتمتة العمليات ورقمنتها. كما نكف في البنك على رفع مستويات رضا العملاء وزيادة سرعة تقديم الخدمات بالاستفادة من التضافر بين عمليات البنك وتحسين مزيج منتجاتنا. علاوة على ذلك، فإننا نعمل على تطوير أطر عمل إدارة العلاقة وممثلي المبيعات لدينا؛ لضمان مزيد من الانسجام والتوافق مع ديناميكيات السوق، مدعومين في ذلك بمشروع منصة لإدارة العلاقة المصرفية "RM Workbench".

واتخذ القطاع أيضًا خطوات مهمة لتعزيز أهداف البنك الاستراتيجية؛ من حيث تنمية محفظة الإقراض، وتحسين مؤشرات الأداء المالية.

كما واصلنا تعزيز مساهماتنا المهمة في تمويل المشاريع الخضراء خلال 2022م، وعلى رأسها البرنامج الوطني للطاقة المتجددة، بتمويل قدره 7.4 مليار ريال سعودي موزعة على 28 مشروعًا للطاقة الخضراء والمتجددة تتجاوز تكلفتها الإجمالية 52 مليار ريال سعودي. أيضًا واصلنا رحلتنا للتحول نحو الاقتصاد الأخضر منخفض الكربون من خلال إصدارنا مؤخرًا سندات استدامة بقيمة 750 مليون دولار أمريكي كأداة استثمارية لتمويل مجموعة من المشاريع الخضراء ومشاريع الطاقة المتجددة في قطاعات الطاقة والمياه، وغيرها.

تمويل المشاريع الخضراء

7.4 مليار ريال سعودي

المنشآت الصغيرة والمتوسطة



يتسق اهتمامنا الكبير بقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة مع برنامج الدعم الحكومي للقطاع، فضلًا عن تماشيته مع جهود زيادة مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي الوطني.

ووفقًا لبرنامج كفاءة؛ استحوذنا على 22٪ من سوق التسهيلات الائتمانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، حتى نهاية عام 2022م.

بالإضافة إلى ذلك، وقّعنا اتفاقية تعاون مع "منشآت" لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الاستفادة من مراكز المنشآت الصغيرة والمتوسطة لبنك الرياض.

قطاع الخزنة والاستثمار



أدار قطاع الخزنة والاستثمار السيولة في البنك بكفاءة واقتدار خلال 2022م، ونجح في الحفاظ على معدلات جيدة لرأس المال والسيولة التي تمتعت بوضع قوي ساهم في دعم نمو البنك عبر إصدار ناجح لصكوك من الفئة الأولى هذا العام.

وتمكن القطاع أيضًا من تخفيف المخاطر التي تواجه استثمارات البنك من خلال التنفيذ الفعال لسياسات التحوط، واستباق زيادة أسعار الفائدة برفع مستويات النقد، وهي استراتيجية عملت على حماية حصة كبيرة من قيمة محفظتنا. كما أدى التخرج من عددٍ من الاستثمارات في توقيت مناسب إلى تحقيق مكاسب رأسمالية جيدة، والحفاظ على رأس المال.

وقّعنا اتفاقية تعاون مع
"منشآت" لدعم المنشآت
الصغيرة والمتوسطة

أنجز قطاع الخزنة والاستثمار كثيرًا من الأشواط المهمة، واستوفى أبرز مؤشرات الأداء الرئيسية في إطار مساعيه لتحقيق أهداف البنك لعام 2025م، وتنفيذ استراتيجيته التي تدعو إلى خلق قيمة عبر الابتكار، وتوفير التمكين عبر نماذج تشغيلية متطورة، وتعزيز الكفاءة من خلال الرقمنة.

حيث شرعنا بنجاح في ترقية شاملة لمنصة نظام الخزنة، وإدخال عدة تحسينات عليها من شأنها رفع مستوى كفاءة خدمات العملاء، بالإضافة إلى تحقيق تكامل أكثر سلاسة ورقابة أكثر صرامة على العمليات.

وشكل اعتمادنا المبكر للاتصالات الرقمية مع عملائنا من الشركات ميزة واضحة للبنك، سمحت لنا بزيادة حجم معاملات صرف العملات الأجنبية، وتوسيع حصتنا السوقية. كما انتهينا بنجاح من تنفيذ المرحلة الأولى من منصتنا الرقمية للصرف الأجنبي (RBFX)، والتي تُمكن عملاء مصرفية الشركات من تغطية متطلباتهم من العملات الأجنبية بأسعار فورية وتنافسية للغاية. ونعمل حاليًا على توسيع نطاق المنصة وإتاحة خدماتها لقطاعاتنا الأخرى، أبرمنا أيضًا عددًا من الاتفاقيات المهمة والجديدة لتوسيع شبكة علاقاتنا مع البنوك المحلية والدولية، وتعزيز مستوى وصولنا إلى الأسواق، وضمان حصولنا على تسعير أفضل للمنتجات، وكثير من تلك الاتفاقيات وصلت في الوقت الراهن إلى مراحل متقدمة من التنفيذ.

إطلاق هويتنا الجديدة

"بنكي دائمًا معك"

الحوكمة البيئية والاجتماعية



برهّنا عن التزامنا العميق بالاستدامة المؤسسية وبمسؤولية تجاه العوالم البيئية والاجتماعية والحوكمة؛ وهو التزام وصل أعلى مستوياته في 2022م.

وبينما يُمثّل هذا الالتزام أمرًا بالغ الأهمية لمستقبل البنك؛ فإنه سيمكّننا أيضًا من أداء دور فعّال ومحوري في المساهمة بإحداث تغييرات إيجابية تُفضي إلى مستقبل أفضل لمجتمعنا ومساهمين والمجتمع ككل.

وشهد العام 2022م إصدار باكورة تقاريرنا حول الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية؛ وانطلاقًا من مبادرة السعودية الخضراء؛ أطلقنا مبادرة زراعة 4 ملايين شجرة تمتد لـ 10 سنوات؛ أيضًا قمنا بتطوير أول آلة حاسبة عربية للبصمة الكربونية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

هوية جديدة



أرّصنا الستار في هذا العام عن هويتنا الجديدة "بنكي دائمًا معك"، وأتّى إطلاقنا لهويتنا لنؤكد من خلالها عراقتنا كجهة مالية موثوقة طامحة للمستقبل واعدة نصب أعينها الوصول إلى مستهدفات التحول الاستراتيجي للبنك 2025م، والتي تتخطى تطلعاتنا الذاتية لما هو أبعد وأشمل؛ حيث مستهدفات رؤية المملكة 2030، وتأتي هذه الهوية لتجسّد مبادئنا الراسخة المبنية على أن الإنسان هو جوهر أولوياتنا، وبأن نكون الأجدر على تحقيق تطلعاته في تجربة مالية مصرفية تزداد ثراءً يومًا بعد آخر، لنجعله دومًا السبّاق نحو الأفضل والأحدث في عالم الصناعة المصرفية.

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 شكرى وتقديري للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وسعادة رئيس مجلس الإدارة ولأصحاب السعادة أعضاء المجلس الموقرين على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم السديدة، مع وافر الشكر والامتنان لمساهميننا وعمالئنا على ثقتهم، والشكرُ موصولٌ لكل أعضاء أسرة بنك الرياض على تفانيهم ومساهماتهم وأدائهم المتميّز خلال هذا العام الحافل بالإنجازات.

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

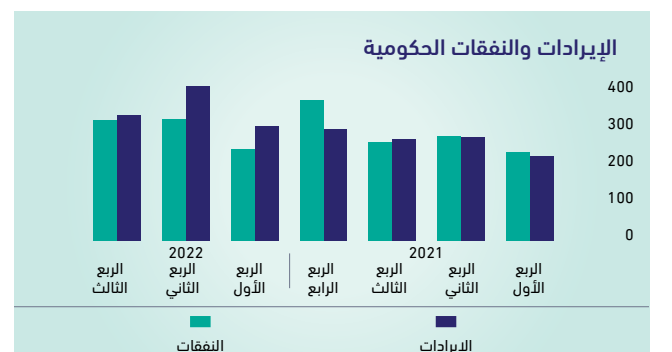
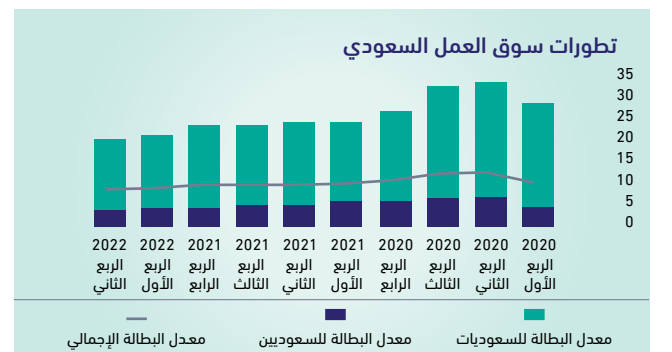
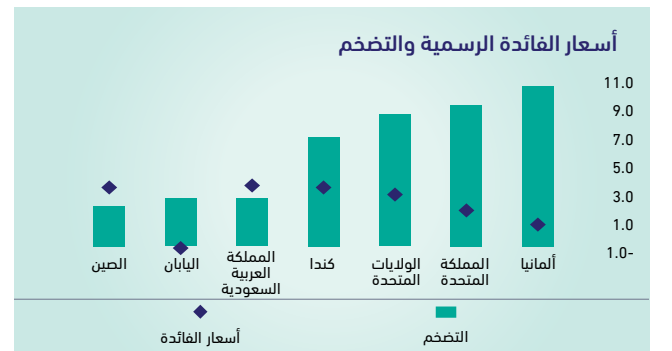
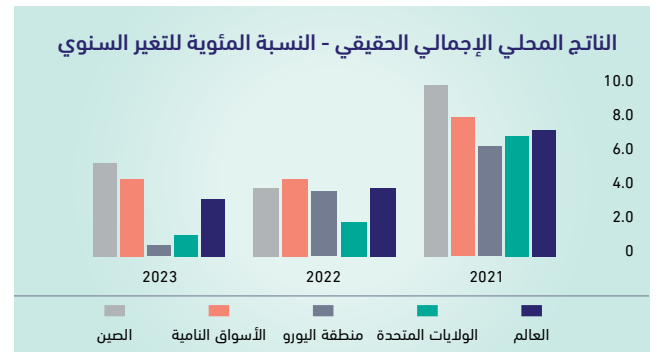
والله الموقّق

طارق عبد الرحمن السدحان

الرئيس التنفيذي

نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية

واصل القطاع المصرفي السعودي مساره الإيجابي في عام 2022م، مدعوماً بالنمو الاقتصادي القوي الذي سجلته المملكة والتقدم المتسارع نحو تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030م رغم الظروف غير المواتية التي أثرت سلباً على الأسواق العالمية.



تحديات اقتصادية عالمية

واجه الاقتصاد العالمي تحديات كثيرة خلال العام 2022م على خلفية تداعيات الصراع الجيوسياسي في أوروبا، وأزمة تكاليف المعيشة الناجمة عن الضغوط التضخمية المستمرة، وتباطؤ الطلب الصيني. ومن المقرر أن تعجل الآثار غير المباشرة لهذه الصدمات بتباطؤ النشاط الاقتصادي العالمي، وهو ما سيؤدي بدوره إلى تراجع مستويات الثقة وزيادة معدلات التضخم وتشديد الأوضاع المالية. وقد بدأت البنوك المركزية في جميع أنحاء العالم بالفعل في تبني سياسات نقدية متشددة لمواجهة الضغوط الناجمة عن ارتفاع الأسعار عالمياً.

تعتبر النمو الاقتصادي العالمي بحلول الربع الثاني من عام 2022م، وتشير التوقعات حالياً إلى أن عدة اقتصادات حول العالم بصدد فترة ممتدة من تباطؤ النمو. حيث من المرتقب أن يتباطأ نمو الناتج المحلي الإجمالي للولايات المتحدة الأمريكية بشكل حاد إلى 1.0% في 2023م، في حين سيصل إلى 0.5% بمنطقة اليورو، في ظل مخاطر من انخفاض الإنتاج في العديد من الاقتصادات الأوروبية خلال أشهر الشتاء. وبالمثل، من المنتظر أن يتراجع النمو في الصين إلى 3.2% هذا العام وسط التداعيات المستمرة لقرارات الإغلاق وتعليق الأنشطة بسبب جائحة كورونا وضعف القطاع العقاري.

تفاقمت معدلات التضخم على الصعيد العالمي خلال عام 2022م الذي شهد أيضاً تسارعاً حاداً في الضغوط السعيرية، وعانت الولايات المتحدة وأوروبا، على وجه الخصوص، من معدلات تضخم هي الأعلى منذ أربعة عقود على خلفية اضطرابات سلسلة الامداد بسبب آثار الجائحة وأزمة الطاقة الناجمة عن الصراع الجيوسياسي في أوروبا، فضلاً عن الارتفاع الحاد في أسعار الطاقة، وخاصة الغاز الطبيعي. وقد أجبر الخفض التدريجي لإمدادات الغاز الروسية إلى أوروبا هذا العام الاقتصادات الأوروبية على شراء كميات أكبر من الغاز الطبيعي المسال من أسواق التسليم الفوري، وهو ما نجم عنه ارتفاع في الأسعار.

دفعت تلك العوامل باتجاه تشديد الأوضاع المالية، وتدخلت البنوك المركزية بقوة أكبر للسيطرة على جموع معدلات التضخم، مما أدى إلى تعزيز الإجراءات المتعلقة بتحديد أسعار الفائدة الحقيقية بالاستناد إلى آليات السوق. وشهدت أسواق الأسهم في كثير من دول العالم تراجعاً حاداً خلال العام، فيما ارتفعت عائدات السندات الاسمية، وارتفع الدولار الأمريكي بشكل كبير أمام باقي العملات، وتضاءلت الرغبة في المخاطرة. وقد ترتب على ذلك تدهور مؤشرات العديد من الأنشطة الاقتصادية وتراجع حاد في ثقة المستهلكين.

نمو قوي للاقتصاد السعودي

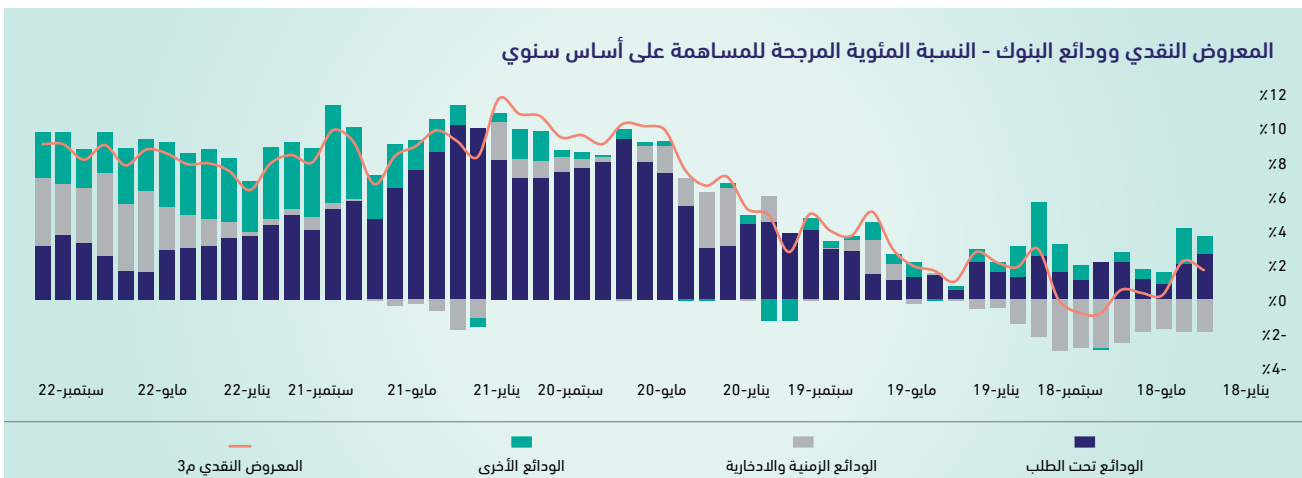
حافظ الاقتصاد السعودي على أداء قوي طوال عام 2022م ومن المتوقع أن تتجاوز معدلات النمو خلال العام 8%، مدعومة بالانتعاش الكبير الذي شهدته القطاعات النفطية وغير النفطية على السواء. وقد شهد قطاع النفط توسعاً كبيراً، حيث أدت زيادة إنتاج النفط وارتفاع أسعار الخام إلى تشجيع نمو القطاع. وبالمثل، نما القطاع غير النفطي بشكل سريع بفضل الارتفاع المطرد لمعدلات الاستثمار والاستهلاك المحليين. ومع ذلك، فإن تأثير ارتفاع أسعار السلع الأساسية وزيادة معدلات التضخم في أوروبا والولايات المتحدة خلال العام سيؤثر على الاقتصاد المحلي على المدى المتوسط، في صورة ارتفاع للأسعار وخاصة أسعار السلع المستوردة.

وفيما يتعلق بعام 2022م، فقد تم تعديل توقعاتنا لنسبة نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي إلى 8.9% نتيجة للتحسن المستمر في أوضاع أسواق النفط والنمو الجيد للأنشطة القطاع الخاص. وفي أعقاب هذه الموجة من النمو التي تعتبر الأسرع على الإطلاق منذ عام 2011م، فإننا نتوقع تباطؤ النمو الاقتصادي العام المقبل وفق معطيات قوية تتمثل في انخفاض نسبي لأسعار النفط وتراجع معدلات نمو إنتاجه. وسيستقر نمو الناتج المحلي الإجمالي في عام 2023م قريباً من المتوسط الإجمالي للعقد الماضي، وتشمل المخاطر المتوقعة استمرار رفع الفيدرالي الأمريكي لأسعار الفائدة، وحدوث تباطؤ اقتصادي عالمي حاد، وأي تغيرات غير متوقعة تطرأ على حصص مجموعة أوبك وحلفائها من الدول المنتجة للنفط المعروفة بـ "أوبك+". ولكن، تشير التوقعات أن الميزان المالي للمملكة سيجقق فائضاً هذا العام على المدى المتوسط لأول مرة منذ ما يقرب من عقد كامل، مما سيعزز بدوره المركز المالي للمملكة ويرسخ قدراتها في مواجهة الصدمات والأزمات العالمية.

وتجدر الإشارة إلى أن المملكة حققت خلال عام 2022م تقدماً كبيراً على صعيد تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030م، كما ساهمت الاستراتيجية الوطنية للاستثمار وغيرها من البرامج الاقتصادية الوطنية الشاملة بقوة في تعزيز مساهمة القطاع الخاص في الاقتصاد المحلي. ولعبت هذه البرامج دوراً مهماً في تراجع معدل البطالة بين المواطنين إلى أدنى مستوى خلال 10 سنوات، فضلاً عن تسريع دمج المرأة في سوق العمل. وعلاوة على ذلك، تعكس ميزانية المملكة لعام 2023م التقدم المحرز على صعيد تنفيذ المشاريع الداعمة لنمو الاقتصاد الوطني وتنويع مصادره، وهو أحد الأهداف المحورية لرؤية 2030م.

مرونة القطاع المصرفي السعودي

ترتكز السياسة النقدية في المملكة العربية السعودية منذ ثلاثة عقود تقريباً على مبدأ ربط سعر صرف الريال السعودي بالدولار الأمريكي، الأمر الذي يوفر مصداقية للسياسة النقدية واستقراراً للأنشطة التجارية وتدفقات الدخل والأصول المالية. ومع ذلك، فإن ربط الريال بالدولار يعني محدودية الخيارات المتاحة أمام المملكة فيما يتعلق بالسياسة النقدية، فأسعار الفائدة قصيرة الأجل تتبع أسعار الفائدة الأمريكية بشكل وثيق. وقد قام الاحتياطي الفيدرالي، الذي يتحكم في سعر الفائدة لودائع الليلة الواحدة في الولايات المتحدة الأمريكية، برفع معدلات الفائدة سبع مرات خلال عام 2022م في محاولة لكبح جماح التضخم وتبعه البنك المركزي السعودي وقام بتعديل أسعار الفائدة المحلية سبع مرات أيضاً وهو ما استتبع زيادة كبيرة في سعر الفائدة بين البنوك المحلية.



نموذج أعمالنا

خلق قيمة مستدامة

جوانب تميزنا ومكانن قوتنا

آليات خلق القيمة

شركاؤنا

يسخر بنك الرياض قوته وقدراته الفريدة لخلق قيمة كبيرة ومستدامة لجميع المساهمين، في ظل سعيه نحو تحقيق رؤيته بأن يصبح الخيار الأفضل بين البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية.

مؤشرات مالية قوية

- موجودات بقيمة 360 مليار ريال سعودي
- قروض بقيمة 242 مليار ريال سعودي
- ودائع بقيمة 240 مليار ريال سعودي

تصنيف ائتماني قوي

- فيتش: BBB+
- ستاندرد أند بورز: BBB+
- موديز: A2

التميز التشغيلي

- 338 فرعاً مرفصاً
- 2,250 جهاز صراف آلي
- 189,270 نقطة بيع

قوة رأس المال البشري

- 5,590 + موظف وموظفة
- نسبة السيدات من إجمالي موظفين البنك 28.5%
- نسبة التوظيف 96%

قوة الابتكار

- إطلاق مركز الابتكار الرقمي
- إمكانيات قوية في إدارة البيانات
- إنشاء نظام مصرفي مفتوح

شركاء في تحقيق رؤية المملكة 2030م

- إطلاق مكتب جديد لتحقيق رؤية 2030م
- تقديم 75 مقترحاً ومبادرة تتعلق بالرؤية منذ انطلاق المكتب. تم توقيع منها 30 اتفاقية وإطلاق 19 برنامج



360 مليار ريال سعودي

موجودات

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

رؤيتنا

أن نكون البنك الأكثر ابتكاراً والأجدر بالثقة.

رسالتنا

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

قيمنا

- نهتم
- نتفوق
- نعمل معاً

قطاعاتنا

- الخدمات المصرفية للأفراد
- مصرفية الشركات
- الخزانة والاستثمار
- الرياض المالية



ثالث أكبر

البنوك في المملكة العربية السعودية

مساهمينا

- 2.32 ربحية السهم
- 9.8% نسبة المستثمرين الأجانب المؤهلين

عملائنا

- 2.3 مليون عميل
- 82% من عملائنا مسجلين رقمياً

موظفونا

- تحقيق 76 نقطة على مؤشر بيئة العمل (OHI) مع نسبة مشاركة 97%
- تمثل المرأة 39% من القوى العاملة المستقطبة خلال العام 2022م

علامتنا التجارية*

- 6.6+ مليار ريال سعودي قيمة العلامة التجارية
- 84% معدل رضا العملاء على منتجات وخدمات بنك الرياض
- AA تصنيف العلامة التجارية

مجتمعاتنا

- تستهدف استراتيجيتنا للمسؤولية الاجتماعية "بكرة" 14 هدفاً من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة الـ 17، وهي تمثل تجسيداً لالتزامنا الراسخ بالجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة
- شهادة مواعمة: مازال البنك محافظاً على الفئة الذهبية من "شهادة مواعمة" كهيئة عمل داعمة ومساندة للأشخاص ذوي الإعاقة

* براند فاينانس



14 أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

أهداف برنامج "بكرة"

الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية

تسريع النمو والابتكار

الركائز الاستراتيجية

♦♦♦♦♦

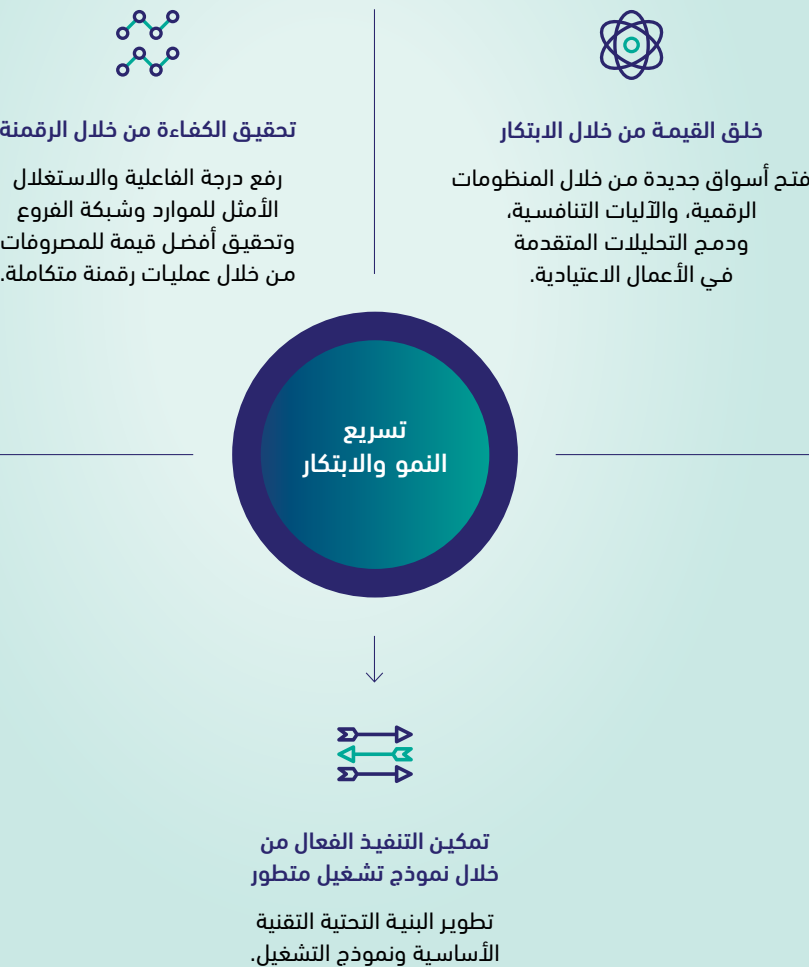
حددت استراتيجيتنا الجديدة عدداً من المستهدفات التي يتوجب تحقيقها لكي يصبح بنك الرياض أفضل بنك في المملكة بحلول عام 2025 م. وذلك من خلال أربعة محاور أساسية:

الركيزة الاستراتيجية	الوصف	معايير النجاح	إنجازات عام 2022م
الأكثر ربحية	• نستهدف بأن نكون البنك الأكثر ربحية في المملكة مقارنة بالبنوك المماثلة.	• نسب ربحية وعوائد مختلفة	• العائد على حقوق المساهمين: 14.5%(المرتبة الثالثة في المملكة العربية السعودية) • العائد على الموجودات: 2.05%(المرتبة الثانية في المملكة العربية السعودية)
الأكثر كفاءة	• نستهدف بأن نكون البنك الأكثر كفاءة وفاعلية في المملكة مقارنة بالبنوك المماثلة.	• نسب كفاءة تشغيلية وإنتاجية مختلفة	• توفير في التكاليف تقريباً بقيمة 190 مليون ريال سعودي في عام 2022م؛ من خلال مبادرات توفير التكاليف. • معدل التكلفة إلى الدخل 32.4%.
الأفضل في الابتكار والتمكين الرقمي للعملاء	• نستهدف بأن نكون البنك الأكثر تطوراً وابتكاراً والأعلى على صعيد التمكين الرقمي في المملكة.	• نسب رقمية مختلفة	• أكثر من 72% من العملاء المصرفيين الجدد تم استقطابهم عبر القنوات الرقمية. • أكثر من 82% من عملائنا سجلوا في الخدمات الرقمية.
الخيار الأفضل	• نستهدف بأن نكون أفضل بنك في المملكة بالنسبة للعملاء، وأفضل بيئة عمل بالنسبة للموظفين.	• مؤشرات رضا العملاء والموظفين وبيئة العمل.	• مؤشر بيئة العمل OHI 76. • فوز قطاع رأس المال البشري بثلاث جوائز مقدمة من CIPD، وهي: أفضل مبادرة في برامج التوجيه والإرشاد، المركز الثاني لجائزة استراتيجية التوظيف وإدارة المواهب، المركز الثاني لجائزة مبادرة التنوع والشمول الأكثر تأثيراً. • 84% وفق مؤشر رضا العملاء الصادر عن البنك المركزي السعودي.

دوافعنا الاستراتيجية

♦♦♦♦♦

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



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

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

النتائج المالية

مركزنا المالي

ملخص لنتائج بنك الرياض المالية خلال السنوات الخمس الماضية

◆◆◆◆◆

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

البيان (مليون ريال)	2022م	2021م	2020م	2019م	2018م
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والبنك المركزي السعودي	53,980	43,232	55,579	33,924	27,352
القروض والسلف، صافي	242,365	217,290	191,347	173,982	151,025
الاستثمارات، صافي	52,196	58,637	56,450	53,361	47,993
ممتلكات ومعدات وعقارات أخرى	3,774	3,020	2,752	2,435	1,927
موجودات أخرى	7,338	3,556	3,961	2,086	1,603
إجمالي الموجودات	359,652	325,736	310,088	265,789	229,900
المطلوبات					
أرصدة لدى البنوك	38,760	43,134	41,789	13,124	8,581
ودائع العملاء	240,007	211,678	203,039	194,518	169,822
مطلوبات أخرى	24,712	23,624	20,905	17,575	14,723
إجمالي حقوق الملكية	56,173	47,300	44,355	40,571	36,774

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

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

البيان (مليون ريال)	2022م	2021م	2020م	2019م	2018م
إجمالي دخل العمليات وصافي حصة بنك الرياض في أرباح الشركات الزميلة	13,519	11,535	11,224	10,870	9,018
إجمالي مصاريف العمليات	5,690	4,817	5,740	4,638	4,302
صافي الدخل بعد الزكاة	7,019	6,025	4,715	5,602	3,092
ربح السهم (ريال سعودي)	2.32	2.01	1.57	1.87	1.03

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

** تتضمن أثر تسوية المطالبات الزكوية للقرارات المالية السابقة.

حقق بنك الرياض 7,019 مليون ريال أرباحاً صافية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م، بارتفاع 16.5٪ عن نفس الفترة من العام السابق، والتي بلغت 6,025 مليون ريال. 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 11.5٪؛ حيث بلغت 242,365 مليون ريال مقابل 217,290 مليون ريال للعام السابق، وبلغت ودائع العملاء 240,007 مليون ريال مقابل 211,678 مليون ريال للعام السابق؛ وذلك بارتفاع قدره 13.4٪، فيما بلغت الموجودات 359,653 مليون ريال مقابل 325,736 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 10.4٪.

وبلغ إجمالي دخل العمليات 13,599 مليون ريال خلال الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، مقابل 11,568 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق بارتفاع قدره 17.6٪.

ومما يعكس متانة أصول بنك الرياض، وتنوّع منتجاته التمويلية والاستثمارية؛ استطاع بنك الرياض تحقيق ارتفاع في صافي دخل العمليات الخاصة التي بلغت 10,052 مليون ريال خلال الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2022م مقابل 8,293 مليون ريال عن الفترة المماثلة من العام السابق وذلك بارتفاع قدره 21.2٪، كما بلغت ربحية السهم خلال نفس الفترة 2.32 ريال مقابل 2.01 ريال للعام السابق..

ويعود ارتفاع صافي أرباح بنك الرياض للاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، إلى ارتفاع إجمالي دخل العمليات بنسبة 17.6٪، وارتفاع صافي دخل العمليات الخاصة بنسبه 21.2٪ عن الفترة المماثلة من العام السابق.

الفروق الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة (مليون ريال)

◆◆◆◆◆

البيان	2022 م	2021م	التغيرات	نسبة التغير٪
صافي الدخل بعد الزكاة	7,019	6,025	994	16.5٪
إجمالي دخل العمليات	13,599	11,568	2,031	17.6٪
صافي دخل العمليات الخاصة	10,052	8,293	1,759	21.2٪
ربحية السهم	2.32	2.01	0.31	15.4٪
إجمالي الموجودات	359,653	325,736	33,917	10.4٪
صافي الاستثمارات	52,196	58,637	(6,441)	-11.0٪
صافي القروض والسلف	242,365	217,290	25,075	11.5٪
ودائع العملاء	240,007	211,678	28,329	13.4٪

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

** تتضمن أثر تسوية المطالبات الزكوية للقرارات المالية السابقة.

التصنيف الائتماني للبنك



النظرة المستقبلية	قصير الأجل	طويل الأجل	وكالة التصنيف
فيتش	BBB+	F2	إيجابية
ستاندرد أند بورز	BBB+	A-2	إيجابية
موديز	2-A	P-1	مستقر

التمويل وسندات الدين المصدرة



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

علوة على ذلك؛ أصدر البنك صكوكاً من الفئة الأولى بقيمة 3.75 مليار ريال سعودي بعائد يبلغ 5.25٪، وهو كذلك أدنى فارق ائتماني يحققه بنك محلي بالنسبة لصكوك الفئة الأولى.

كما يؤكد بنك الرياض ما يلي:

- لا توجد أدوات دَينَ مصدرة مِن قِبَل الشركات التابعة.
- توجد قروض لأجل على الشركات التابعة مع بنك محلي بمبلغ 259 مليون ريال سعودي، كما في 31 ديسمبر 2022م.
- لم يصدر أو يمنح البنك أي أدوات دَينَ قابلة للتحويل، أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حقوق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال 2022م.
- لم يصدر أو يمنح البنك أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دَينَ قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو أي حقوق مشابهة خلال 2022م.
- لم يقم البنك أو أي من شركاته التابعة بأي استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دَينَ قابلة للاسترداد.

الإفصاح عن أسهم الخزينة المحتفظ بها مِن قِبَل بنك الرياض وتفاصيل استخداماتها



لا يحتفظ بنك الرياض بأي أسهم خزينة.

معايير المحاسبة المتبعة



يقوم بنك الرياض بإعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل مراجعي حسابات بنك الرياض طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية 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.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات بنك الرياض والشركات التابعة

بلغ إجمالي الإيرادات للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م من عمليات داخل المملكة 11,575 مليون ريال، ومن خارج المملكة مبلغ 2,024 مليون ريال.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات بنك الرياض وشركاته التابعة من داخل المملكة (مليون ريال):

داخل المملكة العربية السعودية				
السنة	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى*	المنطقة الشرقية	إجمالي الإيرادات من داخل المملكة
2022م	2,442	6,858	2,275	11,575

* يتضمن المبلغ المحدد للمنطقة الوسطى إيرادات استثمارات مركزية تخص قطاع الاستثمار والخزانة بلغت 3,655 مليون ريال، وليست مرتبطة بقطاع جغرافي محدد داخل المملكة، كما يتضمن إيرادات ذات صلة بمناطق أخرى لا يمكن فصلها.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات بنك الرياض وشركاته التابعة من خارج المملكة (مليون ريال):

خارج المملكة					
السنة	دول مجلس التعاون ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية واللاتينية	جنوب شرق آسيا	مناطق أخرى
2022م	1,007	372	472	23	150

توزيعات الأرباح



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

أ) يُقْتطَع 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؛ كلٌ حسب عدد أسهمه.

وقد أوصى مجلس الإدارة بأن تكون توزيعات الأرباح كما يلي:

(ألف ريال)	
الأرباح المبقةة من عام 2021م	4,855,111
صافي الربح بعد الزكاة لعام 2022م	7,019,322
المجموع	11,874,433
يتم تخصيصها وتوزيعها كالتالي:	
- استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	895,500
- الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين عن النصف الأول لعام 2022م	(1,500,000)
- الأرباح النقدية المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2020م	(1,950,000)
- تكاليف إصدار صكوك الشريحة الأولى	(64,673)
- المحول إلى الاحتياطي النظامي	(1,754,830)
الأرباح المبقةة لعام 2022م	7,500,430

وكان بنك الرياض قد قام بتوزيع الأرباح على المساهمين بتاريخ 2022.08.11م عن النصف الأول بواقع 50 هللة للسهم الواحد. أما الجزء المتبقي من الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2022م بواقع 65 هللة للسهم الواحد، فسيتم توزيعه في حال إقراره من الجمعية العامة، ليبلغ بذلك إجمالي التوزيعات عن كامل العام 2022م مبلغ 3,450 مليون ريال، بواقع 1.15 ريال سعودي للسهم الواحد وبما يعادل 11.5٪ من القيمة الاسمية للسهم، وذلك بعد خصم الزكاة.

المدفوعات النظامية



لا توجد على بنك الرياض مدفوعات نظامية نهائية مستحقة السداد عن عام 2022م عدا ما هو وارد بالبيان أدناه:

بيان	ألف ريال	
	المسدد	المستحق
الزكاة الشرعية – الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك (ما يخص العام المالي 2022)*		809,115
ضرائب تحملها بنك الرياض نيابة عن بعض الجهات غير المقيمة (حسب شروط التعاقد)	58,556	-
ضرائب مستحقة على فروع بنك الرياض الخارجية لصالح الجهات الرسمية خارج المملكة	22,654	-
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	112,713	-
تكاليف تأشيرات وجوازات	2,511	-
أي مدفوعات نظامية أخرى**	9,031	-

* سيتم سداد الزكاة الشرعية عن عام 2022م بحد أقصى 30 أبريل 2023م.

** رسوم حكومية.

بنك الرياض ملتزم بالاتفاقية التي أبرمت مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في 20 ديسمبر 2018م على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة، وحتى نهاية السنة المالية 2017م مقابل دفع مبلغ قدره 2,969,722,864 ريال. وقد تم سداد دفعة مقدمة من هذه التسوية خلال 2018م، مع الالتزام بسداد الباقي على خمسة أقساط متساوية خلال خمس سنوات تبدأ في 1 ديسمبر 2019 وتنتهي في 1 ديسمبر 2023م. تم سداد القسط الأول، الثاني، الثالث والرابع في 2019م، 2020م و2021م و2022م على التوالي.

المخالفات والجزاءات النظامية



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

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

موضوع المخالفة	السنة المالية 2022م		السنة المالية 2021م	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية	31	16,348,060	19	6,704,320
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2	400,000	6	2,126,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	3	4,124,040	8	4,209,250
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة	0	0	0	0
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع وسداد	6	115,000	5	407,367

المخالفات والجزاءات النظامية المفروضة من الجهات الإشرافية أو التنظيمية أو القضائية الأخرى في عام 2022:

الجهة	تصنيف المخالفة	عدد الغرامات	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
أمانات وجهات حكومية أخرى	رسوم غرامات لوح ورخص مواقع أجهزة صرف آلي، وغرامات أخرى	15	34,900

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:

البيان	بالآلاف الريالات	الإجمالي
قروض وسلف		7,125,700
ودائع العملاء		28,810,141
المشتقات (بالقيمة العادلة)		(2,805)
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)		10,412,915
دخل عمولات خاصة		312,259
مصاريف عمولات خاصة		751,188
دخل الأتعاب والعمولات، صافي		429,764
مصاريف تشغيلية متنوعة		355,007



الإفصاح عن بيانات المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

1- الإفصاح النوعي:

التعريف المعتمد للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر:

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

المبادرات التي اتخذها بنك الرياض لدعم هذه المنشآت إضافة إلى عدد الموظفين ومبادرات التدريب وورش العمل المقدمة للعملاء والموظفين لعام 2022م:

2022م	متناهية الصغر	الصغيرة والمتوسطة *
القطاع الذي تتبعه	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات
الإدارة التي تتبعها	شبكة الفروع	الشركات الصغيرة والمتوسطة
عدد الموظفين الذين يخدمون الشريحة	28	187
عدد الموظفين الذين تم منحهم دورات تدريبية	20	157
عدد أيام التدريب المقدمة للموظفين	58	280
عدد العملاء الذين تم منحهم دورات تدريبية	23,604	3959
عدد ورش العمل التي تم تقديمها للعملاء	13,192	2047
عدد أيام التدريب المقدمة للعملاء	230	61
عدد المراكز أو الفروع التي تقدم الشريحة فيها خدماتها للعملاء	جميع فروع بنك الرياض في جميع مناطق المملكة تخدم شريحة متناهية الصغر. مراكز المنشآت الصغيرة والمتوسطة	29

* بحسب التصنيف الجديد تم دمج شريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة معاً لتصبح شريحة واحدة.

الجوائز التي حصل عليها البنك في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال العام 2022م:

- جائزة "التميز في خدمات المنشآت الصغيرة والمتوسطة" من منتدى الخدمات المصرفية المفتحة.
- جائزة "أفضل بنك للأعمال المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية" من يوروמוني.
- أعلن "برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة)" حصول بنك الرياض على المرتبة الأولى من حيث قيمة التمويل والكفالات وعدد المنشآت المستفيدة" للسنة السادسة على التوالي.

المبادرات التي اتخذها بنك الرياض لدعم هذه المنشآت:

1. طرح وتطوير المنتجات:

- إطلاق تجريبي لمنصة تمويل رقمية خاصة بتمويل المنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر، إضافة إلى فتح الحسابات الجارية وتقديم الحلول المصرفية المتعلقة بإدارة النقد (نقاط البيع، منتج الرواتب) وغيرها.
- التكامل الإلكتروني مع "بوابة التمويل" في خطوة ستساهم في زيادة الدعم المقدم لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتنويع فرص التمويل المتاحة لهم.
- تمت الموافقة على سياسة بطاقات الائتمان لرواد الأعمال من قبل لجنة إدارة مخاطر مصرفية الأفراد.
- تم التنسيق مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمال بخصوص إنهاء الإجراءات المتعلقة بمعايير قبول المخاطر ومعايير قبول الأعمال لمنتجاتهم الخاصة بمنشآت متناهية الصغر.

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

طبيعة العقد	اسم الطرف ذو العلاقة	المالك	نهاية العقد	قيمة العقد السنوية
إيجار مقر فرع شارع الستين 286 للمعارض رقم (1، 2، 3، 5) - الرياض.	عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ هاني عبدالله الجهني يعمل في شركة حصانة الاستثمارية، وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2026/08/08م	600,000
إيجار مبنى الإدارة العامة (واحة غرناطة) A1.	عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ هاني عبدالله الجهني يعمل في شركة حصانة الاستثمارية، وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2024/08/14م	31,068,444
إيجار عدد 20 موقفاً بغرناطة بزنس لمديري العلاقة في قطاع مصرفية الشركات	عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ هاني عبدالله الجهني يعمل في شركة حصانة الاستثمارية، وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2022/08/14م تحت التجديد	199,226
إيجار فرع المربع 218 شارع الملك عبدالعزيز بالرياض	عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ هاني عبدالله الجهني يعمل في شركة حصانة الاستثمارية، وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2023/07/20م	400,000
عقد تقديم Connectivity Services لمبنى الإدارة العامة-غرناطة	الأستاذ / معن بن قصي الغزاوي عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	2024/02/17م	447,888
عقد توفير 300 شريحة اتصال سريعة (SIM)	الأستاذ / معن بن قصي الغزاوي عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	2023/03/31م	489,600
SAMA Joint Network (SJN) Connectivity Renewal + Upgrade	الأستاذ / معن بن قصي الغزاوي عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	2024/07/24م	97,200
إيجار موقع صراف آلي فندق الماريوت –الرياض	رئيس مجلس الإدارة المهندس/ عبدالله محمد العيسى رئيس مجلس إدارة الشركة	شركة دور للضيافة	2025/11/22م	30,000
إيجار موقع صراف آلي بفندق أم القرى مكارم - مكة المكرمة	الأستاذ محمد ابراهيم العيسى والد رئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبدالله محمد العيسى	شركة محمد إبراهيم العيسى وأولاده	2021/02/20م	18,000

2- الإفصاح الكمي:

2022م	بآلاف الريالات السعودية			
	متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة	الإجمالي
	3,992,919	10,055,979	20,782,825	34,831,723
	القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود داخل الميزانية			
	1,087,945	3,470,136	8,887,803	13,445,884
	القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود خارج الميزانية (القيمة الاسمية)			
	٪3.14	٪7.91	٪16.35	٪27.41
	القروض داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض داخل الميزانية			
	٪1.75	٪5.57	٪14.27	٪21.58
	القروض خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض خارج الميزانية			
	5,333	15,988	15,310	36,631
	عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)			
	3,627	4,577	1,735	9,939
	عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)			
	954	8,555	3,689	13,198
	عدد القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)			
	308,963	3,992,892	3,841,692	8,143,547
	إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)			

2021م	بآلاف الريالات السعودية			
	متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة	الإجمالي
	2,523,041	8,372,987	18,532,064	29,428,092
	القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود داخل الميزانية			
	1,426,709	2,873,814	8,357,849	12,658,372
	القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود خارج الميزانية (القيمة الاسمية)			
	٪2.17	٪7.21	٪15.95	٪25.33
	القروض داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض داخل الميزانية			
	٪2.62	٪5.27	٪15.34	٪23.23
	القروض خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض خارج الميزانية			
	3,281	12,805	13,869	29,955
	عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)			
	2,116	3,414	1,420	6,950
	عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)			
	819	6,941	3,420	11,180
	عدد القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)			
	207,460	2,800,847	4,040,889	7,049,196
	إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)			

2. البرامج والاتفاقيات:

- وقّع البنك اتفاقية تعاون مع "منشآت" لتطوير الأعمال في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- وقّع البنك اتفاقية تعاون مع "منشآت" لتوعية المنشآت الصغيرة ولمتوسطة بأفضل الممارسات المالية والتمويلية.
- توقيع اتفاقية تعاون وشراكة استراتيجية لإطلاق التمويل المشترك مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة لتقديم منتجات و حلول تمويلية بميزات تنافسية.

3. افتتاح المراكز الجديدة:

- تدشين مركز بنك الرياض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مدينة الرياض بحضور ورعاية معالي وزير التجارة رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الدكتور ماجد بن عبدالله القصبي.
- تدشين مركز بنك الرياض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مدينة جدة.

4. الرعايات والمشاركة في المعارض:

- الراعي الرسمي للمؤتمر العالمي لريادة الأعمال 2022.
- المشاركة مع البرنامج الوطني لتنمية تقنية المعلومات LEAP22 الذي يعد أضخم حدث تقني دولي على الإطلاق تستضيفه المملكة.
- الراعي الرئيسي لحاضنة ريادة الأعمال التابعة لغرفة الشرقية.
- الراعي الرئيسي لملتقى المنشآت الصغيرة والمتوسطة الخاص بغرفة الشرقية.
- الراعي الرئيسي لمركز ريادة الأعمال التابع لغرفة الرياض، وللجنة ريادة الأعمال التابعة لغرفة الرياض.
- الراعي الرسمي منتدى ومعرض التجارة الإلكترونية "ايشوب" بمدينة حفر الباطن.
- الراعي الرئيسي لدراسة "Mapping Riyadh's Tech Sector"
- يحتضن مركز المنشآت الصغيرة والمتوسطة الرئيسي لبنك الرياض في مدينة الرياض مركز ريادة الأعمال التابع لغرفة الرياض.
- شارك البنك في العديد من الجلسات التوعوية مع شركاء البنك من الغرف التجارية.
- شارك البنك في العديد من اللقاءات التوعوية في اليوم العالمي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع منشآت في مختلف المناطق حول المملكة.
- شارك البنك في العديد من الجلسات التوعوية مع مجموعة من الشركاء للاحتفال باليوم العالمي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تنظمه الأمم المتحدة.

المراجعة التشغيلية

تعزيز أداء الأعمال

مصرفية الأفراد

لقد كان عام 2022م عاماً حافلاً حقق البنك كثيراً من الإنجازات، وركز جهوده نحو مواصلة النمو، وقد تجسد هذا النجاح في توجه القطاع نحو تعزيز مستويات الرقمنة لمنتجاته وتوسيع نطاق استخدام قنواته الرقمية. وشكل الابتكار ركيزة أساسية لجميع المبادرات الاستراتيجية لدعم القطاع في تحقيق ميزة تنافسية، وتحقيق أفضل قيمة ممكنة للعميل، ومواصلة نمو أنشطة القطاع.

كما واصل قطاع مصرفية الأفراد جهوده نحو تنفيذ استراتيجيته خلال عام 2022م، مُحرزاً تقدماً يتوافق مع أهدافه الاستراتيجية وتحقيق أفضل قيمة للبنك، وواصل مسيرة نموه على مستوى الموجودات والمطلوبات، في حين سجلت ودائع العملاء نمواً بنسبة 13.4% مقارنة بعام 2021م، ولا يزال التمويل العقاري هو المنتج الأساسي للقطاع مسجلاً نمواً بنسبة 21% لهذا العام.

شكّل القطاع نسبة 29.4% من إجمالي الدخل التشغيلي للبنك، وقفزت مساهمته في صافي القروض الإجمالية إلى 37% مقارنة بنسبة 36% في عام 2021م.

أثمرت جهود تحسين تجربة العميل عن نتائج ملحوظة هذا العام؛ حيث ارتفعت درجة التقييم على مؤشر نسبة توصية العميل (NPS) بشكل عام. تحسنت درجة تقييم الفروع بنسبة 26% مقارنة بعام 2021م، وسجلت درجة تقييم أجهزة الصراف الآلي نسبة 14% أكثر من العام السابق. كما ارتفعت نتائج تقييمات كل من موبايل الرياض وأون لاين الرياض بنسبة 2%، ارتفعت درجة تقييم مركز الاتصال بنسبة 23% مقارنة بعام 2021م.

أطلق بنك الرياض هذا العام هوية جديدة لفروعه لتعزيز حضوره وتحسين صورته في أذهان العملاء. وقد تم التدشين الفعلي للهوية الجديدة في فروع مختارة اتسمت بأسلوب مبدع في التصميم، بما في ذلك شعار بنك الرياض الجديد الذي ينبض بالحياة والحدادة واللمسة العصرية. وتم الانتهاء بالفعل من وضع الخطط المتعلقة بمواصلة أعمال التجديد في الفروع الأخرى خلال عام 2023م.

الانتشار الرقمي

440

نقطة أساس

إنجازات وجوائز مرموقة

♦♦♦♦♦

أسهمت إنجازات مصرفية الأفراد في حصد البنك لعدد من الجوائز خلال عام 2022م. فقد حصد البنك جائزة "أفضل جهة تمويلية تطوراً" وجائزة "أفضل عرض تسويقي" من برنامج سكني. واختير البنك من قبل منظمة برايفت بانكر إنترناشيونال كأفضل استراتيجية نمو استثنائية للمصرفية الخاصة، بالإضافة إلى المركز الثاني كأفضل برنامج لتدريب وتطوير مديري علاقة المصرفية الخاصة. كما حصل على جائزتي أفضل مصرفية خاصة في المملكة لعام 2022م المقدمة من قبل ارابيان بزنس و بي دبليو ام ذا بانكر.

المصرفية الخاصة والمصرفية المميزة

♦♦♦♦♦

تدير المصرفية الخاصة ثلاثة مراكز مخصصة لخدمة كبار العملاء في الرياض وجدة والخبر. وقد زادت قاعدة عملاء المصرفية الخاصة بنسبة 13% في عام 2022م، مقارنة بالعام السابق. وارتفع إجمالي الودائع بنسبة 8%. كما ارتفع إجمالي قيمة العلاقة بنسبة 15%. ويعود الفضل في نمو المصرفية الخاصة بدرجة كبيرة إلى تقديم مجموعة منتجات استثمارية متنوعة لعملائنا، يقوم على خدمتها مديرو علاقات على درجة عالية من الكفاءة.

لمحة عن مصرفية الأفراد 2022

صافي الدخل

785 مليار ريال سعودي

13%

زادت قاعدة عماء المصرفية الخاصة

مساهمة القطاع في إجمالي الدخل التشغيلي

29.4%

سجلت درجة تقييم أجهزة الصراف الآلي نسبة أكثر من العام السابق

14%

ارتفعت درجة التقييم على مؤشر نسبة توصية العميل (NPS)

26%

ارتفع إجمالي قيمة العلاقة

15%

تم إطلاق الهوية الجديدة للمصرفية الخاصة في عام 2021م؛ حيث تم تدشينها في مركز المصرفية الخاصة في الرياض، وخلال عام 2023م سيتم استكمال أعمال التجديد في مركزي جدة والخبر. كما أطلق بنك الرياض برنامج الأئول للمصرفية الخاصة لمديري العلاقات بالشراكة مع "فيتش ليرنينج". ويهدف البرنامج إلى تحسين المهارات الفنية والسلوكية لمديري العلاقة.

ويواصل القطاع نموه في شريحة المصرفية المميزة من خلال تخصيص 32 مركزاً للخدمات المصرفية الماسية؛ و167 مركزاً للخدمات المصرفية الذهبية؛ لجذب كبار العملاء وودائعهم. وقد زادت قاعدة عملاء المصرفية المميزة بنسبة 2% في عام 2022م مقارنة بعام 2021م.

تسريع التحول الرقمي

تواكبت عملية التحول الرقمي مع تجربة العملاء خلال عام 2022م، حيث واصلت مصرفية الأفراد جهودها في الابتكار لتوسيع قاعدة عملائها وتلبية متطلباتهم. ارتفع الانتشار الرقمي بمقدار 440 نقطة أساس في عام 2022م مقارنة بعام 2021م. وزاد عدد الحسابات الجارية الجديدة التي تم استقطابها من خلال القنوات الرقمية بنسبة 15%.

نجحت مصرفية الأفراد في استقطاب العملاء من خلال مجموعة من المنتجات والخدمات الرقمية الجديدة خلال عام 2022م، منها الإطلاق التجريبي لتطبيق "بوكي"، وهو أحد الحلول المصرفية؛ حيث يعمل كمحفظة رقمية للعملاء المهتمين بالتكنولوجيا. وأطلقنا بشكل تجريبي أيضاً أعمال التأمين المصرفي، والتي ستقدم حلولاً متنوعة للتخطيط المالي ومنتجات تأمينية متنوعة تغطي مجالات السفر والسيارات وتغطية الحوادث الشخصية والمنتجات التي تلي احتياجات الأعمال.

قام القطاع خلال هذا العام بتجربة حل رقمي للأفراد الراغبين بتملك المساكن يتضمن إضافة العملاء رقمياً لتسهيل عملية الحصول على منتجات التمويل العقاري. والبنك بصدد إطلاق المرحلة الأولى من تطبيق "إدارة"، وهو تطبيق جوال مستقل لإدارة العقارات، كجزء من المنظومة الرقمية المتطورة للتمويل العقاري.

أضفنا كذلك خيارات جديدة إلى منصة "توكن"، التي تُعد أول تطبيق جوال مصرفي مستقل للأطفال في المملكة. تضمنت التحديثات وضع مستهدفات للمستخدمين الأطفال وقدرة الأمهات على تسجيل أطفالهم. علاوة على ذلك، وقّعنا مذكرة تفاهم مع شركة تطوير التعليم القابضة لتسجيل المؤسسات التعليمية لاستخدام منصة "توكن".

كما قمنا بتطوير الحلول الرقمية لعملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مع التركيز بشكل أساسي على استقطاب رواد الأعمال وتوفير أدوات إدارة أعمال شاملة، كما تم إتاحة عملية فتح الحساب رقمياً للشركات الصغيرة في الربع الرابع من عام 2022م.

يوجد كذلك المزيد من التطورات الرقمية قيد التنفيذ، منها عملية بيع بطاقات الائتمان، فضلاً عن الحلول الرقمية للتمويل العقاري وتمويل السيارات وخدمات ما بعد البيع. كما تم تدشين إشعارات الرسائل التسويقية لمصرفية الأفراد.

عملية التحول الرقمي داخل الفروع ما تزال مستمرة بتركيب 100 جهاز للخدمة الذاتية للعملاء لطباعة بطاقات السحب والبطاقات الائتمانية، وطلب كشوفات الحسابات، وتحديث المعلومات، ونجحتنا خلال هذا العام في تحويل رحلة عملاء القروض الشخصية داخل الفرع لتصبح غير ورقية.

إضافة إلى ذلك، قمنا بتطبيق المصادقة الرقمية من خلال بصمات الأصابع لتنفيذ العديد من المعاملات المتعلقة بالمنتجات والخدمات داخل الفرع. كما تم تقديم جهاز إدارة علاقات العملاء لإجراء بعض العمليات من خلال جهاز متنقل.

المواءمة مع رؤية 2030

تهدف استراتيجية مصرفية الأفراد إلى دعم نمو المملكة تماشياً مع رؤية المملكة 2030. وتتزامن جهودنا لتقديم حلول رقمية شاملة للشركات الناشئة والشركات الجديدة مع التوجه بزيادة مساهمة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والقطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي.

نحن ملتزمون تحت مظلة هذه الرؤية برفع نسبة ادخار الأسر وتعزيز الثقافة المالية. فنحن نعمل على تقديم منتجات وخطط ادخارية جديدة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لإضافتها إلى خدمات "ادخار" و"وازن" الحالية. إضافة إلى ذلك، سيسهل برنامج التأمين المصرفي توفير مدخرات طويلة الأجل للعملاء بما يتماشى مع رؤية 2030.

تشارك مصرفية الأفراد في أولوية رؤية 2030 برفع نسبة ملكية المساكن بين المواطنين السعوديين في إطار سعيها لتتوسع خطوط منتجاتنا الاستهلاكية. وقمنا بتوسيع نطاق خيارات التمويل لدينا لتشمل البناء الذاتي، وشراء المديونية، والبيع على الخارطة، ومنتج أرض وقرض وإعادة التمويل لمنتج التمويل العقاري. كما ستدعم حلول التمويل العقاري الرقمية الجديدة وتطبيق الجوال المستقل "إدارة" لإدارة العقارات طموح ملكية المساكن في المملكة. وتحقيقاً لنفس الغاية؛ وقّعنا هذا العام اتفاقيات شراكة عقارية مع كبار المطورين،

الرؤية المستقبلية لعام 2023م

من المتوقع أن يشهد قطاع مصرفية الأفراد تنافسية شديدة خلال العام القادم، لا سيما على صعيد حلول الرقمنة، خاصة في ظل وجود العديد من المنافسين الجدد وشركات التقنية المالية، إلا أننا نعتزم البقاء في صدارة السوق من خلال تحسين الكفاءات وتسريع الابتكار، إلى جانب عدد من المبادرات الاستراتيجية الجارية.

سنعمل - خلال عام 2023م - على تسريع تدشين الهوية الجديدة للفروع، وكذلك توسيع نطاق شبكة فروعنا وتحسينها. سنحدد المساحات المناسبة لتوسيع شبكتنا وسننقل الفروع ذات الأداء المنخفض، وسيتم تعديل بنية بعض الفروع. سنعمل أيضاً على تحسين كفاءة الفروع من خلال دمج نظام وظائف الصرافين وموظفي خدمة العملاء وتوحيد دور المصرفي الشامل الذي يتعامل مع العملاء. علاوة على ذلك، سنعمل على تفعيل الخدمات المصرفية عن طريق الوكلاء البنكيين مع شركائنا الاستراتيجيين المختارين.

سنواصل المضي قدماً في زيادة الرقمنة داخل الفروع من خلال نقل المزيد من العملاء إلى القنوات الآلية وأتمتة العمليات الرئيسية؛ لمواصلة الحلول الرقمية المبتكرة. وجارٍ العمل على وضع خطة لتنفيذ نظام جديد للانتظار يتوافق مع الهوية الجديدة للفروع. كما نواصل جهودنا لتقديم خدمات غير ورقية وتوسيع نطاق المصادقة الرقمية لزيادة تمكين مبيعاتنا وخدماتنا.

سيكون عام 2023م حافلاً بالتطورات التي سيشهدها قطاع مصرفية الأفراد؛ إذ سنواصل تقديم المبيعات الرقمية للبطاقات وتعزيز الخدمات الرقمية للقروض الشخصية. بالنسبة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، سنركز على استقطاب رواد الأعمال، وتوفير أدوات شاملة لإدارة الأعمال. كما سنطلق حلولاً رقمية متكاملة لعملاء المصرفية المميزة تدمج الخدمات المصرفية للعائلة مع تخطيط الثروات والاستثمارات، وغيرها من المنتجات التي تناسب احتياجاتهم.

وفيما يتعلق بالتمويل العقاري؛ نهدف إلى تعزيز المنظومة الرقمية للتمويل العقاري من خلال عقد مزيد من الشراكات التي ستحقق قيمة لعملائنا. ونستهدف أيضاً تطوير تمويل السيارات من خلال إعداد نظام رقمي شامل لشراء السيارات من خلال الشركاء.

سيشهد عام 2023م إعادة تنسيق كبيرة لقنواتنا الرقمية، وتحديد موبايل الرياض؛ حيث ستتم ترقية المنصة لإضافة تقنيات متطورة ومرنة للغاية من شأنها تحسين الوقت المستغرق في إطلاق المنتجات والخدمات.

وجارٍ التخطيط لزيادة الاستفادة من تطبيق "بوكي"، من خلال إضافة مزيد من الخدمات والميزات وعروض المنتجات المخصصة إلى المحفظة الرقمية. وسنعمل كذلك على تحسين برنامج "نقاط حصاد" لمواصلة تحسين ولاء العملاء.



مصرفية الشركات

حافظ قطاع مصرفية الشركات على أداء قوي خلال العام 2022م، وسجل نتائج استثنائية ساهمت في تعزيز فرص التعاون المشترك بين قطاعات بنك الرياض، وبناء القدرات الضرورية لتشكيل مستقبله، والتي تجسدها إحدى قيمنا "نعمل معاً". كما قمنا بتسريع جهودنا في مجال التحول والابتكار؛ مستهدفين تحقيق قيمة مستدامة لعملائنا والارتقاء بعملياتنا، واطمين نصب أعيننا توفير تجربة عملاء استثنائية عبر مختلف خدماتنا وقنواتنا.

واصل القطاع خلال 2022م جهوده لتعزيز محفظته بعدد كبير من الصفقات التي ساهمت بقوة في دعم جهود تنويع الاقتصاد الوطني، وتوفير التمويل والتسهيلات الائتمانية اللازمة لدعم الخطط التوسعية للعديد من الشركات الناشئة والكبرى والمتعددة الجنسية. واستمراراً لدوره المحوري في دعم "رؤية المملكة 2030"، شارك البنك في مجموعة واسعة من المبادرات التمويلية والتطويرية الموجهة لخدمة عدد من المشاريع الضخمة في قطاعات البنية التحتية، والتعليم، والرعاية الصحية، والسياحة، والترفيه، إلى جانب دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة وبرامج التخصيص.

كما كُفّنا جهودنا خلال العام 2022م لتقديم أقصى قيمة للعملاء، مع التركيز بشكل خاص على شرائح العملاء المختلفة، كما استفاد القطاع من تطبيق تحليلات البيانات والمعلومات في وضع استراتيجيات وتطوير عروض تناسب مختلف قطاعات الشركات؛ بدءاً من المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وصولاً إلى الشركات الكبرى. وقد أثمرت تلك الجهود عن تطوير كبير في آليات الاستهداف، وتوفير الموارد، وتطوير قنوات الخدمة والمنتجات، وبناء القدرات، وتوطيد التحالفات البيعية.

استراتيجية التحول 2025

يسهم قطاع مصرفية الشركات بشكل فعال في تنفيذ استراتيجية التحول 2025م؛ والتي تستهدف النهوض بالبنك ليتنبأ مكانته المستحقة في صدارة المؤسسات المصرفية في المملكة؛ من خلال مبادرات مبتكرة تدعم هذا الطموح، وفق أهداف وغايات واضحة.

وفي سياق متصل، تجري عملية تحول نوعي داخلية على مستوى القطاع تركز في الأساس على خلق القيمة عبر حلول ومنتجات مبتكرة تحسّن أوجه الكفاءة وتعزز أتمتة العمليات ورقمنتها. كما نعكف في البنك على رفع مستويات رضا العملاء وزيادة سرعة تقديم الخدمات بالاستفادة من التضافر بين عمليات البنك وتحسين مزيج منتجاتنا. علاوة على ذلك، فإننا نعمل على تطوير أطر عمل إدارة العلاقة وممثلي المبيعات بالبنك؛ لضمان مزيد من الانسجام والتوافق مع ديناميكيات السوق مدعومين بمشروع منصة لإدارة العلاقة المصرفية.

جدير بالذكر أن القطاع اتخذ أيضاً خطوات مهمة لتعزيز أهداف البنك الاستراتيجية؛ من حيث تنمية محفظة الإقراض، وتحسين مؤشرات الأداء المالية.

يمثل استثمارنا في رأس المال البشري أحد الركائز الأساسية لاستراتيجية التحول بالبنك، ونعمل على تعزيز سجلنا الحافل علمياً وعملياً في هذا الصدد؛ من خلال أنشطة التدريب الدورية. كما نفذنا خطة متكاملة لتطوير المواهب والاحتفاظ بالكوادر خلال العام 2022م، شملت تقييماً شاملاً للقدرات الحالية والمتوقعة لدى جميع موظفينا بشكل فردي، واسترشدنا بنتائجها في تقديم مجموعة مدروسة ومخصصة من فرص التطوير تكفل جاهزية قطاع مصرفية الشركات لتحقيق أهدافه على مدار السنوات المقبلة. وقد بدأت جهودنا لتعزيز التواصل والتنسيق بين مختلف فرق قطاع مصرفية الشركات تُؤتي ثمارها بالفعل وتُوجّه برفع مستوى رضا العملاء والارتقاء بتجاربيهم.

لمحة عن مصرفية الشركات 2022

عام حافل ونتائج غير مسبقة

احتفظ قطاع مصرفية الشركات بثقله النوعي في 2022م، وواصل مساهمته في الارتقاء بأداء بنك الرياض وتعزيز صدارته كأُسرع البنوك نمواً بالمملكة؛ حيث استأثر القطاع بنحو 49% من إجمالي دخل البنك، مقابل 37% في 2021م، و 41% من إجمالي دخل العمليات مقارنة بـ 37% في 2021م.

وارتفع صافي دخل القطاع من 2.47 مليار ريال سعودي في عام 2021م إلى 3.84 مليار ريال سعودي في عام 2022م، مسجلاً نمواً ناهز 56%، ويعزى ذلك في المقام الأول إلى انخفاض المخصصات وارتفاع صافي دخل الأتعاب والعمولات.

وبلغ إجمالي دخل العمليات 5.64 مليار ريال سعودي في عام 2022، بزيادة قدرها 31% مقارنة بعام 2021م. وارتفع صافي الدخل السنوي للعمليات الخاصة إلى 4.14 مليار ريال سعودي، فيما حققت الأتعاب والإيرادات الأخرى نمواً بنسبة 20% لتصل إلى 1.48 مليار ريال سعودي. وتراجع إجمالي مصاريف العمليات إلى 1.79 مليار ريال سعودي لعام 2022، بانخفاض قدره 3.0% مقارنة بـ 1.84 مليار ريال سعودي للعام 2021م.

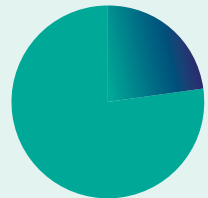
كما انخفضت المخصصات لقطاع مصرفية الشركات بنسبة 21% مقارنة بعام 2021م إلى 728 مليون ريال سعودي، بينما ارتفعت موجودات القطاع بنسبة 11% في 2022م إلى 16.2 مليار ريال سعودي.

المعاملات المالية تمت من خلال القنوات الرقمية

80%

الحصة السوقية من سوق التسهيلات الائتمانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

22%



إجمالي الدخل التشغيلي للقطاع

3.84 مليار ريال سعودي

تمويل الاستثمارات الخضراء



واصل القطاع تعزيز مساهماته المهمة في تمويل المشاريع الخضراء خلال العام، وعلى رأسها البرنامج الوطني للطاقة المتجددة، وهو مبادرة استراتيجية متعددة الأوجه للطاقة المتجددة تستهدف تحقيق التوازن ضمن مزيج الطاقة الوطني وتقليل الانبعاثات الكربونية. وتحديدًا، ساهم البنك بتمويل قدره 7.4 مليار ريال سعودي موزعة على 28 مشروعاً للطاقة الخضراء والمتجددة تتجاوز تكلفتها الإجمالية 52 مليار ريال سعودي.

كما ساهم قطاع مصرفية الشركات في تسريع التحول نحو الاقتصاد الأخضر منخفض الكربون من خلال إصدار البنك مؤخراً سندات استدامة بقيمة 750 مليون دولار أمريكي كأداة استثمارية لتمويل مجموعة من المشاريع الخضراء ومشاريع الطاقة المتجددة في قطاعات الطاقة والمياه وغيرها. وفي سياق متصل، يبذل البنك جهوداً حثيثة لتشجيع الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة على تبني ممارسات فعالة في المسؤولية الاجتماعية عبر المشاركة في المشاريع ذات المردود الاجتماعي.

مواكبة "رؤية المملكة 2030"



يضطلع قطاع مصرفية الشركات بدور محوري ضمن استراتيجية البنك لتحقيق تطلعات "رؤية المملكة 2030"، ويشمل دعمنا لأهداف المملكة العمل على تعزيز تطور القطاع الخاص، وبناء الشراكات الاقتصادية، والمساهمة في تمويل مشاريع البنية التحتية.

وخلال عام 2022م، أطلقنا برنامج "طريق الثقافة" بالشراكة مع صندوق التنمية الثقافي لتمويل المشاريع في ستة عشر قطاعاً ثقافياً متنوعاً، ويهدف لتحفيز المستثمرين المحليين والأجانب بالدخول والتوسع في قطاع الثقافة الواعد.

كما تم إبرام شراكتين رسميتين مع صندوق التنمية الصناعية السعودي لإطلاق برنامج دعم رأس المال العامل وبرنامج الضمانات، لدعم الشركات العاملة في مجال التصنيع والتعدين والطاقة والخدمات الصناعية والخدمات اللوجستية والخدمات المساندة.

وقّعنا أيضاً ثلاث اتفاقيات رسمية أخرى مع عدة جهات حكومية في إطار دعمنا لأهداف رؤية المملكة 2030، شملت هيئة المدن والمناطق الاقتصادية الخاصة، وحديقة الملك سلمان، والمركز الوطني للتخصيص.

يشارك قطاع مصرفية الشركات بشكل كبير في استراتيجية التخصيص الحكومية، ويتعاون بشكل وثيق مع المركز الوطني للتخصيص للمساهمة في تطوير المشروعات والمنشآت الوطنية. كما أننا ندعم بقوة مشاركة المستثمرين الأجانب الراغبين في إثراء الاقتصاد الوطني بخبراتهم وتقنياتهم، ويستثمر البنك في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال برامج الدعم الحكومي للقطاع، فضلاً عن جهوده في زيادة مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي الوطني.

ساهمنا أيضاً في صفقات تمويل مشترك لكثير من المبادرات والمشاريع الكبرى ضمن "رؤية المملكة 2030"، من أبرزها مشروعات نيوم، والبحر الأحمر، والقدية، وأمالا، وكلها مشاريع مهمة ستعزز الأنشطة الاقتصادية وتخلق فرص عمل في جميع أنحاء المملكة. كما شاركنا في تمويل عدد من المشاريع والاستثمارات الجديدة في قطاعي السياحة والترفيه، والتي أطلقتها المملكة بغرض دعم النشاط الاقتصادي وزيادة الإنفاق المحلي وتطوير سوق العمل.

دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة



يتسق اهتمام البنك الكبير بقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة مع برنامج الدعم الحكومي للقطاع، فضلاً عن تماشيه مع جهود زيادة مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي الوطني.

ووفقاً للبنك المركزي السعودي، استحوذ بنك الرياض على 22٪ من سوق التسهيلات الائتمانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، حتى الربع الثالث من عام 2022م. ونتوقع أن تستمر حصتنا السوقية في النمو، في ظل نجاحنا في تأمين وإبرام أكثر من 1,000 عملية تمويل لعملاء جدد ضمن قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة هذا العام.

في العام 2022م تفاعلنا مع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بعدد من المبادرات: حيث كان بنك الرياض الراعي الرئيس للمؤتمر العالمي لريادة الأعمال 2022. كما شاركنا مع البرنامج الوطني لتنمية تقنية المعلومات في مؤتمر LEAP22 الذي يُعد أضخم حدث تقني دولي على الإطلاق تستضيفه المملكة، هذا وقد قامت برعاية حفل افتتاح حاضنة غرفة الشرقية لريادة الأعمال.

بالإضافة إلى ذلك، وقّع البنك اتفاقية تعاون مع "منشآت" لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الاستفادة من مراكز المنشآت الصغيرة والمتوسطة لبنك الرياض. كما شارك البنك في أربع جلسات توعية مع مجموعة من الشركاء للاحتفال باليوم العالمي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الذي تنظمه الأمم المتحدة.

توسيع نطاق الحلول الرقمية



حقق الحضور الرقمي المتنامي للبنك مكاسب قوية هذا العام، واستأثرت قنواتنا الرقمية بنحو 80٪ من إجمالي المعاملات المالية التي نفّذها عملاؤنا، واعتمدنا على مجموعة من التقنيات الجديدة في مجال تمويل التجارة وخدمات العمليات الشاملة، مثل حلول أتمتة العمليات باستخدام الروبوتات Robotic Process Automation)، والتي أدت إلى تحسين مجمل الكفاءة التشغيلية وأتاحت تقديم الخدمات بشكل أسرع لعملائنا من الشركات.

وفي إطار جهود التمكين الرقمي المستمر، تم أيضاً توحيد عمليات الإفراض عن طريق دمج العديد من تطبيقات الواجهة الخلفية ضمن منصة واحدة للسماح لفريق العمليات بأداء المهام على نحو أكثر كفاءة. كما أدى إطلاق نظام المنتجات المصرفية كخدمة (BaaS) إلى رفع حصتنا السوقية بفضل تقديم خدماتنا رقمياً والاعتماد على آلية فعالة لتسوية العمليات.

أصبح البنك عضواً عاماً في شركة مركز مقاصة الأوراق المالية -مقاصة- (إحدى شركات "مجموعة تداول")، مما يمكن البنك من تقديم خدمات مقاصة الأوراق المالية لشركات التداول في سوق الأسهم السعودية وشهد عام 2022م مبادرات متعددة للارتقاء بتجربة العملاء الرقمية. وقام البنك أيضاً بتحديث نظام تمويل التجارة الحالي لتقليل الوقت اللازم لمعالجة المعاملات ورفع مستويات رضا العملاء. حيث يوفر النظام حالياً ميزات متقدمة، ويتيح أتمتة العمليات المتعلقة بالاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والصادرات وعمليات التحصيل.

كما كثف البنك جهوده الرقمية لدعم مستهدفات المملكة في مجال تيسير وتوحيد الخدمات المالية وخدمات الأعمال، وشمل ذلك تكامل عملياتنا مع منصتي "وثاق" و "اعتماد" لإصدار خطابات الضمان، إلى جانب التكامل مع "بوابة التمويل" التابعة للهيئة العامة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (منشآت) في خطوة ساهمت في زيادة الدعم المقدم لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتنويع فرص التمويل المتاحة لهم.

كما كان بنك الرياض أول بنك وطني يعلن قبول بطاقات "ديسكفر" الائتمانية في المملكة، وذلك استكمالاً لمساهمتنا الفاعلة في تحقيق مستهدفات "رؤية المملكة 2030" الرامية للوصول إلى مجتمع غير نقدي وتعزيز قطاعي الأعمال والسياحة.





وعلى صعيد التوقعات، نعتقد أن الطلب على التمويل سيواصل نموه بسبب مبادرات التنويع والتخصيص ضمن "رؤية المملكة 2030"،

بالإضافة إلى احتياجات النمو وإعادة تمويل قطاع الشركات في المملكة، بما في ذلك الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

بالإضافة إلى ذلك، تمثل جهود مكافحة التغير المناخي فرصة هائلة للبنك لتوفير التمويل اللازم لمساعدة عملائه من الشركات على تبني طول الاستدامة والتحول إلى مستقبل بلا انبعاثات كربونية. وبنوي بنك الرياض أن يصبح شريكاً مهماً في سياق الاهتمام المتزايد من جانب الجهات التنظيمية والرقابية في المملكة وحول العالم بالمخاطر المناخية على الأسواق المالية واستقرارها.

رؤية مستقبلية لعام 2023م



يستمر البنك في مواصلة مسيرة النمو خلال عام 2023م؛ من خلال الاستمرار في تطوير بنيته التحتية المؤسسية والتشغيلية وضمان مواكبتها لتطورات السوق، إلى جانب العمل على المواءمة بين أنظمة وأعمال قطاع مصرفية الشركات داخلياً وخارجياً. ويعتزم البنك الاستثمار في تعزيز وتوسيع قاعدة العملاء، وتوطيد شراكته مع الجهات الحكومية، والمشاركة في المبادرات التي يتم طرحها تحت مظلة "رؤية المملكة 2030".

يركز قطاع مصرفية الشركات على تنمية محفظته وتعظيم الاستفادة من موارده المالية. وتتضمن استراتيجيتنا تطوير منتجات إدارة النقد وتمويل التجارة من خلال إطلاق حلول مصرفية جديدة للشركات، مثل منصة تمويل سلاسل الإمداد. كما ينوي الاستفادة من فرص البيع الشامل عبر مختلف قطاعات البنك لتزويد العملاء بخدمة متميزة وعروض منتجات مدروسة وموجهة بعناية.

أداء استثنائي وجوائز مرموقة



- ساهم قطاع مصرفية الشركات في البنك بالحصول على العديد من الجوائز خلال عام 2022م شملت ما يلي:
- جائزة "أفضل بنك لتمويل التجارة في المملكة العربية السعودية خلال العقد الماضي" من القمة السعودية لتمويل التجارة.
- جائزة "التميز في خدمات المنشآت الصغيرة والمتوسطة" من منتدى الخدمات المصرفية المفتوحة.
- جائزة "أفضل بنك للحلول الرقمية في المملكة العربية السعودية"، وجائزة "أفضل بنك للأعمال المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية" من يورو موني.
- أعلن "برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة" (كفالة) أن بنك الرياض هو "البنك الأفضل من حيث قيمة الضمانات وعدد المنشآت المستفيدة" للسنة الخامسة على التوالي.
- أعلنت "منشآت" أن بنك الرياض هو أحد أكبر خمسة بنوك تقدم قروضاً للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال "بوابة التمويل" التابعة لها، ووقع الاختيار على البنك كشريك لبوابة التمويل خلال شهر يناير 2022م.



قطاع الخزانة والاستثمار

يتولى قطاع الخزانة والاستثمار مسؤولية إدارة السيولة والاستثمارات المملوكة للبنك، إلى جانب تقديم مجموعة واسعة من المنتجات وحلول التحوط لعملائنا من الشركات والأفراد، ويساهم بنحو 22٪ من إجمالي دخل عمليات البنك.

أدار قطاع الخزانة والاستثمار السيولة في البنك بكفاءة واقتدار خلال العام، ونجح في الحفاظ على معدلات جيدة لرأس المال والسيولة التي تمتعت بوضع قوي ساهم في دعم نمو البنك عبر إصدار ناجح لصكوك إضافية من الفئة الأولى هذا العام.

وتمكن القطاع أيضاً من تخفيف المخاطر التي تواجه استثمارات البنك من خلال التنفيذ الفعال لسياسات التحوط، واستباق زيادة أسعار الفائدة برفع مستويات النقد، وهي استراتيجية عملت على حماية حصة كبيرة من قيمة محفظتنا. كما أدى التنازع من عددٍ من الاستثمارات في توقيت مناسب إلى تحقيق مكاسب رأسمالية جيدة والحفاظ على رأس المال.

شهد عام 2022م أيضاً باكورة ثمار تنفيذ المرحلة الثانية من استراتيجيتنا الخمسية للمبيعات، والتي توجت بنجاحات ملموسة على مدار الـ 12 شهراً المنصرمة، وكانت السرعة والمرونة التي ميزت جهود تنقيح استراتيجيتنا الاستثمارية والإدارة الفعالة للسيولة لدينا قد دعمت بشكل كبير نمو الإيرادات على مستوى كافة قطاعات البنك رغم تقلبات أسعار الفائدة خلال العام.

قمنا أيضاً بوضع اللمسات النهائية على مشروع التحوط الشامل من معدلات الفائدة بين البنوك لضمان انتقال سلس إلى المعدلات المرجعية الجديدة وامتثال البنك للوائح الدولية ذات الصلة.

صفقات غير مسبقة

انتهينا من طرح إصدار صكوك الاستدامة الإضافية من الفئة الأولى بنجاح كبير بقيمة 750 مليون دولار أمريكي، لتكون بذلك الأولى من نوعها في العالم. وبعد الفارق الائتماني المحقق في السعر هو الأدنى على الإطلاق مقارنة بإصدارات صكوك الفئة الأولى في البنوك الخليجية الأخرى.

علاوة على ذلك، أصدرنا صكوكاً من الفئة الأولى بقيمة 3.75 مليار ريال سعودي بعائد يبلغ 5.25٪، وهو كذلك أدنى فارق ائتماني يحققه بنك محلي بالنسبة لصكوك الفئة الأولى.

ابتكار القيمة

ساهم قطاع الخزانة والاستثمار بقيمة 2.94 مليار ريال سعودي من إجمالي دخل عمليات البنك، فيما ارتفعت حصة القطاع من دخل العملات للبنك إلى 862 ريال سعودي مقارنة بـ 606 مليون ريال سعودي في عام 2021م بزيادة قدرها 42.3٪.

كما زادت عائداتنا من معاملات صرف العملات الأجنبية إلى 665 مليون ريال سعودي، بنمو قدره 68.7٪ مقارنة بـ 394 مليون ريال سعودي في عام 2021م.

وفي حين أثر رفع مستويات النقد تحسباً لزيادة أسعار الفائدة على الدخل لهذا العام، فقد ساعد هذا القرار في حماية قيمة الأصول الاستثمارية للبنك على مستوى أوسع. وقد أدركنا الميزانية العمومية بطريقة فعالة على مدار العام، كما حافظنا على تنويع قاعدتنا التمويلية وضمان بقاء جميع نسب السيولة ضمن النطاق الملائم حسب سياسات البنك الحفيدة المتبعة.

دعم رؤية السعودية 2030

ساهم قطاع الخزانة والاستثمار بقوة في تمويل العديد من المشاريع الداعمة لرؤية السعودية 2030، وانخرط القطاع بشكل فعال في الأسواق الأولية والثانوية للصكوك والسندات الحكومية المقوّمة بالريال السعودي والدولار الأمريكي لدعم "المركز الوطني لإدارة الدين" والاقتصاد الوطني بشكل عام. كما شاركنا في إصدار سندات لصالح الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري، والتي تدعم سوق الإسكان في المملكة. وساهمنا كذلك في توفير أدوات تحوُّط للقروض المرتبطة بمشروعات الطاقة المنضوية تحت مظلة رؤية السعودية 2030.

تضم قائمة أبرز إنجازاتنا هذا العام أيضاً إصدار سندات استدامة بقيمة 750 مليون دولار أمريكي، في إطار جهودنا لمواكبة مستهدفات مبادرة السعودية الخضراء ورؤية 2030 في الوصول إلى الحياد المناخي الكامل بحلول العام 2060م. ويشمل إطار التمويل المستدام الذي أصدره البنك مجموعة واسعة ومتنوعة من الأنشطة المستدامة ليصبح بنك الرياض رائداً إقليمياً في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية بما يتماشى مع رؤية السعودية 2030 وبرنامج التمويل المستدام في بنك الرياض، وعلى وجه الخصوص مبادرة بنك الرياض للمسؤولية الاجتماعية (بكرة).

واستراتيجياً، كان هذا الإصدار من سندات الاستدامة بمثابة تحول رئيسي نحو صيغة جديدة من صيغ التمويل المستدام، فضلاً عن كونه فرصة لتنويع الحضور الجغرافي للبنك وتعزيز رصيده الائتماني في الخارج.

تطوير الأنظمة والعمليات

أنجز قطاع الخزانة والاستثمار كثيراً من الأشواط المهمة، واستوفى أبرز مؤشرات الأداء الرئيسية في إطار مساعيه لتحقيق أهداف البنك لعام 2025م، وتنفيذ استراتيجيته التي تدعو إلى خلق قيمة عبر الابتكار، وتوفير التمكين عبر نماذج تشغيلية متطورة، وتعزيز الكفاءة من خلال الرقمنة.

حيث شرعنا بنجاح في ترقية شاملة لمنصة نظام الخزانة، وإدخال تحسينات عدة عليها من شأنها رفع مستوى كفاءة خدمات العملاء، بالإضافة إلى تحقيق تكامل أكثر سلاسة ورقابة أكثر صرامة للعمليات.

وشكل اعتمادنا المبكر للاتصالات الرقمية مع عملائنا من الشركات ميزة واضحة للبنك، سمحت لنا بزيادة حجم معاملات صرف العملات الأجنبية وتوسيع حصتنا السوقية. كما انتهينا بنجاح من تنفيذ المرحلة الأولى من منصتنا الرقمية للصرف الأجنبي (RBFX)، والتي تمكن عملاء مصرفية الشركات من تغطية متطلباتهم من العملات الأجنبية بأسعار فورية وتنافسية للغاية. ونعمل حالياً على توسيع نطاق المنصة وإتاحة خدماتها لقطاعاتنا الأخرى.

علاقات وطيدة ومتنامية

عمل قطاع الخزانة والاستثمار بشكل وثيق مع شركائنا العالميين لتزويد عملائنا بحزمة من الحلول المالية الأكثر ابتكاراً، والمصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم في ظل التقلبات الحادة التي يشهدها السوق، والارتفاع المطرد لأسعار الفائدة. وشمل ذلك بعض حلول التحوط التي تقدّم للمرة الأولى على السلع الاستهلاكية، جنباً إلى جنب مع توسيع عروض تأجير السلع لتشمل المزيد من الأصول الأساسية.

أبرمنا أيضاً عدداً من الاتفاقيات المهمة والجديدة لتوسيع شبكة علاقاتنا مع البنوك المحلية والدولية، وتعزيز مستوى وصولنا إلى الأسواق، وضمان حصولنا على تسعير أفضل للمنتجات، وكثير من تلك الاتفاقيات قد وصلت في الوقت الراهن إلى مراحل متقدمة من التنفيذ.

حرص القطاع أيضاً على توسيع حضوره الجغرافي وتغطية احتياجات التحوط لعملاء البنك في الخارج في إطار تعاون مثمر مع فرع بنك الرياض في لندن.

توقعات إيجابية لعام 2023م

رغم ما حفل به عام 2022م من تحديات على خلفية الضغوط التضخمية العالمية ورفع أسعار الفائدة والضبابية الجيوسياسية، فإننا نتوقع أن يشهد عام 2023م عودة الاستقرار إلى الأسواق. حيث يخطط القطاع لضم استثمارات جديدة بشكل تدريجي ومدروس يضمن تعزيز عوائد محفظتنا وإدارة المخاطر المرتبطة بها بكفاءة وفاعلية.

ونعتزم أيضاً مواصلة تنفيذ المرحلة الثالثة من استراتيجيتنا الخمسية للمبيعات، والتي تركز بشكل أساسي على مصرفية الأفراد والخدمات، وهو ما يعني زيادة دخلنا من الأتعاب بحلول عام 2025م، وسنعمل على توسيع قاعدة عملائنا باستقطاب عملاء جدد من خلال خدمات صرف العملات الأجنبية وحلول التحوط والخدمات المبتكرة.

كما يجري العمل على مشروع لتوحيد نظام الخزانة بغرض رفع كفاءة عملياته وتطوير الإجراءات والضوابط الرقابية ذات الصلة، فضلاً عن توفير إمكانات محسنة للتعامل مع مختلف المنتجات التي توفرها.

جائزة صفقة السنة
لرأس المال التنظيمي
لسنة 2022، المقدمة
من شركة التمويل
الإسلامي الإخبارية.

جائزة فريق السنة
للخزينة والموارد
المالية في قطاع
البنوك لسنة 2021
و 2022 من قبل
مجموعة جي اف سي
للإعلام.

جائزة السندات
والقروض والصكوك
في الشرق الأوسط
لصفقات المنشآت
المالية، من قبل
مجموعة جي اف سي
للإعلام.



إنجازات وجوائز مرموقة

الشركات التابعة

الشركة التابعة	رأس المال (ريال سعودي)	إجمالي عدد الأسهم	نسبة الملكية	النشاط الرئيس
شركة الرياض المالية	500,000,000	50,000,000	100%	القيام بأنشطة التداول بصفة أصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، وإنشاء الصناديق والمحافظ الاستثمارية وإدارتها، بالإضافة إلى ترتيب وتقديم الاستشارات، وخدمات الحفظ للأوراق المالية، وإدارة المحافظ والتداول.
شركة إثراء الرياض العقارية	10,000,000	1,000,000	100%	حفظ وإدارة الأصول المقدمة من العملاء على سبيل الضمانات، وبيع وشراء العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة.
شركة الرياض لوكالة التأمين	500,000	50,000	100%	العمل كوكيل بيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى.
شركة كيرزون ستريت بروويرتيز ليميتد	9,350,760	2,000	100%	أسست الشركة لغرض امتلاك العقارات.
شركة الرياض للأسواق المالية	187,500	50,000	100%	القيام بمعاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء، مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.
شركة إسناد الرياض للموارد البشرية	500,000	500,000	100%	تقديم خدمات الموارد البشرية التشغيلية حصراً لبنك الرياض والشركات التابعة له.

إثراء الرياض | بنك الرياض
Ithra Alriyad | Riyad Bank

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 رياللات سعودية للسهم الواحد. الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية، وتقدم من مقرها في مدينة الرياض خدمات حفظ وإدارة الأصول المفرغة للمالك وللغير كالضمانات وبيع وشراء العقارات.

شركة كيرزون ستريت بروويرتيز ليميتد

◆◆◆◆◆

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

شركة الرياض للأسواق المالية

◆◆◆◆◆

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

الرياض لوكالة التأمين | بنك الرياض
Riyad Insurance Agency | Riyad Bank

شركة الرياض لوكالة التأمين

◆◆◆◆◆

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

إسناد الرياض
esnadalriyad

شركة إسناد الرياض للموارد البشرية

◆◆◆◆◆

شركة إسناد الرياض للموارد البشرية هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام 2020م، وهي مملوكة بالكامل لبنك الرياض، ويبلغ رأس مالها 500,000 ريال سعودي مدفوعة بالكامل، وهي مؤلفة من 500 ألف سهم بقيمة اسمية 1 ريال سعودي للسهم الواحد. وتهدف الشركة المسجلة في المملكة ومقرها الرياض، إلى تقديم خدمات الموارد البشرية التشغيلية حصراً لبنك الرياض والشركات التابعة له بغرض خفض التكاليف وتقليل المخاطر على بنك الرياض.

الرياض المالية
Riyad Capital

شركة الرياض المالية

◆◆◆◆◆

عززت شركة الرياض المالية تركيزها الاستراتيجي خلال عام 2022، وخطت خطوات واسعة نحو تحقيق رؤيتها في أن تصبح الشريك الأكثر ابتكاراً وموثوقية في تقديم الحلول والمنتجات الاستثمارية. وحققت الشركة نتائج استثنائية من خلال جهودها الدؤوبة وعملها الجاد في إطار ركائزها الاستراتيجية الأربعة المتمثلة في الثقة والابتكار والكفاءة وأوجه عدم اليقين التي اكتنفت الأسواق المالية العالمية.

حققت شركة الرياض المالية نجاحات غير مسبوقة خلال العام عبر أدائها دوراً رئيسياً في سلسلة من الاكتتابات الأولية العامة، باعتبارها الشريك المفضل للمؤسسات الطموحة التي تسعى إلى دخول الأسواق المالية. وواصلت الشركة بذلك سجل إنجازاتها الحافل بإدارة أنشطة الطرح والإدراج للاكتتابات الأولية العامة لمجموعة متنوعة من الشركات، من بينها: شركة علم، والشركة السعودية لتمويل المساكن، وشركة مرافق الكهرباء والمياه بالجبيل وينبع "مرافق"، وشركة مجموعة كابلات الرياض، إضافة إلى أنشطة عمليات طرح الأسهم الأخرى، مثل العمل كمتعهد تغطية مشارك لشركة "بترو رابغ".

وأسهم الأداء القوي الذي حققته شركة الرياض المالية في تصنيفها ضمن أفضل 3 مؤسسات في السوق المالية؛ من حيث عدد عمليات الاكتتاب العام الأولي في المملكة، وصُنفت في المرتبة الثالثة من قبل مجلة فوربس الشرق الأوسط في قائمتها للكبر 30 شركة لإدارة الأصول في الشرق الأوسط 2022. علاوة على ذلك، تصدر "صندوق الرياض للفرص" قائمة أفضل الصناديق الاستثمارية للأسهم المحلية أداءً والتي تتجاوز قيمة أصولها المدارة 100 مليون ريال سعودي.

كما أطلقت الشركة مجموعة من الصناديق البارزة خلال العام، شملت "صندوق الرياض للتمويل 2"، وهو صندوق بقيمة 450 مليون ريال سعودي وهو أول صندوق للتمويل المباشر في السوق؛ و"صندوق الرياض للدخل الثابت 1"، وهو أول صندوق عالمي للدخل الثابت تابع

للرياض المالية؛ و"صندوق الرياض لفرص رأس المال الجريء 1"، وهو أول صندوق عالمي لرأس المال الجريء تطرحه الرياض المالية بالشراكة مع شركة "مارش كابيتال"، إضافة إلى ذلك أطلقت الرياض المالية صندوقين عقاريين بقيمة 6.2 مليار ريال سعودي في إطار شراكة مع شركة "المراكز العربية" لغرض تطوير مركزي جوهرة الرياض وجوهرة جدة.

وكان من أبرز الإنجازات الأخرى التي حققتها شركة الرياض المالية في عام 2022 إصدار صكوك إضافية الفئة الأولى بقيمة 3.75 مليار ريال سعودي لبنك الرياض، وبدء نشاط تخارج صندوق الرياض "تقنية" من شركة الرياض المالية عبر البيع الجزئي لشركة فودكس بعائد بلغ 3.5 ضعف على إجمالي الاستثمارات، وإدراج شركة شور العالمية للتقنية في سوق "تمو".

وتتطلع الشركة إلى تعزيز نموها وتنويع حلولها وتحقيق مزيد من التقدم في العام المقبل.



الجوائز والشهادات التكريمية في عام 2022

صندوق الرياض للدخل المتوازن - جوائز صندوق ريفينيتف لير

تصنيف يوروموني لرواد السوق - يوروموني

الصندوق الأكثر ابتكاراً في قطاعات الاستثمارات العقارية - صندوق الرياض ريت - المملكة العربية السعودية - جلوبال بيزنس أوتلوك

أفضل الصناديق أداءً - أرقام

جائزة أفضل أمين حفظ - تداول

المصرفية الرقمية والابتكار

تعد التقنيات الرقمية الوسيلة الأساسية لمزاولة الأعمال في بنك الرياض، وتمثل ركيزة مستمرة تغطي جميع مجالات وأقسام عمل البنك. ومن هذا المنطلق، عزّزنا فهمنا للتحوّل الرقمي من أجل زيادة التركيز على العملاء وإثراء تجربتهم، وذلك بتكثيف جهود الاستجابة للتحديات التي يواجهونها وتلبية تطلعاتهم وتجاوز توقعاتهم.

نموذج المصرفية المفتوحة والمصرفية كخدمة

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

وفي هذا العام، نهض فريق ابتكار المنتجات الرقمية في بنك الرياض بدور ريادي في توسيع نطاق نموذج المصرفية المفتوحة والمصرفية كخدمة في المنطقة. ونرسي الأساس لثقافة تستحدث عروضاَ قيمة جديدة قائمة على نموذج المصرفية كخدمة الذي يستخدم واجهات برمجة التطبيقات المفتوحة (APIs) التي تمكّن المطورين المستقلين من ابتكار تطبيقات وخدمات في جميع أقسام البنك، ما يساعد البنك على استحداث عروض جديدة واستخراج القيمة من الأصول الحالية، وإضافة المزيد من أوجه التعاون مع الشركاء، وتماشياً مع هذا التوجه، ندشن وحدة متخصصة لهيكلة أصولنا المصرفية الرقمية ضمن قائمة الخدمات، من أجل وضع نموذج تشغيلي لجميع ممارسات الخدمات الرقمية وواجهات برمجة التطبيقات المالية وغير المالية.

ونعمل على تطوير نموذج شراكة تدعم عرض القيمة التجارية للمنتجات الرقمية والمصرفية المفتوحة كخدمة تنافسية وقيمة مضافة للعملاء والشركاء المحتملين، ما يساعد البنك على توسيع نطاق مشاركته في جميع القطاعات ومع المشاريع الضخمة في رؤية المملكة 2030م. كما أنّ إنشاء البنية التحتية اللازمة لنموذج المصرفية كخدمة لقيادة المنظومة المتكاملة نحو المزيد من التقدم يبرز القيمة المهمة التي نقدّمها في السوق.

مركز الابتكار الرقمي

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

وفي هذا العام أيضاً، أكملنا وأطلقنا مركز الابتكار الرقمي (جيل) في نسخته الأولى، من أجل العمل على تطبيق المنتجات والابتكار لتكامل المنظومة عبر أقسام البنك وإداراته، بالإضافة إلى التكامل مع قطاع التقنيات المالية. ويغطي المركز ويدعم جميع مجالات التحوّل الرقمي والابتكار، ويتكون من: المختبر الرقمي، المصنع الرقمي، الاستوديو الرقمي ومركز للبحوث الرقمية.

طور المركز إطاراً للتجربة السريعة وتوسيع نطاق المنتجات والخدمات الرقمية المبتكرة، من أجل خدمة البنك وأطرافه ذات العلاقة. ويمكننا المختبر الرقمي من تسريع عملية تطوير النماذج الأولية للمنتجات والأعمال الجديدة وإطلاقها ثم توسيع نطاقها. ويقود المصنع الرقمي الفرق الرقمية الداخلية نحو تنفيذ المنتجات، ويدعم المركز، ككيان، طرح الحلول الجديدة ونماذج العمل، واحتضان طرق جديدة للعمل وترسيخ النضج الرقمي للبنك.

وإضافة إلى ذلك، سوف يعزز المركز التكامل والاندماج مع الشركاء الرئيسيين في المجال الرقمي. وعلى وجه التحديد، سيطلق المركز آفاقاً جديدة للمنصات الرقمية، مثل المصرفية المفتوحة والمصرفية كخدمة، لدمج البنك مع المنظومة المتكاملة.

علاوة على ذلك، سيساعد مركز الابتكار الرقمي في توجيه الاستثمارات ودعم الشركاء والشركات الناشئة في مجال التقنية المالية، داخل المملكة وخارجها، وذلك بهدف جذب الشركات الناشئة الواعدة والارتقاء بها من خلال آليات الاحتضان والتسريع والشراكة.

وبصفة عامة، سيعمل المركز على تطوير القدرات المحلية في ريادة الأعمال الرقمية، وزيادة اعتماد التقنيات الناشئة ودعم استخدام التقنيات في المشاريع الواعدة.

دعم وتطوير شركات التقنيات المالية

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

وضعنا، في بنك الرياض، استراتيجية شاملة ومنسقة لتقديم الخدمات المصرفية إلى شركات التقنيات المالية وخدمة المنظومة المتكاملة من زوايا متعددة، ويتضمن ذلك تصميم حلول جاهزة على أساس احتياجات عملاء التقنيات المالية تمكّنهم من تحقيق الدخل وتقديم قيمة مضافة، وكذلك الاستثمار في مشاريع البنك الخاصة لإنشاء خدمات ومنتجات رقمية جديدة. وإضافة إلى ذلك، نقدم دعماً واسع النطاق إلى الشركات الناشئة من أجل تطوير وتوسيع نطاق الحلول التي يمكن أن تؤدي إلى الشراكات وزيادة الإيرادات للبنك، وفي نفس الوقت تعزيز الابتكار في جميع أرجاء المنطقة.

وفي عام 2022م، أطلقنا إطار حاضنة الشراكة الاستراتيجية للتقنيات الناشئة في مجال التقنية المالية، وهو الأول من نوعه في المنطقة، وهو عبارة عن إطار من ثلاث مراحل، يتضمن تصميم حزم التقنية المالية المختلفة وتطويرها وبيعها، بهدف منح مزودي خدمات التقنية المالية الناشئين الوصول الكامل إلى الحزم القابلة للتخصيص التي تشمل خدمات مثل المحافظ الرقمية والتحويلات والحالات المالية والبطاقات والحسابات والأسواق.

وفي هذا العام أيضاً أطلقنا الدفعتين الثانية والثالثة من المستفيدين من منصة الابتكار المفتوح لبنك الرياض، والمعروفة باسم "وصل" وهي عبارة عن منصة تم تصميمها خصيصاً لرواد الأعمال والمبتكرين لتزويدهم بيئة تجريبية لإنشاء برامج وتطبيقات بالاستفادة من بيئة تحاكي بيانات وأدوات الربط المصرفية، ولمساعدتهم على تطوير نماذج عمل مبتكرة واختبارها على الفور وبدون عاء، مع توفير مستوى عالٍ من الأمان والدعم الفني.

وتؤدي مبادرة "وصل" إلى إيجاد قيمة جديدة للبنك. وتشمل النتائج الناشئة إطلاق عدد من المنتجات الرقمية، وتطوير واجهات برمجة التطبيقات وفق الأولويات التي تتمركز حول العميل والسوق، وزيادة عدد المستخدمين داخل منصتنا وتوقيع شراكات جديدة.

كما دعم البنك المبتكرين المحليين من خلال تنظيم فعالية يوم عروض الاستثمار بالشراكة مع المؤتمر العالمي لريادة الأعمال 2022م في الرياض. وخلال هذه الفعالية، أئحنا الفرصة لثماني شركات ناشئة محلية وإقليمية كبرى من شركات التقنية المالية لاستعراض مشاريعهم على مرأى جمهور كبير من ممولي المشاريع من شبكتنا.

التسريع بتحقيق
أهدافنا الاستراتيجية

الشراكة مع شركات التقنية المالية



شركات التمويل الاستثماري المشاركة



تعزيز الشراكات



وعزز البنك خلال العام 2022م نطاق مشاركته في المنظومة المتكاملة للتقنية المالية من خلال توقيع عدد من الشراكات المثمرة. وقمنا بإنشاء أول شراكة مصرفية مفتوحة لنا؛ إحدى الشركات الناشئة التي تخرجت من برنامج وصل، وهي شركة تقنية مالية ناشئة تقدم منتجات مالية مبتكرة في المملكة. وكذلك، تشاركنا مع أفضل المعنيين في مجال المصرفية المفتوحة من أجل تهيئة بيئة عمل مصرفية مفتوحة تُمكن الشركات من اختبار أفكارهم ومشاريعهم باستخدام بيانات وهمية تكرر بيئة مصرفية مفتوحة.

نواصل العمل على إبرام اتفاقيات تجارية جديدة مع أفضل شركات التقنية المالية من أجل استحداث منتجات وخدمات جديدة باستخدام نموذج المصرفية كخدمة.

رقمنة عمليات البنك



وداخلياً، لا يزال التحول الرقمي يمثل أولوية في جميع أقسام البنك. وتتضمن استراتيجيتنا الرقمية إدارة وتقديم جميع البيانات ومتطلبات إعداد التقارير عبر المؤسسة. وتتضمن مراجعة ودعم وإعادة تنظيم وإدارة المشاريع الرقمية التي تعمل عبر الأقسام المختلفة. وإضافة إلى ذلك، فإنها تتطلب مواءمة استراتيجية بين تقنية الأعمال ووحدات الأعمال ومجموعة متنوعة من أصحاب المصلحة داخل البنك وخارجه.

وفي هذا العام، نجحنا في استكمال وإطلاق منصة متخصصة في علوم البيانات من أجل مساعدة بنك الرياض على تسريع الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي بطريقة أكثر اتساقاً. كما تم أيضاً تنفيذ حالات استخدام البيانات الضخمة، لأهميتها في دعم جميع أنشطة البيانات في البنك. وتشمل استكمال حالات استخدام البيانات الضخمة "تنفيذ" وإدارة التمويل الشخصي، التي تدعم خطوط الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات في تقديم الخدمات المالية إلى عملائها، فضلاً عن تعزيز المعرفة المالية في السوق.

كما شهد هذا العام إطلاق الإصدار الجديد من برنامج مُلهم، وهو برنامج ابتكار داخلي يدعم الموظفين لتبادل الأفكار التي ستُحدث فرقاً للبنك. ودُعي المشاركون لحل ثلاثة تحديات مختلفة، والتي أوجدت عدداً من الحلول المحتملة التي هي قيد الدراسة حالياً في البنك.

قيادة رقمية فائزة بالعديد من الجوائز



إنّ إنجازاتنا وجهودنا الرقمية خلال العام 2022م منحتنا العديد من الشهادات والجوائز خلال عدة فعاليات في جميع أرجاء المنطقة؛ إذ تُوِّج البنك بجائزة أفضل بنك للحلول الرقمية في المملكة العربية السعودية، وكذلك جائزة أفضل بنك للأعمال المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة عن فئة الحلول الرقمية في المملكة العربية السعودية، والمقدمتين من مجلة "يوروبوني". وفي قمة الشرق الأوسط للذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية، نال البنك جائزة أفضل قائد في علوم البيانات وذكاء الأعمال.

كما حصلنا على جائزة التميز في علم البيانات والأتمتة، وجائزة التميز في عمليات الأتمتة، وجائزة أفضل قائد في مجال الأتمتة على مستوى القطاع المالي وقطاع التأمين والمقدمة من CX Live وذلك خلال فعاليات معرض الأتمتة الذكي في الشرق الأوسط 2022م. وأخيراً، حصلنا على جائزة التميز في ممارسة البيانات من مؤسسة انفورماتيكس خلال حفل توزيع جوائز ابتكار العملاء في الشرق الأوسط لعام 2022م.

التحول لمواكبة المستقبل والبقاء في الصدارة



في عام 2023م، ستركز استراتيجيتنا الرقمية على زيادة القيمة والربحية وإنشاء شركة (Venture Builder) من أجل تصميم مشاريع التقنية المالية المستقلة والمشاريع التقنية وإطلاقها كشركات ناشئة ومتخصصة وإدارتها بشكل متكامل مع استراتيجية البنك. وإضافة إلى ذلك، ستركز المصرفية الرقمية على استحداث مسارات جديدة للنمو وتوسع القيمة للبنك وفتح آفاق أعمال جديدة من خلال الاستفادة من مركز الابتكار الرقمي التابع لبنك الرياض.

أخيراً، سنواصل تحديث نموذجنا التشغيلي الرقمي وتطويره باستمرار، بما يشمل استقطاب أفضل المواهب وتلبية احتياجات السوق المتغيرة والاستفادة من قدرات البنك على كافة الأصعدة من أجل المحافظة على صدارتنا الريادية للقطاع.

تجربة العميل

يمثل التزام بنك الرياض بالتحسين المستمر والنمو كمؤسسة تضع العملاء على رأس اهتماماتها دافعاً لطموحنا لأن نصبح البنك الأفضل في المملكة. وخلال العام 2022م، استمر التركيز على إثراء تجربة العملاء من خلال الابتكار والاستثمار فيها باعتبار ذلك عاملاً رئيسياً من عوامل النجاح في تحقيق جميع الركائز الأربع الأساسية لاستراتيجيتنا.

وخلال هذا العام، قام بنك الرياض بتوسيع نطاق التركيز على العملاء وتطويره لتوفير وتعزيز رحلات العملاء بشكل كامل، على مستوى جميع الأقسام، فقد واصلنا بقوة تنفيذ استراتيجيتنا للتحويل الرقمي، حيث تمكنا من تلبية الطلب على المحتوى في الوقت الفعلي وبسهولة العمليات والخدمات. كما قمنا أيضاً بتطوير العلامة التجارية للبنك بحيث تعكس قناعتنا الراسخة بوضع العملاء في صميم كل ما نقوم به.

تجاوز التوقعات

♦♦♦♦♦

كان العام 2022م حافلاً بالإنجازات المميزة على صعيد تجربة العميل في كل إدارات البنك. فقد تجاوزنا المعدلات المستهدفة لمؤشر نسبة توصية العميل (NPS)، حيث حقق قطاع مصرفية الأفراد ارتفاعاً بنسبة 18٪، بينما حقق قطاع مصرفية الشركات ارتفاعاً بنسبة 19٪ مقارنة بنتائج العام الماضي.

بالإضافة إلى مؤشر نسبة توصية العميل؛ تضمنت مؤشرات الأداء الرئيسية نقاط جهد العميل (CES)، ووقت تنفيذ الخدمة، ومعدل الخطأ، ومعدل المشاركة، ومعدلات الاستحواذ على عملاء جدد والاحتفاظ بالعملاء الحاليين.

توجت جهود البنك في مجال تجربة العميل بالحصول على العديد من الجوائز في مؤتمر تجربة العملاء - الشرق الأوسط (Customer Experience Live Show Middle East)، والتي تضمنت جائزة التميز التشغيلي في تجربة العميل على مستوى القطاع المالي وقطاع التأمين، وجائزة أفضل تحول لبرنامج صوت العميل، وجائزة الريادة في تجربة العميل.

المبادرات الاستراتيجية

♦♦♦♦♦

خلال العام 2022م، قام بنك الرياض بتنفيذ مجموعة واسعة من المبادرات الاستراتيجية لرفع مستوى تجربة العميل في جميع الأقسام. حيث قمنا بتصميم وإعادة تصميم أكثر من 60 إجراء خافياً بالموظفين والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك، وتسهيل رحلة العميل بشكل كامل، بالإضافة إلى خدمات الدعم والمساندة. وكان من الإنجازات المهمة: تنفيذ قوائم المراجعة الخاصة بالمتطلبات من العملاء لجميع منتجات التمويل العقاري والشخصي.

كذلك، شارك البنك في تنفيذ حلول "واثق"، وهي خدمة إلكترونية تم تطويرها بالشراكة مع الحكومة لتوفير معلومات سند ملكية العميل، بما يوفر الوقت المستغرق في الإدخال اليدوي من قِبل موظفي البنك. بالإضافة إلى ذلك، شارك البنك في إطلاق نموذج جديد لتحليل أكثر الشكاوى المتكررة.

ومن أبرز الأحداث أيضاً: مشاركة البنك في اليوم العالمي لتجربة العميل؛ حيث قام فريق تجربة العميل في بنك الرياض بتنظيم أسبوع من الأنشطة التوعوية كجزء من حملة ترويجية في ثلاث مناطق رئيسة لعرض قدرات وإنجازات إدارة تجربة العملاء في بنك الرياض. بدأ بمؤتمر داخلي للاحتفال بقصص نجاح تجربة العملاء والإنجازات في هذا المجال المهم. لقد كانت أيضاً فرصة لزيادة الوعي بين جميع موظفينا حول الثقافة التي تركز على العملاء، وأهمية تجربة العملاء لنجاح البنك المستدام.

توعية الموظفين

♦♦♦♦♦

على الصعيد الداخلي؛ نجح البنك في رفع مستوى الوعي على مستوى مختلف أقسامه وإداراته لترسيخ مفهومه القائم على التركيز العملاء باعتبارهم جوهر كل ما يقوم به. وشمل ذلك أهمية تجربة العميل في تحقيق أهداف البنك لعام 2025م المتمثلة في تعزيز القيمة من خلال الابتكار، وتحقيق الكفاءة من خلال الرقمنة، والتمكين عبر تطبيق الجيل الجديد من نموذج الأعمال.

كما قام البنك أيضاً بمواءمة تجربة الموظف مع تجربة العميل، انطلاقاً من إدراكه الاستراتيجي بأن رضا الموظف هو السبيل لتحقيق رضا العميل. وتضمنت المبادرات إطلاق الاستبيان الخاص بمؤشر نسبة توصية الموظفين، وإطلاق أكثر من 30 إجراءً جديداً لتحسين تجربة الموظف.

رقمنة رحلة العميل

♦♦♦♦♦

إن عملاءنا هم الدافع الأكبر لحملة التحول الرقمي لدينا؛ حيث يرغبون في الوصول إلى المعلومات ذات الصلة في الوقت الفعلي وعلى قنوات التواصل التي يرغبون بها، وبالتالي فإن رحلتهم هي التي تحدد استراتيجيتنا.

يستخدم البنك وسائل رقمية لجمع وتحليل البيانات الخاصة بتجربة العميل؛ حيث نقوم بإرسال الاستبيانات بعد المعاملات عبر الرسائل النصية القصيرة، كما نستمع إلى منصات التواصل الاجتماعي والمدونات ونطلها لفهم احتياجات العملاء وسلوكياتهم، ثم نقوم بترجمة هذه البيانات إلى خطط عمل، ونقوم برقمنة رحلات المنتجات والخدمات بشكل كامل من خلال تطبيقات الهواتف الذكية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت.

وقد حققنا هذا العام عدداً كبيراً من الإنجازات في المجال الرقمي لتحسين تجربة العميل. وشمل ذلك إجراء 50 جلسة اختبار سهولة الاستخدام مع عملاء البنك. كما قمنا بتصميم نماذج جديدة لموقعنا الإلكتروني. كما قمنا بتصميم أكثر من 600 شاشة جديدة لأجهزة الصراف الآلي، وتحسين نموذج إشعارات البريد الإلكتروني الخاص بنا لجعله أكثر استجابة، وكذلك إنشاء وتنفيذ التصميم الخاص بالاحتفال باليوم الوطني على جميع قنواتنا الرقمية.

+60

عملية جديدة خاصة بالمنتجات والخدمات

50

جلسة اختبار سهولة الاستخدام الرقمي

علامة تجارية تعكس الثقة

في بنك الرياض، قمنا ببناء علاقات جديدة وطويلة الأمد مع عملائنا أساسها الثقة والولاء وقدرتنا على الابتكار وتجاوز توقعاتهم. وخلال هذا العام، قمنا بإعادة تصميم العلامة التجارية بالكامل لتعكس هذه العلاقات بدقة.

فقد أطلق البنك هوية جديدة تجسّد رؤيته في أن يكون "البنك الأكثر ابتكاراً وجدارة بالثقة"، والتي تتماشى مع رؤية المملكة 2030، بالإضافة إلى استراتيجية البنك لعام 2025م - استشرافاً لمستقبل واعد عنوانه الإبداع والريادة والتميز والازدهار.

وتؤكد المكونات الفنية والإبداعية لهذه الهوية التزامنا بقيمنا العريقة بأن يكون الإنسان هو جوهر أولوياتنا، وأبقت على العناصر الرئيسية في الشعار الذي يذكر بعراقة البنك كعلامة مصرفية ومالية سعودية رائدة، ويكتمل الشعار بألوان ومنحنيات حديثة - معبرة عن التفاؤل والبساطة والاهتمام والاشراكة.

محاور التركيز خلال العام 2023م



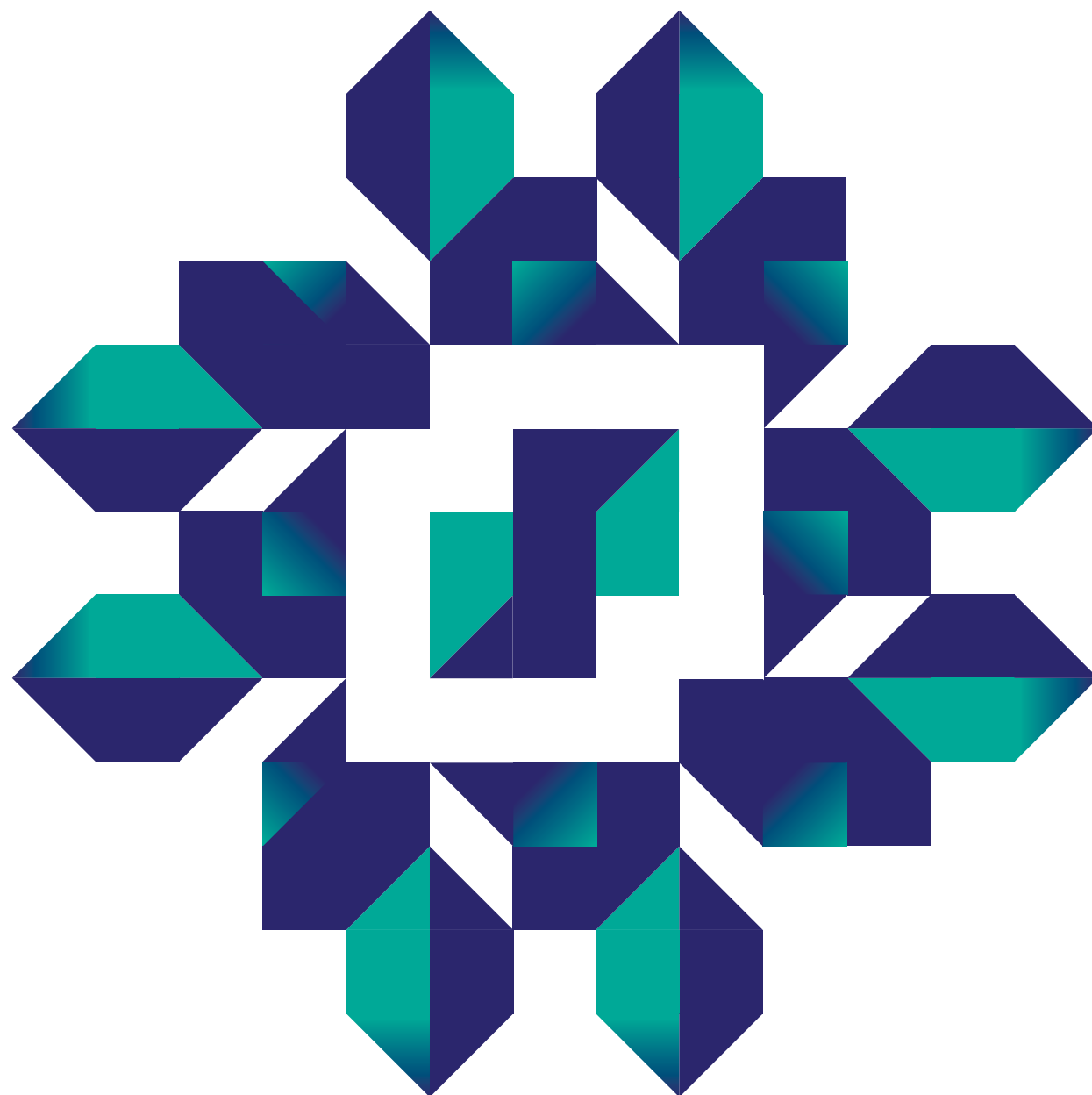
سيكون العام المقبل عاماً حافلاً بالعمل بالنسبة للبنك؛ حيث سيتم خلاله إطلاق خطط شاملة واستكمال المشاريع الرئيسية لتحسين تجربة عملائنا وتعزيز رحلاتهم. وبشكل عام، يعمل البنك على ترسيخ ثقافة "القيام بالعمل الصحيح بالشكل الصحيح ومن المرة الأولى" على مستوى البنك، بما يقلل من معدل الخطأ في طلبات المنتجات والخدمات، وبالتالي تقليل زيارات العملاء الشخصية للفروع. ومن أمثلة ذلك: تعزيز رحلات العملاء والتاجر في المطالبات والطلبات المتعلقة بالبطاقات المصرفية، والحد من تفاوت مستوى الخدمة في منتجات التمويل.

الأهم من ذلك، سنقوم بتنفيذ نظام أساسي جديد متقدم لإدارة تجربة العميل سيمكننا من إجراء استبيانات في الوقت الفعلي، وإعداد واجهات مخصصة ومباشرة، وإنشاء تحليلات نصية آلية، واستخدام قنوات متعددة مثل الإشعارات الفورية لإرسال الاستبيانات.

كذلك سيقوم البنك بالاشتراك في منصة قياس تجربة العملاء، والتي سيتم من خلالها قياس أداء البنك في مدى سهولة رحلات العملاء مقابل المنافسين. وستشمل المجالات التي تمت مقارنتها: الأداء المصرفي العام وأداء القنوات المصرفية وأداء المنتجات وإجراءات رحلة العميل. وستحدد المنصة أيضاً "أهم مراحل التجربة"، التي تشكل الانطباعات الرئيسية عند العملاء عن البنك ومنتجاته.

كما أن الخطط جارية لتعزيز تجربة العملاء من خلال تحسين نظام الانتظار في الفروع. كما نعمل أيضاً على تطوير برنامج "حصاد بلس" الذي سيحل محل برنامج المكافآت الحالي "حصاد"، بما يوفر لعملائنا إمكانية الوصول إلى تجارب حصرية تتماشى مع أنماط حياتهم المختلفة. بالإضافة إلى ذلك، سنساهم في إنشاء منصة سوق بنك الرياض، والتي ستوفر متجراً واحداً يتيح من خلاله البنك لعملائه وغير عملائه إمكانية شراء احتياجاتهم اليومية والمنتجات التي تناسب نمط حياتهم.

وأخيراً، فإننا نتطلع إلى المشاركة في برنامج الابتكار الداخلي "ملهم"، الذي قمنا بإطلاقه لتمكين الموظفين من تقديم أفكار مبتكرة تساهم في تحقيق النمو والتطور لبنك الرياض.



يوصل بنك الرياض تسريع رحلة الاستدامة
والوفاء بمسؤوليتنا تجاه موظفينا وشركائنا
ووطننا اليوم وفي المستقبل.



الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة

الاستراتيجية وإطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	72
التوافق مع أهداف الاستدامة الوطنية والعالمية	74
تمويل واستثمار مستدام	76
تمويل وتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة	78
كوادرنا البشرية أهم أولوياتنا	79
دعم المجتمع والاستثمارات المجتمعية	84
الحوكمة	86



الاستراتيجية وإطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

نهجنا لتبني تحول مستدام

نلتزم في بنك الرياض بنواح الاستدامة والمسؤولية المؤسسية تمام الالتزام، ويُترجم التزامنا ذلك بما نشارك به من إسهاماتٍ طويلة المدى نسعى بها لتحقيق مستقبل أفضل وتحقيق الرفاه والخير للمجتمعات التي نعمل بها وللمجتمع بأسره.

وخلال العام 2022م وضعنا استراتيجية شاملة للجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتتواءم هذه الاستراتيجية واستراتيجية أعمال البنك لعام 2025م كما ترشدنا في سعينا نحو تحقيق رؤية المملكة 2030 وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. وعايّتنا التي نسعى إليها هي مواصلة استراتيجية "بكرة" التي تبنيها حتى نصبح نموذجًا يُحتذى به في إبراز أهمية الإجراءات المستدامة ودورها في خلق قيمة إضافية للموظفين والعمال والمجتمع السعودي بأسره.

كما ندرك تمام الإدراك أن بنك الرياض يسهم بقوة في تطوير وازدهار المملكة العربية السعودية، كونه أحد أهم المؤسسات المالية بهذا البلد. ولقد وضعنا نصب أعيننا أهدافًا طموحةً نصبو إليها، مسترشدين بقيمتنا وثقافتنا المؤسسية القوية واستراتيجية الشركة المتأصلة. وتتيح لنا القيم التي نؤمن بها إدراج حاجات أصحاب المصلحة المعنيين وأولوياتهم ضمن ممارساتنا اليومية. وهكذا نتعهد بتحمل تبعات أعمالنا كما نتعهد بالعمل بعزم ومصداقية وشفافية ووضوح.

ركزنا خلال العام 2022م على إدراج حماية البيئة والاستدامة كأولوية رئيسية دون المساس بنوعية وحجم التزاماتنا السابقة أو الانتقاص منها. وتحقيقًا لتلك الغاية، حشدنا جهود كل الأعضاء والإدارات داخل البنك للمساهمة في برامج المسؤولية الاجتماعية ومبادراتها ودعمها. ولكم كانت إسهاماتهم بالغة الأهمية إذ ساعدتنا على الحفاظ على ما حققناه من نجاحاتٍ سابقة مع فتح آفاق جديدة. ومن بين المبادرات التي

تبناها البنك مبادراتٌ اعتنت بالتبرع للجهات الخيرية وتوفير سلال الغذاء للمحتاجين في شهر رمضان الفضيل ومبادرات التبرع بالدم والمشاركات في فعاليات الأحداث الهامة خلال العام. كما وضعنا نصب أعيننا دعم الأشخاص ذوي الإعاقة وركزنا على تمكين عدة مبادراتٍ تعليمية ووفرنا التمويل والدعم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

الأمور الجوهرية

لما كان البنك أحد أكبر مزودي الخدمات المالية في المملكة، فمن الطبيعي أن يكون له دورٌ حيوي في مسيرة التنمية الاقتصادية في البلاد عبر المساهمة في خلق الثروات الاقتصادية وجمياتها وتطويرها من خلال ما يبرمه من شراكاتٍ لتحقيق ذلك.

- أ. التحول الرقمي وموارد التقنية
- ب. التركيز على العملاء والتميز التشغيلي
- ج. الأداء المالي
- د. خصوصية وأمن البيانات
- هـ. تطوير ورفاه الموظفين
- و. دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- ز. مخاطر الحوكمة وقواعد الأخلاق المهنية والالتزام
- ح. سلسلة مشتريات وتوريد تستوفي معايير المسؤولية الاجتماعية
- ط. تحقيق الاستدامة في الاستثمارات والتمويل
- ي. التوظين
- ك. التأثير المباشر على البيئة
- ل. توفير خدمات مالية شاملة في متناول الجميع
- م. دعم المجتمع والاستثمارات

وثمة عوامل عدة تؤثر على قدرتنا على خلق القيمة التي ننشدها، ومن بينها بيئة التشغيل والمشهد العام للمخاطر والحاجات والأولويات المشروعة لأصحاب المصلحة المعنيين وأهدافنا الاستراتيجية. ولقد وضعنا تعريفًا لما نعده " الأمور الجوهرية " - تلك الملفات الحيوية التي تؤثر بشدةٍ على قدرة البنك على تحقيق القيمة أو المحافظة عليها أو التي تتسبب في تناقصها على المدى القصير والمتوسط والبعيد.

بكرة: الجمع بين المسؤولية الاجتماعية والاستدامة

تهدف استراتيجية "بكرة" والتي أطلقت عام 2019م إلى تنفيذ مبادراتٍ متميزة تلي متطلبات المسؤولية الاجتماعية بما يتماشى مع استراتيجية البنك وعملياته ورؤية المملكة 2030 وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. وبالتعاون مع أصحاب المصلحة المعنيين والشركاء، وضع البنك هذه الاستراتيجية، مما ساعد البنك في تحديد حاجات وأولويات أصحاب المصلحة المعنيين ومن ثم وضع خارطة طريق فعالة وملائمة. وفضلاً عن مواءمة هذه الاستراتيجية وأهداف التنمية المستدامة ورؤية المملكة 2030، فهي تتواءم كذلك وأفضل الممارسات والأطر والمعايير، بما في ذلك مبادئ الميثاق العالمي للأمم المتحدة واتفاقية الأمم المتحدة لحقوق الأشخاص ذوي الإعاقة.

حوكمة الاستدامة

يتبنى بنك الرياض أعلى معايير الحوكمة الفاعلة كما يطبق مبادئ وممارسات قوية وراسخة تعنى بحوكمة الاستدامة. وبفضل مبادئ حوكمة الاستدامة الراسخة وممارستها، يتمكن البنك من تحديد طموحات الاستدامة التي ينشدها بدقة وإرساء الهياكل التنظيمية والإجراءات التي تؤثر بالغ التأثير على أصحاب المصلحة المعنيين وتحقيق ما ننشد من نجاحات.

لمحة عامة عن استراتيجية "بكرة" للاستدامة

الرؤية
أن يكون بنك الرياض عضوًا قياديًا في الممارسات المستدامة التي من شأنها إضفاء قيمةٍ للموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة المعنيين والمجتمع بأسره في المملكة العربية السعودية
الرسالة
تقديم ممارسات المسؤولية الاجتماعية ذات القيم والمزايا بما يتماشى مع استراتيجية وأنشطة بنك الرياض وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة ورؤية المملكة 2030
الأهداف
<ul style="list-style-type: none">• مواءمة ممارساتنا مع التوجيه بشأن المسؤولية الاجتماعية (ISO 26000) ومبادئ (AA1000)، ومبادرة التقارير العالمية (GRI) والميثاق العالمي للأمم المتحدة.• أن نكون بارزين على الصعيدين الوطني والعالمي في نهجنا المهني والتعاوني لحماية البيئة والإسهام في تعليم ودعم موظفي البنك والمجتمعات التي نعمل بها والمجتمع ككل• قياس أثر برامجنا داخليًا وخارجيًا، وإعداد التقارير وتطوير الأفكار وإعداد الإحصائيات لمشاركتها مع أصحاب المصلحة المعنيين• أن يكون لنا دورٌ في تطوير وتقديم برامج تخدم مجتمع المملكة من خلال إشراك الموظفين في المبادرات ذات الصلة• أن تكون برامجنا متنوعة وشاملة وشفافة ومسؤولة في كافة المشاريع والممارسات

إطار عمل تقييم المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة

لقد وضعنا آلياتٍ قوية ضمانًا لمراعاة المخاطر البيئية والاجتماعية في كل قرارات الاستثمار. كما يدرك مجلس إدارة البنك أن استراتيجيات الأعمال المرنة تتطلب وضع نهج لإدارة المخاطر المؤسسية يشمل أهم مخاطر الاستدامة التي تواجه البنك مثل المخاطر البيئية والاجتماعية وتلك الخاصة بالموارد البشرية ومخاطر الحوكمة.

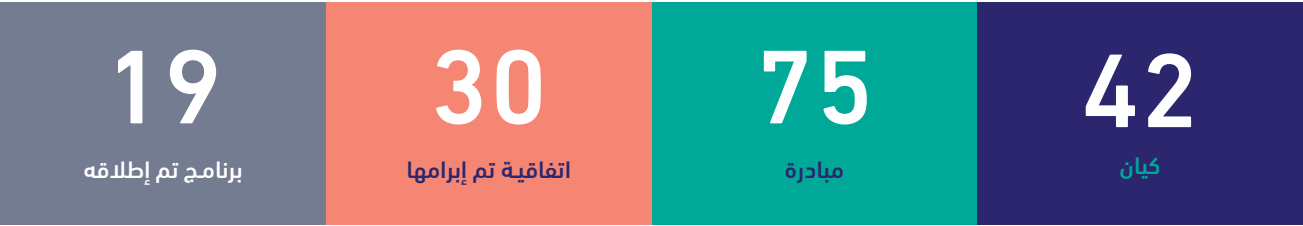
وللمزيد عن استراتيجية وإطار عمل الاستدامة الذي تتيّنه وجوانب الحوكمة، يرجى النقر هنا للاطلاع على تقرير الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة 2022م.

لجنة المسؤولية الاجتماعية

عين البنك لجنة مخصصة للمسؤولية الاجتماعية. أما الدور الذي تتقلده هذه اللجنة فهو الإشراف على الأنظمة والسياسات والعمليات لتحقيق أهداف الاستدامة للبنك ومراقبة مخاطر الاستدامة. ويترأسها رئيس مجلس الإدارة، كما تضم من بين أعضائها الرئيس التنفيذي والرئيس الأول لإثراء تجربة العملاء وأعضاء من قطاعات العمليات بالبنك وفريق إدارة المسؤولية الاجتماعية في قطاع إثراء تجربة العملاء.

التوافق مع أهداف الاستدامة الوطنية والعالمية

يلتزم بنك الرياض التزامًا تامًا بنجاح رؤية المملكة 2030. ويتماشي ذلك مع ما نتقلده من مسؤوليات تجاه المملكة ورغبتنا في تحفيز الاقتصاد الوطني وتنويع إيراداته من أجل نمو أفضل في المستقبل.



محاور رؤية المملكة 2030

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

مجتمع
نايض

اقتصاد
مزدھر

أمة
طموحة

رؤية المملكة 2030

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

رؤية 2030 هي خارطة طريق تنموية تهدف إلى دفع نواح الاستدامة السعودية مستقبلاً. وتستند الرؤية إلى ثلاثة محاور رئيسية وانطلاقاً من هذه المحاور الثلاثة فهي تهدف إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية التالية: تعزيز فعالية الحكومة وتمكين المسؤولية الاجتماعية وتنمية الاقتصاد وتنويعه فضلاً عن زيادة فرص العمل.

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

إن إطار الاستدامة الذي نتبعه وتطلعاتنا وطموحاتنا بعيدة الأمد هي من يدير دفعة التزامنا المتنامي بتحقيق أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. وهو ما يتفق بدوره والالتزامنا بالميثاق العالمي للأمم المتحدة ومبادئه العشرة. ومن بين كل أهداف التنمية المستدامة، حازت هذه الأهداف الأربعة عشر على أولويتنا إذ نعتقد بقدرتنا على التأثير فيها بالغ التأثير.

وللمزيد عن التزامنا بأهداف الاستدامة الوطنية والعالمية، يرجى النقر هنا للاطلاع على تقرير الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة 2022م.



تمويل واستثمار مستدام

للبنوك دورٌ حيويٌّ في تعزيز اقتصاد البلدان التي تخدمها، ولا يقتصر الأمر على عملاء البنوك ممن لهم دورٌ فاعل في الاقتصاد - بل تتيح البنوك تسهيلاتٍ للقروض والاستثمارات والمعاملات وجلب الودائع.

دمج المعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة في الأنشطة المالية



الاقتصاد



باتت المسائل البيئية والاجتماعية والمسائل المتعلقة بالحوكمة ضرورةً استراتيجية لكل المنظمات. ومع إدراج الاعتبارات البيئية والاجتماعية واعتبارات الحوكمة في استراتيجيتنا، يمكننا تكوين تصور شاملٍ لملف المخاطر ومن ثم تقليل حجم التأثيرات السلبية على الأفراد وعلى الكوكب بأسره، فيما نضمن إضافة قيمةً مستدامةً لكل أصحاب المصلحة المعنيين.

البيئة



يعمل بنك الرياض على عدة مشاريع بيئية واجتماعية، ومنها المشتل الأخضر الذي نعمل على تأسيسه ويتوقع أن يصل إنتاجه إلى 400,000 شجرة سنويًا خلال السنوات العشر القادمة، كخطوة نحو تحقيق الغاية المستهدفة من المشروع وهي 4 مليون شجرة. وتتماشى هذه المبادرة مع طموحات الحكومة لزراعة 10 مليار شجرة في جميع أنحاء المملكة بحلول عام 2030م. فضلًا عن ذلك، يوفر المشتل العديد من فرص العمل إذ من المقرر أن يتحول إلى مركزٍ تعليمي.

المجتمع



مهمة بنك الرياض هي "مساعدة عملائه والمؤسسات والمجتمع بأسره على تحقيق طموحاتهم كونه الشريك الموثوق الذي يقدم حلولًا مالية تلبي توقعاتهم". وخير مثال على سعي البنك نحو تحقيق هذه المهمة هي مبادرات التمويل المختلفة والتي تشمل مشاريع الطاقة الخضراء والمتجددة فضلًا عن دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. ونفتخر بأن البنك يقدم 21 % من القروض التي تمنحها البنوك التجارية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالمملكة، لذا وضع البنك تنمية محفظته وتنويعها على رأس أولوياته حتى يترك أثرًا إيجابيًا على المجتمع ويشارك في تعزيز استدامة المملكة.

المعرفة



ركزنا خلال العام 2021م ضمن اهتماماتنا الرئيسية على دمج المعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة في منتجاتنا التمويلية. وتحقيقًا لهذه الغاية، أضفنا هذه المعايير إلى نظام التسهيلات الائتمانية (ALGO). وهو ما ساعدنا على ربط كل تمويل بالفئة التي تتصل به من بين المعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة، وبذلك يستطيع البنك تحديد تصنيف دقيق لكافة التسهيلات الائتمانية المناسبة لكل عميل من عملائه.

صكوك مستدامة



في عام 2021م، بدأ بنك الرياض العمل على إصدار الدفعة الأولى من صكوك الاستدامة، وفي فبراير 2022م، أطلق بنك الرياض الدفعة الأولى من صكوك الاستدامة الشريحة الأولى (AT1) المقومة بالدولار الأمريكي بقيمة إجمالية بلغت 750 مليون دولار أمريكي، لتكون بذلك أول صكوك مستدامة من فئة (AT1) على مستوى العالم. ويبلغ معدل الأرباح 4 % سنويًا بما يساوي أدنى فارق أئتماني تحققه هذه الصكوك على مستوى البنوك التي تزاوّل نشاطها في دول مجلس التعاون الخليجي. وبلغ معدل التغطية في دفتر طلبات الاكتتاب 4.3 ضعفًا، وهو ما يؤكد ثقة المستثمرين في التوجه الاستراتيجي الذي يتبعه البنك ومجلس الإدارة وفريق

الإدارة التنفيذية. ومن أجل هيكلة هذه المعاملة كصكوك مستدامة من الفئة AT1، أطلق البنك أول إطار له للتمويل المستدام يتفق والمبادئ الاجتماعية والبيئية ومبادئ الحوكمة التي دعا لها الاتحاد الدولي للأسواق رأس المال. ويغطي إطار العمل مجموعة متنوعة من الأنشطة المستدامة المؤهلة ترتبط بطموح بنك الرياض في أن يتقلد الريادة الإقليمية في مجال الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة، كونه يتطلع إلى إدارة دفعة التنمية البيئية والاجتماعية في المملكة بما يتفق ورؤية المملكة 2030 وبرنامج التمويل المستدام الرائد الذي يتبناه البنك: استراتيجية بكرة. وفضلًا عن ذلك، يتوافق إطار العمل مع أفضل الممارسات العالمية، وقد خضع لتدقيق من جهة خارجية وهي ستاندرد آند بورز للتصنيف العالمي والتي أكدت توافق هذا الإطار مع جميع مبادئ التمويل

المستدام. ومنحت وكالة ستاندرد آند بورز بنك الرياض تصنيفًا "قويًا" عن قسم استخدام العائدات، مشيرة بالإيجاب إلى ارتباط كل فئة بأجندة الاستدامة الأوسع نطاقًا للبنك.

مصرفية خضراء متجددة



انطلاقًا من استراتيجية البنك لعام 2025م التي تستهدف أن يحتل بنك الرياض المركز الأول في صدارة البنوك بالمملكة ووفاء بمسؤوليتنا تجاه البيئة، نسق البنك إطلاق مبادرات المصرفية الخضراء والمتجددة بالتزامن مع إطلاق المبادرة الخضراء السعودية.

توفير التمويل المستدام



1 مبان ذكية صديقة للبيئة

مشاريع للإسكان والمكاتب ومشاريع تجارية

2 سلاسل التوريد صديقة البيئة

توريدات المشروعات

3 الاستثمارات الدولية صديقة البيئة

مشروعات عابرة للحدود

4 المنشآت الصغيرة والمتوسطة صديقة البيئة

المشروعات الصغيرة والمتوسطة

5 الصناعات صديقة البيئة

المصانع المحلية

6 الطاقة الخضراء

مبيعات الطاقة الشمسية والمتجددة

7 الأراضي صديقة البيئة

مشروعات المسطحات الخضراء

8 النقل صديق البيئة

مشروعات النقل

9 التكنولوجيا المالية صديقة البيئة

الطول الرقمية وتمويل الشركات الناشئة

تمويل وتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المنشآت الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال من أهم محاور الابتكار والنمو الاقتصادي. والمنشآت الصغيرة والمتوسطة من أهم مصادر الوظائف في المملكة، بل وفي كل دول العالم. رغم ذلك، غالبا ما تواجه صعوبات في الحصول على التمويل كما أن المنتجات أو الخدمات المتاحة قد لا تلائم حاجاتهم الخاصة.

ولقد عكف بنك الرياض لأعوام عدة على تطوير المنشآت الصغيرة والمتوسطة بغية دعم الصناعات المحلية وتعزيز تنوع الاقتصاد الوطني. هذا ويستفيد البنك من دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إذ يرتبط هذا الدعم برؤية الحكومة التي تهدف إلى توفير فرص العمل ورؤيتنا الخاصة كذلك. وانطلاقاً من ذلك، حددنا مستهدفات داخلية لعدد المنشآت الصغيرة والمتوسطة المقرر دعمها. وهكذا بدأنا نراعي متطلبات المنشآت الصغيرة والمتوسطة أثناء تصميم منتجاتنا فضلاً عن مراعاة الآراء والتعقيبات حتى تتمكن من تحسين منتجاتنا وخدماتنا بما يلبي احتياجاتهم.

وخلال عام 2022م، واصل البنك تقديم حلول تمويلية ميسرة لهذه المنشآت بغية تمكينها من مواصلة أنشطتها والإبقاء على موظفيها، رغم ما نجم من اضطرابات خلفتها جائحة كوفيد-19. كما عزز البنك نقاط البيع لتجار التجزئة وأعاد النظر في إجراءات هيكلة إصدار الائتمان. وارتقى بمستوى خدماته خلال هذا العام ويشهد على ذلك زيادة صافي نقاط التوصية.

خلال العام 2022م حافظ بنك الرياض على مركزه على رأس قائمة الجهات الداعمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع برنامج كفاءة للعام السادس على التوالي. ورغم عدم صدور تقرير لكفاءة يغطي كل مراحل عام 2022م حتى الآن، كانت حصتنا حتى الربع الرابع من المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي يدعمها البرنامج 40٪، وهو إنجاز كبير حاز تقدير وزارتي التجارة والمالية. ومن هنا نفخر بكوننا أفضل ممول للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة.

وقد دعم قطاع مصرفية الشركات بالبنك برنامج تمويل نمو التقنية مبادرة منه لتمويل الشركات الناشئة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة العاملة في المجال التقني. كما وقع بنك الرياض اتفاقية تعاون مع صندوق التنمية الثقافي لتأسيس برامج لتمكين الأعمال في مختلف القطاعات، بما في ذلك كبار المؤسسات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

ومع تضافر جهود البنك لتحقيق هدفين من أهم أهدافه الاستراتيجية خلال العام 2022م، نجح في توسيع عملياته الموجهة للأعمال الصغيرة عبر إضافة 30 مركزاً مخصصاً للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في ربوع المملكة. تأتي هذه الجهود جنباً إلى جنب مع تطوير منصة رقمية شاملة لرقمنة عمليات إقراض هذه المنشآت بالكامل.

عزز بنك الرياض قدرات وإمكانيات موظفيه للارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر:

- زيادة عدد الموظفين المخصصين لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- زيادة عدد المراكز المخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في ربوع المملكة
- زيادة أيام التدريب المقدمة للموظفين المختصين بخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- الاستثمار في تدريب عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة لتحسين قدراتهم في مجال العمل
- إقامة ورش عمل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة

للمزيد عن تمويل وتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة، يرجى النقر هنا للاطلاع على تقرير الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة 2022م.

كوادرنا البشرية أهم أولوياتنا

كوادرنا البشرية هم المحفز والباعث لخلق قيمة مستدامة، ومن هنا لطالما كان تطوير وتنمية موظفينا أهم محاور استراتيجيتنا.

Authority	2021م	2022م
إجمالي القوى العاملة (باستثناء المتدربين والطلاب)	5,338	5,593
الموظفون بدوام كامل	5,338	5,593
موظفو الإدارة العليا	202	233
موظفو الإدارة الوسطى	1,469	1,660
الموظفون غير الإداريين (فريق العمل)	3,667	3,700
عدد الجنسيات	25	25
الموظفات	1,459	1,591
الموظفات في الإدارة الوسطى	361	440
الموظفات في الإدارة العليا	18	21
الموظفون السعوديون	5,073	5,354



كوادرنا بالأرقام

فيما بعد الجائحة، وضع بنك الرياض نصب عينيه المشاركة الاستباقية لموظفيه وتحسين رفاهيتهم. فقد تبنى العديد من المبادرات مثل مبادرة "الحملات التوعوية للموظفين 2022م"، حيث زار فريق الموارد البشرية كل مواقع وفروع البنك في ربوع المملكة لإجراء جلسات توعوية تركز على الأفراد، بغية تعزيز روح الانتماء للبنك لدى موظفينا. وجاء استبيان مؤشر بيئة العمل الذي أجريناه كخاتمة لإجراءات وجهود إشراك الموظفين، والذي أظهر حفاظنا على مكانتنا في الربع الأعلى وفق المعايير الدولية.

التوظيف



بات بنك الرياض رائداً في ابتكار المنتجات والخدمات والعمليات، ومن هنا برزت الحاجة إلى توظيف المزيد من أصحاب المواهب والتأكد من امتلاكنا المهارات والمعارف والخبرات اللازمة لتقديم البنك وإزدهاره. وتحقيقاً لتلك الغاية، أطلق البنك برنامج "فرسان الرياض" خلال العام 2020م، وهو برنامج ضم لاستقطاب الخريجين السعوديين الجدد من ذوي الكفاءات العالية لمنحهم فرصة الانضمام للبنك وتولي المناصب القيادية مستقبلاً.

ونحننا في تنفيذ مبادرات تنمية مستدامة لتطوير قدرات كل موظفينا البالغ عددهم أكثر من 5,593 موظف يعملون بدوام كامل داخل البنك. وكوادرنا البشرية هم النواة الرئيسة لبنك الرياض، ورطلتهم المهنية معنا هي حجر الأساس لعملياتنا ولقدرتنا على خلق القيمة التي ننشده. نسعى جاهدين لأن نحافظ على نهجنا لبذل ما في وسعنا لتكون الصورة التي نريد كأفضل صاحب عمل وأن نحقق هدفنا بأن نكون الخيار المفضل للعمل بحلول عام 2025م، ويدرك موظفونا تمام الإدراك مدى تقديرنا لإسهاماتهم وخلال العام 2022م ترجمنا ذلك بما أطلقناه من مبادرات استقطاب المواهب واختيار الكوادر المؤهلة وصقل مهاراتها والإبقاء عليها. كما طرحنا برنامجاً شاملاً للمكافآت يتيح لنا تقديم أجور ومزايا تنافسية.

وفيما استمرت تداعيات جائحة كورونا وتأثيرها على شتى نواحي الحياة طوال العام، بذل بنك الرياض أقصى ما في وسعه لحماية موظفيه. ومن هذا المنطلق، خصصنا مواقع لتلقي اللقاحات داخل مقرات البنك وطبقنا إجراءات صارمة لتمهيد عودة الموظفين إلى العمل مع تنفيذ حزمة كاملة من تدابير الأمن والسلامة في كل أماكن العمل التابعة للبنك بما يتوافق مع اللوائح التنظيمية ذات الصلة.

وقد اعتمدت عملية التوظيف والانتقاء على منهجيات مبتكرة، بما في ذلك حلول التقييم الرقمي، من أجل ضمان انضمام المرشحين الأكثر موهبة دون غيرهم إلى هذا البرنامج. ومع تطور برنامج "فرسان الرياض"، يشغل أولئك المعينين الآن مناصب وأدوار مختلفة في قطاعات عدة كالأعمال المصرفية والتقنية وإدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني وحوكمة تكنولوجيا المعلومات والمجالات التقنية الناشئة.

كما يدعم بنك الرياض صندوق تنمية الموارد البشرية بهدف تعزيز التدريب المهني للشباب السعودي عبر برنامج "تمهير" الذي يستهدف الخريجين السعوديين. ولقد تمكنا هذا العام من تدريب 107 متدرباً عبر برنامج تمهير و94 متدرباً ضمن برنامج التدريب التعاوني. ومنذ مشاركتنا في البرنامج، تمكنا من تعيين 33 متدرباً في وظائف دائمة.

كما ركز البنك كذلك على مواهبه الداخلية وذلك عبر برنامج "مسيرتي" (برنامج التنقل الداخلي) لملء الشواغر المتاحة. وقد وفرنا حتى الآن 187 مرشحاً لهذه الشواغر.

الاحتفاظ بالمواهب



يؤمن بنك الرياض بنهج تخصيص أنظمة أجور شاملة لموظفيه، والتي تشمل المكافآت والمزايا وتقدير الموظفين وتطوير مهاراتهم وتقديم الرعاية اللازمة لهم.

وقد شاركنا عام 2022م في استطلاعات رأي أجريت حول الرواتب التي يحصل عليها موظفو هذا القطاع، وتبعه مراجعة سنوية للأجور من أجل قياس أجور الموظفين مقارنة بما يحصل عليه نظراؤهم في السوق وحسب أفضل الممارسات ذات الصلة. ونتيجة لذلك، وتماشيًا مع خطة تحسين المكافآت الإجمالية التي ينتهجها البنك، تمكنا من سد الفجوة في الرواتب خلال العامين الماضيين وهكذا تبوأنا مكانة جيدة مقارنة بأقراننا في القطاع.

إن نظام البنك القائم على تقييم مستويات الأداء يربط المكافآت مباشرة بإسهامات الموظفين على ثلاث مستويات: أداء البنك، والأداء الوظيفي / أداء الأقسام، وأداء الموظفين. كما طرح البنك خلال عام 2022م برامج مكافآت نقدية وغير نقدية من أجل تحفيز موظفيه وتشجيعهم على تقديم أداء متميز وتحقيق أعلى مستويات الإنتاجية.

وتحقيقًا لأعلى المستويات في الإبقاء على الموظفين، سنواصل تتبع استراتيجية المكافآت الإجمالية التي تتبناها ومراقبة سيرها ومن ثم إجراء التغييرات اللازمة متى اقتضت الضرورة.

الصحة المؤسسية ورفاه الموظفين



انطلاقًا من التزامنا بتوفير بيئة عمل مثالية تدعم موظفينا، جعلنا بيئة العمل في طبيعة أولوياتنا، منذ أول يومٍ للموظف ولآخر يوم.

وقد بات جليًا أن بيئة العمل تؤثر تأثيرًا مباشرًا على الأداء المالي لأي مؤسسة وعلى معدل إنتاجيتها. فكلما تزايدت مشاركة الموظفين وكلما تزايد رضاهم عن وظائفهم وبيئة العمل، تزايد تركيزهم على المهام المنوطة بهم وتنامى شعورهم بالمسؤولية. وللسبب ذاته، أجرينا، خلال العام 2022م، استبيانًا لمؤشر بيئة العمل ببنك الرياض، بما أتاح لنا الإنصات إلى موظفينا وفهم احتياجاتهم ورغباتهم على نحو أفضل.

شارك في هذا الاستبيان أكثر من 5,000 موظف، ونتج عنه أكثر من 7,000 رأي وتعليق من الموظفين. كما خرج الاستبيان بقدر كبير من البيانات والأفكار التي لم ندخر جهدًا في دراستها من أجل تحسين بيئة العمل عبر تنفيذ مجموعةٍ من المشروعات والمبادرات.

ومازال التزام بنك الرياض تجاه موظفيه وما يتبناه من مبادرات يسهم إسهاقًا كبيرًا في تحسين الثقافة المؤسسية بالبنك وتحسين جوانب حياة موظفيه ورفاهيتهم. ومن ذلك:

- أصبحت القيادة العليا أقرب للموظفين وأكثر تقبلًا للإنصات لآرائهم ومقترحاتهم.
- تزايدت الرغبة في التغيير واستيعاب تغيرات بيئة العمل.
- تحسنت نسبة مشاركة الموظفين وتفاعلهم، إذ صرح أكثر من 74٪ منهم أنهم لن يغادروا البنك إن أتبح لهم الخيار.

التعلم والتطوير



افتتحنا أكاديمية بنك الرياض رسميًا في عام 2021م بهدف تمكين المواهب الشابة والواعدة من خلال إدخال أحدث التطورات في قطاع الخدمات المصرفية والمالية لتعزيز قدراتنا وأدائنا. وتعتبر الأكاديمية وجهة تعليمية معاصرة ورائدة ومعهد ذائع الصيت في مجال الدراسات المالية والمصرفية في الرياض، مما يؤكد دورها كمركز تدريب دولي في القطاع المالي.

وتتمحور فلسفة ومنهجية أكاديمية بنك الرياض كما يلي:

- توفير موظفين مؤهلين مستعدين لتحقيق أقصى استفادة من التطورات في القطاع المصرفي، مع منح بنك الرياض ميزة على منافسيه من خلال تقديم تدريب ذو جودة. حيث ننظر إلى التدريب على أنه استثمار وليس تكلفة على البنك.
- تزويد الموظفين بالمهارات والمعرفة والسلوكيات اللازمة لتحسين الأداء والتقدم على مستوى البنك.
- تطوير مهارات الموظفين بطريقة تساهم في تقليل إجراءات العمل مما ينعكس على تقليل تكاليف التشغيل وتحسين الإنتاجية ورفع الكفاءة التشغيلية.
- المساهمة في بناء جيل المستقبل من القيادات لإدارة البنك.

يعقد البنك دورات تدريبية داخلية في مقر أكاديمية بنك الرياض بالإضافة إلى توفير منصة تعليمية افتراضية للتعلم عن بعد. في عام 2022م، قدمت أكاديمية بنك الرياض دورات تدريبية حضرية بعدد 14,531 يوقًا وعدد 48,619 يومٍ تدريبي. واشتملت هذه الدورات على تدريب عبر الإنترنت تم تنظيمه بالشراكة مع معاهد تدريب محلية ودولية رائدة، بالإضافة إلى عقد مؤتمرات ودورات مقدمة من خارج المملكة من مؤسسات استشارية وتدريبية عربية وأجنبية ذائعة الصيت. يفخر بنك الرياض بشكل خاص بتدشين برنامج قادة المستقبل، والذي نديره بالشراكة مع اثنين من الهيئات التعليمية الرائدة في العالم - وهما كلية روس للأعمال بجامعة ميشيغان وكلية آي إي إس إي (IESE) للأعمال.

وبالإضافة إلى المناهج الدراسية الحيوية، تُدرس أكاديمية بنك الرياض اللغة الإنجليزية للموظفين لتمكينهم من التواصل مع العملاء واستيعاب آخر التطورات العالمية في القطاع المصرفي. ويعمل البنك أيضًا على تطوير المؤهلات المهنية لموظفيه بهدف رفع مستوى خبراتهم المهنية والفنية بشكل عام على مستوى البنك من ناحية العلوم المصرفية والنظرية والتطبيقية.

وستواصل أكاديمية بنك الرياض خلال السنوات القادمة تعليم وتأهيل أكثر من 6,000 من الموظفين الطموحين من مختلف أقسام وفروع البنك في مختلف المناطق بالتعاون مع مدربين رائدين وحائزين على اعتمادات دولية.

إننا على قناعة بأن صقل مهارات ومعارف الموظفين من شأنه أن يضيف مستويات معززة من القيمة ومزايا تنافسية للقطاعات التي يعملون بها. وباعتبارها أكاديمية رائدة في القطاع المصرفي السعودي، فإن أكاديمية بنك الرياض توفر فرصة فريدة لإعداد جيل المستقبل من الرواد المصرفيين.

إدارة المسار الوظيفي وتخطيط التعاقب الوظيفي



يضمن البنك تطبيق أفضل الممارسات العالمية والالتزام بالمتطلبات التنظيمية المحلية للحد من مخاطر فقدان الموظفين الرئيسيين. في كل عام نقوم بتحديد الموظفين ذوي الكفاءة وتقييمهم وتطويرهم بهدف ترقيتهم لشغل مناصب في الإدارة التنفيذية أو مناصب قيادية أو مناصب رئيسية أخرى، بما يتماشى مع استدامة أعمالنا والأولويات الاستراتيجية لعام 2025م. يتم اطلاع الموظفين على مساراتهم المهنية المحتملة، مع حصولهم على دعم من مستشارين مهنيين ومحترفين.

تبنيت إدارة رأس المال البشري سياسة تحديث وتطوير الأطر التنظيمية التي تنظم عمل المسارات الوظيفية والتعاقب الوظيفي في بنك الرياض.

وتم الانتهاء من المراجعة الدقيقة للمهارات السلوكية والفنية والإنتاجية والوظيفية على جميع المستويات التنظيمية بالبنك. وتهدف المراجعة إلى توفير نموذج أعمال متكامل يأخذ في الاعتبار الحد من المخاطر وتطوير الممارسات المعتمدة الحالية.

وخلال عام 2022م، تم تنفيذ عددًا من المبادرات، كان أبرزها الشراكة مع قطاعات الأعمال لتدشين برنامج تحسين المهارات على مستوى البنك. وقد تم وضع هذا البرنامج من خلال تصافر الجهود بين إدارة المسار الوظيفي وتخطيط التعاقب الوظيفي وجميع إدارات وأقسام بنك الرياض. وفي تطور ذي صلة، يلتزم بنك الرياض بالاستثمار في موظفيه لضمان توفير قوى عاملة قوية وواسعة المعرفة ومرنة تتماشى مع هدفه المتمثل في أن يصبح البنك المفضل للموظفين والعملاء في المملكة.

ويجرى البنك مراجعات وتقييمات الأداء السنوية لجميع موظفيه.



التنوع والشمولية

تشتمل سياساتنا الخاصة بالموظفين على السلوكيات التي نتوقعها من مديرينا وموظفينا لتوفير بيئة عمل يمكن للجميع فيها أن يؤدوا مهامهم بكامل طاقاتهم. ونضمن في البنك أن سياسات وممارسات التوظيف لا تنطوي على أي نوع من التمييز أو التحيز بصورة لاشعورية. ويتم تطبيق السياسات لتلبية احتياجات الموظفين من ذوي الإعاقة والحماية من التحرش في مكان العمل.

إننا ندرك أن التنوع والشمولية أكثر أهمية من أي وقت مضى من أجل تمكين رؤيتنا الاستراتيجية. لذلك، نظل ملتزمين بتعزيز مكان عمل يتسم بالشمولية والتحول لخدمة قاعدة عملائنا المتنوعة. وكجزء من هذه الجهود المبذولة، أجرى فريق رأس المال البشري بالتعاون مع منظمة "أفضل أماكن العمل" استبيانًا لقياس مستوى رضا الموظفين. وأسفرت الدراسة عن حصول بنك الرياض على جائزة "أفضل بيئة عمل للمرأة في المملكة العربية السعودية لعام 2021م".

يوفر بنك الرياض بيئة عمل قائمة على تكافؤ الفرص. حيث نلتزم بالمعايير العملية والاعتبارات المعنوية اللازمة لخلق بيئة عمل ملائمة للأشخاص ذوي الإعاقة. ويتم تطبيق هذا طوال كامل فترة خدمة الموظف بالبنك بدءًا من عملية التوظيف وحتى التطوير والدعم والترقية.

الموظفون من ذوي الإعاقة

يهدف البنك إلى أن يكون مؤسسة شاملة ويركز على احتياجات الأشخاص ذوي الإعاقة. وإننا ملتزمون برفع مستوى الوعي الداخلي، وتحسين إمكانية الوصول إلى مكاتبنا، وتعزيز قدرات لغة الإشارة وتحويل الكلام إلى نص.

خلال عام 2022م، قمنا بتوظيف 40 موظفًا من ذوي الإعاقة وتوفير إمكانية الوصول إلى التقنية من خلال تثبيت خاصية كتابة الحديث المباشرة في تطبيق الاجتماعات WebEx لمساعدة موظفينا ممن يعانون من الصم أو ضعف السمع. قمنا أيضًا بتثبيت برنامج تحويل النص إلى صوت لتمكين موظفينا من ذوي الإعاقات البصرية من الوصول إلى البيانات المكتوبة وتزويد الموظفين بأجهزة لوجية تحتوي على تطبيق كتابة الحديث المباشرة لتسهيل عملية التواصل.

ولخلق ثقافة وبيئة عمل شاملة، ينظم البنك ورش عمل لتثقيف موظفيه حول أفضل الممارسات لتحقيق الشمولية. حيث يُلزم بنك الرياض جميع موظفيه بأخذ دورة آداب التعامل مع الأشخاص ذوي الإعاقة. وتشرح الدورة كيفية التعامل والتفاعل مع الأشخاص ذوي الإعاقات الجسدية والسمعية والبصرية وتعرض معلومات هامة حول مختلف أنواع الإعاقات بالإضافة إلى إمكانية الوصول وتوفير وسائل الراحة المعقولة للأشخاص ذوي الإعاقة. وقد اجتاز عدد 5050 موظفًا من موظفي بنك الرياض هذه الدورة خلال عام 2022م.

للمزيد عن إعطاء الأولوية لموظفينا، يرجى النقر هنا للاطلاع على تقرير الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام 2022م.

حماية البيئة للأجيال الحالية والمستقبلية

قمنا بوضع خطة عمل بيئية مدتها أربع سنوات نهدف من خلالها إلى تقليل الآثار البيئية لجميع مرافق بنك الرياض وتقليل البصمة الكربونية لهم. حيث نركز جهودنا على زيادة كفاءة استغلال المساحات بالبنك لتقليل الآثار البيئية الناتجة عن استهلاك الطاقة والمياه والحد من النفايات من خلال البحث عن طرق لخفض الانبعاثات وتحسين مواردنا. وقد تم وضع خطة التكيف بدعم من خبراء البيئة العالميين وتمتد الخطة حتى عام 2027م.

بنك أكثر استدامة من أجل عالم أفضل

نقوم بتنفيذ مبادرات مستمرة لتقليل استهلاك الطاقة مع زيادة كفاءة الطاقة في نفس الوقت من خلال إعادة تصميم العمليات، وتحويل معدائنا وتحديثها، وإجراء تغييرات على العمليات والتشغيل، ورفع مستوى وعي الموظفين.

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

إعادة التدوير

تتمحور مبادرات البيئة الداخلية التي يضعها البنك حول مشروع إعادة التدوير متعدد العناصر. وأطلق المقر الرئيسي للبنك برنامج إعادة التدوير في عام 2019م. وتطبيقًا لمبادرات "الحفاظ على البيئة" و "كن موظفًا مسؤولًا"، وزع البنك على جميع الأقسام صندوقين لإعادة التدوير، واحدٌ منهما للأوراق والآخر للمخلفات البلاستيكية. كما تم أيضًا توزيع صناديق لإعادة التدوير في بعض الفروع. وعلى إثر ذلك، ترسل إدارة البنك رسائل دورية إلى جميع الموظفين تشجعهم على المشاركة وأخذ العهد على أنفسهم بالالتزام بإعادة التدوير. كما نشر البنك الوعي عن فكرة "منظومة إعادة التدوير" في المقر الرئيسي والمكاتب الإقليمية و10 فروع للبنك.

وخلال عام 2022م، واصلنا المضي قدمًا في برنامج إعادة التدوير الذي وضعه البنك. شملت النفايات المختلفة القابلة لإعادة التدوير المواد التي تُصنف ضمن الفئات التالية:

- ورق مختلط ويشمل الأوراق المكتبية والمجلات والصحف والمغلفات والكتب الورقية والأكواب الورقية والمستندات السرية وغير السرية.
- المواد البلاستيكية مثل الأكواب البلاستيكية والزجاجات البلاستيكية.

ومنذ الإطلاق الرسمي لبرنامج إعادة التدوير، قمنا بزيادة عمليات جمع النفايات زيادة سنوية مطردة، مما جعل البنك أقرب إلى هدفنا المتمثل في عدم وجود نفايات مكتبية في مكب النفايات.

وخلال عام 2022م، بلغ إجمالي نفايات مبنى الرياض غرناطة وقلب الرياض التي أُعيد تدويرها 98,000 كجم من نفايات البلاستيك والورق. وهذا يُعادل 98 طنًا. وقمنا أيضًا بالتعاون مع مؤسسة ارتقاء لإعادة تدوير مكونات أجهزة الحاسب الآلي والتي بلغ إجمالي عدد 1,727 مكوثًا خلال العام، بزيادة أكثر من 300٪ مقارنة بعام 2021م.

الكهرباء

في إطار التزامنا بالعمل على تقليل تأثيراتنا البيئية، وفرنا 8.8٪ من تكلفة الكهرباء في مكاتبنا الرئيسية ومستودعاتنا في عام 2022م.

مبادرة توفير الكهرباء

تم تركيب مؤقت ذكي في فرع القدس لتقليل استهلاك الكهرباء من خلال التحكم في جدول تشغيل وحدات التكييف بناءً على ساعات العمل بالفرع. ويعمل هذا المؤقت بكامل طاقته منذ مارس 2019م وأسهم في التقليل من استخدام الطاقة بمقدار 515.517 كيلوواط خلال السنوات الأربع الماضية.

تسجيل رقم قياسي في موسوعة غينيس للشوارع التي تعمل بالطاقة الشمسية

بالتعاون مع شركة إعادة تشغيل المحدودة (ريستارت)، نجحنا في الحصول على شهادة موسوعة غينيس للأرقام القياسية في مجال إنشاء أطول خط من إنارة الشوارع التي تعمل بالطاقة الشمسية والمكونة من 48 مصباحًا في الرياض. ويبلغ إجمالي طول خط إنارة الشوارع التي تعمل بالطاقة الشمسية 9.735 مترًا.

المياه

في عام 2021م، أطلق البنك مبادرته الخاصة بيوم المياه العالمي. وقد استمرت هذه المبادرة في عام 2022م بهدف رفع الوعي بأهمية توفير المياه. وإضافة إلى ذلك، وضعنا ملصقات على مرايا المراحيض في مكتبنا الرئيسي الكائن في واحة غرناطة وفي المكتب الرئيسي بالرياض لتذكير الموظفين بالحد من استهلاك المياه.

وبالإضافة إلى ذلك، نجحنا في رفع الوعي بشأن توفير المياه من خلال عقد مسابقة تطلب من الموظفين مشاركة أفضل ممارساتهم اليومية لتوفير المياه.

زراعة الأشجار

وقع البنك مذكرة تفاهم مع جمعية آفاق خضراء بهدف زراعة 4,000,000 شجرة خلال 10 سنوات. ويهدف المشروع إلى:

- استخدام الطاقة لتقليل استهلاك الكهرباء بمقدار 650 جيجاوات في الساعة.
- تطوير الغطاء النباتي لأكثر من 3 ملايين متر مربع.
- تقليل انبعاثات الكربون بمقدار 10 أطنان سنويًا.

وبالتعاون مع جمعية آفاق خضراء، شارك بنك الرياض في فعالية زراعة الأشجار حيث شارك فيها موظفين متطوعين من بنك الرياض وموظفي برنامج جودة الحياة وطلاب جامعة الأميرة نورة وطلاب جامعة المعرفة وطلاب مدرسة الغد. وقد شارك في الفعالية 200 متطوع وتمت زراعة 5000 شجرة.

للمزيد عن مساهمتنا في حماية البيئة، يرجى النقر هنا للاطلاع على تقرير الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام 2022م.

3,763

عدد الموظفين السعوديين الذكور

1,591

عدد الموظفات السعوديات

5,354

إجمالي عدد الموظفين السعوديين



التوطين

دعم المجتمع والاستثمارات المجتمعية

يتميز بنك الرياض بتحملة المسؤولية وبالتزامه تجاه المساهمة في تحقيق الرفاه للمجتمع السعودي. وإننا نعتقد أن قدرتنا على خلق قيمة مستدامة مرتبطة بازدهار المجتمعات التي نعمل فيها وازدهار المجتمع ككل.

سفراء برنامج بكرة



موظفونا جزء لا يتجزأ من مبادرات المسؤولية الاجتماعية الخاصة بنا حيث يساهمون في استثماراتنا الاجتماعية من خلال التطوع بوقتهم. خلال عام 2022م، شارك 542 موظفًا في عدد 1907 نشاطًا تطوعيًا معنيًا بالمجتمع والبيئية. ويعد هذا زيادة ملحوظة من حيث عدد الموظفين وساعات التطوع المسجلة في عام 2021م، وشهادة على التزامنا المستمر وسجيتنا ككيان وطني مسؤول.

التبرعات الخيرية



قامت العديد من المؤسسات الخيرية بفتح حسابات التبرعات مع بنك الرياض.

للمزيد عن مساهمتنا في دعم المجتمع واستثمارنا المجتمعية، يرجى النقر هنا للاطلاع على تقرير الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام 2022م.

ومن أبرز النقاط الرئيسية الأخرى لهذه الفترة التنفيذ الناجح لمبادراتنا الاجتماعية المختلفة، والتي شملت حملتنا الرمضانية، وحملات التبرع بالدم، وتطوع الموظفين، والمبادرات البيئية، ودعم المنشآت الصغيرة بالإضافة إلى دعم الأشخاص ذوي الإعاقة.

الاستثمارات المجتمعية لبنك الرياض تشمل الدعم المالي وغير المالي، بما في ذلك التبرعات الخيرية المباشرة، والرعاية القائمة على المسؤولية الاجتماعية، والأنشطة والمبادرات المجتمعية، وتطوع الموظفين. تتيح لنا منهجيتنا متعدد الجوانب للاستثمارات الاجتماعية تقديم مساعدات منظمة لتحقيق تأثير طويل الأجل، مع الحفاظ على المرونة والاستجابة لاحتياجات مجتمعاتنا حال حدوثها.

وخلال شهر رمضان المبارك، عقدنا شراكة مع مؤسسة غير ربحية بشأن مبادراتنا لتوزيع المواد الغذائية. حيث قمنا بتوزيع عدد 20,000 سلة غذائية وعدد 200,000 وجبة في 5 مدن على 162 مؤسسة خيرية في جميع ربوع المملكة. علاوة على ذلك، قمنا بتنفيذ برنامج تطوع شامل للموظفين والذي هدف إلى تمكين موظفينا من دعم العديد من المبادرات المجتمعية.

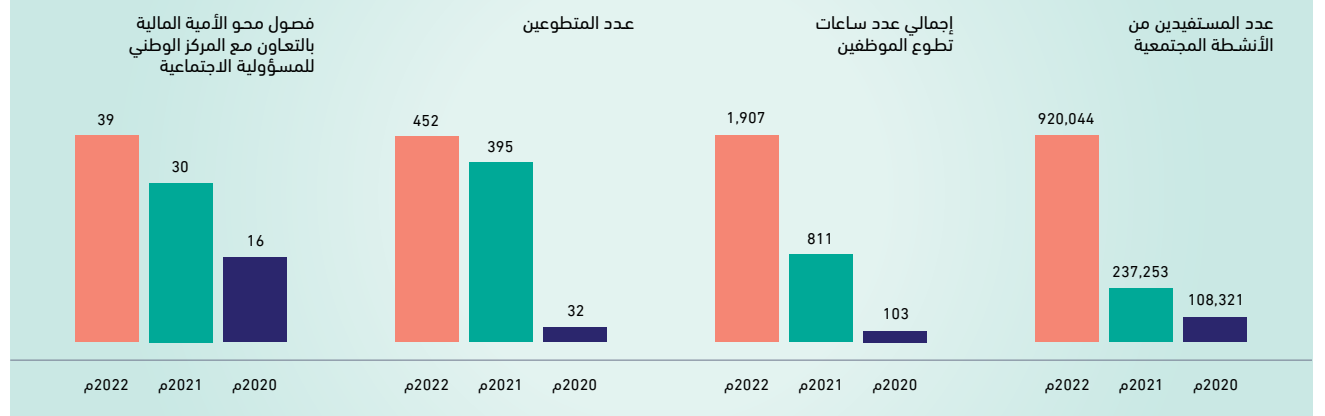
وتعاقدنا أيضًا مع مزود خدمة خارجي لإجراء مراجعة بخصوص العائد على الاستثمار الاجتماعي. وقد أدى ذلك إلى تمكيننا من الحصول على معلومات دقيقة حول تأثير مبادرات المسؤولية الاجتماعية بالبنك. وتمت مشاركة معلومات حول مبادرات المسؤولية الاجتماعية المختلفة الخاصة بنا مع لجنة المسؤولية الاجتماعية، والتي يرأسها رئيس مجلس إدارة البنك وتضم العديد من أعضاء الإدارة التنفيذية والإدارة العليا بالبنك.

لقد قمنا بوضع استراتيجية شاملة للمسؤولية الاجتماعية التي انطلقت تحت اسم "بكرة"، وحددنا أولوياتنا الرئيسية للاستثمار الاجتماعي. وتتوافق هذه الاستراتيجية مع رؤية المملكة 2030 وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة وتسترشد بأفضل الممارسات المحلية والعالمية.

وفي هذا التقرير تم تسليط الضوء على مساهماتنا المتزايدة تجاه العديد من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة من خلال أنشطتنا الأساسية وجهودنا المتضافرة.

خلال عام 2022م، استمر البنك في القيام بدور فعال في المجتمعات التي نخدمها. وبلغ عدد المعاملات في حسابات جمع التبرعات الخاصة بنا، والتي تمكن الجمعيات والمؤسسات الخيرية من توفير المواد الأساسية للمحتاجين، 432,902 عملية، بإجمالي تبرعات بلغت قيمتها 13,904,613 ريال سعودي. وقد عاد هذا المبلغ بالنفع على جميع أفراد مجتمعنا - من الصغار والكبار وكل من يحتاجون إلى دعم.

الاستثمار المجتمعي والتطوع



الحوكمة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه



مجلس إدارة البنك

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من عشرة أعضاء، تنتخبهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات. ويضم مجلس الإدارة في دورته الحالية خمسة أعضاء مستقلين وخمسة أعضاء غير تنفيذيين وفقاً للتعريفات الواردة بالمادة الأولى من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وبلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال عام 2022م ست جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪، أخذاً في الاعتبار من حضر وكالةً عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصالة 100٪.

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

الفترة من 2019.10.31م إلى 2022.10.30م			
اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية	التمثيل
عبدالله محمد العيسى	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
معتز قصي العزاوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	-
إبراهيم حسن شربتلي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
جمال عبدالكريم الرماح	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
طلال إبراهيم القضيبى *	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
عبدالرحمن أمين جاوه *	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة
محمد طلال النحاس *	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
محمد عبد العزيز العفالق *	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
محمد عمير العتيبي *	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة
نادر إبراهيم الوهيبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	شركة حضانة الاستثمارية

الفترة من 2022.10.31م إلى 2025.10.30م			
اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية	التمثيل
عبدالله محمد العيسى	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
معتز قصي العزاوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	-
إبراهيم حسن شربتلي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
جمال عبدالكريم الرماح	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني **	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
عبدالرحمن محمد الذهبيان ***	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
عمر حمد الماضي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة
منى محمد الطويل	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
نادر إبراهيم الوهيبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
هاني عبدالله الجهني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
ياسر عبدالله السلمان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة

* انتهت عضويتهم بتاريخ 2022.10.30م.

** ابتدأت عضويته بتاريخ 2022.12.19م خلفاً للعضو المستقيل.

*** انتهت عضويته بتاريخ 2022.11.27م نظراً لاستقالته.

اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2022م

سجل حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة أصالة ووكالة لاجتماعات المجلس لعام 2022م				
الفترة من 2022.01.01م إلى 2022.10.30م				
اسم العضو	2022.03.06	2022.04.12	2022.06.28	2022.09.08
عبدالله محمد العيسى	✓	✓	✓	✓
معتز قصي العزاوي	✓	✓	✓	✓
إبراهيم حسن شربتلي	✓	✓	✓	✓
جمال عبدالكريم الرماح	✓	✓	✓	✓
طلال إبراهيم القضيبى *	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن أمين جاوه *	✓	✓	✓	✓
محمد طلال النحاس *	✓	✓	✓	✓
محمد عبد العزيز العفالق *	✓	✓	✓	✓
محمد عمير العتيبي *	✓	✓	✓	✓
نادر إبراهيم الوهيبي	✓	✓	✓	✓

الفترة من 2022.10.31م إلى 2022.12.31م		
اسم العضو	2022.10.31	2022.12.15
عبدالله محمد العيسى	✓	✓
معتز قصي العزاوي	✓	✓
إبراهيم حسن شربتلي	✓	✓
جمال عبدالكريم الرماح	✓	✓
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني **		
عبدالرحمن محمد الذهبيان ***	✓	
عمر حمد الماضي	✓	✓
منى محمد الطويل	✓	✓
نادر إبراهيم الوهيبي	✓	✓
هاني عبدالله الجهني	✓	✓
ياسر عبدالله السلمان	✓	✓

* انتهت عضويتهم بتاريخ 2022.10.30م.

** ابتدأت عضويته بتاريخ 2022.12.19م.

*** انتهت عضويته بتاريخ 2022.11.27م.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة



يقوم مجلس إدارة بنك الرياض بإنشاء وتكوين لجان متخصصة تنبثق عنه وفقاً لما نصت عليه الأنظمة الصادرة من قبل الجهات المختصة؛ لمساعدته في القيام بمهامه ومسؤولياته متى ما دعت الحاجة لذلك، وفيما يلي توضيح للمهام الرئيسة للجان مجلس إدارة البنك.

1 - اللجنة التنفيذية

المهام والمسؤوليات الرئيسة

تقوم اللجنة التنفيذية بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية والإدارية في البنك، والتي يتم منحها من قبل مجلس الإدارة. وتتكون اللجنة التنفيذية في البنك من خمسة أعضاء، وبلغ عدد جلسات اللجنة التنفيذية خلال عام 2022م ثلاث عشرة جلسة، وبلغت نسبة حضور الجلسات 95٪.

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2022م

سجل حضور السادة أعضاء اللجنة التنفيذية لاجتماعات اللجنة لعام 2022م													
اسم العضو	طبيعة العضوية	الفترة من 2022.01.01م إلى 2022.10.30م											
		03/01/2022	16/01/2022	24/02/2022	21/03/2022	14/04/2022	19/05/2022	16/06/2022	30/06/2022	07/08/2022	12/09/2022	16/10/2022	24/11/2022
طلال إبراهيم القضبي**	رئيس**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن أمين جاوه*	عضو	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
معتز قصي العزاوي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عبدالعزيز العفالق*	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
نادر إبراهيم الوهيبي	عضو/رئيس***	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن محمد الذهبيان****	عضو												
منى محمد الطويل	عضو												
ياسر عبدالله السلمان	عضو												

* انتهت عضويتهم بتاريخ 2022.10.30م.

** انتهت رئاسته للجنة التنفيذية بتاريخ 2022.10.30م.

*** ابتدأت رئاسته للجنة التنفيذية من تاريخ 2022.10.31م.

**** انتهت عضويته بتاريخ 2022.11.27م.

2 - لجنة المراجعة

المهام والمسؤوليات الرئيسة

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

وتتكون لجنة المراجعة في البنك من خمسة أعضاء، وقد تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة للدورة الجديدة في 2022.10.23م، وبلغ عدد جلسات لجنة المراجعة خلال عام 2022م عشر جلسات، وبلغت نسبة الحضور 98٪.

اجتماعات لجنة المراجعة في عام 2022م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة المراجعة لاجتماعات اللجنة لعام 2022م											
اسم العضو	طبيعة العضوية	الفترة من 2022.01.01م إلى 2022.10.30م								الفترة من 2022.10.31م إلى 2022.12.31م	
		01/02/2022	02/03/2022	29/03/2022	25/04/2022	25/05/2022	03/08/2022	14/09/2022	20/10/2022	15/11/2022	27/12/2022
جمال عبدالكريم الرماح	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عمير العتيبي*	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
طارق عبدالله القرعاوي	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبد الرؤوف سليمان ياناچه*	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗		
عبدالعزیز خالد الفالح*	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
منى محمد الطويل	عضو									✓	✓
عید فالح الشامري	عضو خارجي									✓	✓
وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارك	عضو خارجي									✓	✓

* انتهت عضويتهم بتاريخ 2022.10.30م.

3 - لجنة إدارة المخاطر

المهام والمسؤوليات الرئيسة

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 اتساقها مع المستويات التي اعتمدها المجلس. ولها في ذلك الاطلاع على كافة جوانب المخاطر التي يتعرض لها البنك بأنواعها المختلفة ومراجعة مدى التزام الإدارة التنفيذية بالضوابط الرقابية الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومدى كفاية الإجراءات المتخذة للتحوط لها. وتتكون لجنة إدارة المخاطر في البنك من ثلاثة أعضاء، وبلغ عدد جلسات لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2022م ست جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪.

5 - مجموعة التخطيط الاستراتيجي

المهام والمسؤوليات الرئيسية

تقوم مجموعة التخطيط الاستراتيجي بالإشراف على إعداد التوجهات الاستراتيجية للبنك ومتابعة وتقييم الخطوات التي تُتخذُ لإنجاز أهدافها. حيث تقدم الدعم اللازم لمجلس الإدارة بشأن عمليات التخطيط الاستراتيجي والأمور ذات الأهمية الاستراتيجية بما في ذلك تنمية الأعمال والتوسع بها، وتعتبر المجموعة أيضاً مسؤولة عن مراقبة تقدم البنك في تحقيق أهدافه المالية والاستراتيجية طويلة الأجل. وتتكون المجموعة من خمسة أعضاء، وبلغ عدد جلسات مجموعة التخطيط الاستراتيجي خلال عام 2022م جلستان، وبلغت نسبة حضور الجلسات 90٪.

اجتماعات مجموعة التخطيط الاستراتيجي في عام 2022م

سجل حضور السادة أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي لاجتماعات المجموعة عام 2022م			
اسم العضو	طبيعة العضوية	الفترة من 2022.01.01م إلى 2022.10.30م	الفترة من 2022.10.31م إلى 2022.12.31م
		2022/07/03	2022/11/28
عبدالله محمد العيسى	رئيس	✓	✓
إبراهيم حسن شربتلي	عضو	✓	✓
طلال إبراهيم القضبي *	عضو	✓	
عبدالرحمن أمين جاوه *	عضو	✓	
محمد طلال النحاس *	عضو	✗	
عبدالرحمن محمد الذهبيان **	عضو		
عمر حمد الماضي	عضو		✓
هاني عبدالله الجهني	عضو		✓

* انتهت عضويتهم بتاريخ 2022.10.30م.

** انتهت عضويته بتاريخ 2022.11.27م.

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر في عام 2022م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة إدارة المخاطر لاجتماعات اللجنة لعام 2022م							
اسم العضو	طبيعة العضوية	الفترة من 2022.01.01م إلى 2022.10.30م					الفترة من 2022.10.31م إلى 2022.12.31م
		2022/02/27	2022/04/05	2022/06/15	2022/07/26	2022/10/06	2022/12/21
محمد عبدالعزيز العفالق *	رئيس **	✓	✓	✓	✓	✓	
جمال عبدالكريم الرماح	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عمير العتيبي *	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	
هاني عبدالله الجهني	رئيس ***						✓
عبداللطيف علي الرشيد	عضو خارجي						✓

* انتهت عضويتهم بتاريخ 2022.10.30م.

** انتهت رئاسته للجنة إدارة المخاطر بتاريخ 2022.10.30م.

*** ابتدأت رئاسته للجنة إدارة المخاطر من تاريخ 2022.10.31م.

4 - لجنة الترشيحات والمكافآت

المهام والمسؤوليات الرئيسية

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

كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بوضع سياسة الترشح والاختيار لعضوية مجلس الإدارة، والتأكد من استيفاء جميع الأعضاء للمتطلبات النظامية لعضوية المجلس طبقاً للأنظمة ذات العلاقة. وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك من خمسة أعضاء، بلغ عدد جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2022م ست جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام 2022م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لاجتماعات اللجنة لعام 2022م							
اسم العضو	طبيعة العضوية	الفترة من 2022.01.01م إلى 2022.10.30م					الفترة من 2022.10.31م إلى 2022.12.31م
		2022/02/27	2022/04/05	2022/06/15	2022/07/26	2022/10/06	2022/12/21
معتز قصي العزاوي	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
طلال إبراهيم القضبي *	عضو	✓	✓	✓			
نادر إبراهيم الوهيبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عمر حمد الماضي	عضو				✓	✓	✓
أحمد محمد الفالح	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خالد صالح الطريري *	عضو خارجي	✓	✓	✓			
علي احمد الغامدي	عضو خارجي				✓	✓	✓

* انتهت عضويتهم بتاريخ 2022.10.30م.





جمال عبدالكريم الرماح



إبراهيم حسن شربتلي



معزز قصي العزاوي



عبدالله محمد العيسى



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

-

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

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

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

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

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

المؤهلات

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

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

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

الوظائف الحالية

- عضو مجلس الإدارة - شركة صافولا للأغذية
- عضو مجلس الإدارة - شركة عافيه العالمية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للسكر
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إسمنت القطرانة - الأردن
- عضو مجلس الإدارة - شركة الباطون الجاهز والخدمات الإنشائية - الأردن
- عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للسكر - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة عافيه العالمية - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة الإسكندرية للسكر - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة الملكة للصناعات الغذائية - مصر
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية
- الرئيس التنفيذي - شركة أصيلة للاستثمار
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للمقاولات الانشائية
- عضو مجلس الإدارة - شركة جدوى للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية
- عضو مجلس الإدارة - شركة الخليج للمناطق السياحية
- عضو مجلس الإدارة - مدارس الملك فيصل
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية لنقل الكيماويات
- عضو مجلس الإدارة - شركة تيوك للفنادق
- عضو مجلس الإدارة - شركة الرياض للفنادق والترفيه المحدودة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - ميرل لينش - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس الإدارة - شركة قصي العزاوي وأولاده

المؤهلات

- بكالوريوس هندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك سعود

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - رئيس مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

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

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

- ماجستير إدارة المشروعات الهندسية - جامعة سوثرن ميتوديست - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس الهندسة الصناعية - جامعة سوثرن ميتوديست - الولايات المتحدة الأمريكية



منى محمد الطويل



عمر حمد الماضي



عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى



نادر إبراهيم الوهيبى

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)
<ul style="list-style-type: none">• بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة
الوظائف الحالية
-
الوظائف السابقة
<ul style="list-style-type: none">• مستشار – فريق مستشارين وزير المالية – وزارة المالية• الرئيس التنفيذي – شركة فاب المالية• الرئيس التنفيذي – شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية• مدير القروض المجمع – HSBC السعودية• الغرفة التجارية بالرياض – عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية
المؤهلات
<ul style="list-style-type: none">• ماجستير إدارة أعمال – جامعة جورج واشنطن• بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)
<ul style="list-style-type: none">• بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة• شركة اكواباور - عضو مجلس الإدارة
الوظائف الحالية
<ul style="list-style-type: none">• رئيس قسم الاستثمارات المباشرة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - صندوق الاستثمارات العامة• عضو مجلس الإدارة – الشركة العربية السعودية للاستثمار الصناعي (دسر)• عضو مجلس الإدارة – شركة صندوق الصناديق السعودية (جدا)
الوظائف السابقة
<ul style="list-style-type: none">• عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية• عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للأسمك• كبير المديرين التنفيذيين وعضو مجلس الإدارة - عبداللطيف جميل للاستثمار• كبير المديرين التنفيذيين - مجموعة فولكس واجن السعودية• وكيل مساعد - الهيئة العامة للاستثمار• مستشار - ماكنزي اند كومباني• مهندس بحوث - أرامكو السعودية
المؤهلات
<ul style="list-style-type: none">• ماجستير إدارة أعمال – معهد ماساتشوستس - الولايات المتحدة الأمريكية• بكالوريوس هندسة كيميائية – جامعة بنسلفانيا - الولايات المتحدة الأمريكية

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)
<ul style="list-style-type: none">• شركة جريب للتسويق (مكتبة جريب) – عضو مجلس الإدارة
الوظائف الحالية
<ul style="list-style-type: none">• الرئيس التنفيذي والمؤسس لـ STV (منصة استثمارية للتقنية)• رئيس مجلس الإدارة والمؤسس لجمعية رأس المال الجريء والملكية الخاصة السعودية• عضو مجلس الأمناء - مكتبة الملك فهد الوطنية• مستشار - الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)
الوظائف السابقة
<ul style="list-style-type: none">• عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للمدفوعات الرقمية (stc pay)• عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (Taqnia)• عضو مجلس الإدارة – كريم• عضو مجلس الإدارة - IKEA السعودية• عضو مجلس الإدارة – Integral• عضو مجلس الإدارة - جوي (من stc)• رئيس تطوير الأعمال عالمياً – أندرويد- Google
المؤهلات
<ul style="list-style-type: none">• درجة الماجستير في الهندسة الكهربائية وعلوم الحاسب - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية• درجة البكالوريوس في علوم وهندسة الحاسب - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)
<ul style="list-style-type: none">• بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة• الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) - عضو مجلس الإدارة
الوظائف الحالية
<ul style="list-style-type: none">• الرئيس التنفيذي – شركة الخليج للتمويل• عضو مجلس الإدارة - شركة مُدد الأعمال
الوظائف السابقة
<ul style="list-style-type: none">• عضو مجلس الإدارة - شركة كلارينت سويسرا• عضو مجلس الإدارة - شركة عمل المستقبل• مساعد المحافظ للشؤون التأمينية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية• عضو مجلس الإدارة - شركة جريب 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
<ul style="list-style-type: none">• ماجستير أنظمة الحماية الاجتماعية - جامعة ماسترخت - هولندا• بكالوريوس التأمين وإدارة المخاطر - جامعة أنديانا الحكومية - الولايات المتحدة الأمريكية



طلال إبراهيم القضيبي*



محمد عمير العتيبي*



ياسر عبدالله السلمان



هاني عبدالله الجهني



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

-

الوظائف الحالية

- عضو مجلس الشورى

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

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

* انتهت عضويته بتاريخ 2022.10.30م

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

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

الوظائف الحالية

- الرئيس التنفيذي - شركة زمين للتسويق الإلكتروني
- عضو لجنة المراجعة - شركة المعجل للتجارة والمقاولات
- عضو مجلس إدارة - شركة عمران نجد للصناعة

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

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

* انتهت عضويته بتاريخ 2022.10.30م

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة
- الشركة الوطنية العامة للنقل البحري (بحري) - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- رئيس الإدارة العامة للمالية - صندوق الاستثمارات العامة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للصناعات العسكرية (سامي)
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للنقل البحري (بحري)
- عضو مجلس الإدارة - شركة تطوير مركز الملك عبدالله المالي
- عضو مجلس الإدارة - شركة المياه الوطنية (NWC)
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للخطوط الحديدية (سار)
- المدير التنفيذي للإدارة للمالية - الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)
- مدير عام الاستثمارات - شركة اتحاد اتصالات (موبايلي)
- المدير التنفيذي للشؤون المالية - شركة المملكة القابضة
- مدير التنفيذي للإدارة المالية - شركة المملكة القابضة

المؤهلات

- ماجستير محاسبة ونظم معلومات - جامعة ولاية وسط تنيسي - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- رئيس الاستثمارات الدولية - شركة حضانة الاستثمارية
- عضو مجلس المديرين - جيمس إيدوكيشن كي إس أي القابضة
- عضو مجلس المديرين - معارف للتعليم والتدريب
- عضو لجنة المراجعة - جودة المتكاملة العقارية
- عضو لجنة المراجعة - أم القرى للتنمية والإعمار
- عضو لجنة المراجعة - أصول المتكاملة العقارية
- عضو لجنة المراجعة - شركة رزا

الوظائف السابقة

- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة المخاطر شركة دار التملك
- مدير إدارة الاستثمارات البديلة - شركة حضانة الاستثمارية
- محلل استثمارات في إدارة البحوث الاستثمارية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

المؤهلات

- بكالوريوس تجارة (تخصص اقتصاد وتخصص تمويل) - جامعة سانت ماري - كندا



عبدالرحمن محمد الذهيان**



محمد عبد العزيز العفالق*



محمد طلال النحاس*



عبد الرحمن أمين جاوه*



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)	العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)	العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)	العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)
-	-	<div>الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية - رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية</div> <div>الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت</div> <div>شركة الاتصالات السعودية STC - عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية</div>	<div>الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو) - رئيس مجلس الإدارة</div>
الوظائف الحالية	الوظائف الحالية	الوظائف الحالية	الوظائف الحالية
-	-	-	-
الوظائف السابقة	الوظائف السابقة	الوظائف السابقة	الوظائف السابقة
<div>مدير إقليمي - شركة جوجل كلاود للشرق الأوسط وتركيا وإفريقيا</div>	<div>رئيس اللجنة التنفيذية – شركة مجموعة الحسين والعفالق</div> <div>مدير - شركة أهداف القابضة</div> <div>الرئيس التنفيذي - شركة الأحساء للتبريد - شركة تابعة لشركة أهداف القابضة</div> <div>الرئيس التنفيذي - شركة مجمعات التموين - شركة تابعة لشركة أهداف القابضة</div> <div>الرئيس التنفيذي - لي لي سويت للوحدات السكنية المفروشة فرع شركة مجمعات التموين - شركة تابعة لشركة أهداف القابضة</div> <div>رئيس مجلس المديرين - شركة النجاح التجارية</div> <div>رئيس للمجلس الاستشاري لتجمع الأخصاء الصحي</div>	<div>محافظ وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية</div> <div>رئيس مجلس الإدارة - الشركة التعاونية للاستثمار العقاري</div> <div>رئيس مجلس الإدارة - أسما كابيتال</div> <div>رئيس مجلس الإدارة - الدمام فارما</div>	<div>مستشار لتطوير الأعمال - بنك الرياض</div> <div>رئيس مجلس الإدارة - شركة الشيكات السياحية السعودية</div> <div>رئيس مجلس الإدارة - بنك بيمو السعودي الفرنسي</div> <div>نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة السعودي الفرنسي كابيتال</div> <div>عضو مجلس الإدارة - شركة البانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني</div> <div>عضو مجلس الإدارة - شركة كام السعودي الفرنسي</div> <div>عضو مجلس الإدارة - شركة الفرنسي تداول</div> <div>عضو مجلس الإدارة - شركة سوفينكو</div> <div>عضو مجلس الإدارة - شركة السعودي للتأمين (INSAUDI)</div> <div>عضو مجلس الإدارة - شركة الأمثل للملك</div> <div>عضو مجلس الإدارة - البنك السعودي الفرنسي</div> <div>نائب العضو المنتدب - البنك السعودي الفرنسي</div> <div>المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى - البنك السعودي الفرنسي</div> <div>مدير الفرع الرئيسي بالرياض - البنك السعودي الفرنسي</div> <div>مدير عام - مؤسسة هشام التجارية</div> <div>مساعد مدير - البنك السعودي للاستثمار</div> <div>مساعد مدير - فيرست ناشيونال سيتي بنك - الرياض</div>
المؤهلات	المؤهلات	المؤهلات	المؤهلات
<div>ماجستير إدارة دولية – جامعة ادنبرة</div> <div>دبلوم تقني عالي دراسات كمبيوتر – كلية نوتنجهامشاير</div>	<div>رئيس مجلس المديرين – شركة مجموعة الحسين والعفالق</div> <div>عضو مجلس الإدارة - شركة الأخصاء للصناعات الغذائية</div> <div>مدير عام المشاريع الصناعية – شركة مجموعة الحسين والعفالق</div> <div>مدير إداري - شركة مخازن الأخصاء الأتوماتيكية</div>	<div>عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الامتثال والمخاطر - شركة أعمال المياه والطاقة الدولية (أكواباور)</div> <div>محافظ وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتقاعد</div> <div>رئيس اللجنة التنفيذية – المؤسسة العامة للتقاعد</div> <div>عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – المؤسسة العامة للتقاعد</div> <div>عضو لجنة المراجعة - المؤسسة العامة للتقاعد</div> <div>رئيس مجلس إدارة شركة رزا</div> <div>رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الاستثمارات الرائدة</div> <div>عضو مجلس الإدارة - المركز الوطني للتخصيص</div> <div>عضو مجلس الإدارة - شركة طبية القابضة</div> <div>عضو مجلس الإدارة وعضو للجنة التنفيذية - شركة الشيكات السياحية السعودية</div> <div>مدير عام مصرفية الفروع -مصرف الإنماء</div> <div>المدير الإقليمي لفروع المنطقة الوسطى - مجموعة سامبا المالية</div> <div>رئيس المعاملات المصرفية وفروع التحويلات السريعة - مجموعة سامبا المالية</div> <div>نائب مدير عام الموارد البشرية - مجموعة سامبا المالية</div> <div>مدير أول للمنتجات - مجموعة سامبا المالية</div> <div>مسؤول منتج/مدير - مجموعة سامبا المالية</div>	<div>برنامج الإدارة المتقدمة إدارة أعمال - جامعة هارفرد</div> <div>- الولايات المتحدة الأمريكية (برنامج تدريبي)</div> <div>بكالوريوس إدارة أعمال دولية - جامعة أوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية</div>
* انتهت عضويته بتاريخ 2022.10.30م	* انتهت عضويته بتاريخ 2022.10.30م	* انتهت عضويته بتاريخ 2022.10.30م	* انتهت عضويته بتاريخ 2022.10.30م
المؤهلات	المؤهلات	المؤهلات	المؤهلات
<div>برنامج الإدارة التنفيذية - جامعة متشجن</div> <div>- الولايات المتحدة الأمريكية</div> <div>بكالوريوس في المحاسبة – جامعة الملك سعود</div>			

الإدارة التنفيذية

طارق عبدالرحمن السدحان



الرئيس التنفيذي



الوظائف السابقة

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

المؤهلات

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

محمد عبدالعزيز أبو النجا



الرئيس الأول لمصرفية الشركات



الوظائف السابقة

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

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود.

وليد خالد الضبيب



الرئيس الأول لمصرفية الأفراد



الوظائف السابقة

- رئيس شبكة الفروع والبيع في بنك الرياض.
- رئيس شبكة الفروع والبيع في البنك السعودي الفرنسي.
- رئيس المصرفية الخاصة في بنك الراجحي.

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

نادر سامي سليم الكريع



الرئيس الأول للخزينة والاستثمار



الوظائف السابقة

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

المؤهلات

- شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة ولاية كاليفورنيا.

قرانت اريك لوين



الرئيس الأول للمخاطر



الوظائف السابقة

- رئيس الائتمان للمجموعة في بنك "ABC" المؤسسة العربية المصرفية ش.م.ب. " في البحرين.
- الرئيس الأول لمخاطر المجموعة في بنك قطر الوطني.
- الرئيس الأول للمخاطر للخدمات المالية الدولية في بنك الكومنولث الأسترالي.
- مراجع المجموعة في بنك الكومنولث الأسترالي.
- مراجع المجموعة والمدير العام للمخاطر التشغيلية في بنك سانت جورج.

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في المحاسبة، من كلية كرسن تشيرش التقنية.

عبدالله علي العربي



الرئيس الأول للمالية



الوظائف السابقة

- المسؤول المالي الأول للبنك الأول (المعروف سابقًا باسم البنك السعودي الهولندي).
- مدير إدارة المحاسبة وإدارة الخصوم والأصول وعلاقات المستثمرين في البنك السعودي البريطاني.
- مدير إدارة رأس المال والسيولة في البنك الأهلي التجاري.
- محلل مالي أول في البنك الأهلي التجاري.

المؤهلات

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

إنجي أحمد الغزاوي

◆◆◆◆

الرئيس الأول للعمليات



الوظائف السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في بنك الرياض.
- معيدة في جامعة الملك سعود.

المؤهلات

- بكالوريوس آداب في الترجمة من جامعة الملك سعود.

مازن محمد أحمد خليفة

◆◆◆◆

الرئيس الأول لرأس المال البشري



الوظائف السابقة

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

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك عبد العزيز.

هيفاء عثمان بن أحمد

◆◆◆◆

الرئيس الأول لإثراء تجربة العملاء



الوظائف السابقة

- مدير إدارة رواد خدمة العملاء في بنك الرياض
- تدرجت في العمل في فروع البنك من خدمة عملاء إلى مديرة فرع حتى انتقلت إلى إدارة العناية بالعملاء كمدير إدارة ثم رئيس مكلف لقطاع إثراء تجربة الموظف

المؤهلات

- بكالوريوس علوم إدارية من جامعة الملك سعود.

مازن غسان فرعون

◆◆◆◆

الرئيس الأول للمصرفية الرقمية



الوظائف السابقة

- شريك في شركة ديوليت الشرق الأوسط.
- رئيس مركز ديوليت الرقمي.
- رئيس قطاع تقنية المعلومات في مجموعة سامبا المالية.
- أحد أوائل أعضاء فريق تأسيس وإطلاق مصرف الإنماء، ورئيس فريق تأسيس وإطلاق التقنية لشركة الإنماء للاستثمار.
- مدير مشاريع شبكات نظم المدفوعات ونقاط البيع في البنك المركزي السعودي.

المؤهلات

- شهادة بكالوريوس في هندسة الحاسب من جامعة الملك سعود.

مؤهلات وخبرات أعضاء اللجان الخارجيين

اسم العضو	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة المراجعة			
طارق عبدالله القرعاوي	<div><ul style="list-style-type: none">عضو لجنة المراجعة - بنك الرياضعضو لجنة المراجعة - مجموعة صافولاعضو لجنة المراجعة - شركة صافولا للأغذيةعضو مجلس إدارة صناديق الاستثمار المالية - شركة أصول وبخيت للاستثماريةعضو مجلس المديرين - شركة أكواب مسائية لتقديم المشروباتعضو مجلس إدارة - شركة أمانة للتأمين التعاوني</div>	<div><ul style="list-style-type: none">نائب رئيس - الالتزام وضمان الجودة شركة تطوير المبانيعضو مجلس المديرين - شركة ابتكارات الرقميةعضو لجنة المراجعة - شركة أسماك تبوكعضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سلامة للتأمينالمؤسس والرئيس التنفيذي - مكتب إضفاء للاستشارات الإداريةالمدير الإقليمي - مجموعة مصرفية الشركات - بنك البلادمدير الاستراتيجية والتخطيط - بنك البلادمدير علاقة أول - مصرفية الشركات - بنك سابمدير - المصرفية الإسلامية - مصرفية الشركات بنك سابمسؤول علاقة - مصرفية الشركات - البنك السعودي للاستثمار</div>	<div><ul style="list-style-type: none">ماجستير محاسبة - جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكيةبكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعودمحاسب إداري معتمد (CMA)معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي IMAمدير مالي معتمد (CFM) - معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي IMA</div>
عبد الرؤوف سليمان ياناجة	<div><ul style="list-style-type: none">عضو لجنة المراجعة - شركة هرفي للخدمات الغذائيةعضو لجنة المراجعة - شركة كنان الدولية للتطوير العقاريعضو لجنة المراجعة - هيئة المدن والمناطق الاقتصادية الخاصةعضو لجنة المراجعة - مكتب مشاريع جدة</div>	<div><ul style="list-style-type: none">عضو لجنة المراجعة - مجموعة صافولاعضو لجنة المراجعة - شركة بنده للتجزئةعضو مجلس إدارة صناديق - الأهلي كابيتالعضو مجلس إدارة صناديق - سدكو كابيتالرئيس مجلس الإدارة - شركة صندوق البناء للملائم للعقاراترئيس مجلس الإدارة - صندوق سدكو كابيتال المرن للأسهم السعوديةرئيس مجلس الإدارة - صندوق سدكو كابيتال ريترئيس مجلس الإدارة - صندوق سدكو كابيتال للدخل العقاري 1رئيس مجلس الإدارة - صندوق سدكو كابيتال للدخل العقاري 2عضو مجلس الإدارة - مجموعة متبولي المتحدةعضو لجنة المراجعة - شركة صافولا للأغذيةعضوية مجلس إدارة صناديق الأسهم - البنك الأهلي التجاريمستشار مستقلمدير إدارة تمويل الشركات - الأول للخدمات الماليةنائب رئيس الأول وعضو اللجنة التنفيذية - الشركة السعودية للاقتصاد والتنمية القابضة (سدكو)المدير الإقليمي - الشركة السعودية للاقتصاد والتنمية سدكو - مصرمساعد مدير عام - مدير المصرفية الدولية البنك الأهلي التجاريمدير إقليمي - بنك الخليج الدولي - الشرق الأوسط - البحرينمستشار نائب المحافظ - البنك المركزي السعوديمساعد المدير العام - مصرفية الشركات - بنك سابمدير قطاع الائتمان - بنك سابمستشار اقتصادي - وزارة الماليةأستاذ مساعد - رئيس قسم التحليل الكمي - جامعة الملك سعود</div>	<div><ul style="list-style-type: none">دكتوراه اقتصاد - جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكيةماجستير اقتصاد - جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكيةبكالوريوس رياضيات وفيزياء - جامعة الرياض</div>

اسم العضو	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة المراجعة			
عبدالعزیز خالد الفالح	<div><ul style="list-style-type: none">شريك وعضو مجلس إدارة - بدوة كابيتال (Badwa Capital) - دبي - الإمارات العربية المتحدة</div>	<div><ul style="list-style-type: none">مدير- ماكنزي آند كومباني (McKinsey & Company)شريك استثمار - تي بي جي كابيتال (TPG Capital) - سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكيةشريك استثمار - أرامكو السعودية</div>	<div><ul style="list-style-type: none">ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد (Stanford University) - الولايات المتحدة الأمريكيةبكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة ماساتشوستس للتكنولوجيا (MIT) - الولايات المتحدة الأمريكية</div>
عید فالج الشامري	<div><ul style="list-style-type: none">عضو لجنة مراجعة - بنك الرياضعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة الحسن غازي إبراهيم شاکرعضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلیاتعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة فواز عبد العزيز الحکیر وشركاهعضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة المسؤولية الاجتماعية - شركة طبية للاستثمارعضو مجلس المديرين - شركة مقاولات الخليج للشحن والتفريغ المحدودةعضو لجنة المراجعة - شركة المراعيعضو لجنة مراجعة - مؤسسة حديقة الملك سلمانعضو لجنة المراجعة - مؤسسة المسار الرياض</div>	<div><ul style="list-style-type: none">عضو مجلس إدارة، ورئيس لجنة المراجعة - شركة أليتكوعضو مجلس إدارة، ورئيس لجنة الاستثمار - شركة أمانة للتأمين التعاونيعضو مجلس إدارة - شركة السيف أر دي بي للبريكساتعضو مجلس إدارة - شركة إنمائية للاستثمارات والتطوير العقاريعضو لجنة مراجعة - البنك السعودي الفرنسي</div>	<div><ul style="list-style-type: none">بكالوريوس العلوم في الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادنزمالة البورد الأمريكي للمحاسبين القانونيينعضو هيئة المحاسبين القانونيين الأمريكية AICPA منذ 1995</div>
وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارک	<div><ul style="list-style-type: none">عضو لجنة مراجعة - بنك الرياضرئيس لجنة المخاطر والمراجعة - مجد للاستثماروكيل كلية الدراسات التطبيقية - جامعة الملك فيصلرئيس قسم المالية - جامعة الملك فيصلأستاذ مساعد - جامعة الملك فيصلعضو اللجنة التنفيذية لصندوق الاستثمار - جامعة الملك فيصل</div>	<div><ul style="list-style-type: none">محاضر - جامعة الملك فيصلمعيد - جامعة الملك فيصلمندوب سلاسل الامداد التنفيذي - شركة سابک</div>	<div><ul style="list-style-type: none">دكتوراه مالية - جامعة مدلسيكس - المملكة المتحدةماجستير مالية - جامعة بورتسموث - المملكة المتحدةبكالوريوس تسويق - جامعة الملك فيصل</div>

اسم العضو	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة إدارة المخاطر			
عبداللطيف علي الرشيد	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة إدارة المخاطر – بنك الرياض مدير عام الأمن السيبراني – خدمات الملاحة الجوية السعودية 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس الأمن السيبراني – شركة أنجي رئيس مشروع الأمن السيبراني – شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو) 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير أمن المعلومات – معهد جورجيا التقني بالولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس هندسة الكمبيوتر – جامعة نيوهيفن

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

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

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

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 2022م

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

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

اسم العضو	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة الترشيحات والمكافآت			
أحمد محمد الفالح	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الرياض العضو المنتدب للمقاولات والتشغيل والصيانة ورئيس اللجنة التنفيذية - مجموعة بن لادن العالمية السعودية عضو مجلس الإدارة - مجموعة بن لادن العالمية القابضة عضو مجلس الإدارة - شركة هرفي للخدمات الغذائية عضو مجلس الإدارة – شركة إسمنت الجوف عضو مجلس المديرين - الشركة المتحدة للأعمال التقنية عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - شركة التمثيل الرائدة التجارية عضو مجلس المديرين - شركة محمد صالح السلطان للاستشارات المهنية استشارات فنية، تعاقدية، تحكيم 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة – شركة موسى عبد العزيز الموسيقى وأولاده عضو مجلس المديرين - شركة سيل المتقدمة عضو مجلس الإدارة - شركة منتجات الألمنيوم – البكو عضو مجلس المديرين - شركة التسهيلات القابضة عضو مجلس المديرين - شركة سهل للنقل مستشار - شركة التسهيلات للتسويق مدير عام - شركة التسهيلات للتسويق الرئيس - مجموعة شركات المشرق مدير عام - شركة المشرق للمقاولات مدير عام - شركة العليان للخدمات الغذائية الرئيس - شركة تينيه الدولية نائب الرئيس - شركة الرياض العالمية ماكدونالدز نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية - الشركة السعودية للتشغيل والصيانة مهندس مشاريع - وزارة الصحة مهندس مشروع - شركة ابن البيطار (سابل) 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
خالد صالح الطريري	<ul style="list-style-type: none"> مدير عام المشاريع الخاصة - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابل) 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة - شركة حديد (تابعة للشركة السعودية للصناعات الأساسية سابق) عضو مجلس الإدارة - معهد ريادة الأعمال الوطني مدير عام التعلم والتطوير - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابل) مدير عام المزايا والتعويضات - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابل) مدير عام الشرق الأوسط - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابل) مدير عام خدمات الموظفين - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابل) مدير عام تقنية المعلومات - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابل) 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس علوم وهندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
علي أحمد الغامدي	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الرياض مدير عام مزايا وتعويضات التنفيذيين وشريك أعمال الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابل) عضو مجلس الإدارة - شركة حديد (تابعة للشركة السعودية للصناعات الأساسية سابق) عضو مجلس الإدارة - شركة الخليج لصناعة البتروكيماويات 	<ul style="list-style-type: none"> مدير تنفيذي شركة التنقلات العالمية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابل) مدير تنفيذي مزايا وتعويضات التنفيذيين - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابل) مدير إدارة التوظيف – الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابل) أخصائي موارد بشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابل) 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة أعمال (نظم إدارية) – الجامعة العربية المفتوحة

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع	بدل مصروفات*
أعضاء اللجنة التنفيذية				
طلال إبراهيم القضبي **	-	55	55	-
عبدالرحمن أمين جاوه **	-	45	45	-
معتز قصي العزاوي	-	65	65	-
محمد عبدالعزيز العفالق **	-	55	55	-
نادر إبراهيم الوهبيي	-	65	65	-
عبدالرحمن محمد الذهبيان ***	-	5	5	-
منى محمد الطويل	-	10	10	-
ياسر عبدالله السلمان	-	5	5	-
المجموع	-	305	305	-
أعضاء لجنة المراجعة				
جمال عبدالكريم الرماح	-	50	50	-
محمد عمير العتيبي **	-	40	40	-
طارق عبدالله الفرعاوي (خارجي)	120	50	170	-
عبد الرؤوف سليمان باناجة (خارجي) **	100	35	135	-
عبدالعزيز خالد الفالح (خارجي) **	100	40	140	-
منى محمد الطويل	-	10	10	-
عبد فالح الشامري	20	10	30	-
وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارك (خارجي)	20	10	30	8.1
المجموع	360	245	605	8.1
أعضاء لجنة إدارة المخاطر				
محمد عبدالعزيز العفالق **	-	25	25	-
جمال عبدالكريم الرماح	-	30	30	-
محمد عمير العتيبي **	-	25	25	-
هاني عبدالله الجهني	-	5	5	-
عبداللطيف علي الرشيد (خارجي)	20	5	25	12
المجموع	20	90	110	12

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	مبلغ معين *	بدل حضور جلسات المجلس	جلسات اللجان - مجموع بدل حضور	مزايا عينية	مكافأة الأعمال الفنية والادارية والاستشارية	العضو المنتخب أو معين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة رئيس المجلس أو	المجموع	المكافآت المتغيرة***	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات****
معتز قصي العزاوي	375	30	95	-	-	-	-	500	-	-	500	-
إبراهيم حسن شربتلي	400	30	10	-	-	-	-	440	-	-	440	34.88
جمال عبدالكريم الرماح	400	30	90	-	-	-	-	520	-	-	520	70.62
طلال إبراهيم القضبيي	333	20	80	-	-	-	-	433	-	-	433	-
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	14.4	-	-	-	-	-	-	14	-	-	14	-
عبدالرحمن محمد الذهبيان	31	5	5	-	-	-	-	41	-	-	41	-
منى محمد الطويل	66.6	10	25	-	-	-	-	101.6	-	-	101.6	-
الأعضاء المستقلين	1,619.6	125	305	-	-	-	-	2,049.6	-	-	2,049.6	105.5
عبدالله محمد العيسى	460	30	10	-	-	-	-	1,500	-	-	1,500	-
عبدالرحمن أمين جاوه	333	20	50	-	-	-	-	403	-	-	403	-
محمد عبدالعزيز العفالق	333	20	85	-	-	-	-	438	-	-	438	19.13
محمد عمير العتيبي	333	20	70	-	-	-	-	423	-	-	423	-
محمد طلال النحاس	333	20	-	-	-	-	-	353	-	-	353	-
نادر إبراهيم الوهبيي	370	30	100	-	-	-	-	500	-	-	500	-
عمر حمد الماضي	66.6	10	20	-	-	-	-	96.6	-	-	96.6	-
ياسر عبدالله السلمان	66.6	10	5	-	-	-	-	81.6	-	-	81.6	-
هاني عبدالله الجهني	66.6	10	10	-	-	-	-	86.6	-	-	86.6	-
الأعضاء الغير التنفيذيين	2,361.8	170	350	-	-	-	-	3,881.8	-	-	3,881.8	19.13
المجموع	3,981.4	295	655	-	-	-	-	5,931.4	-	-	5,931.4	124.63

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

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

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

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

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

البيان	المبلغ بالآلاف الريالات
المكافآت الثابتة	
رواتب	12,801
بدلات	3,636
مزايا عينية	904
المجموع	17,341
المكافآت المتغيرة	
مكافآت دورية	20,405
أرباح	-
خطط تحفيزية قصيرة الأجل	-
خطط تحفيزية طويلة الأجل	6,930
الأسهم الممنوحة	-
المجموع	27,335
مكافأة نهاية الخدمة	1,243
مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	-
المجموع الكلي	45,919

اسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع	بدل مصروفات*
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
معتز قصي العزاوي	-	30	30	-
طلال إبراهيم القضبي**	-	15	15	-
نادر إبراهيم الوهبي	-	30	30	-
عمر حمد الماضي	-	15	15	-
أحمد محمد الفالح (خارجي)	120	30	150	-
خالد صالح الطبريري (خارجي)**	100	15	115	4.5
علي احمد الغامدي (خارجي)	20	15	35	-
المجموع	240	150	390	4.5
أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي				
عبدالله محمد العيسى	-	10	10	-
ابراهيم حسن شربتلي	-	10	10	-
طلال إبراهيم القضبي**	-	5	5	-
عبدالرحمن أمين جاوه**	-	5	5	-
محمد طلال النحاس**	-	-	-	-
عبدالرحمن محمد الذهبيان***	-	-	-	-
عمر حمد الماضي	-	5	5	-
هاني عبدالله الجهني	-	5	5	-
المجموع	-	40	40	-
أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	620	830	1,450	24.6

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

** انتهت عضويتهم بتاريخ 2022.10.30م.

*** انتهت عضويته بتاريخ 2022.11.27م.

ب. كبار التنفيذيين وأزواجهم وزوجاتهم وأبنائهم القصر

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

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2022م

◆◆◆◆

عقد بنك الرياض جمعيتين لمساهميته خلال العام المالي 2022م، وهي الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 11/09/1443هـ الموافق 2022/04/12م، والجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 27/03/1444 هـ الموافق 2022/10/23م، وفيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذه الاجتماعات:

الاسم	الحضور	الحضور
	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2022/04/12م	الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2022/10/23م
عبدالله محمد العيسى	✓	✓
جمال عبدالكريم الرماح	✓	✓
إبراهيم حسن شربتلي	✓	✓
طلال إبراهيم القضبي	✓	✓
عبدالرحمن أمين جاوه	✓	✓
محمد طلال النحاس	✓	✓
محمد عبدالعزيز العفالق	✓	✓
محمد عمير العتيبي	✓	✓
معتز قصي العزاوي	✓	✓
نادر إبراهيم الوهيبي	✓	✓

بيان بعدد طلبات بنك الرياض الخاصة بسجلات المساهمين وتواريخها وأسبابها خلال2022م:

◆◆◆◆

تاريخ الطلب	السبب
2022/01/20م	إجراءات الشركات
2022/04/05م	الجمعية العامة
2022/04/06م	إجراءات الشركات
2022/04/12م	ملف أرباح
2022/04/14م	الجمعية العامة
2022/07/06م	إجراءات الشركات
2022/08/01م	ملف أرباح
2022/10/09م	إجراءات الشركات
2022/10/19م	الجمعية العامة

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

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

وقد تم صرف الأرباح النقدية التي تم توزيعها عن النصف الأول على جميع المساهمين بتاريخ 11 أغسطس 2022م، كما سيتم توزيع الأرباح النقدية عن النصف الثاني من عام 2022م 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 2023م، والذي سيتم الإعلان عنه لاحقاً بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات المختصة.

التغييرات في حصص الملكية الرئيسية

◆◆◆◆

يوضح الجدول التالي الملاك الرئيسيين للبنك الذين يمتلك كل منهم 5% فأكثر من الأسهم والتغييرات في نسب ملكيتهم كما هو بنهاية تداول (2022/12/31م):

اسم المساهم	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير %	نسبة الملكية %
صندوق الاستثمارات العامة	652,608,000	652,608,000	-	0.00%	21.75%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	632,905,352	311,714,495	321,190,857	49.25%	10.39%
شركة النهلة للتجارة والمقاولات	262,149,903	262,149,903	-	0.00%	8.73%
شركة أصيلة للاستثمار	240,000,000	240,000,000	-	0.00%	8.00%

اعتمد بنك الرياض في رصد البيانات أعلاه على سجلات بنك الرياض لدى السوق المالية السعودية تداول (بنهاية تداول 31 /12/2022م.

ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر من أسهم بنك الرياض وتغييراتها خلال العام 2022م:

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر

اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير %	أدوات الدين
عبدالله محمد العيسى	1,262,000	1,262,000	-	0.00%	-
جمال عبدالكريم الرماح	1,142	1,142	-	0.00%	-
ابراهيم حسن شربتلي	694,508	694,508	-	0.00%	-
هاني عبدالله الجهني	-	-	-	0.00%	-
ياسر عبدالله السلман	-	-	-	0.00%	-
منى محمد الطويل	N/N	32,000	-	0.00%	-
عمر حمد الماضي	-	-	-	0.00%	-
عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	N/N	10	-	0.00%	-
معتز قصي العزاوي	1,347,000	1,347,000	-	0.00%	-
نادر إبراهيم الوهيبي	-	-	-	0.00%	-

تأكيدات مجلس الإدارة



- إن سجلات الحسابات قد أُعدَّت بالشكل الصحيح؛
- إن نظام الرقابة الداخلية أُعدَّ على أسس سليمة وتُنفَّذ بفاعلية؛
- إنه لا يوجد أي شك يُذكر في قدرة بنك الرياض على مواصلة نشاطه؛
- إنه لا يوجد أي عقد كان بنك الرياض طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض أو للرئيس التنفيذي أو الرئيس الأول للمالية، أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة؛ 34
- إنه لا توجد أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

المصالح في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت



لم يتم لأي ذي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة بنك الرياض وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أن أبلغوا بنك الرياض بتلك الحقوق بموجب المادة 68 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2022م.

مراجعو الحسابات



أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك الرياض في اجتماعها الذي انعقد في 12 ابريل 2022م تعيين "إرنست ويونغ" و"برايس ووتر هاوس كوبرز" مراجعي حسابات بنك الرياض للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م. وسوف تنظر الجمعية العامة في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين أو استبدالهم وتحديد أنعابهم لقاء مراجعة حسابات بنك الرياض للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م، وذلك بعد أن يتم الاطلاع على توصية مجلس الإدارة في هذا الشأن والمبنية على توصية لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية



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

توصيات مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات وأسبابها



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

لائحة حوكمة الشركات



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



الالتزام

بيان الالتزام في بنك الرياض



بنك الرياض شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية، تأسست طبقاً لأحكام نظام الشركات ولوائحه ونظام مراقبة البنوك ونظام السوق المالية بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 91) الصادر بتاريخ 23 نوفمبر 1957م، ومرخص من البنك المركزي السعودي (ساما). ويلتزم بنك الرياض بحماية ممارساته المهنية، وعمالته، وكياناته، من خلال الالتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات السارية، والالتزام بالمعايير الدولية في جميع الأنشطة والمهام والأعمال التي يمارسها.

ويتمثل الهدف الأساسي لقطاع الالتزام في تفعيل سياسة وثقافة الالتزام في جميع أنشطة ومهام وأعمال البنك، وحماية مصالحه، وبذل الجهود للحد من مخاطر عدم الالتزام بالمتطلبات والأنظمة والتعليمات بالتعامل معها بفاعلية بالمشورة والنصح والمراقبة والرصد، بالإضافة إلى تعزيز وحماية الثقة بنزاهة وسمعة البنك والمحافظة عليها وتوفير أفضل درجات الأمن والحماية للعملاء والمساهمين، وكذلك منع أي مخالفة للأنظمة واللوائح. وتتم عملية تحديد المخاطر بصورة دورية ومستمرة للحد من عدم الالتزام من خلال إصدار سياسات وإجراءات عمل داخلية يتبناها جميع موظفي البنك، وأصحاب المصلحة فيه. ولا يقبل بنك الرياض إطلاقاً أي نوع من المخالفات أو عدم الالتزام بالسياسات. ويطبق بنك الرياض مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل الملزمة لجميع موظفيه وأصحاب المصلحة فيه.

ميثاق السلوك المهني والقيم الأخلاقية



إن التزامنا بالعمل على أساس قيمنا الأخلاقية هو مصدر فخر لنا وعامل أساسي في الحفاظ على نزاهتنا وسمعتنا الحسنة. وُضع ميثاق السلوك المهني والقيم الأخلاقية في بنك الرياض لتوجيه الموظفين والإدارة العليا بشأن السلوك المقبول، وتم إعداد هذا الميثاق على أساس أن جميع الموظفين مسؤولون عن إدارة الأعمال بطريقة أخلاقية، ومن غير المسموح لأي شخص أن يتنازل عن مبدأ النزاهة أو أن يبدو كذلك.

بيان مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



يلتزم بنك الرياض التزاماً تاماً بتطبيق أعلى المعايير المحلية والدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويلتزم كذلك بتحقيق أعلى مستوى من الشفافية والالتزام بالأنظمة والقواعد والمبادئ التوجيهية المطبقة في الكشف عن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي (ساما) والتعليمات الدولية ذات العلاقة.

كما اعتمد البنك برنامجاً متكاملًا لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛ بهدف الحد من استغلال الفروع المصرفية للأفراد، والشركات، ومراكز خدمات تمويل التجارة، ومنتجات البنك المختلفة بشكل عام أو المؤسسات التابعة له كقنوات لتمير العمليات غير المشروعة الناشئة عن أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأي جرائم مالية أخرى.

كما يتضمن البرنامج الالتزام بالمتطلبات العالمية بما يشمل توصيات مجموعة العمل المالي والأنظمة المحلية، وتعليمات البنك المركزي السعودي (ساما)، وغير ذلك من المتطلبات التنظيمية لمنع المعاملات أو الأنشطة غير المشروعة.

كما يطبق البنك سياسات وإجراءات لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب معتمدة ومطبقة وفقاً للتوجيهات المحلية والعالمية لمكافحة أي أنشطة إجرامية ومنعها. وتشمل السياسات والضوابط لعدد من البرامج على سبيل المثال لا الحصر: برنامج "اعرف عميلك"، و"برنامج مراقبة معاملات العملاء"، و"برنامج العقوبات"، و"التوعية والتدريب"، و"مراقبة الأنشطة المشبوهة وإجراءات الإبلاغ"، وبرنامج اختبار الفاعلية المستقل. وتتم مراجعة برامج الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك وتقييمها بواسطة المراجعين الداخليين والخارجيين، إلى جانب الزيارات الدورية التي تتم من قبل البنك المركزي السعودي (ساما).

سياسة قبول أو تقديم الهدايا والمزايا وحظر الرشوة



قد يكون تبادل الهدايا والمزايا بين البنك وأصحاب المصلحة ممارس بشكل اعتيادي في مجرى الأعمال، ولكن قد يبدو غير لائق، حتى لو لم يكن هناك نية غير أخلاقية. نحن ملتزمون في بنك الرياض بممارسة أعمالنا بناءً على معاييرنا الأخلاقية والقيمية التي نقدّمها لعملائنا وأصحاب المصلحة، وليس على مستوى الهدايا أو العروض التي نقدمها أو نستلمها، وبالتالي توفر سياستنا إرشادات واضحة حول ما يسمح به البنك لموظفيه بقبول أو إعطاء من الهدايا والمزايا والترفيه. وفق إجراءات عمل معدة ومعتمدة.

نحن نقدر سمعتنا ونعتبرها جزءاً لا يتجزأ من أعمالنا ولا نساوم على سمعتنا من خلال الانخراط المباشر أو غير المباشر بأي شكل من أشكال أعمال الرشوة أو الفساد.

سياسة التعامل الشخصي والرقابة على تداول المطلعين على المعلومات



باعتبارنا موظفين في بنك الرياض، فقد نتمكن من الوصول إلى المعلومات المادية وغير العامة أو المعلومات الداخلية عن بنكننا وعملائنا، وأي من الشركات الأخرى التابعة. ونحظر بشدة إساءة استخدام أي من المعلومات المادية الداخلية في استخدامهما لأي مكسب شخصي للموظفين.

سياسة تعارض المصالح



يلتزم بنك الرياض التزاماً مهنيًا تجاه عملائه ومساهميته للعمل لمصلحتهم. وهذا يعني أننا نتجنب ونتصدى من خلال الضوابط أو الإفصاحات أو الخطوات المناسبة الأخرى لتضارب المصالح الفعلي أو المحتمل.

أمن المعلومات



يلتزم بنك الرياض التزاماً تاماً بتطبيق سياسات أمنية صارمة لضمان المحافظة على سرية جميع بيانات العملاء وضمان أمنها، ونعتمد إجراءات عمل ومعايير صارمة لموظفينا؛ للحفاظ على خصوصية بيانات عملائنا وأمنها.

برنامج "اعرف عميلك"



يطبّق البنك وينفّذ إجراءات برنامج "اعرف عميلك" الذي وُضع لضمان تحديد وتوفير جميع معلومات العملاء ذات العلاقة بوضوح ويطالب البنك عملاءه بتقديم وثائق حديثة وسارية لتحديد هوية العملاء بشكل عام وفق المتطلبات والتعليمات ويطبق بنك الرياض تدابير العناية الواجبة المناسبة لتحديث معلومات العملاء والتحقق منها وفقاً لتقدير حجم المخاطر، أو في حالة وجود ما يستوجب القيام بذلك.

كما يمنع بنك الرياض فتح حساب لأفراد أو كيانات مجهولة الهوية أو مرمزة أو غير موجودة داخل المملكة وفق التعليمات المبلّغة، إضافة إلى عدم إنشاء أي علاقات مع بنوك وهمية أو صورية.

برنامج مراقبة معاملات العملاء



تعمل مراقبة ومتابعة أنشطة حسابات العملاء على تحديد المعاملات المشبوهة التي يحددها نظام المراقبة الإلكتروني المطبق في البنك والمبني على سناريوهات وأنماط غسل الأموال المحدثة والإجراءات الداخلية. ويتيح ذلك لمسؤولي وموظفي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المخولين باتخاذ الإجراءات اللازمة والمطلوبة لضمان التحقق من معاملات العملاء؛ وذلك من خلال دراسة وفحص وتحليل حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال واكتشافها، واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها، وإبلاغ الجهات المختصة بها (داخل وخارج البنك) ومتابعتها، وتصحيح الحسابات المخالفة للأنظمة والتعليمات ووضع الخطط التصحيحية لمعالجتها، وتوفير وتطوير البرامج والأنظمة ذات الكفاءة العالية لمراقبتها.

اختبار الفاعلية المستقل والخاص بمكافحة غسل الأموال



ينفّذ بنك الرياض إجراءات تقييم المخاطر للأعمال البنكية والمنتجات والخدمات من أجل تحديد المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تواجه البنك والحد من آثارها. وإنشاء سجل مخاطر شامل لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يتعرض لها البنك، وبالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك على تحديد الثغرات أو مواطن الضعف الداخلية، والحد من آثارها بشكل دوري.

برنامج مراقبة العقوبات



يطبق بنك الرياض نظاماً مناسباً لفحص المعاملات والعملاء مقابل قوائم العقوبات المحلية والدولية وفق أفضل الممارسات المحلية والعالمية، على سبيل المثال قوائم مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة، ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية، والاتحاد الأوروبي والأسماء الواردة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما)، ويتمثل الغرض من تنفيذ هذا النظام في مساعدة البنك في الحد من مخاطر عدم الالتزام في تطبيق التعليمات ذات العلاقة بقوائم العقوبات، وكذلك عدم قبول وتنفيذ أي معاملات أو أنشطة غير قانونية أو مخالفة، والالتزام بالمتطلبات المحلية والدولية ذات الصلة بالأسماء المدرجة في قوائم العقوبات سواء كانت أفراداً، أو كيانات، أو جهات ذات صلة.

التدريب والتوعية



التدريب والتوعية إحدى أهم الأدوات الأساسية لنشر ثقافة الالتزام، وهي إحدى المسؤوليات الأساسية المناطة بقطاع الالتزام، حيث يوفر البنك بشكل دوري التدريب والتوعية اللازمة فيما يتعلق بمجال الالتزام بالأنظمة والتعليمات وبمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجميع موظفيه ومسؤولية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، والإدارة العليا والموظفين الجدد بهدف رفع مستوى التوعية وتزويدهم بأحدث التعليمات والأنظمة والتطورات الخاصة بمجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى توفير التدريب المتقدم والخاص لعدد من قطاعات الأعمال ذات المخاطر المرتفعة وللإدارات ذات الحساسية العالية.

ويستخدم البنك العديد من القنوات والتي من خلالها يتم تقديم برامج التدريب والتوعية مثل منصة التعليم الإلكتروني، والفصول الدراسية، وخدمة الرسائل القصيرة، وشبكة التواصل الداخلي في البنك ووسائل التواصل الاجتماعي.

البيان المتعلق بقانون الامتثال
الضريبي للحسابات الأجنبية،
والمعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي



يلتزم بنك الرياض بتطبيق السياسات ذات العلاقة بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية والمعايير الموحدة للإبلاغ عن جميع عملاء البنك وأعماله وموظفيه ومسؤوليه، وذلك في تقديم ملخص للالتزامات التشريعية والتنظيمية التي يجب على البنك الالتزام بها من أجل حماية سمعته ووضع المالى وأصحاب المصلحة فيه؛ وذلك وفقاً لما نصت عليه التعليمات المبلغة والمذكورة في قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية، والمعايير الموحدة للإبلاغ إلى أقصى حد ممكن.

تم تطبيق القانون في 1 يوليو 2014، وقد التزم بنك الرياض بالعمل به منذ صدوره من قبل الجهات المختصة، كما يقوم البنك بالإبلاغ عن المعلومات التي تتعلق بالحسابات الأمريكية بشكل دوري.

يرجى الاطلاع على الرقم المعرف الخاص ب (FATCA) لبنك الرياض (UG0F5P.00000.LE.682).

بيان مكافحة الرشوة والفساد
والاحتيال المالي



يلتزم بنك الرياض بتطبيق سياسات معدة ومعتمدة في مجال مكافحة الرشوة والفساد والاحتيال المالي، والتي تهدف إلى ضمان تطبيق البنك لإجراءات عمل شاملة لمكافحة الرشوة، علاوة على ذلك، حدّد أدوار مختلف أصحاب المصلحة ومسؤولياتهم فيما يتعلق بمكافحة الرشوة والفساد والاحتيال المالي؛ لضمان مراقبتها بشكل مناسب، كما يجري إبلاغ أصحاب المصلحة في البنك بالأدوار والمسؤوليات المرتبطة. ويتولى مجلس الإدارة الإشراف العام على آليات واستراتيجيات مكافحة الرشوة والفساد والاحتيال المالي التي ينفّذها البنك، وكذلك السياسات الأخرى ذات الصلة.

أسس البنك بيئة رقابية مناسبة وقنوات للإبلاغ عن أي أنشطة محتملة تتعلق بالرشوة والفساد والاحتيال المالي عبر برنامج صافرة الإنذار، والوسائل الداخلية والخارجية المستخدمة، بالإضافة إلى الاختبارات الدورية للفاعلية.

بيان صافرة الإنذار وأدواتها
(الإبلاغ عن المخالفات)



يلتزم بنك الرياض التزاماً كاملاً بتطبيق أعلى المعايير المهنية والممارسات الرائدة في جميع أعماله. ولتحقيق ذلك، فإن البنك يجتهد في توفير البيئة المهنية وخلق الثقافة التي تمكن العاملين فيه وكذلك أصحاب المصلحة من الإبلاغ عن أي ممارسات قد تنطوي تحت مفهوم عدم الالتزام.

إن البنك يتبنى سياسة متكاملة تعنى بالإبلاغ عن المخالفات الداخلية أو أي ممارسات غير مهنية أو غير أخلاقية من خلال تطبيق سياسة ("صافرة الإنذار") التي تحث العاملين في البنك بكافة مستوياتهم الإدارية وكذلك أصحاب المصالح للإبلاغ عن أي مخالفات غير مهنية أو غير أخلاقية أو حتى الاشتباه، وذلك من خلال قنوات إبلاغ واتصال آمنة تمكن المبلغ من تقديم البلاغ، كما أن السياسة تمنح المبلغ حق عدم الكشف عن هويته، وإن اختار المبلغ الكشف عن هويته فإن سياسة البنك مبنية على أساس توفير الحماية للمبلغ من أي تصرفات انتقامية أو تخويف أو تهديد جراء بلاغه، وتضمن السياسة الوقوف على البلاغ ومعالجته، أيًا كانت طبيعته، بمهنية تامة.

تتوفر استمارة الإبلاغ عن المخالفات من خلال النقر هنا:

<https://www.riyadbank.com/ar/about-us/compliance-statement/whistleblowing>

للحصول على مزيد من المعلومات عن بنك الرياض، يرجى زيارة موقعنا الرسمي على شبكة الإنترنت من خلال الرابط الآتي: www.riyadbank.com.sa

وللمزيد من المعلومات المتعلقة بالبنك المركزي السعودي (ساما)، يرجى زيارة موقعه على شبكة الإنترنت من خلال الرابط الآتي: www.sama.gov.sa

إدارة المخاطر

يتبنى بنك الرياض ثقافة رشيدة للتعامل مع المخاطر، وقابلية مواتية لتحمل المخاطر، وإطار عمل لإدارة المخاطر المؤسسية لضمان توفير بيئة داخلية راسخة لمراقبة وإدارة المخاطر بكفاءة عالية في البنك.

ثقافة إدارة المخاطر

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

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

حوكمة إدارة المخاطر

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن استراتيجية البنك والحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام والسلامة المالية. وقد قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة إدارة المخاطر للإشراف المستمر على إدارة المخاطر لضمان الحوكمة الفعالة للمخاطر، ووجه كل من البنك المركزي السعودي (ساما) ولجنة بازل بضرورة أن تكون وظيفة إدارة المخاطر مستقلة عن الوظائف المصرفية الأخرى.

ولوضع هيكل تشغيلي مناسب للنظر في المخاطر والمراقبة؛ قام البنك بوضع ثلاثة خطوط رئيسة للدفاع، تلازمها إجراءات مراقبة على مستوى وحدات وإدارات العمل المختلفة في البنك؛ ألا وهي الوحدات التشغيلية، ووظائف المراقبة الأخرى، وإدارة المراجعة الداخلية.

يتم تعزيز الحوكمة السليمة وإدارة المخاطر في البنك من خلال نهج خطوط الدفاع الثلاثة، والتي تعد أيضاً جزءاً لا يتجزأ من إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية.

إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

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

إطار عمل قابلية المخاطر

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

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

يتعرض البنك -في إطار مساعيه لتحقيق استراتيجيته- إلى أنواع متعددة من المخاطر الملزمة لأنشطته المصرفية، بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر-: مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات، ويتم تحديد أهداف المخاطر الاستراتيجية، التي تتضمن مجموعة كاملة من مقاييس قابلية المخاطر والبيانات النوعية، ضمن إطار عمل قابلية المخاطر. كما يعبر البنك عن قابلية المخاطر نوعياً من حيث السياسات والأدلة والإجراءات والضوابط التي تهدف على النحو الواجب إلى إدارة المخاطر التي قد تكون أو لا تكون قابلة للقياس.

سيواصل البنك الاستثمار في تطوير منظومة إدارة المخاطر لديه للتعامل مع جميع المخاطر الرئيسية القائمة والناشئة.

اختبارات التحمل

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

يطبق البنك اختبارات التحمل على جميع أنواع المخاطر، بما في ذلك جميع الأنشطة المصرفية للبنك ومدى تأثيرها بالمتغيرات المالية والاقتصادية. واختبارات التحمل هي محاكاة لتحديد مدى القدرة على التحمل. وتقيس اختبارات التحمل التي يجريها البنك مدى كفاية رأس مال البنك لتحمل السيناريوهات المختلفة. وتقوم إدارة المخاطر برصد منهجيات القدرة على التحمل إلى جانب الافتراضات الأساسية للحفاظ على فعالية نماذج التحمل.

مخاطر الائتمان

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

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

ويعمل البنك وفقاً لإطار مُحكم من إطار العمل والسياسات والأدلة والإجراءات الائتمانية، التي تتم مراجعتها بانتظام، مع مراعاة آخر التحديثات والقواعد المنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي وبنك التسويات الدولية (BIS) والمناخ العام المؤثر في المخاطر، وذلك لوضع حدود ائتمانية ملائمة لمستوى المخاطر. ويتجنب البنك التركيز المفرط لمخاطر الائتمان من كافة الجوانب، سواء عند التعامل مع الأفراد أو الشركات.

ويتوافق نظام التصنيف الائتماني لبنك الرياض مع المعايير الدولية. ومع أن البنك لديه نظامه الخاص بتقدير الجدارة الائتمانية، إلا أنه يدمج في نظامه أيضاً تصنيفات الوكالات الخارجية ضمن إجراءات العناية الواجبة. ويتم تقييم مخاطر الائتمان من خلال أدوات قياس موحدة مما يوفر صورة شاملة لجودة أصول البنك. وإضافة إلى ذلك، يقيس هذا النظام احتمالية التعثر، وهو شرط مسبق لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق المعايير المحاسبية السائدة.

وتتطور عمليات البنك باستمرار بما يتماشى مع متطلبات الجهات التنظيمية المحلية والدولية. ويمثل البنك لجميع متطلبات بازل في قياس نسبة كفاية رأس المال المطلوبة لتغطية مخاطر الائتمان وفقاً للطريقة الموحدة (النهج الموحد). ويستخدم البنك نماذج داخلية لمخاطر الائتمان لتقييم الائتمان. وهذه النماذج يتم التحقق منها ومراجعتها سنوياً من قبل جهة مستقلة. وتتضمن عمليات التحقق اختبارات لضمان موثوقية نتائج نماذج التصنيف الائتماني وجوانبها الكمية والنوعية.

الإفصاحات بموجب الركيزة الثالثة

من توصيات لجنة بازل 3

تتطلب الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل (3) المعدلة، نشر عدد من الإفصاحات الكمية والنوعية وسيتم نشر هذه الإفصاحات على موقع بنك الرياض الإلكتروني www.riyadbank.com تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي السعودي، علماً بأن هذه الإفصاحات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي بنك الرياض الخارجيين.

مخاطر السوق والسيولة

♦ ♦ ♦ ♦ ♦

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

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

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

ويُطبق البنك معيار القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)، الذي يقيس ويُقدر مستوى المخاطر المالية على مستوى البنك أو المحفظة؛ وبالتالي، يمكن للبنك رصد التغيرات والتقلبات في أسعار السوق والعلاقة التي تربط هذه التغيرات ببعضها البعض كمعيار أساسي لقياس مخاطر السوق. وعلاوة على ذلك، تُستخدم عدة معايير متقدمة أخرى لتحسين القدرات التحليلية في إدارة مخاطر السوق، بما في ذلك السيولة واختبارات التحمل وتحليل حساسية مخاطر السوق.

ويواصل البنك تعزيز عملياته وأنظمته لإدارة مخاطر السوق والسيولة بفعالية وتنفيذ أحدث المعايير التنظيمية وفق متطلبات البنك المركزي السعودي وبنك التسويات الدولية.

مخاطر الجرائم المالية

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

حرص البنك من خلال اتخاذ خطوات حثيثة لدمج أفضل الممارسات الدولية لتنفيذ استراتيجيته لمكافحة ومراقبة المعاملات المشبوهة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك الضوابط الرامية إلى مكافحة الاختلاس والاحتيال المالي ومراقبة الحسابات المصرفية. وسيواصل البنك تعزيز تلك الضوابط لمنع الجرائم المالية.

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

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

المخاطر التشغيلية

◆◆◆◆◆

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن أخطاء أو أوجه قصور في تنفيذ العمليات والإجراءات الداخلية، أو نتيجة أخطاء الأفراد وتعطل النظام أو الخسائر بسبب أحداث خارجية استثنائية. وتنشأ هذه المخاطر في جميع الأنشطة التي تضطلع بها مختلف قطاعات الأعمال ووظائف الدعم. وقد تنشأ أيضاً بسبب المخاطر من مقدمي الخدمات الخارجيين. وتكمن المخاطر التشغيلية في جميع منتجات البنك وأنشطته وعملياته وأنظمته، مما يجعل من الإدارة الفعّالة لها عنصراً أساسياً في استراتيجية إدارة المخاطر في البنك.

قام البنك بوضع السياسات والمعايير والتوجيهات اللازمة لإدارة المخاطر التشغيلية وقياسها. ويتضمن ذلك إجراء عرض مستقل للمخاطر التي ترصدها وحدات الأعمال، وتصميم اختبار فعال للضوابط الرئيسية وتحمل المخاطر، بالإضافة إلى متابعة المخاطر التشغيلية والإبلاغ عنها والتدريب على التعامل معها وزيادة الوعي حيالها. وهناك أيضاً نهج متكامل على أساس المخاطر يتوافق مع أنشطة البنك ويشمل ما يلي:

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

مخاطر التقنية

◆◆◆◆◆

تعد مخاطر التقنية أحد المخاطر الناشئة بين المخاطر التشغيلية العامة، وهي ترتبط بتبني واعتماد تقنية الأعمال في البنك. وتعتبر تقنية الأعمال أحد العناصر التشغيلية الرئيسية التي تدعم رؤية ورسالة البنك، ولذلك يولي البنك اهتماماً بالغاً لتلك المخاطر الملازمة لتقنية الأعمال، 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 للعمل على ضمان إدارة ومعالجة مخاطر التقنية بشكل مناسب. ويتنهج البنك عدة ممارسات لتحليل المخاطر ورصدها بفعالية من خلال مجموعة متنوعة من الأساليب منها ما يلي:

- تحديد ومراقبة مقاييس مخاطر التقنية وفق إطار القدرة على تحمل المخاطر.
- تطوير سجل مخاطر التقنية على مستوى البنك ليتوافق مع سجل مخاطر البنك، وذلك بالتنسيق مع القطاعات/ الإدارات ذات العلاقة.
- مراجعة النقاط ذات مخاطر التقنية العالية مع توثيق الضوابط وآليات العمل وتحديد الثغرات المحتملة والتوصية بمقترحات للتحسين والتطوير.
- تقديم خطة سنوية لتقييم المخاطر واختبار الرقابة وخطة التحقق السنوية.

- إجراء تقييم على النظم والتطبيقات عالية المخاطر بالتنسيق مع الإدارات المعنية.

- تقديم تقارير دورية عن أداء أنشطة مخاطر تقنية الأعمال في إطار القدرة على تحمل المخاطر إلى اللجان ذات العلاقة.

- الإشراف على مراجعة جميع سياسات التقنية ذات العلاقة لضمان تطبيق أفضل الممارسات والالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي.

المخاطر السيبرانية ومخاطر

أمن المعلومات

◆◆◆◆◆

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

يدير البنك المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات من خلال إطار عمل متكامل يتم من خلاله تطبيق الحوكمة على مستوى نظم أمن المعلومات بالكامل، وتنظيم الإجراءات العملية، وتيسير وتسهيل تنفيذ المتطلبات التنظيمية والقواعد اللازمة بما يضمن حماية الأصول المعلوماتية للبنك؛ من أجل تقليل المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات بأنواعها المختلفة. وعلاوة على ذلك، يتم العمل بتشريعات الأمن السيبراني وأمن المعلومات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

كما يتم تنفيذ الإشراف المباشر والكامل على جميع الأنشطة من وجهة نظر الأمن السيبراني وأمن المعلومات، وإعداد عمليات الاختبار والتقييمات الأمنية، والتقييم والرصد المستمرين للنظم فيما يتعلق بالمعلومات عن التهديدات الإلكترونية، بغرض تحديد المخاطر الأمنية واتخاذ التدابير اللازمة لتخفيف هذه المخاطر على الفور.

ويلتزم بنك الرياض التزاماً فعالاً بالتوجيهات التنظيمية المعمول بها والمعايير الدولية وأفضل الممارسات إلى جانب تعزيز المستمر للبرامج التوعوية لرفع مستوى الوعي بين جميع الموظفين والمتعاقدين والمُوردين والعملاء.

فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

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

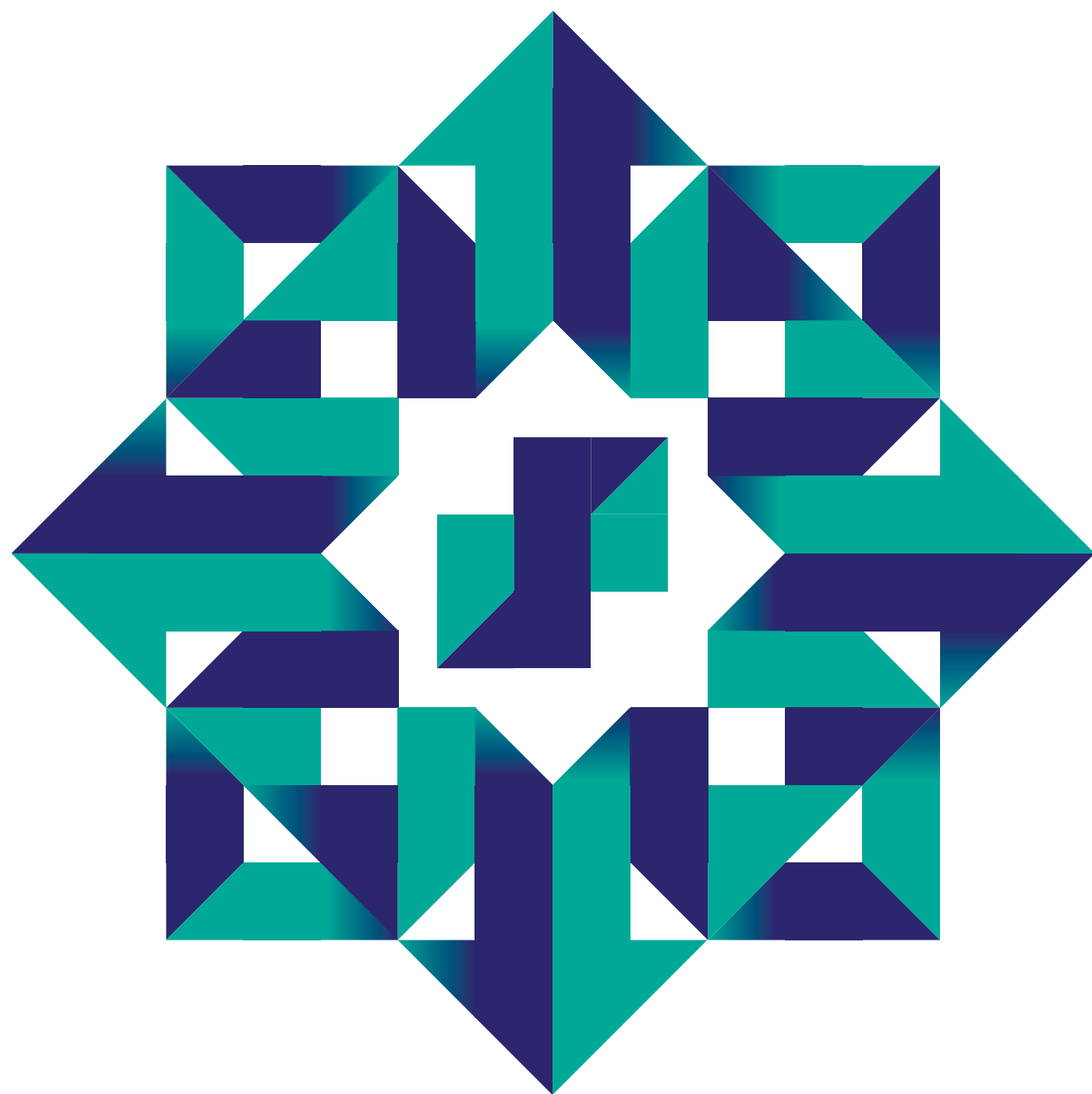
تضمن الإدارة التنفيذية ولجانها أن المخاطر المتعلقة بالمتطلبات التنظيمية والاستراتيجية والأداء المالي وتقنية المعلومات وإدارة الموجودات والمطلوبات والسيولة والائتمان والعمليات والشؤون القانونية وأمن المعلومات يتم إدارتها بطريقة مناسبة.

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

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

ويتم بانتظام موافاة الإدارة التنفيذية العليا ولجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة 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.





نفذ بنك الرياض استراتيجيتنا لبناء القوة وتحقيق نتائج مالية
قياسية خلال عام من النمو المتميز والابتكار.



القوائم المالية

128	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
133	قائمة المركز المالي الموحدة
134	قائمة الدخل الموحدة
135	قائمة الدخل الشامل الموحدة
136	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
137	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
138	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية)



براميس وترهاوس كوبرز، ترخيص رقم (٢٥)، برج المملكة، ص.ب. ٨٢٨٢، الرياض ١١٤٨٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ٢١١٠٠٤٠٠ (١١) فاكس: +٩٦٦ (١١) ٢١١٠٠٤٠١
www.pwc.com/middle-east

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المنفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي – خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية – الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ev.ksa@sa.ev.com
ev.com

أمر المراجعة الرئيسي

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

• قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختيار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وضوابط تطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:

- نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنماذج والتحقق منها خلال السنة، وأية تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة إدارة مخاطر الائتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية اللاحقة من قبل الإدارة، إن وجدت.
- تصنيف القروض والسلف إلى المراحل 1 و 2 و 3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي،
- أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
- تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

- فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:
- درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة، بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت درجات التصنيف الداخلي متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- بالنسبة للقروض المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.

- قمنا بتقويم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظه القروض الخاصة بالمجموعة.
- قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو أي شيء آخر.
- قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية.
- قمنا باختيار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022.

لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:

1. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل 1 و 2 و 3 استناداً إلى تحديد:

- (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و
- (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.

قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، نظراً للظروف الاقتصادية.

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

3. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022.

انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح 2 (د) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح 8 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح 3-31 (ب) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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 2022 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها 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 وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام 2022

إن أعضاء مجلس الإدارة ("المديرون") مسؤولون عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام 2022 ("التقرير السنوي"). بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لن نبدى أي شكل من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

مسؤوليات المكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن المديرين مسؤولون عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم يعتزم المديرين تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، كما قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهري في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها المديرون.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام المديرون لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا 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 مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
تقييم الأدوات المالية المشتقة	<p>قامت المجموعة بإبرام معاملات مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة ومقايضات السلع ("المقايضات")؛ وعقود الصرف الأجنبي الآجلة ("العقود الآجلة")؛ وخيارات العملات ("الخيارات") وعقود المشتقات الأخرى. تشمل المقايضات والعقود الآجلة وعقود الخيارات والعقود المشتقة الأخرى على مشتقات السوق الموازية، ويعتبر تقييم هذه العقود غير موضوعي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدداً من الافتراضات وعمليات معايرة النماذج.</p> <p>إن غالبية هذه المشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة التحوط في القوائم المالية الموحدة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية أو مخاطر القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة عدم فعالية التحوط، يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التحوط أيضاً.</p> <p>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.</p> <p>كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المقتناة من قبل المجموعة 3.79 مليار ريال سعودي و 2.85 مليار ريال سعودي، على التوالي.</p> <p><i>يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح 2د (2) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح 31 بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر، والإيضاح (6) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات في تاريخ التقرير.</i></p>

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2022م	2021م
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي	4	33,366,652	25,587,478
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	20,613,232	17,644,832
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	6	3,790,841	1,414,515
استثمارات، صافي	7	52,196,120	58,637,186
قروض وسلف، صافي	8	242,364,947	217,290,235
موجودات أخرى	11	3,175,946	1,492,186
استثمارات في شركات زميلة	9	371,215	649,720
عقارات أخرى		465,249	313,564
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	10	3,308,655	2,706,102
إجمالي الموجودات		359,652,857	325,735,818
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12	38,760,068	43,134,140
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	6	2,854,285	1,460,144
ودائع العملاء	13	240,007,085	211,678,297
سندات دين مصدره	14	8,758,419	8,716,577
مطلوبات أخرى	15	13,099,651	13,446,889
إجمالي المطلوبات		303,479,508	278,436,047
حقوق المساهمين			
رأس المال	16	30,000,000	30,000,000
احتياطي نظامي	17	10,942,054	9,187,224
احتياطيات أخرى	18	(790,260)	1,637,436
أرباح مبقاه		7,500,430	4,855,111
أرباح مقترح توزيعها	26	1,950,000	1,620,000
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		49,602,224	47,299,771
صكوك الشريحة الأولى	14	6,571,125	-
اجمالي حقوق الملكية		56,173,349	47,299,771
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		359,652,857	325,735,818

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية) (تمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبليغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم 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.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

برئيس وتر هاوس كوبرز

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم 447



عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

هشام عبدالله العتيقي
محاسب قانوني
ترخيص رقم 523



29 رجب 1444هـ
(20 فبراير 2023)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

بـآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
صافي الدخل	7,019,322	6,025,379
الدخل الشامل الآخر:		
أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صافي التغير في القيمة العادلة	(1,988,932)	(386,843)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(86,145)	(311,311)
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين	261,430	12,389
الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	149,612	(25,036)
ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
مكاسب اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 28 د)	201,103	73,715
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(69,264)	556,380
الخسارة الشاملة الأخرى	(1,532,196)	(80,706)
إجمالي الدخل الشامل	5,487,126	5,944,673

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

بـآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2022م	2021م
دخل العمولات الخاصة	20	12,907,561	9,108,106
مصاريف العمولات الخاصة	20	2,855,116	814,933
صافي دخل العمولات الخاصة		10,052,445	8,293,173
دخل الأتعاب والعمولات	21	3,559,071	3,154,791
مصاريف الأتعاب والعمولات	21	1,130,404	1,037,144
دخل الأتعاب والعمولات، صافي		2,428,667	2,117,647
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		633,379	380,691
دخل متاجرة، صافي		219,029	196,683
توزيعات أرباح		79,861	126,969
مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي	22	121,775	407,521
دخل العمليات الأخرى	23	64,210	45,157
إجمالي دخل العمليات، صافي		13,599,366	11,567,841
رواتب الموظفين وما في حكمها	24	2,257,505	2,092,284
إيجارات ومصاريف مباني		195,409	194,072
استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات	10	540,532	493,193
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		1,336,308	1,132,413
مصاريف العمليات الأخرى		80,423	52,637
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة		4,410,177	3,964,599
مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	8 هـ)	1,027,400	850,757
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		253,115	1,927
إجمالي مصاريف العمليات، صافي		5,690,692	4,817,283
صافي دخل العمليات		7,908,674	6,750,558
الحصة في خسائر شركات زميلة، صافي		(80,238)	(32,498)
الدخل قبل الزكاة		7,828,436	6,718,060
الزكاة	27	809,114	692,681
صافي الدخل		7,019,322	6,025,379
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)	25	2.32	2.01

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

بآلاف الريالات السعودية	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	حقوق الملكية العائدة الى المساهمين في البنك	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
31 ديسمبر 2022م								
الرصيد في بداية السنة	30,000,000	9,187,224	1,637,436	4,855,111	1,620,000	47,299,771	-	47,299,771
إجمالي الدخل الشامل								
صافي التغير في القيمة العادلة ل:								
أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(69,264)	-	-	(69,264)	-	(69,264)
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(1,988,932)	-	-	(1,988,932)	-	(1,988,932)
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(86,145)	-	-	(86,145)	-	(86,145)
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	261,430	-	-	261,430	-	261,430
المكاسب الاكتوارية (إيضاح 28 د))	-	-	201,103	-	-	201,103	-	201,103
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	149,612	-	-	149,612	-	149,612
صافي الدخل السنة	-	-	-	7,019,322	-	7,019,322	-	7,019,322
إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة)	-	-	(1,532,196)	7,019,322	-	5,487,126	-	5,487,126
استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(895,500)	895,500	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2021م (إيضاح 26)	-	-	-	(1,620,000)	(1,620,000)	-	-	(1,620,000)
إصدار صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	-	-	6,571,125	6,571,125
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	(64,673)	-	(64,673)	-	(64,673)
توزيعات أرباح مرحلية 2022م (إيضاح 26)	-	-	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)
تحويل الى احتياطي النظامي (إضاح 17)	-	1,754,830	-	(1,754,830)	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2022م (إيضاح 26)	-	-	-	(1,950,000)	1,950,000	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	10,942,054	(790,260)	7,500,430	1,950,000	49,602,224	6,571,125	56,173,349
31 ديسمبر 2021م								
الرصيد في بداية السنة	30,000,000	7,680,879	1,745,649	4,928,570	-	44,355,098	-	44,355,098
إجمالي الدخل الشامل								
صافي التغير في القيمة العادلة ل:								
أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	556,380	-	-	556,380	-	556,380
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(386,843)	-	-	(386,843)	-	(386,843)
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(311,311)	-	-	(311,311)	-	(311,311)
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	12,389	-	-	12,389	-	12,389
المكاسب الاكتوارية (إيضاح 28 د)	-	-	73,715	-	-	73,715	-	73,715
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	(25,036)	-	-	(25,036)	-	(25,036)
صافي الدخل السنة	-	-	-	6,025,379	-	6,025,379	-	6,025,379
إجمالي الدخل الشامل الآخر	-	-	(80,706)	6,025,379	-	5,944,673	-	5,944,673
استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(27,507)	27,507	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2020م	-	-	-	(1,500,000)	1,500,000	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية معلقة لعام 2020م	-	-	-	-	(1,500,000)	(1,500,000)	-	(1,500,000)
توزيعات مرحلية لعام 2021م (إيضاح 26)	-	-	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)
تحويل الى احتياطي النظامي (إيضاح 17)	-	1,506,345	-	(1,506,345)	-	-	-	-
توزيعات الأرباح النهائية المقترحة - 2021 (إيضاح 26)	-	-	-	(1,620,000)	1,620,000	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	9,187,224	1,637,436	4,855,111	1,620,000	47,299,771	-	47,299,771

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2022م	2021م
الأنشطة التشغيلية			
الدخل قبل الزكاة		7,828,436	6,718,060
تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية			
إطفاء العلاوة والخصم على صافي الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي مكاسب استبعاد استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي مكاسب استثمارات لأغراض المتاجرة، صافي خسائر بيع الممتلكات والمعدات، صافي توزيعات أرباح		(79,861)	(20,833)
استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات		540,532	493,193
الحصة في خسائر شركات زميلة، صافي مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	8 هـ	1,027,400	850,757
		253,115	1,927
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		9,380,922	7,529,633
ودعية نظامية لدى البنك المركزي السعودي		(2,165,728)	81,619
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		500,000	(291,000)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		(2,376,326)	144,442
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(149,518)	90,085
قروض وسلف، صافي عقارات أخرى		(26,105,305)	(26,804,454)
موجودات أخرى		(151,685)	10,490
		(1,405,255)	210,707
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		(4,374,072)	1,345,237
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		1,394,141	(180,790)
ودائع العملاء		28,328,788	8,638,961
الأصل والفوائد على التزامات عقود إيجار		(223,723)	(212,618)
مطلوبات أخرى		514,094	571,965
		3,166,333	(8,865,723)
		(1,168,028)	(1,160,444)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		1,998,305	(10,026,167)
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		137,722,310	97,500,947
شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(132,916,940)	(99,351,383)
شراء ممتلكات ومعدات، صافي		(1,297,439)	(607,495)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		175,187	6,965
مقدم مقابل شراء ممتلكات ومعدات		-	(125,000)
صافي النقدية الناتج من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		3,683,118	(2,575,966)
الأنشطة التمويلية			
متحصلات من اصدار أدوات دين مصدرة، صافي		-	3,032,569
متحصلات من إصدار صكوك الشريحة الأولى	14	6,571,125	-
توزيعات أرباح مدفوعة		(3,108,480)	(2,988,871)
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى		(64,673)	-
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		3,397,972	43,698
الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية		9,079,395	(12,558,435)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		32,406,686	44,965,121
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	29	41,486,081	32,406,686
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		12,269,203	8,915,549
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		2,200,844	928,543
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		(1,994,729)	(166,810)
موجودات حق الاستخدام		(30,124)	(110,328)
التزامات عقود إيجار		11,164	(5,517)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

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

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

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

صناديق الاستثمار

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

الشركات ذات الأغراض الخاصة

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

4) خطط المنافع المحددة

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

5) دخل الأتعاب

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

6) المنح الحكومية

تقوم الإدارة باستخدام أحكام محددة عند الاعتراف بدخل المنح الحكومية وقياسها.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

3.1 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. بناءً على تطبيق معيار جديد ومع مراعاة: البيئة الاقتصادية الحالية، السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من 1 يناير 2022م لتحل محل أو تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام 2021م.

نظرة عامة المراجعة الاستراتيجية الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة **القوائم المالية**

المعايير الجديدة والتغيرات والتعديلات التي طرقتها المجموعة

يعتبر اتباع المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة، ما لم ينص على خلاف ذلك أدناه:

المعيار ، التغيرات ، التقديرات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 امتيازات الإيجار المتعلقة بـ كوفيد- 19 في تمديد الوسيلة العملية	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد- 19)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو 2020م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 والذي يقدم وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد19- يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021م، نشر المجلس تعديلاً إضافيًا لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021م إلى 30 يونيو 2022م. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات على عقد الإيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 إبريل 2021 م
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 37، وبعض 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 للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال. تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16، "الممتلكات والالات والمعدات" على المنشأة الخصم - من تكلفة بند الممتلكات والالات والمعدات - المبالغ المستلمة من بيع البند المنتجة أثناء قيام الشركة تجهيز الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات متحصلات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل في تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 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 رقم 1: "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 41: "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16، "عقود الإيجار".	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 م

معايير محاسبية صادرة وليست سارية المفعول بعد

المعيار ، التغيرات ، التقديرات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات ضيقة النطاق على، معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بيان التطبيق 2 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 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.	الفترة السنوية تبدأ في او بعد 1 يناير 2023 م.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم "17" عقود التأمين"، بصيغته المعدله في ديسمبر 2021م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4، والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 بشكل جذري المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الأستثمار مع ميزات تشاركية تقديرية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 م.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12، الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	سيساعد هذا التعديل على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي هذه، وبالتالي ستزيد استفادة المستثمرين من بيانات المقارنة. يكون ذلك من خلال شركات التأمين . خيار لعرض معلومات المقارنة حول الموجودات المالية. تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضرائب المؤجلة التي، عند الإثبات الأولى لها ، ينشأ عنها مبالغ متساوية للفروقات المؤقتة القابلة للإستقطاع والخاصة للضريبة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 م.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 – عرض القوائم المالية بشأن تصنيف المطلوبات.	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير. يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عندما يشير إلى "نسوية" التزام ما.	مؤجل حتى الفترة المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024م.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28	بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشاريع المشتركة	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير محدد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

3.2 السياسات المحاسبية

أ) تصنيف الموجودات المالية

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

1. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

2. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

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

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

3. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

تقويم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل فائدة محدد، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي 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 (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية.
- وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل مستقل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

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

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

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

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

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

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء 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 دون حق الرجوع) و .
- الميزات التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال التعديل الدوري لمعدلات العمولة).

ب) تصنيف المطلوبات المالية

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

ج) إلغاء الاثبات

1. الموجودات المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

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

2. المطلوبات المالية

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

د) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1. الموجودات المالية

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

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة ، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل، وتحمل في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سوياً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

2. المطلوبات المالية

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

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

هـ) الانخفاض في القيمة

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

- سندات استثمار الديون
- مستحق من أرصدة البنوك
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- قروض وسلف، و
- التزامات القروض.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني، 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 التقرير المالي، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها.

تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها درجة تصنيف الإستثمار المتعارف عليها عالمياً بـ " الدرجة الأولى " (أي تصنيف ائتماني BBB أو أعلى)

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير الإحتمالية المرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

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

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فيما يلي البيانات التي يمكن ملاحظتها:

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة : تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص.
- عندما 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 لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر، والتي لن تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

الشطب

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الأخرى

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

و) الضمانات المالية والتزامات القروض

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

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

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

ز) المنحة الحكومية

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

ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

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

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

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

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

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

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

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

دخل الأتعاب والعمولات

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

أخرى

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

تقديم الخدمات

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

دخل الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، ناقصا الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء المجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملة بالنيابة عن العملاء، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري الإيرادات، حيث لن يكون للمجموعة أي تعهدات أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

رسوم إدارة الأصول

يتم الاعتراف برسوم إدارة الموجودات على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة ("المستندة إلى الموجودات") ، أو نسبة من العائدات من صافي الموجودات ("على أساس العوائد") ، أو النسبة المئوية لرأس المال المنشور / المتزايد وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة مع العملاء والأموال. تنسب المجموعة الإيرادات من رسوم الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة ، لأن الرسوم تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل الخدمات لتلك الفترة. نظراً لأن رسوم إدارة الأصول لا تخضع لاسترداد الحقوق ، لا تتوقع الإدارة أي عكس كبير للإيرادات المعترف بها سابقاً.

تعوض هذه الرسوم وتساهم في التزام الأداء الفردي ، وسيتم الوفاء بالتزام المجموعة بشكل عام عند توفير هيكل وصاية قانوني غير مقيد ، وبالتالي يتم الاعتراف به بمرور الوقت عند تنفيذ الخدمات الإجمالية.

إيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية المصرفية

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية المصرفية عندما يتم تحديد الخدمات على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية الأساسية بناءً على التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها ، والاتفاق عليها مع العميل والفواتير ، على النحو المنصوص عليه بشكل عام بموجب شروط المهمة.

يتم الاعتراف بإيرادات رسوم الإبعاد على مدى فترة زمنية ويرتبط بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهريًا ، ربع سنويًا ، إلخ).

يتم الاعتراف برسوم النجاح عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال ، إما عند أداء خدمات الاستشارات المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

رسوم الاكتتاب

يتم الاعتراف برسوم الاكتتاب عندما تقدم المجموعة جميع الخدمات للمُصدر ويحق لها تحصيل الرسوم من المُصدر دون أي التزامات مالية مرتبطة بالرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بالصافي بعد المصروفات المتعلقة بالمعاملات.

رسوم الحفظ

يتم استلام رسوم الحفظ مقدّمًا ويتم إطفاءها على مدار فترة الخدمة (الدخل المؤجل).

(ط) برنامج ولاء للعملاء

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

(ي) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

صناديق الاستثمار

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

تعتبر المجموعة طرفاً في بعض المنشآت ذات الأغراض الخاصة ، وذلك بشكل أساسي لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. خلصت المجموعة إلى أنه لا يمكن توحيد هذه الكيانات في بياناتها المالية حيث لا يمكنها السيطرة على هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة.

(ك) الاستثمار في الشركات الزميلة

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

(ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

(1) المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

2) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

(م) العملات الأجنبية

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

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

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

(س) مقاصة الأدوات المالية

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

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

(ع) اتفاقيات البيع والشراء

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

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

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

(ف) العقارات الأخرى

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

ض) الممتلكات والمعدات

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

المباني	33 سنة
تحسينات وديكورات المباني	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والتركيبات والمعدات	5 - 20 سنة
الحاسب الآلي	5 سنوات
برامج الكمبيوتر ومشاريع الأتمتة	3 - 5 سنوات
السيارات	4 سنوات

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

ق) عقود الضمانات

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

ر) المخصصات

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

ش) المحاسبة عن عقود الإيجار - موجودات حق الاستخدام / التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام تلك الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تقيس المجموعة موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
- معدلة بأي إعادة قياس للالتزامات عقود الایجار لتعديلات الایجار.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزامات الإيجار عند الاثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات الميقية 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 الایجار عن طريق:

- زيادة القيمة الدفترية لإظهار العمولة على التزامات الایجار.
- خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الایجار المسددة. و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

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

ت) النقدية وشبه النقدية

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

ث) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

ج) الزكاة

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

ضريبة القيمة المضافة

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

ذ) خدمات إدارة الاستثمار

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

ض) المنتجات المصرفية غير تقليدية

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

1) المرابحة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة او اصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة الى هامش ربح متفق عليه.

2) الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيره. بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الاصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الاصل المؤجر للمستأجر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

ظ) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

غ) محاسبة تاريخ السداد

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

ف) الشريحة الأولى مكوك

تقوم المجموعة بتصنيف المكوك المصدرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (مكوك دائمة) وعدم إلزام المجموعة بدفع أرباح كجزء من حقوق الملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

4. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

بالآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
نقدية في الصندوق	4,197,499	4,240,485
وديعة نظامية	12,493,803	10,328,075
إداعات مع البنك المركزي السعودي	16,166,001	10,973,847
أرصدة أخرى	509,349	45,071
الإجمالي	33,366,652	25,587,478

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب محددة من التزامات الودائع المحتسبة على المعدلات الشهرية في نهاية فترة التقرير. الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك ، وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقد والنقد المعادل (إيضاح 29).

كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م. ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتعرضات المرحلة الأولى.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

بالآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
حسابات جارية	6,541,293	5,149,260
إيداعات أسواق المال	14,072,521	12,498,013
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(582)	(2,441)
الإجمالي	20,613,232	17,644,832

إيداعات راس المال تشمل ودائع هامشية قدرها 1,109 مليون ريال سعودي (2021: 1,575 مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه 0.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022م (31 ديسمبر 2021م: 2.4 مليون ريال سعودي). ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتعرضات المرحلة الأولى.

فيما يلي تحليلًا بالتغيرات في مخصص الخسائر:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
2,441	-	-	2,441
الرصيد كما في 1 يناير 2022م			
-	-	-	-
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
صافي حركات أخرى			
(1,859)	-	-	(1,859)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م			
582	-	-	582
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	-	-	5,214
-	-	-	-
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
صافي حركات أخرى			
(2,773)	-	-	(2,773)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	-	-	2,441

6. المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة وتغطية المخاطر:

أ) المقايضات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد و في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

إتبعَت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. وتراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفتترات المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل.

يمكن أن ينشأ عدم فعالية التحوط من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التحوط، ومنحنيات أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المتحوط عنها وأدوات التحوط، والمشتقات المستخدمة كأدوات تحوط ذات قيمة عادلة غير معدومة في وقت التخصيص، إلخ.

تغطية مخاطر القيمة العادلة

تقوم المجموعة باستخدام مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرضات الناتجة عن مخاطر العملات الخاصة بسعر ثابت.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعملات الخاصة للموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل أسعار العملات الخاصة هذه.

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

2022 بالآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الاسمية	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				
				خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	اكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
المقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	2,796,918	(2,638,063)	92,709,388	12,015,196	27,345,630	44,578,700	8,769,862	74,107,729
عقود صرف اجنبي أجله	165,318	(68,193)	45,903,516	30,295,943	14,506,684	1,100,889	-	33,550,649
خيارات العملة	229	(2,105)	157,019	95,503	61,516	-	-	112,428
مقايضات السلع	18,323	(17,281)	1,210,279	855,163	355,116	-	-	1,210,279
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	564,842	-	5,813,868	379,775	1,160,422	3,100,020	1,173,651	5,813,868
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	245,211	(128,643)	5,258,049	218,807	668,578	2,981,601	1,389,063	5,258,050
الإجمالي	3,790,841	(2,854,285)	151,052,119	43,860,387	44,097,946	51,761,210	11,332,576	-

2021 بالآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الاسمية	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				
				خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
المقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,291,830	(1,176,314)	60,865,983	6,607,823	15,133,246	27,280,754	11,844,160	46,946,957
عقود صرف اجنبي أجله	96,035	(92,017)	24,057,318	18,962,292	3,729,735	1,365,291	-	23,987,117
خيارات العملة	191	(191)	113,149	113,149	-	-	-	40,405
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:	26,459	(169,987)	5,283,720	296,855	1,019,645	2,792,732	1,174,488	5,283,720
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(21,635)	1,375,000	72,857	222,619	1,079,524	-	1,375,000
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,414,515	(1,460,144)	91,695,170	26,052,976	20,105,245	32,518,301	13,018,648	-
الإجمالي								

تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 10.16 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 7.66 مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بثلاثة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية، تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

7. الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات حسب نوع الأداة المالية كما يلي:

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م
الصناديق الاستثمارية	1,363,419	1,176,774	-	-	1,363,419	1,176,774
الإجمالي	1,363,419	1,176,774	-	-	1,363,419	1,176,774

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م
أوراق مالية بعمولة ثابتة	30,172,615	28,866,331	467,889	699,258	30,640,504	29,565,589
أوراق مالية بعمولة عائمة	2,726,455	6,354,823	-	-	2,726,455	6,354,823
الإجمالي	32,899,070	35,221,154	467,889	699,258	33,366,959	35,920,412

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م
أوراق مالية بعمولة ثابتة	-	-	16,047,992	17,466,355	16,047,992	17,466,355
أسهم (إيضاح -7ج)	505,758	3,316,559	911,992	757,086	1,417,750	4,073,645
الإجمالي	505,758	3,316,559	16,959,984	18,223,441	17,465,742	21,540,000
الاستثمارات، صافي	34,768,247	39,714,487	17,427,873	18,922,699	52,196,120	58,637,186

تشتمل الاستثمارات أعلاه على صكوك تبلغ 25.81 مليار ريال سعودي (2021م: 18.16 مليار ريال سعودي).

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، تبلغ 1.9 مليار ريال سعودي (2021م: 2.0 مليار ريال سعودي).

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعملات على الموجودات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات. أيضاً، نتيجة لالتزامات مؤكدة بالعملات الأجنبية ، مثل ديونه المصدرة بالعملة الأجنبية ، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الصرف والعملات التي يتم التحوط لها من خلال مقايضات أسعار العملات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

2022	إلى سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	5-3 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	177,293	354,585	318,835	139,979
الإجمالي	177,293	354,585	318,835	139,979

2021	إلى سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	5-3 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	12,694	25,387	21,003	-
الإجمالي	12,694	25,387	21,003	-

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م.

2022	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة						
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	4,473,105	5,006,101	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	532,996	-
قروض بأسعار عمولات ثابتة	775,921	807,766	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	31,846	-
مطلوبات بعمولة عائمة	4,128,261	3,883,050	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	245,211	-
أوراق مالية بعمولة عائمة	1,246,357	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(128,643)

2021	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة						
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	5,201,065	5,092,681	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	26,459	(134,844)
قروض بأسعار عمولات ثابتة	834,877	799,734	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(35,143)
أوراق مالية بعمولة عائمة	1,375,000	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(21,635)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

ب) تحليل التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة

بالآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	2,168	3,449	-	5,617
محول من المرحلة الثانية و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	2,701	(2,701)	-	-
محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(365)	365	-	-
محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي الحركات الأخرى*	(482)	294	-	(188)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	4,022	1,407	-	5,429
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	16,073	-	-	16,073
محول من المرحلة الثانية و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,312)	1,312	-	-
محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي الحركات الأخرى*	(12,593)	2,137	-	(10,456)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	2,168	3,449	-	5,617

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

بالآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	38,098	35,702	38,937	112,737
محول من المرحلة الثانية و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	18,240	(3,669)	(14,571)	-
محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(5,928)	11,342	(5,414)	-
محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(3,351)	(12,959)	16,310	-
صافي الحركات الأخرى*	(28,459)	15,111	274,778	261,430
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	18,600	45,527	310,040	374,167
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	52,554	24,346	23,448	100,348
محول من المرحلة الثانية و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	12,180	(5,338)	(6,842)	-
محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(10,771)	10,771	-	-
محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(51)	(631)	682	-
صافي الحركات الأخرى*	(15,814)	6,554	21,649	12,389
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	38,098	35,702	38,937	112,737

* يشمل إعادة القياس.

ج) سندات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كسندات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

بالآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021م	توزيعات أرباح مثبتة خلال 2022م	توزيعات أرباح مثبتة خلال 2021م
تداول السعودية (تداول) أسهم مدرجة	84,478	2,931,818	65,599	120,011
أسهم سعودية أخرى	421,280	384,741	-	-
أسهم أجنبية	911,992	757,086	543	58
الإجمالي	1,417,750	4,073,645	66,142	120,069

خلال عام 2022م، قامت المجموعة ببيع أسهم في تداول السعودية (مدرجة في تداول)، وبقيمة عادلة قدرها 2,918.4 مليون ريال سعودي (2021م: 239.2 مليون ريال سعودي)، وتم تحويل مكاسب قدرها 1,012.3 مليون ريال سعودي (2021م: مكاسب قدرها 14.9 مليون ريال سعودي) إلى الأرباح المبقة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من خطة التعديل للمحفظة . بلغت الخسائر الأخرى في الأسهم ماقيمته 117 مليون ريال سعودي (2021م: مكسب بقيمة 13 مليون ريال سعودي).

د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بالآلاف الريالات السعودية	متداولة	غير متداولة	2022م	2021م
الصاديق الاستثمارية	1,363,419	-	1,363,419	1,176,774
الإجمالي	1,363,419	-	1,363,419	1,176,774

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

بالآلاف الريالات السعودية	متداولة	غير متداولة*	2022م	2021م
أدوات مالية بعمولة ثابتة	16,234,149	14,406,355	30,640,504	29,565,589
أدوات مالية بعمولة عائمة	1,382,653	1,343,802	2,726,455	6,354,823
الإجمالي	17,616,802	15,750,157	33,366,959	35,920,412

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالآلاف الريالات السعودية	متداولة	غير متداولة*	2022م	2021م
أدوات مالية بعمولة ثابتة	16,047,992	-	16,047,992	17,466,355
أسهم	863,174	554,576	1,417,750	4,073,645
الإجمالي	16,911,166	554,576	17,465,742	21,540,000
الاستثمارات، صافي	35,891,387	16,304,733	52,196,120	58,637,186

* تشمل السندات غير المتداولة، على فواتير وسندات خزينة حكومية سعودية قدرها 13.6 مليار ريال سعودي (2021م: 22.8 مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

هـ) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

بـآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
حكومية وشبه حكومية	32,616,001	34,249,966
شركات	15,553,709	15,121,503
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	4,026,410	9,265,717
الإجمالي	52,196,120	58,637,186

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 9,025 مليون ريال سعودي (2021م: 9,307 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك (إيضاح 19 د)). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 6,900 مليون ريال سعودي (2021م: 9,715 مليون ريال سعودي).

8. القروض والسلف، صافي

أ) وتشمل ما يلي:

2022م	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
القروض والسلف العاملة	4,192,438	1,133,417	84,958,190	151,766,818	824,920	242,875,783
القروض والسلف غير العاملة	238,237	46,259	1,264,370	2,690,618	4,478	4,243,962
إجمالي القروض والسلف	4,430,675	1,179,676	86,222,560	154,457,436	829,398	247,119,745
مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	(179,927)	(60,018)	(986,072)	(3,526,098)	(2,683)	(4,754,798)
الإجمالي	4,250,748	1,119,658	85,236,488	150,931,338	826,715	242,364,947

2021م	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
القروض والسلف العاملة	5,277,415	823,626	75,604,907	135,611,522	831,957	218,149,427
القروض والسلف غير العاملة	344,293	29,989	872,493	2,407,175	1,015	3,654,965
إجمالي القروض والسلف	5,621,708	853,615	76,477,400	138,018,697	832,972	221,804,392
مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	(201,286)	(25,479)	(825,289)	(3,460,949)	(1,154)	(4,514,157)
الإجمالي	5,420,422	828,136	75,652,111	134,557,748	831,818	217,290,235

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 168.9 مليار ريال سعودي (2021م: 146.0 مليار ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2022م، تتكون إجمالي محفظة المنتجات الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق 122.0 مليار ريال سعودي (2021م: 102.7 مليار ريال سعودي)، والإجارة 20.6 مليار ريال سعودي (2021م: 21.7 مليار ريال سعودي)، والمرابحة 27.2 مليار ريال سعودي (2021م: 23.4 مليار ريال سعودي). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة 3.3 مليار ريال سعودي (2021م: 3.2 مليار ريال سعودي). خلال 2022م، بلغ دخل العمليات الخاصة للمحفظة 7.6 مليار ريال سعودي (2021م: 5.9 مليار ريال سعودي).

* تشمل قروض الرهن العقارية الشخصية.

ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي القروض والسلف:

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (بـآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	628,944	1,472,072	2,413,141	4,514,157
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	104,352	(52,543)	(51,809)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(11,201)	69,782	(58,581)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(7,701)	(37,289)	44,990	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة**	(185,424)	97,515	328,550	240,641
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	528,970	1,549,537	2,676,291	4,754,798
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	1,026,381	945,452	2,562,180	4,534,013
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	161,497	(35,360)	(126,137)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(6,320)	41,526	(35,206)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(2,542)	(16,154)	18,696	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة**	(550,072)	536,608	(6,392)	(19,856)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	628,944	1,472,072	2,413,141	4,514,157

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

خسائر الائتمان بشأن بطاقات ائتمان (بـآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	7,253	4,647	13,579	25,479
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	2,847	(1,202)	(1,645)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(65)	110	(45)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(54)	(49)	103	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	11,957	6,256	16,326	34,539
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	21,938	9,762	28,318	60,018
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	5,758	2,595	21,477	29,830
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	8,202	(1,012)	(7,190)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(153)	1,653	(1,500)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(96)	(184)	280	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(6,458)	1,595	512	(4,351)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	7,253	4,647	13,579	25,479

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

ج) تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف

إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022م	204,058,833	13,441,444	4,304,115	221,804,392
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	1,535,196	(1,394,820)	(140,376)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(2,153,875)	2,282,456	(128,581)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(1,101,601)	(549,912)	1,651,513	-
صافي التغيرات الأخرى*	25,940,198	135,809	158,281	26,234,288
مبالغ مشطوبة	-	-	(918,935)	(918,935)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	228,278,751	13,914,977	4,926,017	247,119,745
الرصيد في 1 يناير 2021م	176,593,045	14,916,155	4,371,448	195,880,648
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	2,394,485	(2,083,500)	(310,985)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(2,342,307)	2,431,610	(89,303)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(484,501)	(274,044)	758,545	-
صافي التغيرات الأخرى*	27,898,111	(1,548,777)	257,583	26,606,917
مبالغ مشطوبة	-	-	(683,173)	(683,173)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	204,058,833	13,441,444	4,304,115	221,804,392

بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022م	777,176	46,450	29,989	853,615
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	27,826	(20,196)	(7,630)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(7,097)	7,310	(213)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(4,694)	(947)	5,641	-
صافي التغيرات الأخرى*	258,618	48,971	18,472	326,061
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	1,051,829	81,588	46,259	1,179,676
الرصيد في 1 يناير 2021م	626,115	53,519	30,482	710,116
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	3,586	(2,824)	(762)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(2,450)	2,679	(229)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(1,038)	(173)	1,211	-
صافي التغيرات الأخرى*	150,963	(6,751)	(713)	143,499
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	777,176	46,450	29,989	853,615

* تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة والمبالغ المشطوبة وإعادة القياس.

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض شخصية* (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022م	250,762	107,073	467,454	825,289
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	95,641	(45,477)	(50,164)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(2,531)	17,019	(14,488)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(1,252)	(19,808)	21,060	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(98,010)	28,391	230,402	160,783
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	244,610	87,198	654,264	986,072
الرصيد في 1 يناير 2021م	313,834	72,984	611,750	998,568
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	145,777	(26,831)	(118,946)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(2,262)	35,968	(33,706)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(1,150)	(9,541)	10,691	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(205,437)	34,493	(2,335)	(173,279)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	250,762	107,073	467,454	825,289

** تشمل قروض الرهن العقارية الشخصية.

خسائر الائتمان بشأن قروض تجارية** (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022م	370,929	1,360,352	1,932,108	3,663,389
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	5,864	(5,864)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(8,605)	52,653	(44,048)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(6,395)	(17,432)	23,827	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(918,935)	(918,935)
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(99,371)	62,868	1,000,757	964,254
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	262,422	1,452,577	1,993,709	3,708,708
الرصيد في 1 يناير 2021م	706,789	869,873	1,928,953	3,505,615
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	7,518	(7,517)	(1)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(3,905)	3,905	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(1,296)	(6,429)	7,725	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(338,177)	500,520	678,604	840,947
مبالغ مشطوبة	-	-	(683,173)	(683,173)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	370,929	1,360,352	1,932,108	3,663,389

** تشمل حسابات جاري مدين و أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

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

بآلاف الريالات السعودية		2022م	2021م
المحمل خلال السنة، صافي*		1,599,651	1,217,921
مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي		(569,058)	(357,067)
مخصص الانخفاض، صافي (إيضاح 8 - هـ)		1,030,593	860,854

*تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة.

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

بآلاف الريالات السعودية		2022م	2021م
مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي (إيضاح 8 - د)		1,030,593	860,854
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي		(3,193)	(10,097)
الإجمالي		1,027,400	850,757

9. الاستثمارات في شركات زميلة

تتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة في حصة المجموعة من الاستثمارات في منشآت تمارس المجموعة عليها تأثيراً جوهرياً. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:

أ) نسبة 48.46 ٪ (2021م: 48.46 ٪) من حصة حقوق الملكية في شركة "آجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وغيره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريع في القطاعات الصناعية والنقل والزراعية والتجارية وغيرها، إلى جانب الايجار التمويلي الموجودات الثابتة والمنقولة.

بناءً على القوائم المالية المراجعة لشركة آجل للخدمات المالية كما في 30 سبتمبر 2022، بلغ إجمالي الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين 1,548 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2022: 1,767 مليون ريال سعودي)، 882 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2021: 967 مليون ريال سعودي) و 666.8 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2021: 800 مليون ريال سعودي) على التوالي.

ب) نسبة 30.6 ٪ (2021م: 30.6 ٪) من حصة حقوق الملكية (بما في ذلك المملوكة بشكل غير مباشر) وتمثيل في مجلس الادارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

ج) خلال العام ، تم الإستحواذ على شركة رويال وصن أليانس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة، التي تأسست في البحرين ، وتعمل في أعمال التأمين وإعادة التأمين من قبل الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والتأمين العام ش.م.ع. وتم لذلك تخصيص 14.35 ٪ من أسهم البنك في الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والتأمين العام بقيمة عادلة تبلغ 194.3 مليون ريال سعودي مقابل ملكيته في شركة رويال وصن أليانس للتأمين. كان للبنك حصة 21.4 ٪ في ملكية شركة رويال وصن أليانس للتأمين قبل مقايضة الأسهم المذكورة أعلاه من قبل الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والتأمين العام. قام البنك بتصنيف أسهم الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والتأمين العام على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

قروض شخصية* (بآلاف الريالات السعودية)		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022م		74,447,992	1,156,915	872,493	76,477,400
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى		702,907	(570,161)	(132,746)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية		(909,139)	949,491	(40,352)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة		(393,502)	(165,517)	559,019	-
صافي التغيرات الأخرى***		9,402,265	336,939	5,956	9,745,160
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م		83,250,523	1,707,667	1,264,370	86,222,560
الرصيد في 1 يناير 2021م		61,917,840	1,509,007	1,105,749	64,532,596
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى		1,160,790	(850,570)	(310,220)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية		(570,964)	660,038	(89,074)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة		(271,737)	(114,350)	386,087	-
صافي التغيرات الأخرى***		12,212,063	(47,210)	(220,049)	11,944,804
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م		74,447,992	1,156,915	872,493	76,477,400

قروض تجارية** (بآلاف الريالات السعودية)		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022م		128,833,665	12,238,079	3,401,633	144,473,377
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى		804,463	(804,463)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية		(1,237,639)	1,325,655	(88,016)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة		(703,405)	(383,448)	1,086,853	-
صافي التغيرات الأخرى***		16,279,315	(250,101)	133,853	16,163,067
المبالغ المشطوبة		-	-	(918,935)	(918,935)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م		143,976,399	12,125,722	3,615,388	159,717,509
الرصيد في 1 يناير 2021م		114,049,090	13,353,629	3,235,217	130,637,936
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى		1,230,109	(1,230,106)	(3)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية		(1,768,893)	1,768,893	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة		(211,726)	(159,521)	371,247	-
صافي التغيرات الأخرى***		15,535,085	(1,494,816)	478,345	14,518,614
المبالغ المشطوبة		-	-	(683,173)	(683,173)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م		128,833,665	12,238,079	3,401,633	144,473,377

* تشمل القروض العقارية
** تشمل حسابات جاري مدين وأخرى
*** تشمل القروض الجديدة والمسددة والمبالغ المشطوبة وأي إعادة قياس أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

10. ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات ، صافي

بآلاف الريالات السعودية						الأراضي والمباني	موجودات حق الاستخدام	تحسينات وديكورات المباني	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات	الإجمالي
التكلفة											
الرصيد كما في 1 يناير 2021م						1,435,204	842,940	1,069,433	566,593	3,294,733	7,208,903
الإضافات						48,258	227,495	63,381	56,210	439,646	834,990
الاستبعادات						(8,949)	(117,167)	(12,832)	(1,110)	(250)	(140,308)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م						1,474,513	953,268	1,119,982	621,693	3,734,129	7,903,585
الإضافات						194,301	290,098	89,200	95,545	628,295	1,297,439
الاستبعادات						(760)	(259,973)	(10,900)	(18,206)	(120,686)	(410,525)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م						1,668,054	983,393	1,198,282	699,032	4,241,738	8,790,499
الاستهلاك والإطفاء المتراكمان											
الرصيد كما في 1 يناير 2021م						592,077	263,418	915,623	473,518	2,536,456	4,781,092
المحمل خلال السنة						21,019	186,260	45,077	33,071	207,766	493,193
الاستبعادات						(2,436)	(60,267)	(12,828)	(1,036)	(235)	(76,802)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م						610,660	389,411	947,872	505,553	2,743,987	5,197,483
المحمل خلال السنة						19,802	192,687	47,991	26,793	253,259	540,532
الاستبعادات						(2)	(141,820)	(10,865)	(8,629)	(94,855)	(256,171)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م						630,460	440,278	984,998	523,717	2,902,391	5,481,844
صافي القيمة الدفترية											
الرصيد كما في 1 يناير 2021م						843,127	579,522	153,810	93,075	758,277	2,427,811
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م						863,853	563,857	172,110	116,140	990,142	2,706,102
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م						1,037,594	543,115	213,284	175,315	1,339,347	3,308,655

تشمل الأراضي والمباني والتحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 28.9 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: لا يوجد) و30.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022م (2021م: 13.5 مليون ريال سعودي) على التوالي. وتشمل الاستبعادات عقود الإيجار الملغاة والمنتهية.

11. الموجودات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية			2022م	2021م
ذمم مدينة			818,338	476,827
أخرى*			2,357,608	1,015,359
الإجمالي			3,175,946	1,492,186

* تشمل بشكل رئيسي، على مطاريف مدفوعة مقدماً ومدينين متتوعين وحسابات تحت التسوية وبنود قيد الإجراء قدرها 2,267 مليون ريال سعودي (2021م: 788 مليون ريال سعودي) يتم تسويتها في السياق العادي للأعمال.

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية			2022م	2021م
حسابات جارية			1,260,568	1,062,616
ودائع أسواق المال			37,499,500	42,071,524
الإجمالي			38,760,068	43,134,140

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 8,518 مليون ريال سعودي (2021م: 9,407 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة (إيضاح 19 د). استلم البنك ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 19.9 مليار ريال سعودي (2021: 19.9 مليار ريال سعودي)، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال.

ودائع أسواق المال تشمل ودائع هامشية قدرها 348 مليون ريال سعودي (2021: 854 مليون ريال سعودي).

13. ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية			2022م	2021م
تحت الطلب			123,376,425	116,255,002
ادخار			1,269,928	1,348,523
لأجل			96,102,144	75,032,396
أخرى			19,258,588	19,042,376
الإجمالي			240,007,085	211,678,297

تتضمن الودائع لأجل ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 32,559 مليون ريال سعودي (2021م: 31,252 مليون ريال سعودي). كما تتضمن الودائع تحت الطلب ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 2,103 مليون ريال سعودي (2021: 1,294 مليون ريال سعودي). وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة لهذه الودائع الغير التقليدية لعام 2022م مبلغ 628 مليون ريال سعودي (2021م: 152 مليون ريال سعودي). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 3,780 مليون ريال سعودي (2021م: 3,522 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للتقضى.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية			2022م	2021م
تحت الطلب			3,113,219	3,854,630
ادخار			5,353	39,047
لأجل			9,472,597	24,111,758
أخرى			500,843	1,917,490
الإجمالي			13,092,012	29,922,925

14. سندات الدين المصدرة وصكوك الشريحة 1

أ) سندات الدين المصدرة

خلال شهر فبراير 2021م، نجح البنك في إصدار صكوك مؤهلة كرأس مال مقومة بالريال السعودي من الشريحة الثانية بقيمة 3 مليار ريال سعودي، وبعمولة خاصة سايبور - 6 أشهر زائد هامش ربح بواقع 150 نقطة أساس ومدتها 10 سنوات قابلة للاسترداد في السنة الخامسة وفقا لشروط وأحكام الصكوك.

وخلال شهر فبراير 2020م، أصدر البنك الشريحة الثانية من الصكوك بسعر ثابت بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.63 مليار ريال سعودي)، بموجب برنامج لإصدار سندات وصكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي وتستحق في 2030م. إن هذه الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل عمولة خاصة بنسبة 3.174٪ سنويًا. وقابله للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط الاتفاقية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

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

ب) صكوك الشريعة الأولى

خلال شهر أكتوبر 2022 ، نجح البنك ، عن طريق طرح خاص في المملكة العربية السعودية ، من خلال اتفاقية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ، في إصدار صكوك إضافية من الشريعة الأولى بالريال السعودي بقيمة 3.75 مليار ريال سعودي. هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد تواريخ استرداد محددة. ومع ذلك ، يكون للبنك الحق الحصري في استرداد الصكوك أو طلبها في فترة زمنية محددة ، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. يُدفع معدل الربح المطبق على الصكوك في كل تاريخ توزيع دوري ، باستثناء حدوث حدث عدم دفع أو اختيار عدم السداد من قبل البنك ، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص (وفقاً لشروط وأحكام معينة) أن يختار عدم إجراء أي توزيعات. لا يعتبر حدث عدم الدفع هذا أو اختيار عدم الدفع تأخراً في السداد ولن تكون المبالغ التي لم يتم سدادها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية. بدأ طرح الصكوك في 8 سبتمبر 2022م واكتمل في 5 أكتوبر 2022م.

خلال فبراير 2022 ، أصدر البنك بنجاح صكوك خضراء من خلال ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ، بالدولار الأمريكي من الشريعة 1 الإضافية ، "صكوك خضراء" بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 مليار ريال سعودي). هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك ، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وتناوبي للبنك مصنف ضمن حقوق الملكية.

يوضح الجدول التالي الحركة في سندات الدين المصدرة و صكوك الشريعة الأولى:

بـآلاف الـريـالـات السـعوـديـة	سندات الدين المصدرة		صكوك الشريعة الأولى	
	2022م	2021م	2022م	2021م
الرصيد الافتتاحي	8,716,577	5,684,008	-	-
بنود التدفقات النقدية				
إصدار الصكوك	-	3,000,000	6,571,125	-
حركات أخرى	41,842	32,569	-	-
الرصيد الختامي	8,758,419	8,716,577	6,571,125	-

15.المطلوبات الأخرى

بـآلاف الـريـالـات السـعوـديـة		2022م	2021م
ذمم دائنة		507,864	828,737
أخرى*		12,591,787	12,618,152
الإجمالي		13,099,651	13,446,889

* تشمل بشكل رئيسي مايلي:

بـآلاف الـريـالـات السـعوـديـة		2022م	2021م
مخصص الزكاة		1,355,218	1,714,132
مكافآت نهاية الخدمة		827,231	998,396
مطلوبات عقود إيجار		527,174	538,338
مكاسب القيمة العادلة المؤجلة على المنحة الحكومية		146,090	263,207
مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان		206,944	256,138
احتياطيات المبالغ المشطوبة		586,319	557,619

يتم تسوية التأمين المستحق المتعلق بالمنتجات الأخرى، والمصروفات المستحقة، والإيرادات المقبوضة مقدّمًا، والبنود قيد الإجراء خلال دورة الأعمال العادية.

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم (2021م: 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم).

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25 ٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك.

وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1,755 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2022م (2021م: 1,506 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

18. الاحتياطيات الأخرى

2022م بـآلاف الـريـالـات السـعوـديـة	تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(21,635)	(134,353)	301,123	1,492,301	1,637,436
صافي التغير في القيمة العادلة	149,612	-	(1,988,932)	(69,264)	(1,908,584)
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(86,145)	-	(86,145)
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	-	-	261,430	-	261,430
مكاسب اكتوبريه	-	201,103	-	-	201,103
صافي الاستبعادات خلال السنة	-	-	-	(895,500)	(895,500)
الرصيد في نهاية السنة	127,977	66,750	(1,512,524)	527,537	(790,260)

2021م بـآلاف الـريـالـات السـعوـديـة	تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	3,401	(208,068)	986,888	963,428	1,745,649
صافي التغير في القيمة العادلة	(25,036)	-	(386,843)	556,380	144,501
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(311,311)	-	(311,311)
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	-	-	12,389	-	12,389
مكاسب اكتوبريه	-	73,715	-	-	73,715
صافي الاستبعادات خلال السنة	-	-	-	(27,507)	(27,507)
الرصيد في نهاية السنة	(21,635)	(134,353)	301,123	1,492,301	1,637,436

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2022م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص مقابل هذه الدعاوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك بأنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهريّة.

ب) الإرتباطات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2022م، بلغت التعهدات الرأسمالية للبنك 3,180.7 مليون ريال سعودي (2021م: 1,587.9 مليون ريال سعودي) تشمل مباتي الإدارة، وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة، وأعمال بناء وشراء معدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1) فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

2022م بـآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	5,764,535	2,791,221	123,674	-	8,679,430
خطابات ضمان*	17,159,329	31,382,900	27,295,343	1,322,304	77,159,876
قبولات	2,795,382	849,462	-	-	3,644,844
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	9,052,818	1,137,585	5,197,469	8,976,377	24,364,249
الإجمالي	34,772,064	36,161,168	32,616,486	10,298,681	113,848,399

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

* وهذا حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التعثر في السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداولاً بطبيعته.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر2022م 119,241 مليون ريال سعودي (2021م: 94,860 مليون ريال سعودي).

2) فيما يلي تحليلٌ بالتغيرات في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

بـآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	38,779	19,975	197,384	256,138
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	4,668	(4,668)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(571)	571	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(2)	(477)	479	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(18,411)	1,963	17,327	879
تحويل إلى إحتياطيات المبالغ المشطوبة	-	-	(50,073)	(50,073)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	24,463	17,364	165,117	206,944

بـآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	47,346	39,174	198,864	285,384
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	7,323	(7,323)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(745)	745	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(18)	(900)	918	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(15,127)	(11,721)	21,047	(5,801)
تحويل إلى إحتياطيات المبالغ المشطوبة	-	-	(23,445)	(23,445)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	38,779	19,975	197,384	256,138

كما في 31 ديسمبر 2022م، بلغ رصيد احتياطيات المبالغ المشطوبة بمبلغ 586 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 558 مليون ريال سعودي).

3) فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

بـآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
شركات	94,473,682	85,268,208
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	19,374,717	19,804,300
الإجمالي	113,848,399	105,072,508

د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى بنوك أخرى:

2022م		2021م	
بـآلاف الريالات السعودية	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	المطلوبات ذات العلاقة
استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح 7 هـ) و12	9,025	8,518	9,307
			9,407

يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط الطبيعية والعادية للإقراض والأدوات المالية وأنشطة الإقراض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

20. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

بـآلآف الريالآت السعوءية		
2022م	2021م	
دخـل العمولات الخاصة على:		
استثمارات - مـدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	756,814	751,776
- بالتكلفة المطفأة	956,711	672,527
	1,713,525	1,424,303
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	634,376	92,777
قروض وسلف	10,559,660	7,591,026
الإجمالي	12,907,561	9,108,106

بـآلآف الريالآت السعوءية		
2022م	2021م	
مصاريف العمولات الخاصة على:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	395,356	95,817
ودائع العملاء	2,173,745	476,614
سندات دين مصدرة	286,015	242,502
الإجمالي	2,855,116	814,933

21. دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

بـآلآف الريالآت السعوءية		
2022م	2021م	
دخـل الأتعاب والعمولات على:		
- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق	749,949	862,622
- تمويل المتاجرة	707,531	612,195
- التسهيلات الائتمانية والاستشارات	870,166	620,534
- منتجات البطاقات المصرفية	927,243	809,797
- الخدمات البنكية الأخرى	304,182	249,643
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	3,559,071	3,154,791
مصاريف الأتعاب والعمولات على:		
- منتجات البطاقات المصرفية	754,143	636,103
- وساطة الأسهم	97,528	141,558
- الخدمات البنكية الأخرى	278,733	259,483
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	1,130,404	1,037,144
دخـل الأتعاب والعمولات، صافي	2,428,667	2,117,647

22. مكاسب بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي

بـآلآف الريالآت السعوءية		
2022م	2021م	
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	86,145	311,311
بالتكلفة المطفأة	35,630	96,210
الإجمالي	121,775	407,521

23. دخل العمليات الأخرى

يشمل دخل العمليات الأخرى مكاسب بيع ممتلكات ومعدات بمبلغ وقدره 21.3 مليون ريال سعودي (2021م: 0.44 مليون ريال سعودي) ومكاسب بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية القروض والسلف المستحقة، قدرها 18.6 مليون ريال سعودي (2021م: 25.86 مليون ريال سعودي). 9.2 مليون ريال سعودي تمثل صافي أرباح بيع محفظة وحصة في شركة زميلة.

24. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م، وطرق السداد:

الفئات	عدد الموظفين		تعويضات ثابتة		تعويضات متغيرة		إجمالي التعويضات	
	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم معانعة من البنك المركزي السعودي)	12	12	28,322	29,038	41,836	29,511	70,158	58,549
موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر	362	478	151,204	167,223	69,201	61,795	220,405	229,018
موظفين يقومون بمهام رقابية	263	375	95,687	115,775	25,749	21,958	121,436	137,733
موظفون يعقود خارجية	1,200	960	38,594	49,603	-	-	38,594	49,603
موظفون آخرون	4,957	4,795	1,141,577	993,567	212,387	169,652	1,353,964	1,163,219
الإجمالي	6,794	6,620	1,455,384	1,355,206	349,173	282,916	1,804,557	1,638,122
* التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة								
مجموع الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين طبقاً لقائمة الدخل الموحدة								
							2,257,505	2,092,284

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

تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات على المتطلبات الوظيفية، والممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ قرارات تتم عن مخاطر. وتطبق هذه السياسة على الموظفين كافة بمن فيهم فريق الإدارة التنفيذي، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة وقوة مركزها المالي. وتشتمل هذه التعويضات على تعويضات ثابتة ومتغيرة. وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والحوافز بالمجموعة. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتتكون من خمسة أعضاء غير تنفيذيين ثلاثة منهم من المجلس وعضوين خارجيين مستقلين. وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة التعويضات والحوافز ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعه من أجلها، والتأكيد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور والمزايا والبدلات الأخرى، أما التعويضات المتغيرة فتشمل حوافز البيع، والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت و مدفوعات الحوافز المرتبطة بتقييم الأداء.

لقد اعتمدت المجموعة برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة. وبالنسبة لكبار التنفيذيين والموظفون الذين يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر، تستحق التعويضات المتغيرة خلال مدة 3 سنوات ويتم ربطها مع مستوى المسؤولية والأداء العام للمجموعة والموظف، وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي وتقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

25. ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بقسمة صافي دخل السنة المنسوبه إلى حملة الأسهم العادية للبنك (معدل لتكلفة صكوك الشريحة الأولى) على عدد الأسهم القائمة البالغ 3,000 مليون سهم. تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م بقسمة صافي دخل السنة على عدد الأسهم القائمة البالغ 3,000 مليون سهم.

26. توزيعات الأرباح

خلال يوليو 2022م، أعلن البنك عن توزيعات أرباح مرحلية بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي 0.50 ريال سعودي للسهم (2021 م: 1,500 مليون ريال سعودي 0.50 ريال سعودي للسهم). وكان تاريخ توزيع هذه الأرباح هو 11 أغسطس 2022م. تم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 1,950 مليون ريال سعودي 0.65 ريال سعودي للسهم (2021: 1,620 مليون ريال سعودي 0.54 ريال سعودي للسهم) تم اقتراحه لعام 2022م.

27. الزكاة

خلال 2018م، توصلت المجموعة إلى اتفاقية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م، مقابل دفع مبلغ 2,970 مليون ريال سعودي. تتطلب اتفاقية التسوية من المجموعة سداد 20٪ من الالتزامات الزكوية المتفق عليها خلال عام 2018م وسيتم سداد الالتزامات الزكوية المتبقية على مدى خمس سنوات. وعليه قامت المجموعة بتسجيل الزكاة للسنوات السابقة ولغاية نهاية السنة المالية 2017م من خلال الأرباح المبقة بمبلغ قدره 753.6 مليون ريال سعودي، إضافة إلى مبلغ قدره 440 مليون ريال سعودي مستحق خلال النصف الأول من عام 2018م، ونتيجة لاتفاقية التسوية، وافقت المجموعة على سحب كافة الاعتراضات السابقة المقدمة لدى الجهات المختصة بخصوص الزكاة.

وعليه، قدر البنك مخصصًا للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بمبلغ 809 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 693 مليون ريال سعودي).

وبلغت الزكاة المدفوعة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2022م مبلغ 1,168 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021: 1,160 مليون ريال سعودي).

28. خطة المنافع المحددة

أ) وصف عام

تقوم المجموعة بمنح مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي المعمول به. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير ائتواري خارجي مؤهل وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام (طريقة وحدة الائتمان المتوقع).

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

بـآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
التزامات المنافع المحددة في بداية السنة	998,396	1,029,374
تكلفة الخدمة الحالية	94,962	95,723
تكلفة العمولة	27,592	22,958
منافع مدفوعة	(92,616)	(75,944)
خسائر ائتوارية مثبتة في الدخل الشامل الآخر	(201,103)	(73,715)
التزامات منافع محددة في نهاية السنة	827,231	998,396

تم الإفصاح عن التزام مكافأة نهاية الخدمة ضمن بند "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

ج) المحمل للسنة

بـآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
تكلفة الخدمة الحالية	94,962	95,723
تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة	27,592	22,958
	122,554	118,681

د) إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

بـآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
مكاسب التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة	(29,791)	(15,706)
خسائر (مكاسب) ائتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات السكانية	6,099	(3,412)
المكاسب الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية	(177,411)	(54,597)
	(201,103)	(73,715)

هـ) تتمثل الافتراضات الائتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م، في الآتي:

بـآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
معدل الخصم للسنة	5.4٪	2.7٪
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة	4.0٪	4.0٪
سن التقاعد الاعتيادي	60	60

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

و) حساسية الافتراضات الائتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م لمعدل الخصم 5.4٪ (2021م: 2.7٪)، ومعدل زيادة الرواتب 4.0٪ (2021م: 4.0٪).

التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)		
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (بـآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراض (بـآلاف الريالات السعودية)
2022م		
معدل الخصم	0.50٪	(25,780)
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	0.50٪	30,843
2021م		
معدل الخصم	0.50٪	(47,525)
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	0.50٪	50,473

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

قد لا يمثل تحليل الحساسية المعروض أعلاه التغيير الفعلي في التزام المنافع المحددة لأنه من غير المحتمل أن يحدث التغيير في الافتراضات بمعزل عن بعضها لأن بعض الافتراضات مرتبطة ببعضها البعض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

29. النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

بـآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)	20,872,849	15,259,413
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	20,613,232	17,147,273
الإجمالي	41,486,081	32,406,686

30. القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استنادا إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية والإدارية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع دولي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. ومع ذلك إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع الخارجي والمكتب التمثيلي والوكالة لا يعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيّد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهريّة بين القطاعات التشغيلية.

فيما يلي بيان لقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 8:

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع والقروض والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة إلى متوسطة الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

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

قطاع مصرفية الشركات:

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

قطاع الخزينة والاستثمار:

يقدم بصفة رئيسية خدمات أسواق المال وخدمات التداول والخزينة ومنتجات المشتقات المالية وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

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

2022م بـآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	101,042,509	4,510,664	162,042,320	359,652,857
إجمالي المطلوبات	102,058,965	771,268	174,405,485	303,479,508
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	3,996,626	1,020,900	5,638,051	13,599,366
- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	(68,874)	220,977	(256,994)	104,891
- صافي دخل العمولات الخاصة	3,824,546	245,882	4,147,506	10,052,445
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	207,884	726,162	1,478,020	2,428,667
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	3,212,087	287,306	1,794,723	5,690,692
- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات	396,010	30,848	87,661	540,532
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	295,164	5,380	727,717	1,027,400
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	253,115
الحصة في خسائر الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	(80,238)
الدخل قبل الزكاة	784,539	733,594	3,843,328	7,828,436

2021م بـآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	89,582,744	3,077,143	145,839,326	325,735,818
إجمالي المطلوبات	97,884,761	950,050	153,532,485	278,436,047
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	3,747,019	972,893	4,314,395	11,567,841
- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	(57,195)	182,273	(365,799)	240,721
- صافي دخل العمولات الخاصة	3,675,371	194,792	3,042,705	8,293,173
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	103,146	759,852	1,231,061	2,117,647
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	2,538,951	278,540	1,842,867	4,817,283
- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات	378,540	29,204	74,131	493,193
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	(65,761)	-	919,281	850,757
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	1,927
الحصة في (خسائر) الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	(32,498)
الدخل قبل الزكاة	1,208,068	694,353	2,471,528	6,718,060

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

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

2022م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	98,244,997	3,071,831	161,195,836	91,577,324	354,089,988
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	67,701,341	-	67,701,341
المشتقات	-	-	-	7,229,062	7,229,062

2021م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	87,164,337	1,837,054	145,337,308	83,654,088	317,992,787
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	64,888,615	-	64,888,615
المشتقات	-	-	-	4,320,606	4,320,606

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، والاستثمارات في الشركات الزميلة، والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام صافي، والعقارات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقا للطريقة المقرره بها من قبل البنك المركزي السعودي في مخاطر الائتمان.

31. إدارة المخاطر المالية

31.1 مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض للمنتجات البنكية التقليدية والغير التقليدية التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. تقوم المجموعة باستخدام أنظمة تصنيف ائتماني داخلي لتقويم الموقف الائتماني للأطراف الأخرى وتخصيص التصنيفات الائتمانية وفقاً لذلك، كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. وقد تنشأ خسائر الائتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الائتماني اللائمه للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، وعدم وجود المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال وضع معايير قبول المخاطر الائتمانية مثل أدوات فحص المخاطر الائتمانية ووضع الهيكل الائتماني المناسب وإجراءات المراجعة الائتمانية ومراقبة التعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المعنية، وتقييم ملاءة هذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث تمكن من تحديد المخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما تتم مراقبة التعرضات الفعلية التي يتم التعرض لها يومياً، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها، وللتحكم في مستوى المخاطر التي يمكن ان تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة بها.

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن التوزيع غير المتكافئ لأطراف أخرى في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاعات أعمال أو مناطق جغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الائتمانية من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل على: (أ) الاقتراض الفردي (التركز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/ القطاع الاقتصادي (تركز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركز الإقليمي). ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، كما تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض في القروض والسلف الفردية ذات العلاقة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر وتطلب ضمانات إضافية طبقا للاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وانظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات في الإيضاح (31.3 (أ)). تمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالباً، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 7(هـ)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (8). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19). ان الحد الاقصى لمخاطر الائتمان للمجموعة، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها في نهاية السنة المالية مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (30 (ب)). كما يتضمن الإيضاح (36) إفصاح عن الموجودات المرجحة المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تم احتسابها وفقاً لأطر عمل بازل 3.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

31.2 التركيز الجغرافي

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

2022م بالآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	33,366,645	-	7	-	-	-	-	33,366,652
نقدية بالصندوق	4,197,492	-	7	-	-	-	-	4,197,499
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	29,169,153	-	-	-	-	-	-	29,169,153
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,514,247	497,994	2,358,785	5,733,105	-	1,193,893	315,208	20,613,232
حسابات جارية	1,168,911	7,119	101	5,335,223	-	23,303	6,586	6,541,243
ودائع أسواق المال	9,345,336	490,875	2,358,684	397,882	-	1,170,590	308,622	14,071,989
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	791,820	50,872	2,948,149	-	-	-	-	3,790,841
استثمارات، صافي	34,768,247	1,449,164	3,338,676	8,004,881	961,615	470,148	3,203,389	52,196,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,363,419	-	-	-	-	-	-	1,363,419
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	505,758	1,344,331	3,338,676	7,641,825	961,615	470,148	3,203,389	17,465,742
مقتناة بالتكلفة المطفأة	32,899,070	104,833	-	363,056	-	-	-	33,366,959
استثمارات في شركات زميلة	371,215	-	-	-	-	-	-	371,215
قروض وسلف، صافي	231,306,659	5,546,444	4,716,933	794,676	-	-	235	242,364,947
حساب جاري مدين	4,250,748	-	-	-	-	-	-	4,250,748
بطاقات ائتمان	1,119,658	-	-	-	-	-	-	1,119,658
قروض شخصية	85,236,488	-	-	-	-	-	-	85,236,488
قروض تجارية	139,873,050	5,546,444	4,716,933	794,676	-	-	235	150,931,338
أخرى	826,715	-	-	-	-	-	-	826,715
موجودات أخرى	3,175,946	-	-	-	-	-	-	3,175,946
مدينون وأخرى	3,175,946	-	-	-	-	-	-	3,175,946
الإجمالي	314,294,779	7,544,474	13,362,550	14,532,662	961,615	1,664,041	3,518,832	355,878,953
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	24,380,837	8,301,048	5,819,887	147,281	-	23,495	87,520	38,760,068
حسابات جارية	108	405,051	707,480	65,501	-	23,495	58,933	1,260,568
ودائع أسواق المال	24,380,729	7,895,997	5,112,407	81,780	-	-	28,587	37,499,500
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	1,393,849	133,519	1,221,885	102,828	-	-	2,204	2,854,285
ودائع العملاء	239,301,017	-	706,068	-	-	-	-	240,007,085
تحت الطلب	123,354,352	-	22,073	-	-	-	-	123,376,425
ادخار	1,269,928	-	-	-	-	-	-	1,269,928
لأجل	95,418,149	-	683,995	-	-	-	-	96,102,144
أخرى	19,258,588	-	-	-	-	-	-	19,258,588
سندات دين مصدرة	8,758,419	-	-	-	-	-	-	8,758,419
مطلوبات أخرى	13,045,634	-	35,698	18,167	-	152	-	13,099,651
دائنون وأخرى	13,045,634	-	35,698	18,167	-	152	-	13,099,651
الإجمالي	286,879,756	8,434,567	7,783,538	268,276	-	23,647	89,724	303,479,508
التعهدات والالتزامات المحتملة	85,062,235	1,768,334	9,254,288	9,908,527	-	5,694,119	2,160,896	113,848,399
اعتمادات مستندية	8,640,001	-	15,855	6,167	-	14,328	3,079	8,679,430
خطابات ضمان	53,686,902	659,587	9,198,035	5,784,925	-	5,676,706	2,153,721	77,159,876
قبولات	3,630,361	3,878	1,640	1,784	-	3,085	4,096	3,644,844
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	19,104,971	1,104,869	38,758	4,115,651	-	-	-	24,364,249
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)	2,247,039	210,113	4,771,910	-	-	-	-	7,229,062
المشتقات	2,222,039	210,113	3,989,606	-	-	-	-	6,421,758
المقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	436,579	-	-	-	-	436,579
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	345,725	-	-	-	-	370,725
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	50,392,615	964,505	5,774,800	5,662,152	-	3,556,167	1,351,102	67,701,341
التعهدات والالتزامات المحتملة	3,738,585	-	6,861	2,669	-	6,199	1,332	3,755,646
اعتمادات مستندية	33,539,082	412,119	5,747,058	3,614,500	-	3,546,883	1,345,674	48,205,316
خطابات ضمان	3,630,361	3,878	1,640	1,784	-	3,085	4,096	3,644,844
قبولات	9,484,587	548,508	19,241	2,043,199	-	-	-	12,095,535
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض								

2021م بالآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	25,587,468	-	10	-	-	-	-	25,587,478
نقدية بالصندوق	4,240,475	-	10	-	-	-	-	4,240,485
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	21,346,993	-	-	-	-	-	-	21,346,993
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,841,747	184,542	1,403,258	5,024,952	-	3,028	187,305	17,644,832
حسابات جارية	23,694	88,250	108,168	4,838,433	-	3,028	87,387	5,148,960
ودائع أسواق المال	10,818,053	96,292	1,295,090	186,519	-	-	99,918	12,495,872
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	837,419	27,872	548,877	347	-	-	-	1,414,515
استثمارات، صافي	39,714,488	996,454	3,828,477	8,352,701	554,785	1,497,310	3,692,971	58,637,186
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,176,774	-	-	-	-	-	-	1,176,774
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,316,560	828,165	3,828,477	8,352,701	554,785	1,497,310	3,162,002	21,540,000
مقتناة بالتكلفة المطفأة	35,221,154	168,289	-	-	-	-	530,969	35,920,412
استثمارات في شركات زميلة	452,396	197,324	-	-	-	-	-	649,720
قروض وسلف بالصافي	209,642,265	4,967,038	2,031,111	649,515	-	-	306	217,290,235
حساب جاري مدين	5,420,422	-	-	-	-	-	-	5,420,422
بطاقات ائتمان	828,136	-	-	-	-	-	-	828,136
قروض شخصية	75,652,111	-	-	-	-	-	-	75,652,111
قروض تجارية	126,909,778	4,967,038	2,031,111	649,515	-	-	306	134,557,748
أخرى	831,818	-	-	-	-	-	-	831,818
موجودات أخرى	1,492,186	-	-	-	-	-	-	1,492,186
مدينون وأخرى	1,492,186	-	-	-	-	-	-	1,492,186
الإجمالي	288,567,969	6,373,230	7,811,733	14,027,515	554,785	1,500,338	3,880,582	322,716,152
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,585,537	10,397,428	6,524,577	223,158	-	10,848	392,592	43,134,140
حسابات جارية	-	362,642	612,175	11,634	-	10,848	65,317	1,062,616
ودائع أسواق المال	25,585,537	10,034,786	5,912,402	211,524	-	-	327,275	42,071,524
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	123,099	11,079	1,316,368	9,598	-	-	-	1,460,144
ودائع العملاء	210,001,193	-	1,677,104	-	-	-	-	211,678,297
تحت الطلب	116,240,770	-	14,232	-	-	-	-	116,255,002
ادخار	1,348,523	-	-	-	-	-	-	1,348,523
لأجل	73,369,524	-	1,662,872	-	-	-	-	75,032,396
أخرى	19,042,376	-	-	-	-	-	-	19,042,376
سندات دين مصدرة	8,716,577	-	-	-	-	-	-	8,716,577
مطلوبات أخرى	13,387,359	-	48,263	11,188	-	79	-	13,446,889
دائنون وأخرى	13,387,359	-	48,263	11,188	-	79	-	13,446,889
الإجمالي	257,813,765	10,408,507	9,566,312	243,944	-	10,927	392,592	278,436,047
التعهدات والالتزامات المحتملة	77,660,647	1,562,118	11,570,734	11,229,652	-	2,897,878	151,479	105,072,508
اعتمادات مستندية	8,467,348	222,242	274,433	1,200	-	68,246	34,312	9,067,781
خطابات ضمان	49,041,273	734,815	10,906,101	7,766,471	-	2,721,146	100,270	71,270,076
قبولات	2,982,743	48,172	68,265	3,770	-	106,975	16,897	3,226,822
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	17,169,283	556,889	321,935	3,458,211	-	1,511	-	21,507,829
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)	1,383,019	112,166	2,790,202	35,219	-	-	-	4,320,606
المشتقات	1,383,019	112,166	2,447,991	17,219	-	-	-	3,960,395
المقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	305,211	-	-	-	-	305,211
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	37,000	18,000	-	-	-	55,000
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	47,528,754	903,573	7,569,754	6,848,694	-	1,939,839	98,001	64,888,615
التعهدات والالتزامات المحتملة	3,619,655	95,005	117,316	513	-	29,174	14,668	3,876,331
اعتمادات مستندية	32,493,238	486,866	7,226,047	5,145,825	-	1,802,948	66,436	47,221,360
خطابات ضمان	2,982,743	48,172	68,265	3,770	-	106,975	16,897	3,226,822
قبولات	8,433,118	273,530	158,126	1,698,586	-	742	-	10,564,102
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض								

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

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

بـآلاف الريالات السعودية	قروض وسلف غير عاملة، صافي		مخصص خسائر الائتمان	
	2022م	2021م	2022م	2021م
المملكة العربية السعودية				
قروض تجارية*	2,933,333	2,752,483	(1,508,132)	(1,466,496)
قروض شخصية**	1,310,629	902,482	(682,582)	(481,034)
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط				
قروض تجارية*	-	-	-	-
الإجمالي	4,243,962	3,654,965	(2,190,714)	(1,947,530)

* تشمل حساب جاري مدين والقروض الأخرى

** تشمل القروض العقارية الشخصية والبطاقات الائتمانية

31.3 تحليل جودة الائتمان

أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م. تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

1) الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2022م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	49,007,134	-	-	49,007,134
الدرجة غير استثمارية	775,841	-	-	775,841
القيمة الدفترية	49,782,975	-	-	49,782,975

2021م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	37,447,375	-	-	37,447,375
الدرجة غير استثمارية	1,546,901	-	-	1,546,901
القيمة الدفترية	38,994,276	-	-	38,994,276

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

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

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

دون القياسية: موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان.

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

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

2) إجمالي القروض والسلف المقتناه بالتكلفة المطفأة

2022م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	228,278,751	7,386,360	129,259	235,794,370
تحت المراقبة	-	6,528,617	552,796	7,081,413
دون القياسية	-	-	2,523,245	2,523,245
مشكوك فيها	-	-	1,295,438	1,295,438
خسارة	-	-	425,279	425,279
القيمة الدفترية	228,278,751	13,914,977	4,926,017	247,119,745

2021م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	204,058,833	6,109,508	48,874	210,217,215
تحت المراقبة	-	7,331,936	600,276	7,932,212
دون القياسية	-	-	2,028,768	2,028,768
مشكوك فيها	-	-	979,954	979,954
خسارة	-	-	646,243	646,243
القيمة الدفترية	204,058,833	13,441,444	4,304,115	221,804,392

2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

2022م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	1,051,829	29,540	-	1,081,369
تحت المراقبة		52,048	-	52,048
دون القياسية		-	32,982	32,982
مشكوك فيها			13,277	13,277
خسارة			-	-
القيمة الدفترية	1,051,829	81,588	46,259	1,179,676

2021م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	777,176	18,796	-	795,972
تحت المراقبة	-	27,654	-	27,654
دون القياسية	-	-	25,010	25,010
مشكوك فيها	-	-	4,966	4,966
خسارة	-	-	13	13
القيمة الدفترية	777,176	46,450	29,989	853,615

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	83,250,523	718,691	-	83,969,214
تحت المراقبة	-	988,976	-	988,976
دون القياسية	-	-	682,300	682,300
مشكوك فيها	-	-	433,813	433,813
خسارة	-	-	148,257	148,257
القيمة الدفترية	83,250,523	1,707,667	1,264,370	86,222,560

2021م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	74,447,992	346,545	-	74,794,537
تحت المراقبة	-	810,370	-	810,370
دون القياسية	-	-	436,695	436,695
مشكوك فيها	-	-	243,806	243,806
خسارة	-	-	191,992	191,992
القيمة الدفترية	74,447,992	1,156,915	872,493	76,477,400

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي**

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	143,976,399	6,638,129	129,259	150,743,787
تحت المراقبة	-	5,487,593	552,796	6,040,389
دون القياسية	-	-	1,807,963	1,807,963
مشكوك فيها	-	-	848,348	848,348
خسارة	-	-	277,022	277,022
القيمة الدفترية	143,976,399	12,125,722	3,615,388	159,717,509

2021م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	128,833,665	5,744,167	48,874	134,626,706
تحت المراقبة	-	6,493,912	600,276	7,094,188
دون القياسية	-	-	1,567,063	1,567,063
مشكوك فيها	-	-	731,182	731,182
خسارة	-	-	454,238	454,238
القيمة الدفترية	128,833,665	12,238,079	3,401,633	144,473,377

تشمل القروض العقارية الشخصية

تشمل حسابات جاري مدين وقروض أخرى

(3) (أ) الاستثمارات (مدرجة بالتكلفة المطفأة – أدوات دين)

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة	31,125,136	-	-	31,125,136
الدرجة الإستثمارية	1,197,433	-	-	1,197,433
الدرجة غير الإستثمارية	944,261	105,558	-	1,049,819
القيمة الدفترية	33,266,830	105,558	-	33,372,388

2021م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة	33,584,032	-	-	33,584,032
الدرجة الإستثمارية	1,925,619	-	-	1,925,619
الدرجة غير الإستثمارية	234,835	181,543	-	416,378
القيمة الدفترية	35,744,486	181,543	-	35,926,029

(3) (ب) سندات استثمار الديون (مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة	-	-	-	-
الدرجة الأستثمارية	9,383,854	-	-	9,383,854
الدرجة غير الإستثمارية	4,334,535	1,640,626	688,977	6,664,138
القيمة الدفترية	13,718,389	1,640,626	688,977	16,047,992

2021م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة	-	-	-	-
الدرجة الإستثمارية	10,094,232	659,731	-	10,753,963
الدرجة غير الأستثمارية	5,189,076	1,436,794	86,522	6,712,392
القيمة الدفترية	15,283,308	2,096,525	86,522	17,466,355

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

4) يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م.

2022م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	84,296,157	2,214,663	8,137	86,518,957
تحت المراقبة		2,167,204	31,403	2,198,607
دون القياسية	-		429,442	429,442
مشكوك فيها			54,529	54,529
خسارة			282,615	282,615
القيمة الدفترية	84,296,157	4,381,867	806,126	89,484,150

2021م بـآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	76,976,224	2,086,475	119	79,062,818
تحت المراقبة		3,812,211	59,360	3,871,571
دون القياسية	-		311,787	311,787
مشكوك فيها			50,832	50,832
خسارة			267,671	267,671
القيمة الدفترية	76,976,224	5,898,686	689,769	83,564,679

ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة الداعمة التي تكون ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على الخبرة السابقة للمجموعة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- درجة مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مع درجة مخاطر الائتمان عند المنشأ لأي انخفاض جوهري في التصنيف.
- احتمال التعثر على مدى العمر في تاريخ التقرير مع احتمال التعثر على مدى العمر في تاري المنشأ لأي زيادة جوهرية في مخاطر التعثر عن السداد.

تقوم المجموعة بتصنيف قروضها ضمن المرحلة الأولى والثانية والثالثة كما هو موضح أدناه:

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

المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثه ولكن ليس ذي مستوى ائتماني منخفض، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشمل قروض المرحلة الثانية على تسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة به تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثالثة.

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

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقديرات المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية المقترض وأنشطة أعماله.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معاييرها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض لشركة معينة عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض لدرجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء – مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجمعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	استخدام الحدود الممنوحة.
السندات المتداولة، وأسعار مقيضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	أنواع وعدد المنتجات المحتفظ بها على مستوى العميل.	طلبات ومنح تأجيل السداد.
التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.		التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال التجارية والمالية والاقتصادية.

1) إنشاء هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل احكام لاحتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بتعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها واجراء تقديرات لاحتمال التعثر المتبقي على مدى العمر للتعرضات والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحاليل عميقة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بتأجيل السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والتضخم والعرض النقدي. بالنسبة للتعرضات المتعلقة بصناعات محددة و / أو مناطق معينة، يمكن أن يشتمل التحليل على أسعار السلع المعنية أو / وأسعار العقارات.

وبناءً على توصية الخبير الاقتصادي بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصورها لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر ودرجات مخاطر الائتمان وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها إذا كان تصنيف المخاطر الكمية للمجموعة ونماذج احتمال التعثر يشيران إلى قصور جوهري في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء لديها، وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة .

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة كنوع من الدعم بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ التاريخ المستحق فيما يتعلق بعدم استلام كامل الدفعة الزائدة عن حد الأهمية النسبية. يحدد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات دورية للتأكد من:

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

3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعمل أو خضوعه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

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

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال في السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإمهال من السداد، يمنح الإمهال في سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة تعثر في السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعثر عن السداد، مع وجود أدلة على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للوفاء وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير العمولة البنكية، وتغيير توقيت دفعات العمولة، وتعديل شروط اتفاقية القرض. تخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة الإعفاء في السداد. وتقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بإجراء مراجعة دورية لتقارير عن أنشطة الإعفاء في السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء في السداد بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخبرة المجموعة السابقة تجاه إجراءات الإعفاء في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

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

4) تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثراً في السداد، عندما:

- من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت) ؛ أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً للوفاء بأي التزام جوهري ائتماني تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة في السداد، فإن المجموعة تنظر في المؤشرات التالية:

- نوعية - مثل خرق الاتفاقية.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
- استنادًا إلى بيانات معدة داخلياً أويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات المستخدمة لتقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر في السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

5) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقدير معدلات التعثر في السداد لقطاع الشركات والاستثمارات والأفراد للسنوات المستقبلية.

تم حساب تنبؤات عوامل الإقتصاد الكلي عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أدناه في الجدول. تم توفير التنبؤات الخاصة بالعوامل الوطنية من قبل البنك وبالنسبة للعوامل العالمية تم إنشاء التنبؤات داخليا. تمت صياغة هذه السيناريوهات من خلال النظر في التوقعات للاقتصادية الأخيرة لصندوق النقد الدولي كخط أساس، وهناك أيضًا سيناريو متفائل وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو (الانكماش المعتدل). تم استخدام الاحتمالية التالية لحدوث السيناريو للوصول إلى تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

لغرض إنشاء نماذج الإقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الإقتصاد الكلي من مصادر محلية و مصادر خارجية أخرى ، مثلا الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي وغيرها . بدأت المجموعة من 50 متغيرًا اقتصاديًا كليًا لغرض الحصول على بيانات وتم تقليصها إلى 11 عاملاً لتغيير نماذج الإقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطي والتراجع متعدد العوامل، واختارت المجموعة أخيراً أفضل مجموعة مناسبة من المتغيرات المتعلقة بالمحافظ المعنية (التي سيتم تطبيق النموذج عليها). ثبت إحصائيًا أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة التالية تؤثر على معدل التخلف في السداد لمخاطر الائتمان للمجموعة ضمن المحافظ المختلفة:

- معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (%)
- التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)
- عرض النقود -م3 (مليون ريال سعودي)
- اسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي)
- القروض العقارية(مليون ريال سعودي)
- معدل الناتج المحلي الإجمالي العالمي (أسعار ثابتة)
- الإستثمار (%من الناتج المحلي الإجمالي الدولي)
-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

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

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022م (خط الأساس)			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022م (الجهد الشديد)		
2023م	2024م	2025م	2023م	2024م	2025م
المؤشرات الاقتصادية					
الأسعار الثابتة لمعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (%)	8.96	4.67	1.83	7.12	2.83
الأسعار الحالية لمعدل الناتج المحلي الوطني (%)	25.64	1.24	2.49	17.35	-7.05
التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)	2.8	2.1	2.1	4.5	3.8
عرض النقود - م 3 (مليون ريال سعودي)	2,495,834	2,620,626	2,751,657	2,331,137	2,455,929
أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل)	100.8	94.6	89.4	82.8	76.6
القروض العقارية (مليون ريال سعودي)	689,113	819,277	951,546	594,687	724,851
الناتج المحلي الإجمالي العالمي (الأسعار الثابتة)	3.2	2.7	3.2	1.8	1.2
الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	27.3	27.6	27.7	26.9	27.2

حساسية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والاعتماد على عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقرضين، ينبغي اعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير ضمن نطاق تقديرات الاقتصاد الكلي المحتملة.

ويستمر التأثير المحتمل للتباطؤ الإقتصادي العالمي، والضغوط التضخمية ، والتقلبات في اسعاد الطاقة ، وبيئة اسعار الفائدة المرتفعة اضافة حالة من عدم التيقن في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي.

أجرت المجموعة تحليلًا لحساسية التغيرات في المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر في نقطة من الزمن، وكذلك للتغيرات في السيناريوهات المرجحة المستخدمة في حساب المتوسط المرجح لاحتمالات التعثر في نقطة من الزمن. تستخدم المجموعة نماذج اقتصادية مختلفة / محافظ فرعية مختلفة لحالات التعرض المتعلقة بقروض الشركات والأفراد والاستثمارات وبالتالي يعكس تحليل الحساسية التغيرات في قيمة متغير (متغيرات) معين من الاقتصاد الكلي المستخدم (المستخدمة) في هذه النماذج وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة (محافظ) معينة. وبملاحظة أن تعديل الاقتصاد الكلي إلى نموذج احتمالية التعثر في السداد عن نقطة زمنية قد يتضمن أكثر من متغير اقتصادي مستقل واحد كمدخل نموذج، فقد أجرى تحليل حساسية مستقل لتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة. أجرى تحليل الحساسية مع الأخذ في الاعتبار الأهمية النسبية لحالات التعرض التي تمت تغطيتها ضمن نموذج اقتصاد كلي معين:

حساسية الافتراضات (بالآلاف الريالات السعودية)		أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2022م
عوامل الاقتصاد الكلي		
5٪ انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي)		16,954
10٪ انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي)		34,608
5٪ زيادة في التضخم (الرقم القياسي لأسعار المستهلك)		9,051
10٪ زيادة في التضخم (الرقم القياسي لأسعار المستهلك)		18,468
10٪ انكماش في عرض النقود - م 3 (مليون ريال سعودي)		13,017
20٪ انكماش في عرض النقود - م 3 (مليون ريال سعودي)		26,150
5٪ انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)		33,168
10٪ انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)		68,834
5٪ انكماش في القروض العقارية (مليون ريال سعودي)		2,307
10٪ انكماش في القروض العقارية (مليون ريال سعودي)		4,814
5٪ انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي)		170
10٪ انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي)		347
5٪ انخفاض في الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)		349
10٪ انخفاض في الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)		701
السيناريوهات محتملة الحدوث		
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5٪ مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل		8,283
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5٪ مع التغير المقابل في الصعود المعتدل		7,671

6) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل شروط العوامل التالية:

- 1) احتمال التعثر في السداد.
- 2) الخسارة عند التعثر في السداد.
- 3) التعرض عند التعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المعطيات عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر في السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معايريه مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر في السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر في السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية والبطاقات الائتمانية للأفراد، يشتمل "التعرض عند التعثر في السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر في السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدماً أو إنهاء إلزام القرض أو الضمان.

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع الأداة / المنتج
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسن
- تاريخ الاثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقرضة
- القطاعات الاقتصادية

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها لمراجعة منتظمة للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

31.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

أ) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

بـآلاف الريالات السعودية	2022م				2021م			
	العامة	غير العامة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي	العامة	غير العامة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	441,615	-	(772)	440,843	-	-	-	-
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	12,101,125	-	(15,177)	12,085,948	9,334,300	2,108	(28,396)	9,308,012
زراعة وصيد أسماك	2,824,724	-	(3,557)	2,821,167	2,339,051	-	(3,412)	2,335,639
تصنيع	26,063,183	288,122	(828,558)	25,522,747	26,434,029	468,686	(903,221)	25,999,494
مناجم وتعدين	7,676,613	294	(4,348)	7,672,559	9,594,059	320	(11,153)	9,583,226
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	13,011,079	17,027	(18,221)	13,009,885	8,141,975	10,440	(18,691)	8,133,724
بناء وإنشاءات	18,520,949	759,012	(1,460,447)	17,819,514	15,994,266	1,171,339	(1,734,406)	15,431,199
تجارة	50,272,634	1,247,666	(976,812)	50,543,488	51,900,765	1,024,198	(867,075)	52,057,888
نقل واتصالات	6,177,580	4,357	(7,572)	6,174,365	5,813,073	4,671	(9,539)	5,808,205
خدمات	15,983,998	616,527	(392,306)	16,208,219	11,917,468	70,721	(87,238)	11,900,951
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	86,091,607	1,310,629	(1,046,090)	86,356,146	76,428,533	902,482	(850,768)	76,480,247
أخرى	3,710,676	328	(938)	3,710,066	251,908	-	(258)	251,650
الإجمالي	242,875,783	4,243,962	(4,754,798)	242,364,947	218,149,427	3,654,965	(4,514,157)	217,290,235

ب) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشمل هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها، وتراقب الإدارة القيم السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

بـآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
قروض جيدة	101,110,339	89,785,862
قروض متأخرة ولكن عاملة	5,820,259	2,480,368
قروض غير عاملة	2,738,536	1,761,356
الإجمالي	109,669,134	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 واختبارات الجهد وتحليل الحساسية.

32.1 مخاطر السوق- المحفظة التجارية

وضعت المجموعة حدوداً (لكل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ولمستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. 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 تقديراً للتغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طريقة "التغير - التغير المشترك" لاحتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية (لمدة سنة). يتم تصميم نماذج طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادة لقياس مخاطر السوق في ظل ظروف السوق العادية وبالتالي هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق وتفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

- 1) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99٪ لأغراض احتساب رأس المال النظامي.
- 2) فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99٪ لأغراض إعداد التقارير الداخلية والافصاح.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة 99٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 99٪ على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث - في المتوسط - أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية قد تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذا معنى عن الأرباح والخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل المجموعة، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتمل حدوثها للنظر فيها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99٪. إن كافة المبالغ هي بملايين الريالات السعودية:

2022م				المخاطر الكلية
مخاطر الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار الأسهم	
1.85	7.57	3.41	11.32	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2022م
1.70	6.96	4.28	11.56	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م
2.78	11.39	7.15	19.06	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م
0.82	3.37	2.54	6.06	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

32.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في اسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدوداً " لصافي دخل العملات الخاصة المعرض للمخاطر " و " القيمة السوقية المعرضة للمخاطر" والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويوجد حدود للفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الآجلة وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي وعمليات رئيسية أخرى. وتراقب المجموعة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

ويوضح الجدول التالي أثر الحساسية تجاه التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير اغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م شاملاً أثر التغطية المتعلقة بها.

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 2022م و2021م والنتيجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر المحافظ المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

العملة 2022م	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية			الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ريال سعودي	100 +	494.42	-	-	-	-
دولار امريكي	100 +	(152.04)	(0.26)	(0.20)	(42.00)	(593.53)
يورو	100 +	(3.44)				
جنيه إسترليني	100 +	(5.61)	-	-	-	-
ين ياباني	100 +	-	-	-	-	-
أخرى	100 +	-	-	-	-	-

العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية			الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ريال سعودي	100 -	(570.50)	-	-	-	-
دولار امريكي	100 -	206.95	0.26	0.20	42.00	593.53
يورو	100 -	2.08	-	-	-	-
جنيه إسترليني	100 -	2.70	-	-	-	-
ين ياباني	100 -	-	-	-	-	-
أخرى	100 -	-	-	-	-	-

العملة 2021م	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية			الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ريال سعودي	100 +	603.70	-	-	-	-
دولار امريكي	100 +	(178.08)	(7.78)	0.45	(89.00)	(547.15)
يورو	100 +	(12.73)	-	-	-	-
جنيه إسترليني	100 +	(16.20)	-	-	-	-
ين ياباني	100 +	-	-	-	-	-
أخرى	100 +	-	-	-	-	-

العملة 2021م	النقص في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية			الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ريال سعودي	100 -	571.04	-	-	-	-
دولار امريكي	100 -	(135.23)	7.78	(0.45)	89.00	547.15
يورو	100 -	0.09	-	-	-	-
جنيه إسترليني	100 -	12.35	-	-	-	-
ين ياباني	100 -	-	-	-	-	-
أخرى	100 -	-	-	-	-	-

حساسية أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة أثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين بالمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق التعاقدي، أيهما يحدث أولاً.

2022م	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	16,166,000	-	17,200,652	33,366,652
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	-	4,197,499	4,197,499
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	16,166,000	-	13,003,153	29,169,153
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	19,029,388	-	1,583,844	20,613,232
حسابات جارية	-	-	-	4,957,399	-	1,583,844	6,541,243
ودائع اسواق المال	-	-	-	14,071,989	-	-	14,071,989
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	71,580	104,042	674,001	3,790,841	-	-	52,196,120
استثمارات, صافي	1,214,314	4,183,099	9,469,887	34,547,651	2,781,169	2,781,169	52,196,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	1,363,419	1,363,419
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	39,577	229,798	6,493,969	9,284,648	1,417,750	1,417,750	17,465,742
مقتناة بالتكلفة المطفأة	1,174,737	3,953,301	2,975,918	25,263,003	-	-	33,366,959
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	371,215	371,215
قروض وسلف, صافي	93,615,579	66,084,434	37,016,352	45,648,582	-	-	242,364,947
حساب جاري مدين	4,250,748	-	-	-	-	-	4,250,748
بطاقات ائتمان	1,119,658	-	-	-	-	-	1,119,658
قروض شخصية	3,949,400	10,976,701	27,372,022	42,938,365	-	-	85,236,488
قروض تجارية	83,469,058	55,107,733	9,644,330	2,710,217	-	-	150,931,338
أخرى	826,715	-	-	-	-	-	826,715
عقارات أخرى	-	-	-	-	-	465,249	465,249
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات, صافي	-	-	-	-	-	3,308,655	3,308,655
موجودات أخرى	817,863	-	-	-	-	2,358,083	3,175,946
مدينون وأخرى	817,863	-	-	-	-	2,358,083	3,175,946
إجمالي الموجودات	130,914,724	70,371,575	47,160,240	83,137,451	28,068,867	359,652,857	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,453,587	13,977,592	13,434,373	633,948	1,260,568	1,260,568	38,760,068
حسابات جارية	-	-	-	-	-	1,260,568	1,260,568
ودائع اسواق المال	9,453,587	13,977,592	13,434,373	633,948	-	-	37,499,500
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	47,531	61,267	594,506	2,150,981	-	-	2,854,285
ودائع العملاء	80,412,372	23,615,761	4,287,547	1,422,353	130,269,052	240,007,085	123,376,425
تحت الطلب	12,968,096	-	-	-	110,408,329	602,135	1,269,928
ادخار	667,793	-	-	-	-	-	96,102,144
لأجل	66,776,483	23,615,761	4,287,547	1,422,353	-	-	19,258,588
أخرى	-	-	-	-	-	-	8,758,419
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-	13,099,651
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	13,099,651
دائنون وأخرى	-	-	-	-	-	-	56,173,349
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	89,913,490	37,654,620	18,316,426	12,965,701	200,802,620	359,652,857	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	41,001,234	32,716,955	28,843,814	70,171,750	45,618,839	47,038,203	
حسابية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	
حسابية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	5,957,151	1,584,398	(2,546,289)	(4,995,259)	-	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لحسابية أسعار العملات الخاصة	46,958,385	34,301,353	26,297,525	65,176,491	172,733,753		
الموقف التراكمي الخاضع لحسابية أسعار العملات الخاصة	46,958,385	81,259,738	107,557,263	172,733,754	-		

2021م	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	10,973,837	-	14,613,641	25,587,478
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	-	4,240,485	4,240,485
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	10,973,837	-	10,373,156	21,346,993
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	146,218	15,198,374	-	2,300,240	17,644,832
حسابات جارية	-	-	-	2,848,720	-	2,300,240	5,148,960
ودائع اسواق المال	-	-	146,218	12,349,654	-	-	12,495,872
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	40,299	38,152	430,086	905,978	-	-	1,414,515
استثمارات, صافي	15,992,867	1,455,645	9,833,910	26,104,345	5,250,419	58,637,186	58,637,186
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	1,176,774	1,176,774
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	33,369	288,482	6,960,745	10,183,759	4,073,645	21,540,000	35,920,412
مقتناة بالتكلفة المطفأة	15,959,498	1,167,163	2,873,165	15,920,586	-	-	35,920,412
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	649,720	649,720
قروض وسلف, صافي	82,013,817	66,001,889	38,700,747	30,573,782	-	-	217,290,235
حساب جاري مدين	5,420,422	-	-	-	-	-	5,420,422
بطاقات ائتمان	828,136	-	-	-	-	-	828,136
قروض شخصية	4,171,698	12,792,905	28,702,343	29,985,165	-	-	75,652,111
قروض تجارية	70,761,743	53,208,984	9,998,404	588,617	-	-	134,557,748
أخرى	831,818	-	-	-	-	-	831,818
عقارات أخرى	-	-	-	-	-	313,564	313,564
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات, صافي	-	-	-	-	-	2,706,102	2,706,102
موجودات أخرى	476,827	-	-	-	-	1,015,359	1,492,186
مدينون وأخرى	476,827	-	-	-	-	1,015,359	1,492,186
إجمالي الموجودات	124,696,021	67,641,904	48,964,743	57,584,105	26,849,045	325,735,818	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,240,715	7,441,084	19,755,892	633,833	1,062,616	43,134,140	1,062,616
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	42,071,524
ودائع اسواق المال	14,240,715	7,441,084	19,755,892	633,833	-	-	1,460,144
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	82,080	17,068	470,323	890,673	-	-	211,678,297
ودائع العملاء	63,335,023	14,564,913	1,724,366	730,553	111,643,392	116,255,002	116,255,002
تحت الطلب	4,611,610	-	-	-	-	-	1,348,523
ادخار	710,849	-	-	-	-	-	75,032,396
لأجل	58,012,564	14,564,913	1,724,366	730,553	-	-	19,042,376
أخرى	-	-	-	-	-	-	8,716,577
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-	13,446,889
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	13,446,889
دائنون وأخرى	-	-	-	-	-	-	47,299,771
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	325,735,818
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	77,657,818	22,023,065	45,618,839	27,014,162	46,612,469	193,132,718	
حسابية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	47,038,203	37,575	45,618,839	27,014,162	46,612,469	(166,283,673)	
حسابية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	3,525,653	37,575	(1,275,409)	(2,287,819)	-	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لحسابية أسعار العملات الخاصة	50,563,856	45,656,414	25,738,753	44,324,650	166,283,673	(166,283,673)	
الموقف التراكمي الخاضع لحسابية أسعار العملات الخاصة	50,563,856	96,220,270	121,959,023	172,733,754	-		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

3) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لحساسية العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو قائمة حقوق الملكية الموحدة .

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2022م بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	± 2.148
يورو	± 1	± 0.097
جنية إسترليني	± 1	± 0.257
ين ياباني	± 1	± 0
أخرى	± 1	± 0

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2021م بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	± 7.1
يورو	± 1	± 0.0006
جنية إسترليني	± 1	± 0.014
ين ياباني	± 1	± 0
أخرى	± 1	± 0

4) مخاطر العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليله واحده وخلال اليوم وحيث يتم مراقبتها يومياً. ولدى المجموعة كما في نهاية السنة صافي المخاطر الجوهرية المسجلة بعملات أجنبية:

بآلاف الريالات السعودية	2022م طويلة الاجل (قصيرة الاجل)	2021م طويلة الاجل (قصيرة الاجل)
دولار أمريكي	718,731	(762,308)
ين ياباني	209	232
يورو	17	14
جنية إسترليني	(86)	83
أخرى	11,907	27,113

طويلة الاجل يقصد به ان الموجودات بعملة اجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة و(قصيرة الاجل) يمثل العكس.

5) المحفظة المصرفية – مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية

لم يكن لدى المجموعة أسهم مدرجة في تداول السعودية (تداول) في 31 ديسمبر 2022. التأثير على استثمارات الأسهم المحلية للمجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بسبب التغير المحتمل في مؤشرات حقوق الملكية مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة في 2021 م كما يلي:

مؤشرات السوق	31 ديسمبر 2022م التغير في قيمة الريالات السعودية	31 ديسمبر 2021م التغير في قيمة الريالات السعودية	الاثـر (بملايين الريالات السعودية)
تداول السعودية (تداول)	+ 5	-	127.85
	+ 10	-	255.71
	- 5	-	(127.85)
	- 10	-	(255.71)

33. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام البنك بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق

إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7٪ (2021م: 7٪) من متوسط الودائع تحت الطلب، و4٪ (2021م: 4٪) من متوسط ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20٪ من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات الحكومة السعودية أو سندات الخزينة أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات اعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85٪ الى 100٪ من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

ب) يوضح الجدول أدناه تحليلًا للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

2022م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	20,872,849	-	-	-	12,493,803	33,366,652
نقدية في الصندوق	4,197,499	-	-	-	-	4,197,499
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	16,675,350	-	-	-	12,493,803	29,169,153
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	20,613,232	-	-	-	-	20,613,232
حسابات جارية	6,541,243	-	-	-	-	6,541,243
ودائع أسواق المال	14,071,989	-	-	-	-	14,071,989
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	71,580	104,042	674,001	2,941,218	-	3,790,841
استثمارات، صافي	134,320	3,016,473	11,173,990	35,090,168	2,781,169	52,196,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,363,419	1,363,419
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	39,577	229,798	6,493,969	9,284,648	1,417,750	17,465,742
مقتناة بالتكلفة المطفأة	94,743	2,786,675	4,680,021	25,805,520	-	33,366,959
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	371,215	371,215
قروض وسلف، صافي	39,959,279	49,410,745	74,714,225	78,280,698	-	242,364,947
حساب جاري مدين	4,250,748	-	-	-	-	4,250,748
بطاقات ائتمان	1,119,658	-	-	-	-	1,119,658
قروض شخصية	85,497	451,851	27,802,865	56,896,275	-	85,236,488
قروض تجارية	33,676,661	48,958,894	46,911,360	21,384,423	-	150,931,338
أخرى	826,715	-	-	-	-	826,715
عقارات أخرى	-	-	-	-	465,249	465,249
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	3,308,655	3,308,655
موجودات أخرى	817,863	-	-	-	2,358,083	3,175,946
مدينون وأخرى	817,863	-	-	-	2,358,083	3,175,946
إجمالي الموجودات	82,469,123	52,531,260	86,562,216	116,312,084	21,778,174	359,652,857
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,714,155	13,977,592	13,434,373	633,948	-	38,760,068
حسابات جارية	1,260,568	-	-	-	-	1,260,568
ودائع اسواق المال	9,453,587	13,977,592	13,434,373	633,948	-	37,499,500
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	47,531	61,267	594,506	2,150,981	-	2,854,285
ودائع العملاء	208,031,867	24,858,991	5,542,295	1,573,932	-	240,007,085
تحت الطلب	123,376,425	-	-	-	-	123,376,425
ادخار	1,269,928	-	-	-	-	1,269,928
لأجل	66,776,483	23,615,761	4,287,547	1,422,353	-	96,102,144
أخرى	16,609,031	1,243,230	1,254,748	151,579	-	19,258,588
سندات دين مصدرة	116,169	-	-	8,642,250	-	8,758,419
مطلوبات أخرى	1,476,749	592,756	352,949	453,488	10,223,709	13,099,651
دائنون وأخرى	1,476,749	592,756	352,949	453,488	10,223,709	13,099,651
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	56,173,349	56,173,349
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	220,386,471	39,490,606	19,924,123	13,454,599	66,397,058	359,652,857

أ) يلخص الجدول أدناه على تواريخ استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2022م و2021م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة.

حيث ان العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسيما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول ادناه تمثل تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصصة.

2022م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,811,108	14,046,570	13,444,877	634,604	38,937,159
حسابات جارية	1,260,568	-	-	-	1,260,568
ودائع اسواق المال	9,550,540	14,046,570	13,444,877	634,604	37,676,591
ودائع العملاء	208,040,185	24,861,997	5,542,904	1,574,171	240,019,257
تحت الطلب	123,376,437	-	-	-	123,376,437
ادخار	1,269,933	-	-	-	1,269,933
لأجل	66,784,784	23,618,767	4,288,156	1,422,592	96,114,299
أخرى	16,609,031	1,243,230	1,254,748	151,579	19,258,588
سندات دين مصدرة	80,529	241,587	1,288,462	9,626,902	11,237,480
أدوات مالية مشتقة	(313,894)	(995,162)	51	-	(1,309,005)
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	218,617,928	38,154,992	20,276,294	11,835,677	288,884,891

2021م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,320,485	7,454,281	19,768,378	637,146	43,180,290
حسابات جارية	1,062,616	-	-	-	1,062,616
ودائع اسواق المال	14,257,869	7,454,281	19,768,378	637,146	42,117,674
ودائع العملاء	192,407,060	15,916,869	2,809,546	894,321	212,027,796
تحت الطلب	116,255,022	-	-	-	116,255,022
ادخار	1,348,528	-	-	-	1,348,528
لأجل	58,106,054	14,675,465	1,834,247	766,104	75,381,870
أخرى	16,697,456	1,241,404	975,299	128,217	19,042,376
سندات دين مصدرة	146,393	184,248	982,655	9,502,712	10,816,008
أدوات مالية مشتقة	44,891	55,974	161,057	12,369	274,291
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	207,918,829	23,611,372	23,721,636	11,046,548	266,298,385

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

2021م	خلال 3 شهور	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	15,259,403	-	-	-	10,328,075	25,587,478
نقدية في الصندوق	4,240,485	-	-	-	-	4,240,485
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	11,018,918	-	-	-	10,328,075	21,346,993
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	17,498,614	146,218	-	-	-	17,644,832
حسابات جارية	5,148,960	-	-	-	-	5,148,960
ودائع أسواق المال	12,349,654	146,218	-	-	-	12,495,872
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	40,299	38,152	430,086	905,978	-	1,414,515
استثمارات، صافي	11,491,423	802,560	14,508,926	26,519,299	5,314,978	58,637,186
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,176,774	1,176,774
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	33,369	288,482	6,960,745	10,183,759	4,073,645	21,540,000
مقتناة بالتكلفة المطفأة	11,458,054	514,078	7,548,181	16,335,540	64,559	35,920,412
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	649,720	649,720
قروض وسلف، صافي	43,254,418	33,625,068	69,029,829	71,380,920	-	217,290,235
حساب جاري مدين	5,420,422	-	-	-	-	5,420,422
بطاقات ائتمان	828,136	-	-	-	-	828,136
قروض شخصية	96,268	465,569	27,367,529	47,722,745	-	75,652,111
قروض تجارية	36,077,774	33,159,499	41,662,300	23,658,175	-	134,557,748
أخرى	831,818	-	-	-	-	831,818
عقارات أخرى	-	-	-	-	313,564	313,564
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	2,706,102	2,706,102
موجودات أخرى	476,827	-	-	-	1,015,359	1,492,186
مدينون وأخرى	476,827	-	-	-	1,015,359	1,492,186
إجمالي الموجودات	88,020,984	34,611,998	83,968,841	98,806,197	20,327,798	325,735,818
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,303,331	7,441,084	19,755,892	633,833	-	43,134,140
حسابات جارية	1,062,616	-	-	-	-	1,062,616
ودائع أسواق المال	14,240,715	7,441,084	19,755,892	633,833	-	42,071,524
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	82,080	17,068	470,323	890,673	-	1,460,144
ودائع العملاء	192,313,545	15,806,317	2,699,665	858,770	-	211,678,297
تحت الطلب	116,255,002	-	-	-	-	116,255,002
ادخار	1,348,523	-	-	-	-	1,348,523
لأجل	58,012,564	14,564,913	1,724,366	730,553	-	75,032,396
أخرى	16,697,456	1,241,404	975,299	128,217	-	19,042,376
سندات دين مصدرة	84,977	-	-	8,631,600	-	8,716,577
مطلوبات أخرى	43,866	1,300,281	925,192	706,397	10,471,153	13,446,889
دائنون وأخرى	43,866	1,300,281	925,192	706,397	10,471,153	13,446,889
حقوق المساهمين	-	-	-	-	47,299,771	47,299,771
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	207,827,799	24,564,750	23,851,072	11,721,273	57,770,924	325,735,818

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة على النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. وقد تم بيان تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (19 - ج).

34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: أدوات مالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مطابقة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في اسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم اخرى بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

2022م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,363,419	-	-	1,363,419
- صناديق إستثمارية	1,363,419	-	-	1,363,419
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	16,911,166	-	554,576	17,465,742
- سندات بعمولة ثابتة	16,047,992	-	-	16,047,992
- أسهم	863,174	-	554,576	1,417,750
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	3,790,841	-	3,790,841
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	2,854,285	-	2,854,285

2021م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,176,774	-	-	1,176,774
- صنايق إستثمارية	1,176,774	-	-	1,176,774
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21,002,466	-	537,534	21,540,000
- سندات بعمولة ثابتة	17,466,355	-	-	17,466,355
- أسهم	3,536,111	-	537,534	4,073,645
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	1,414,515	-	1,414,515
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	1,460,144	-	1,460,144

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف 240,552 مليون ريال سعودي (2021م: 222,745 مليون ريال سعودي).

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي معدلًا بهامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم الافتراض أنه القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تقل فترة استحقاقها عن 90 يوما والذمم المدينة قصيرة الاجل الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى قيمه عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 30,742 مليون ريال سعودي (2021: 36,074 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة لاستثماراتها المدرجة بالمستوي الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي 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 إلى القيمة الدفترية بناءً على أحدث القوائم المالية المدققة المتاحة لتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى المستخدمة لتحديد قيمة هذه السندات استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على أساس توزيعات الأرباح المتوقعة والتي لا يتوفر بشأنها معلومات. وبناءً على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

بالآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
الرصيد الافتتاحي	537,534	454,710
إجمالي الأرباح أو الخسائر		
- مدرجة في الدخل الشامل الآخر	(8,907)	(34,998)
حركات أخرى	(18,801)	(1,028)
مشتريات	44,750	118,850
الرصيد الختامي	554,576	537,534

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو تحويل التزام من معاملة نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة بإفتراض ان بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

- أ. السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
- ب. في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات و المطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
أ) كبار المساهمين		
قروض وسلف	335,000	105,550
ودائع العملاء	21,560,183	27,547,597
موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)	(2,805)	4,792
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	915,000	894,450
ب) أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا		
قروض وسلف	18,859	1,647,213
ودائع العملاء	45,685	2,745,044
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	2,139	3,255,922
مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	27,070	28,649
ج) الشركات التابعة والزميلة		
قروض وسلف	61,667	150,333
ودائع العملاء	254,486	29,031
التعهدات والإلتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	613,333	-

يقصد بموظفي الإدارة العليا أولئك الأشخاص - بما في ذلك أي مدير غير تنفيذي - الذين لديهم السلطة ويتحملون المسؤولية فيما يتعلق بالتخطيط والتوجيه والرقابة والاشراف على أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

بالآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
صناديق المجموعة الاستثمارية:		
ودائع عملاء	590,000	500,000

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:

بالآلاف الريالات السعودية	2022م	2021م
دخل عمولات خاصة	17,162	44,610
مصاريف عمولات خاصة	686,816	108,162
أتعاب خدمات بنكية، صافي	405,746	376,195
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	6,843	6,795
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	123,719	124,445
مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	3,672	5,064
مصاريف أخرى	32,209	167,552

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

36. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والتي تبنها البنك المركزي السعودي، بغية الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية متطلبات رأس المال النظامي كما هو محدد من البنك المركزي السعودي.

تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع قائمة مركزها المالي الموحدة الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبلغ الاسمي للمشتقات بمبلغ مرجح لتعكس مخاطر الائتمان النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

يطلب البنك المركزي السعودي من البنك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المنصوص في بازل وهو 8٪. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، والسوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى.

أصدر البنك المركزي السعودي إطار عمل وإرشادات بشأن تنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م، وطبقاً لذلك، فقد تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة طبقاً لإطار عمل لجنة بازل (3)

يلخص الجدول التالي الركيزة الأولى الموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)، ورأس المال المساند (الشريحة الثانية)، ومعدل كفاية رأس المال:

بـآلآف الـريالآت الـسعوديـة	2022م		2021م	
	رأس المال	النسبة %	رأس المال	النسبة %
المستوى الموحد الأعلى				
رأس المال الأساسي	56,036,158	18.1%	47,306,359	15.8%
رأس المال المساند	9,316,463	-	9,388,920	-
إجمالي رأس المال النظامي (أساسي ومساند)	65,352,621	21.1%	56,695,279	19.0%

بـآلآف الـريالآت الـسعوديـة		2022م	2021م
الموجودات المرجحة للمخاطر			
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان		283,847,741	274,628,117
الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية		21,401,471	19,649,357
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق		5,175,650	4,197,387
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر		310,424,862	298,474,861

37. برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الإشتراك الشهري عن طريق قيام المجموعة باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15٪ من راتبه الأساسي الشهري، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف (وقد تصل إلى 6٪ بحد أقصى) من الراتب الأساسي بناء على فترة الخدمة المختلفة، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق المجموعة الاستثمارية المتاحة حالياً.

تحمل تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة البرنامج.

38. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 82.1 مليار ريال سعودي (2021م: 91.2 مليار ريال سعودي).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك محافظ متوافقة مع الشريعة الإسلامية قدرها 24.2 مليار ريال سعودي (2021م: 57.4 مليار ريال سعودي).

39. تحول معدل الإقراض (إصلاح معيار سعر الفائدة)

تدير الإدارة مشروعاً بشأن أنشطة الانتقال الشاملة للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم الانتقال المنظم. يعد المشروع ذو أهمية من حيث الحجم والتعقيد ويؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية. التزمت المجموعة بالموعد التنظيمي النهائي المحدد في 31 ديسمبر 2022م لتحويل سعر ليور ، وهي تقدم الآن منتجات تستند إلى مؤشر معدل التمويل الليلي المضمن SOFR لليلة واحدة، و مؤشر معدل التمويل الليلي المضمن SOFR لأجل، و مؤشر معدل التمويل الليلي المضمن SOFR الإسلامي.

كما في 31 ديسمبر 2022م تعرض البنك لمخاطر ليور بالدولار الأمريكي المستحقة بعد 30 يونيو 2023م بمبلغ 13.5 مليار ريال سعودي للقروض والسلف و 43.5 مليار ريال سعودي للمبالغ الاسمية للمشتقات.

40. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة الأخرى كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

41. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 رجب 1444هـ (الموافق 12 فبراير 2023م).