



التقرير
السنوي
2022

تقدّم استراتيجي.
ابتكار متواصل.
أداء استثنائي.

بنك الرياض | التقرير السنوي 2022

بنك الرياض التقرير السنوي 2022م

.....

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

المحتويات

02 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 |



04 القواعد المالية

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



01 نظرة عامة

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



03 الجوانب البيئية والاجتماعية والحكومة

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



التقرير السنوي الرقمي
تنطوي النسخة الرقمية التفاعلية
لتقريرنا السنوي مع إصدار PDF.
مع بعض الميزات الإضافية التي
تيسّر عملية العثور على المعلومات.
وتسجّلها، واستثراجها، ومشاركتها.



الفترة المشتملة بالتقرير
يعطي هذا التقرير الفترة الممتدة من 1
يناير إلى 31 ديسمبر من عام 2022م،
وفقاً لدوره إعداد التقارير المالية السنوية
المعتمدة في بنك الرياض ولمنهجية تصنيف
المعلومات المتبعة في التقارير السابقة،
كما لا توجد تغيرات جوهرية عن مترات
إعداد التقارير السابقة من حيث النطاق
والجوانب، بخلاف ما تمت الإشارة إليه.
وتجدر الإشارة إلى أن التقرير السابق،
قد تناول الثاني عشر شهراً المنتهية
في 31 ديسمبر 2021م.
تم إصدار هذا التقرير باللغتين العربية والإنجليزية.
وفي حال وجود أي تعارض بين النسختين
العربية والإنجليزية، فيؤخذ بالنسخة العربية.

نطاق التقرير
يشمل التقرير أنشطة بنك الرياض، ما لم
يذكر خلاف ذلك، ويشمل التقارير المالية
لبنك الرياض والشركات التابعة له.
الاستفسارات
لطرح أية استفسارات بخصوص
التقرير، يرجى التواصل مع:
إدارة علاقات المستثمرين
في الشهادة
الدائمي السري
واحة غرناطة - مبني 1
ص.ب. 22622
الرياض 11416
المملكة العربية السعودية.
investor.relations@riyadbank.com

اللتزام
أحدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة
وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
المعتمدة في المملكة العربية السعودية،
المعايير 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.



لمحة موجزة أداء قياسي

أبرز النتائج التشغيلية

موظف وموظفة
5,590+



فرعاً (مرخصاً)
338



جهاز صراف آلي
2,250



نقطة بيع
189,270



ودائع
240 مليار ريال سعودي
٪ 13.4+

نسبة التوطين
٪ 96



ربحية السهم
2.32 ريال سعودي
٪ 15.4+

نسبة التوطين
٪ 96

صافي الدخل
٪ 16.5+

7.0 مليار
ريال سعودي

أبرز النتائج المالية

نسبة التوطين
٪ 96

صافي الدخل
٪ 16.5+

صافي القروض
242 مليار ريال سعودي
٪ 11.5+

دخل تشغيلي
13.6 مليار ريال سعودي
٪ 17.6+

إجمالي الأصول
٪ 10.4+

نسبة التوطين
٪ 96

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.

نظرة عامة

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



نبذة عن بنك الرياض

بنك الرياض هو أحد أكبر المؤسسات المالية العربية 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، نخر 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 والمتطرفة 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 والتوكيميات وعدد من أبرز مشاريع البنية التحتية في المملكة العربية السعودية. ونقوم شركة "الرياض المالية" التابعة للبنك -إحدى كبرى المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية- بدور منمiza في خدمات التعامل، والإدارة، والتزبيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية، وقد حصدت العديد من جوائز التميز في إدارة الأصول، مما مكّن الشركة من تحقيق الريادة في القطاع المالي.

يقدم بنك الرياض لعملائه منتجات وخدمات مصرفية وحلول تمويلية متميزة ومتقدمة، من خلال شبكة فروع تضم 338 فرعاً موزعاً، 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 تطابعات عملائنا بتقديم خدمات رقمية متقدمة (موقع إلكتروني، وتطبيقات الأجهزة الذكية للأفراد والشركات) ونحرص على تقديم أحدث التقنيات ليمكن عملاؤنا من تفزيز عملائهم 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 بالملكة المتحدة، ووكالة هيوستن بالولايات المتحدة، ومكتب تمثيلي في سنغافورة، بالإضافة إلى مكتب تمثيلي جديد في الصين سيتم افتتاحه في المستقبل القريب.



رأس المال
30 مليار ريال سعودي

سنة التأسيس

1957م

قيمنا

- نهتم
- نتفوق
- نعمل معاً

رسالتنا

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

رؤيتنا

أن نكون البنك الأكثر
ابتكاراً والأجرد بالثقة.

القطاعات التشغيلية

قطاع خدمات

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

قطاع الخزانة والاستثمار

يقدم بصفة رئيسية خدمات أصول المال وخدمات التداول بالحسابات الجارية والودائع والخزينة ومنتجات المشتقات المالية وكذلك إدارة المحافظ والاستثمارية للمجموعة.

قطاع مصرفية الشركات

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

قطاع مصرفية الأفراد

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

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

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

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



التوسيع الجغرافي

تواجدها



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

التوسيع الجغرافي للبنك

وكالة الولايات المتحدة الأمريكية

هيونستن



فرع المملكة المتحدة

لندن



قريباً في الصين

مكتب تمثيلي
سنغافورة



جهاز صراف آلي

2,250

نقطة بيع

189,270



338

فرعاً موزعاً في المملكة العربية السعودية

مسيرتنا

رحلة نمو متواصلة

2021

- شراء برج مكتبي في مدينة الملك عبدالله المالية ليصبح مقراً رئيساً للبنك

2019

- إطلاق مرحلة جديدة من إستراتيجيتنا للتحول 2025م لخلق القيمة من خلال الابتكار، وتحقيق الكفاءة من خلال الرقمنة، وتمكين التنفيذ الفعال من خلال نموذج تشغيلي متتطور
- إطلاق مكتب جديد لتحقيق رؤية 2030م

2014

- زيادة رأس المال إلى 30 مليار ريال سعودي
- إطلاق استراتيجية المسؤولية الاجتماعية "بكرة"

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 برأس المال أولي بلغ 50 مليون ريال سعودي



بنك الرياض ضمن قائمة فوربس الأقوى 40 شركة عربية في العالم

إطلاق برنامج التحول لعام 2022م

أول بنك يمنح رخصة تقديم خدمات التمويل العقاري والتمويل التأجيري للمركبات

زيادة رأس المال إلى 5 مليار ريال سعودي

اندماج البنك الوطني مع بنك الرياض

إطلاق المراطة الثانية من إستراتيجية التحول للفترة 2021-2025م

2018

2013

2005

1960

تأسيس بنك الرياض قبل 65 عاماً، ومنذ ذلك الحين وهو يسير في رحلة من النمو والابتكار المستمرتين 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 |

نوفمبر

- منح منتدى الخدمات المصرفية المفتوحة بنك الرياض "جائزة التميز في خدمات المنشآت الصغيرة والمتوسطة" تكريماً لمساهمتنا 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 وأداءه المالي المتميز من خلال تقرير شهري باسم "مؤشر بنك الرياض لمديري المشتريات PMI".

سبتمبر

- أطلق بنك الرياض هوبيه 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 الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية، في إطار حملة موسعة لتسليط الضوء على إنجازاتنا في مجال الاستدامة والتزامنا البيئي.

ديسمبر

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

- أتم بنك الرياض مشروع "جيـل" بإطلاق مركز الابتكار الرقمي الجديد.

مايو

- وقع بنك الرياض ومؤسسة ددقة الملك سلمان مذكرة تفاهم لطرح مبادرات وممكنتات لدعم تطوير الأعمال.
- طرح بنك الرياض صكوك رأس مال من الشريحة الأولى بقيمة 3.75 مليار ريال سعودي بأدنى فارق ائتماني بالنسبة للصكوك المقومة بالريال السعودي.

يونيو

- دشن بنك الرياض مركزيين جديدين للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، ضمن قطاع مصرفية الشركات.

يوليو

- كرم وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بنك الرياض تكريماً لتعاونه المثمر مع مؤسسة "مسك" ضمن برنامج "ديوان الابتكار" والذي قدم البنك بموجبه الدعم لمؤسسات اجتماعية تعلم 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.

يناير

- سجل بنك الرياض بالتعاون مع شركة ريسنارت رقمًا 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، وبعد الفارق الائتماني المحقق في السعر الأدنى على الإطلاق مقارنة بإصدارات صكوك الفئة الأولى في البنوك الخليجية الأخرى.

مارس

- نظمت 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 حلولها أمام جمهور كبير من الشركات الاستثمارية المنضوية تحت شبكتنا.

أبريل

- أطلق بنك الرياض وصندوق التنمية الثقافي "برنامج طريق الثقافة" التمويلي الذي يمنح خمانت لدعم ونمو المشاريع الثقافية وجدب الاستثمارات المحلية والأجنبية في 16 قطاعاً ثقافياً.

- أدرجت شبكة "لينكـإن" بنك الرياض ضمن قائمة أفضل أماكن العمل في المملكة لعام 2022.

أبرز إنجازات عام 2022م

آفاق جديدة

اجتاز بنك الرياض العام بأداء قياسي ونتائج غير مسبوقة حلّقت 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.



إشراك أصحاب المصلحة

الشفافية والتعاون

| مساهمونا | مجتمعنا | شركاؤنا | عملاؤنا | موظفو نا |
|--|---|--|---|---|
|  <p>مساهمونا</p> <ul style="list-style-type: none"> التحضير والترتيب لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية يوم الثلاثاء الموافق 12/04/2022، وتوفير بعض الوسائل لتسهيل عمل المساهمين على النحو التالي: <ol style="list-style-type: none"> التصويت الإلكتروني حضور الاجتماع عبر الاتصال المرئي (من خلال وسائل الاتصال الحديثة للمساهمين الراغبين في حضور الاجتماع افتراضياً) تذكير المساهمين بحضور الجمعية والتصويت التحضير والترتيب لاجتماع الجمعية العامة العادية يوم الأحد الموافق 23/10/2020م، وتوفير بعض الوسائل الحديثة لتسهيل عمل المساهمين على النحو التالي: <ol style="list-style-type: none"> التصويت الإلكتروني حضور الاجتماع عبر الاتصال المرئي (من خلال وسائل الاتصال الحديثة للمساهمين الراغبين في حضور الاجتماع افتراضياً) تذكير المساهمين بحضور الجمعية والتصويت توزيع الأرباح على المساهمين عن النصف الأول من عام 2022م |  <p>مجتمعنا</p> <ul style="list-style-type: none"> تكريم بنك الرياض من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية على تعاونه مع مؤسسة مسك الخيرية نظير دعمه ل المؤسستين اجتماعيتين تعلمان في مشاريع بيئية واجتماعية شهادة موسوعة جينيس للأرقام القياسية لإنشاء أطول خط إلإنارة الشوارع يعمل بالطاقة الشمسية التعاون مع بنك الطعام السعودي خلال شهر رمضان لتوزيع 200,000 وجبة في 5 مدن رئيسية بالإضافة إلى وجبات تفطير 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 |  <p>شركاؤنا</p> <ul style="list-style-type: none"> إبرام اتفاقية رئيسية مع شركة King eClient (King eClient) لتعزيز تجربة المستخدم تجديف 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 جبر" للشركات الصغيرة والمتوسطة (المشاركة والتسجيل) إصدار "الدليل الإرشادي للبحث على المساهمة في تنمية المحتوى المحلي" للشركات الصغيرة والمتوسطة |  <p>عملاؤنا</p> <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 "واشق" لتوفير معلومات سك الملكية للعملاء بدلاً من إدخالها يدوياً |  <p>موظفو نا</p> <ul style="list-style-type: none"> الاشتراك في تطبيق "تهون" لمساعدة الموظفين على إدارة التوتر ومشاكل النوم "التوظيف حتى التقاعد" إطلاق البرنامج التكريمي "كفو" عقد اجتماعات خارجية للأقسام، واللقاءات الربع سنوية لنواب رئيس مجلس الإدارة تنظيم يوم للتقاط صور للموظفين لتحديث صورهم حسب العلامة التجارية الجديدة تنفيذ الحملة الترويجية ل أسبوع تجربة العملاء متضمنة عقد اجتماعاً عاماً في المكاتب بالمنطقة الوسطى والغربية والشرقية لرفع مستوى الوعي لدى الموظفين حول أنشطة تجربة العملاء تدشين استبيان لقياس مدى رضا الموظفين (eNPS) بالتعاون مع قسم رأس المال البشري توفير أنشطة الإدارة المهنية لدعم فئات مختلفة من الموظفين لإيجاد مسار حياتهم المهنية توفير خدمات "Careem" لحل مشاكل أماكن وقوف السيارات |

مزايا الاستثمار

أبرز مبررات الاستثمار في البنك

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|--|---|--|--|
| ريادة مصرية في المملكة العربية السعودية وحضور دولي بارز  <p>بنك الرياض هو ثالث أكبر البنوك في المملكة العربية السعودية من حيث إجمالي الموجودات وأول شركة مصرية مساهمة يتم تأسيسها في المملكة وتحظى بحضور محلي واسع وعلامة تجارية قوية، ومسيرة متقدمة لأكثر من ستة عقود. يمتلك البنك شبكة تضم 338 فرعاً مرخصاً في المملكة العربية السعودية، إضافة إلى فرع في لندن بالملفقة المتحدة ووكالة هوستن بالولايات المتحدة ومكتب تمثيلي في سنغافورة، وفريباً في الصين. ينتمي بنك الرياض بعلاقات قوية ومتداولة مع الجهات الحكومية والخاصة ويقدم لعملائه مجموعة واسعة ومتقدمة من الخدمات المصرفية.</p> | نتائج جيدة ونمو متواصل يواكب مستهدفات رؤية المملكة 2030م  <p>أسس بنك الرياض "مركز تطوير مبادرات وممكنت الأعمال" في عام 2021م، والذي يعتبر أول مركز بالمملكة يختص بتصميم وتطوير مبادرات دعم ممكنت الأعمال للجهات الحكومية والمؤسسات الخاصة التي تتضمن جهودها لتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030م، يتميز نموذج أعمالنا في بنك الرياض بالتنوع الذي يوفر فرصاً كبيرة للنمو، ويلتزم بتنفيذ خططه الطموحة من خلال مواصلة الاستثمار في تعزيز مجالات التفوق في قطاعات أعمالنا الأساسية، وتبني أحدث التقنيات العالمية، وتوفير أفضل الخيارات والحلول الرقمية لعملائنا.</p> | مركز مالي قوي ورسملة جيدة وعوائد متميزة وفريق قيادة متمارس  <p>تشكل أرباحنا وعائداتنا الإجمالية المدعومة بمركز مالي قوي ومستويات عالية من السيولة وقادعة ودائع مستقرة، أساساً قوياً لتلبية متطلبات العملاء وتقديم عائد مستدام للمساهمين.</p> | بنك مسؤول ومنظومة تتمتع بحكومة قوية وفريق قيادة متمارس  <p>يمتلك بنك الرياض إطار عمل قوي للحكومة وآليات محكمة لإدارة المخاطر من أجل ضمان مصالح المساهمين وكافة أصحاب العلاقة. يمتلك بنك الرياض فريقاً قيادياً متمارساً يضم كفاءات وخبرات محلية ودولية ولديه تفويض واضح من مجلس الإدارة لتحقيق نتائج مستدامة وفق آليات مسؤولة.</p> | تشكل الجوانب البيئية والاجتماعية وال الحكومية الأساسية الذي تقوم عليه عمليات البنك  <p>يعد بنك الرياض سباقاً في الالتزام بالجوانب البيئية والاجتماعية وال الحكومية حتى قبل ظهور الاتجاهات العالمية الحالية بهذا الشأن بوقتٍ طويٍ. وقد أطلق بنك الرياض مجموعة من المبادرات في إطار استراتيجيته الشاملة طوبية الأجل للمسؤولية الاجتماعية للشركات والمعرفة باسم "بُكرة"، والتي تتسم بـ"بُكرة" وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، الممارسات لأهم الأطر المحلية والإقليمية والعالمية، بما في ذلك رؤية المملكة 2030م وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.</p> |
| أبرز الدوافع وأهم الإنجازات: <ul style="list-style-type: none"> المصرفية الخضراء والمتعددة: مبادرة تمويلية من بنك الرياض بقيمة 7.4 مليار ريال سعودي حصل البنك على الفتنه الذهبية من "شهادة مواءمة" كبيئة عمل داعمة ومساندة للأشخاص ذوي الإعاقة توافق تام بين استراتيجية 2025م وأهداف رؤية المملكة 2030م | المعدلات الأساسية: <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% | الركائز الأساسية لاستراتيجية بنك الرياض 2025م: <ul style="list-style-type: none"> الأخير ربحية الأخير كفاءة التمكين الرقمي الخيارات الأفضل | المبادئ الرئيسية: <ul style="list-style-type: none"> وضوح أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة وفريق الإدارة الأهمية المحورية لثقافة الأداء فريق إدارة متمارس ذو خبرة واسعة | أبرز الدوافع وأهم الإنجازات: <ul style="list-style-type: none"> المصرفية الخضراء والمتعددة: مبادرة تمويلية من بنك الرياض بقيمة 7.4 مليار ريال سعودي حصل البنك على الفتنه الذهبية من "شهادة مواءمة" كبيئة عمل داعمة ومساندة للأشخاص ذوي الإعاقة توافق تام بين استراتيجية 2025م وأهداف رؤية المملكة 2030م |

أهم الإنجازات:

- الفوز بجوائز السندات والقروض والصكوك بالشرق الأوسط لصفقات المؤسسات المالية، المقدمة من جي اف سي ميديا فروب ثمن أكثر العلامات العربية قيمة في 2023م
- أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط إطلاق استراتيجية المسئولية الاجتماعية "بُكرة" إطلاق المرحلة الثانية من استراتيجية التحول للفترة 2025 - 2025م
- بنك الرياض يحصل على منتجات وخدمات بنك الرياض بحسب البنك المركزي السعودي بنك الرياض ضمن قائمة فوربس لأقوى 40 شركة عربية في العالم

بيانات المساهمين

أفضل الممارسات لعلاقات المستثمرين

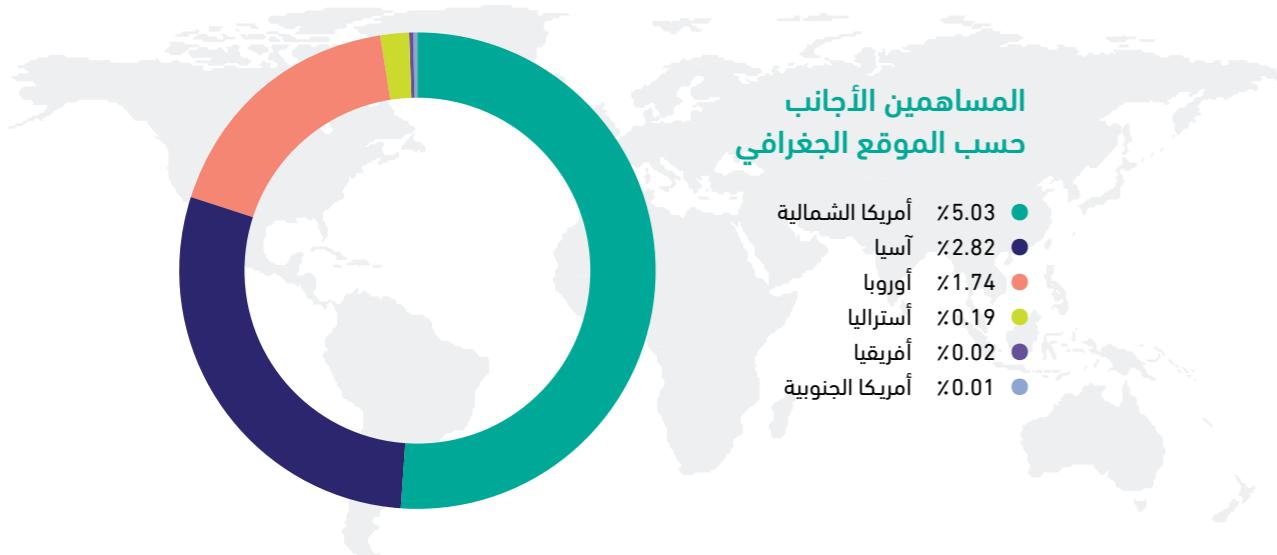
حصة المساهمين



معلومات السهم

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

المساهمين الأجانب حسب الموضع الجغرافي



- ٪21.8 صندوق الاستثمارات العامة
- ٪10.4 المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- ٪8.7 شركة النهضة للتجارة والمقاولات
- ٪8.0 شركة أصلية للاستثمار مساهمة مغلقة
- ٪9.8 مستثمرون أجانب
- ٪41.3 مساهمون آخرون

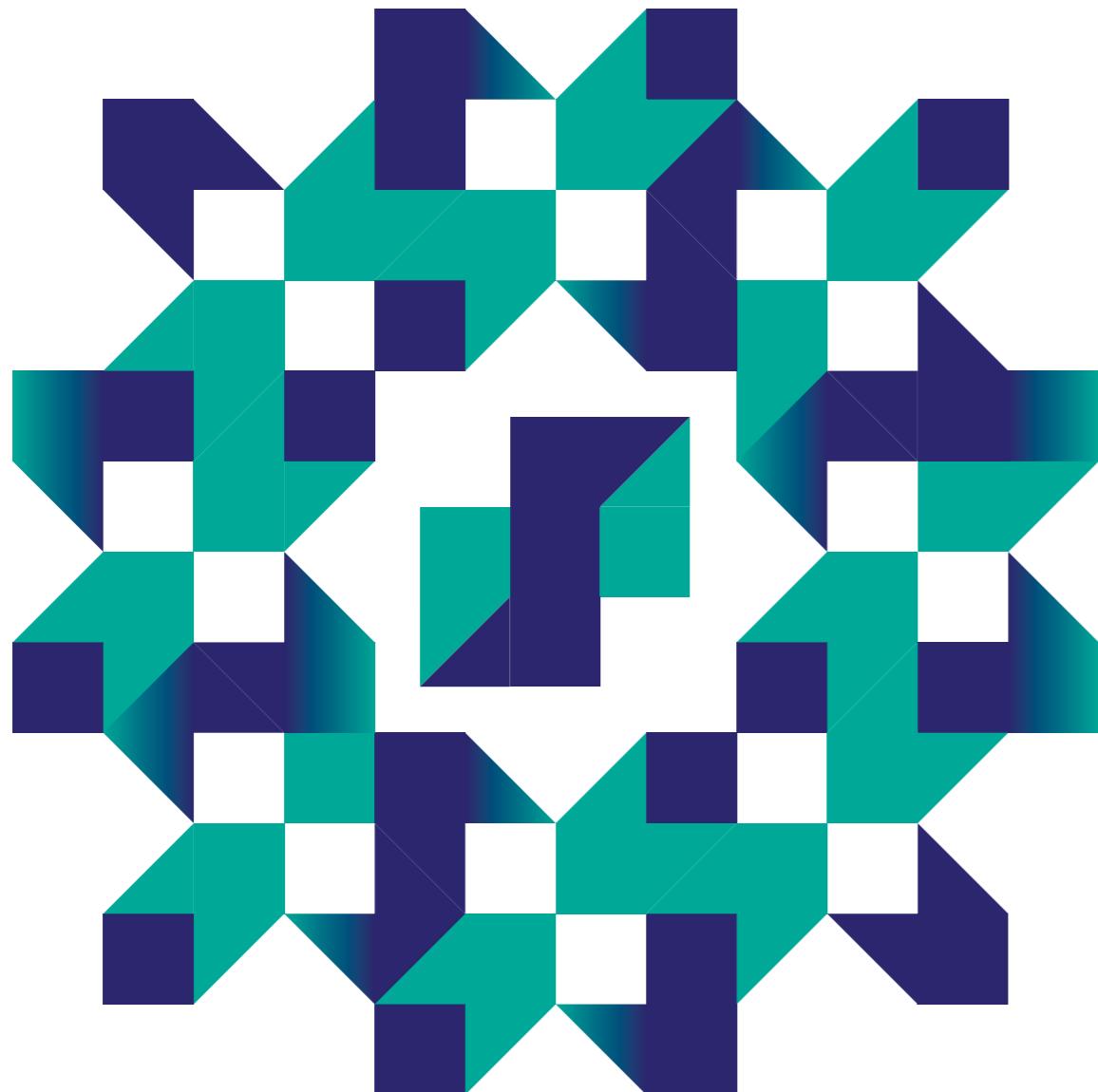
التقويم الخاص بعلاقات المستثمرين لعام 2022-2023



- جولة ترويجية لجولدمان ساكس بدون صفقات في لندن.
- إصدار الصكوك ظلل شهر فبراير 2022م بتاريخ 6 سبتمبر 2022م
- ندوة جولدمان ساكس المالية في لندن خلال الفترة من 7 إلى 8 سبتمبر 2022م
- مؤتمرات المجموعة المالية هيرميس في دبي خلال الفترة من 19 إلى 20 سبتمبر 2022م
- مؤتمرات "BofA" في الرياض بتاريخ 1 نوفمبر 2022م

- حملة ترويجية لمدة 3 أيام في دبي حول
- مؤتمرات مورغان ستانلي الثالث عشر في المملكة العربية السعودية ومؤتمرات الشرق الأوسط الثاني بتاريخ 17 مايو 2022م
- مؤتمرات بنك إتش إيه بي سي / السوق المالية السعودية في لندن خلال الفترة بين 7-6 يونيو 2022م
- يوم الشركات لجولدمان ساكس السعودية بتاريخ 5 سبتمبر 2022م

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



تميّزنا استراتيجيتنا في وضع بنك الرياض
في مكانة رائدة للابتكار المستمر وخلق القيمة
لمساهمينا 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

لم يكن النجاح هو التحدي الأكبر في نظري، وإنما الحفاظ عليه وتعظيمه، وهو تحدي يتطلب مقدمات وعوامل لطالما تميز بنك الرياض في توفيرها، والعمل عليها، واستثمارها بديناميكية منظومته الفكرية والتنفيذية: عوامل داخلية تتعلق بثقافة الإنجاز، وخارجية مرتبطة ارتباطاً وثيقاً بمسار الاقتصاد السعودي الصاعد فوق كل التوقعات والتحديات.

علاوة على ذلك، فإننا نعمل على تطوير أطر عمل إدارة العلاقات وممثلي المبيعات لضمان مزيد من الانسجام والتواافق مع ديناميكيات السوق مدفوعين 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.

و ضمن استراتيجيةنا لنصبح الخيار الأول للموظفين حصدنا العديد من الجوائز من CIPD في مجالات التدريب والإرشاد واستراتيجية التعيينات والمساواة داخل بيئه العمل.

ولأهمية ما تشكّله البيانات الاقتصادية للقطاع المصرفية 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 يُعد مؤشراً للاتجاهات الاقتصادية في قطاع الصناعة والخدمات، يلخص ما إذا كانت ظروف السوق، كما يراها مدير المشتريات، تتسع، أو تظل كما هي، أو تقلص، ونهدف من خلال إطلاق هذا المؤشر إلى توفير معلومات دقيقة وهي توقيت مبكر حول ظروف السوق المالية والمستقبلية لصناعة القرار في الشركة والمحللين والمستثمرين.

منجزاتنا

٠٠٠٠٠

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

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

نستكمّل 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 الدخُر والتّردد نحو الاقتراضات العالمية؛ أبْرَرَ 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، متقدماً على كافة التوقعات ليكون عام 2022م من أفضل الأعوام المالية، وذلك نتيجة تحفيز إنتاجتنا وتطوير قدراتنا لاحفاظ على مكانتنا الائقة على مسار التميز، ومواصلة العمل الجاد والابتكار لاحفاظ على الاستدامة وتعزيز قدراتنا: لتلبية متطلبات مساهمينا وعملائنا وتطلعاتهم.

نسبة نمو الأرباح

٪16.5

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



شعارنا لهذا العام

تقدّم استراتيجي. ابتكار متواصل. اداء استثنائي.

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



اداء استثنائي

واصلنا خلال عام 2022م في تنفيذ استراتيجيتنا وفق رؤية طموحة أدار دفتها فريق قيادي متّمرس وموظفين أفاء في كافة قطاعات وإدارات البنك. وقد تكّلّلت تلك الجهود بيرادات قياسية وأرباح غير مسبوقة ونجاح منقطع النظير في ترشيد التكاليف وتحقيق كفاءة الإنفاق. كما تعزّز هذا الإنجاز المالي المتميّز خلال العام بمعدلات نمو واعدة في قطاعات عملنا الأساسية، واستثمارات مدروسة، وبنية تحتية رائدة على مستوى القطاع، وهوية تجارية جديدة دشّنت فصلاً آخر في مسیرتنا الطموحة.



ابتكار متواصل

إدراكاً مّا لّأهمية الابتكار في الحفاظ على موقعنا المتقدّم 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.



تقدّم استراتيجي

واصلنا خلال العام 2022م تنفيذ استراتيجيتنا المتمثّلة في تحقيق النمو والابتكار القيمة لصالح المساهمين وأصحاب المصلحة والأطراف ذات العلاقة على اختلاف فئاتهم، وجنّبنا ثمار هذا النجاح المدرّوس في صورة ربحية قوية وإنتاجية عالية ورقمنة متميّزة. ونفخر كذلك بإنجازنا في توطيد مكانتنا الرائدة على مستوى القطاع المالي في المملكة من خلال تفانيها في تلبية الاحتياجات المتّنامية لعملائنا وتعزيز النمو لصالح مساهمينا وغيرهم من الأطراف ذات العلاقة، مسترشدين في ذلك كله بمستهدفات رؤية المملكة 2030.



إننا على الطريق الصحيح لنصلح
أفضل بنك في المملكة العربية
السعودية، والختار المفضل
للعملاء والموظفين والمساهمين
داخل المملكة وخارجها.

كلمة الرئيس التنفيذي

عام استثنائي

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

مصرفية الأفراد

◆◆◆◆◆

واصل قطاع مصرفية الأفراد جهوده الحثيثة للمساهمة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية لبنك وتحقيق أفضل قيمة للبنك، وواصل مسيرة نموه على مستوى الم gio و m طوادات 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 مدريرو علاقات على درجة عالية من الكفاءة.

وفي ظل حرصنا على تطوير كافة منصوبينا، ومدريري العلاقة منهم على وجه الخصوص؛ قمنا بإطلاق البرنامج الأول للمصرفية الخاصة لمدريري العلاقات بالشراكة مع "فيتش لرينينج". وهدف البرنامج إلى تحسين المهارات الفنية والسلوكية لمدريري العلاقة، وفي ذات السياق، سجلت المصرفية المميزة زيادة في قاعدة عملائنا.

بنك رقمي
◆◆◆◆◆

لم ندخر أي جهد لنكون في طليعة البنوك التي أتمنّت ورقتنا كافية عملياتنا المصرفية وتعاملاتها المباشرة مع العملاء وأصحاب المصلحة، حيث سخّرنا قدراتنا على تعزيز التمكّن الرقمي، وجعل الابتكار مفتاحاً لتميزنا الرقمي، وقد نتج عن ذلك تحويل كافة معاملاتنا تقريرياً لنكون غير ورقية، وأطلقنا العديد من المنتجات المعتمدة بشكل كامل على الحلول الابتكارية، وجعلنا رحلة عملائنا رقمية بالكامل؛ وذلك في سياق خططنا لنكون بنكاً رقمياً بالكامل.

مصرفية الأفراد
◆◆◆◆◆

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

دعم الابتكار

◆◆◆◆◆

أطلقنا في هذا العام النسخة التجريبية من مركز الابتكار الرقمي (جي)، 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، وسيكون من: المختبر الرقمي، المصنع الرقمي، الاستوديو الرقمي، ومركز للبحوث الرقمية.

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

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي

٪8.7

شهد العام 2022 م تسجيلنا لنجاحات غير مسبوقة ومنتجات ونتائج استثنائية على كافة الأصعدة تضاهي ما حققناه في الأعوام الماضية، وأنت هذه النجاحات كنتيجة لما قمنا به من تطبيق مسبق ومدروس تماشياً فيه رغباتنا وطموحاتنا مع تطلعات موظفينا في تحقيق مستهدفات استراتيجيةنا العالمية إلى أن نصبح البنك المفضل في المملكة بحلول العام 2025م، التي يدورها ترتكز على أن نصبح الخيار الأول للعملاء والموظفين، والأكثر ربحية، والأكثر كفاءة، والأعلى في التمكّن الرقمي، وكان لشففنا وصدق عزيمتنا الدور المحوري في ما تم تحقيقه من نتائج استثنائية هذا العام.

الأداء المالي

◆◆◆◆◆

في عام 2022 كان الاقتصاد السعودي يغدو وحيداً 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٪، وبعود 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 كيّمية وثاقبة، وتناغم بين القطاعين العام والخاص، لا سيما القطاع المصرفي باعتباره أحد روافد الاقتصاد السعودي، ويعتبر بنك الرياض جزءاً رئيسياً 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.

وأ لأن الجوائز، كما الأرقام، دالة على النجاح والتفوق والتميز، حصد بنك الرياض في 2022 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 لتسجيل أرقاماً استثنائية؛ حيث أشارت النتائج إلى تحقيق نسبة 84٪ بحسب تقرير البنك المركزي السعودي.



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

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

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 أنقدم بخالص شكري وتقديري للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وسعادة رئيس مجلس الإدارة والأصحاب السعادة أعضاء المجلس الموقرين على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم السديدة، مع وافر الشكر والامتنان لمساهمينا وعملائنا على أنقذهم، والشكّر موصول لكل أعضاء أسرة بنك الرياض على تفانيهم ومساهماتهم وأدائهم المتميّز خلال هذا العام الحافل بالإنجازات.

وتنطلّع جميعاً إلى عام آخر يزخر بالنجاح والإنجازات لتبّوا -بعون الله- الريادة، وتصبح البنك المفضل في المملكة بحلول عام 2025م بتضافر جهودنا وتميز خدماتنا والتزامنا.

والله الموفق

طارق عبد الرحمن السدحان

الرئيس التنفيذي

الحكومة البيئية والاجتماعية للمؤسسات

•••••

برهنا عن التزامنا العميق بالاستدامة المؤسسية وبمسؤولية تجاه العوامل البيئية والاجتماعية وال الحكومية؛ وهو التزام وصل أعلى مستوىاته في 2022م.

وينما يُمثل هذا الالتزام أمراً بالغ الأهمية لمستقبل البنك، فإنه سيتمكننا أيضاً من أداء دور فعال ومحوري في المساهمة بإحداث تغييرات إيجابية تُفضي إلى مستقبل أفضل لمجتمعنا ومساهمنا والمجتمع ككل.

وشهد العام 2022م إصدار باكورة تقاريرنا حول الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية؛ وانطلاقاً من مبادرة السعودية الخضراء؛ أطلقنا مبادرة زراعة 4 ملايين شجرة تمتد لـ 10 سنوات، أيضاً قمنا بتطوير أول آلية حاسبة عربية للبصمة الكربونية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

هوية جديدة

•••••

أرضاً للستار في هذا العام عن هويتنا الجديدة "بنكي دائماً معك"، وأتي إطلاقنا لهويتنا المؤسسة من خلالها عراقتنا كجهة مالية موثوقة طامحة للمستقبل واعدة نصب أعينها الوصول إلى مستهدفات التحول الاستراتيجي للبنك 2025، والتي تختضن تطلعاتنا الذاتية لما هو أبعد وأشمل؛ حيث مستهدفات رؤية المملكة 2030، وتأتي هذه الهوية لتجسد مبادتنا الراسخة المبنية على أن الإنسان هو جوهر أولوياتنا، وبأن نكون الأجرد على تحقيق تطلعاته في تجربة مالية مصرفيّة تزداد ثراء يوماً بعد آخر، لجعله دوماً السباق نحو الأفضل والأحدث في عالم الصناعة المصرفية.

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 و توفير التمكين عبر نماذج تشغيلية متطرفة، وتعزيز الكفاءة من خلال الرقمنة.

حيث شرعنا بنجاح في ترقية شاملة لمنصة نظام الخزانة، وإدخال عدّة تحسينات عليها من شأنها رفع مستوى كفاءة خدمات العملاء، بالإضافة إلى تحقيق تكامل أكثر تفاصيل 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 تُمكّن عملاء مصرفيّة الشركات من تغطية متطلباتهم من العملات الأجنبية بأسعار فورية وتنافسية للغاية. ونعمل حالياً على توسيع نطاق المنصة وإتاحة خدماتها لقطاعاتنا الأخرى، أبّرنا 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 وصلت في الوقت الراهن إلى مراحل متقدمة من التنفيذ.

إطلاق هويتنا الجديدة "بنكي دائماً معك"

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

•••••

يتسق اهتمامنا 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 لبرنامج كفالة 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 الخزانة والاستثمار

•••••

أدار قطاع الخزانة والاستثمار السيولة في البنك بكفاءة واقتدار خلال 2022م، ونحو في الحفاظ على معدلات جيدة لرأس المال والسيولة التي تمتّع بوضع قوي ساهم في دعم نمو البنك عبر إصدار ناجح لصكوك 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 التخازن من عدد من الاستثمارات في توقفت مناسب إلى تحقيق مكاسب رأسمالية جيدة، والحفاظ على رأس المال.

تمويل المشاريع الخضراء "منشآت" لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة

وفي هذا السياق، تجري عملية تحول نوعي داخليّة على مستوى القطاع ترتكز في الأساس على خلق القيمة عبر طول ومنتجات متقدمة تحسّن أوجه الكفاءة، وتعزز ألمتنا العمليات ورقمتها. كما نعكف في البنك على رفع

مستويات رضا العملاء وزيادة سرعة تقديم الخدمات بالاستفادة من التحالف بين عاملات البنك وتحسين مزيج منتجاتنا 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 إلدارة العلاقة المصرفية "RM Workbench".

وأخذ القطاع أيضاً خطوات مهمة لتعزيز أهداف

البنك الاستراتيجية: من حيث تنمية محفظة الإقراض، وتحسين مؤشرات الأداء المالية.

واستمراً لدورنا المحوري في دعم "رؤية المملكة 2030"، شاركنا في مجموعة البرنامج الوطني للطاقة المتجددة، بتمويل قدره 7.4 مليار ريال سعودي موزعة على 28 مشروع لطاقة الخضراء والمتجددة تجاوزت تكلفتها الإجمالية 52 مليار ريال سعودي. أيضاً وصلنا رحلتنا للتحول نحو الاقتصاد الأخضر منخفض الكربون من خلال إصدارنا مؤخراً سندات استدامة بقيمة 750 مليون دولار أمريكي كأداة استثمارية لتمويل مجموعة من المشاريع الخضراء ومشاريع الطاقة المتجددة في قطاعات الطاقة والمياه، وغيرها.

كما كفنا 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 الكبيرة، وقد أثمرت تلك الجهود عن تطوير كبير في آليات الاستهداف، وتوفير الموارد، وتطوير قنوات الخدمة والمنتجات، وبناء القدرات، وتوطيد التحالفات البيعية.

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 يجسدّها شعار "بنك واحد، فريق واحد".

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

و واستمراً لدورنا المحوري في دعم "رؤية المملكة 2030"، شاركنا في مجموعة البرنامج الوطني للطاقة المتجددة، بتمويل واسعة من المبادرات التمويلية والتطويرية الموجهة لخدمة البنية التحتية، الضخمة في قطاعات البنية التحتية، والتعليم، والرعاية الصحية، والسياسة، والتوفير، إلى جانب دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة وبرامج التخصيص.

كما كفنا 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 الكبيرة، وقد أثمرت تلك الجهود عن تطوير كبير في آليات الاستهداف، وتوفير الموارد، وبناء القدرات، وتوطيد التحالفات البيعية.

"بنك واحد، فريق واحد"

7.4 مليارات ريال سعودي

إطلاق هويتنا الجديدة "بنكي دائماً معك"



نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية

وحيث أن البنوك السعودية تحافظ بمحصه كبيرة من الودائع الخارجية، فإن هذه الزيادات في أسعار الفائدة بين البنوك أثرت بشكل إيجابي على الأرباح المصرفية. من ناحية أخرى، فإن زيادة أسعار الفائدة عادة ما تشكل حاجزاً أمام بعض فرص الاقتراض. غير أن هذا لم يكن هو الحال في عام 2022م، حيث طغى النمو الكبير الذي شهدته المملكة على أعراض التدهور على المدى القصير.

توجد علاقة عكسية بين أسعار الفائدة والمعروض النقدي، مما يعني أن الزيادة في أسعار الفائدة تؤثر سلباً على المعروض النقدي. ولكن زيادة الإنفاق الحكومي والنموا المحلي القوي، نجحا في الحفاظ على المعروض النقدي عند مستويات جيدة. ورغم ذلك، شهدت مكونات المعروض النقدي تغيرات مهمة تمثلت في زيادة الودائع لأجل والودائع الادخارية على حساب الودائع تحت الطلب.

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 بقوها 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 المدروبة لرؤية 2030م.

مردنة القطاع المصرفي السعودي

تركز 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 البيلة الواحدة في الولايات المتحدة الأمريكية، برفع معدلات الفائدة وحدوث تباطؤ اقتصادي عالمي. وقد تغيرات 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.

نمو قوي للاقتصاد السعودي

حافظ الاقتصاد السعودي على أداء قوي طوال عام 2022م ومن المتوقع أن تتجاوز معدلات النمو خلال العام 8٪، مدفوعة بالانتعاش الكبير الذي شهدته القطاعات النفطية وغير النفطية على السواء. وقد شهد قطاع النفط توسيعاً 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 سينوثر على الاقتصاد المحلي على المدى المتوسط، في صورة ارتفاع للأسعار وخاصة أسعار السلع المستوردة.

وفيما يتعلق بعام 2022م، فقد تم تعديل توقعاتنا لتنمية نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي إلى 8.9٪ نتيجة للتحسين المستمر في أوضاع أسواق النفط والنمو الجيد لأنشطة القطاع الخاص. وفي أعقاب هذه الموجة من النمو التي تعتبر الأسرع على الإطلاق منذ عام 2011م، فإننا تتوقع 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 قرابةً من المتوسط الإجمالي للعقد الماضي. وتشمل المخاطر المتوقعة استمرار رفع الفيدرالي الأمريكي لأسعار الفائدة، وحدوث تباطؤ اقتصادي عالمي. وقد تغيرات غير متوقعة تطرأ على حصة مجموعة أوبك وحلفاؤها من الدول المنتجة للنفط المعروفة بـ“أوبك+”. ولكن، تشير التوقعات أن العيزان المالي للمملكة سيحقق 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.

تحديات اقتصادية عالمية

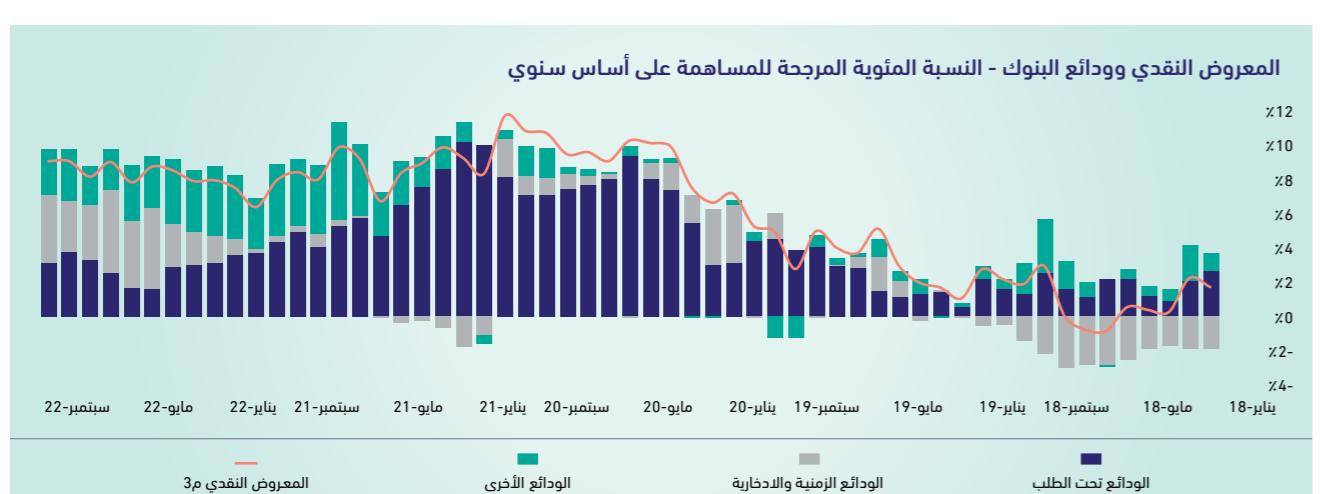
واجه الاقتصاد العالمي تحديات كثيرة خلال العام 2022م على خلفية تداعيات الصراع الجيوسياسي في أووبا، وأزمة تكاليف المعيشة الناجمة عن الفغوف التضخمية المستمرة، وبطأ الطلب الصيني. ومن المقرر أن تعجل الآثار غير المباشرة لهذه الصدمات ببطء النشاط الاقتصادي العالمي، وهو ما سيؤدي بدوره إلى تراجع مستويات النفقة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

تعزز النمو الاقتصادي العالمي بحلول الربع الثاني من عام 2022م، وتشير التوقعات حالياً إلى أن عدة اقتصادات حول العالم تحدد فترة ممتدة من تباطؤ النمو. حيث من المرتقب أن يبطأ 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.

تفاهمت معدلات التضخم على الصعيد العالمي خلال عام 2022م الذي شهد أيضاً نسراً عاصماً حاداً في الضغوط السعرية. وعانت الولايات المتحدة وأوروبا، على وجه الخصوص، من معدلات تضخم هي الأقصى منذ أربعة عقود على خلفية اضطرابات سلسلة الإمداد بسبب آثار الجائحة وأزمة الطاقة الناجمة عن الصراع الجيوسياسي في أووبا. فضلاً عن الارتفاع الحاد في أسعار الطاقة، وخاصة الغاز الطبيعي. وقد أجبر الخفض التدريجي لإمدادات الغاز الروسية إلى أووبا هذا العام الاقتصادات الأوروبية على شراء كميات أكبر من الغاز الطبيعي المسال من أسواق التسلیم 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 الحقيقة بالاستناد إلى آليات السوق. وشهدت أسواق الأوراق المالية في كثير من دول العالم تراجعاً حاداً خلال العام، فيما ارتفعت عائدات السندات الأساسية، 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.

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



نموذج أعمالنا

خلق قيمة مستدامة

شركاؤنا

آليات خلق القيمة

جوانب تميزنا ومكامن قوتنا

مساهمينا

- 2.32 ربحية السهم
- 9.8٪ نسبة المستثمرين الأجانب المؤهلين

عملائنا

- 2.3 مليون عميل
- 82٪ من عملائنا مسجلين رقمياً

موظفوونا

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

علمتنا التجارية*

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

مجتمعاتنا

- تستهدف استراتيجية بنك الرياض للمسؤولية الاجتماعية "بُكرة" 14 هدفاً من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة الـ17، وهي تمثل تجسيداً لالتزامنا الراسخ بالجوانب البيئية والاجتماعية وال الحكومية
- شهادة مواءمة: ما زال البنك محافظاً على الفتنة الذهبية من "شهادة مواءمة" كيّنة عمل داعمة ومساندة للأشخاص ذوي الإعاقة



14 أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

أهداف برنامج "بُكرة"

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

رؤيتنا
أن نكون البنك الأكثر ابتكاراً والأجرد بالثقة.

رسالتنا
مساعدة شركائنا ومجتمعنا في تحقيق تطلعاتهم كشريك المالي الأكثر موثوقية واهتمامًا.

قيمتنا
نهتم
نتفوق
نعمل معاً

قطاعاتنا
الخدمات المصرفية للأفراد
مصرفية الشركات
الخزانة والاستثمار
الرياض المالية

ثالث أكبر
البنوك 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 آند بورز: BBB+
- موديز: A2

التميز التشغيلي

- 338 فرعاً مركضاً
- 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 التوطين 96٪

قوة الابتكار

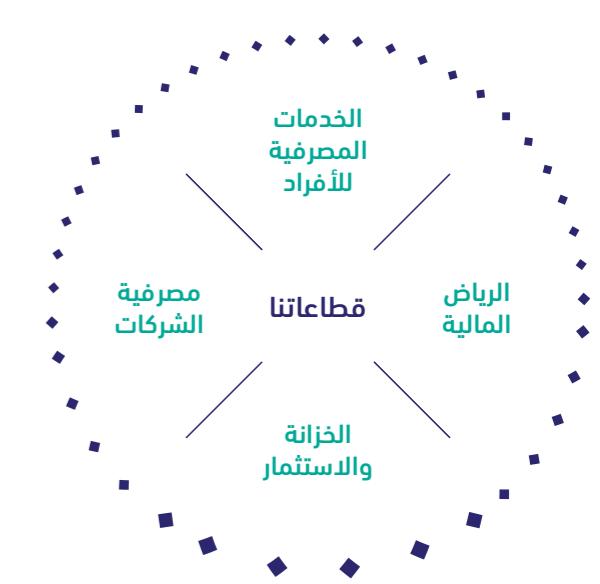
- إطلاق مركز الابتكار الرقمي
- إمكانات قوية في إدارة البيانات
- إنشاء نظام مصرفي مفتوح

شركاء في تحقيق رؤية المملكة 2030م

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

360
موجودات

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.



الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية

الرئيسي الاستراتيجي

.....

حددت استراتيجيةنا 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:

| ال الخيار الأفضل | الأفضل في الابتكار والتمكين الرقمي للعملاء | الأكثر كفاءة | الأكثر ربحية | الركيزة الاستراتيجية |
|---|--|--|--|----------------------|
| الوصف | المحاور | الاتجاهات | الاتجاهات | الاتجاهات |
| <ul style="list-style-type: none"> نستهدف بأن نكون أفضل بنك في المملكة بالنسبة للعملاء، وأفضل بيئة عمل عملاء للموظفين، بالنسبة للموظفين. مؤشرات رضا العملاء والموظفين وبيئة العمل. | <ul style="list-style-type: none"> نستهدف بأن نكون البنك الأكثر تطويراً وابتكاراً والأعلى على صعيد التمكين الرقمي في المملكة. | <ul style="list-style-type: none"> نستهدف بأن نكون البنك الأكثر كفاءة وفاعلية في المملكة مقارنة بالبنوك المماثلة. | <ul style="list-style-type: none"> نستهدف بأن نكون البنك الأكثر ربحية في المملكة مقارنة بالبنوك المماثلة. | الوصف |
| <ul style="list-style-type: none"> مؤشر بيئة العمل 76 IHI. فوز قطاع رأس المال البشري بثلاث جوائز CIPD، 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. وفقاً لمؤشر رضا العملاء الصادر عن البنك المركزي السعودي، 84٪. | <ul style="list-style-type: none"> أكبر من 72٪ من العملاء المصرفيين الجدد تم استقطابهم عبر القنوات الرقمية. أكبر من 82٪ من عملائنا سجلوا في الخدمات الرقمية. | <ul style="list-style-type: none"> نسبة ربحية وعوائد مختلفة. نسبة كفاءة تشغيلية وإنتاجية مختلفة. | <ul style="list-style-type: none"> نسبة ربحية وعوائد مختلفة. | الاتجاهات |
|  | | | | |

اتجاهات عام 2022

دفاينا الاستراتيجية

.....

ستعمل استراتيجيةنا 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.



تحقيق الكفاءة من خلال الابتكار

فتح أسواق جديدة من خلال المنظومات الرقمية، والآليات التنافسية، ودمج التحليلات المتقدمة من خلال عمليات رقمنة متكاملة.



خلق القيمة من خلال الابتكار

رفع درجة الفاعلية والاستغلال الأمثل للموارد وشبكة الفروع وتحقيق أفضل قيمة للمصروفات في الأعمال الاعتيادية.



تمكين التنفيذ الفعال من خلال نموذج تشغيل متعدد تطوير البنية التحتية التقنية الأساسية ونموذج التشغيل.

في ظل التطورات المستمرة التي يشهدها القطاع المصرفي السعودي والعالمي على درجة، يرهن بنك الرياض على امتلاكه مرونة استراتيجية واستجابة سريعة تواكب المتغيرات. حيث شكلت الابتكارات التقنية المستمرة والتنافسية المحتملة عاملًا محفزاً إلى مضاعفة العمل والجهد لتحقيق تحول استراتيجي شامل للبنك، خاصة في ظل التأثير لدعوات جائحة كورونا على موظفيها وعملائها.

واستكمال 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، حددنا استراتيجيةنا للفترة من 2021م إلى 2025م. وتحمّل 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 لأنهم بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

| البيان (مليون ريال) | م2018 | م2019 | م2020 | م2021 | م2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| الموجودات | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والبنك المركزي السعودي | 27,352 | 33,924 | 55,579 | 43,232 | 53,980 |
| القروض والسلف، صافي | 151,025 | 173,982 | 191,347 | 217,290 | 242,365 |
| الاستثمارات، صافي | 47,993 | 53,361 | 56,450 | 58,637 | 52,196 |
| ممتلكات ومعدات وعقارات أخرى | 1,927 | 2,435 | 2,752 | 3,020 | 3,774 |
| موجودات أخرى | 1,603 | 2,086 | 3,961 | 3,556 | 7,338 |
| إجمالي الموجودات | 229,900 | 265,789 | 310,088 | 325,736 | 359,652 |
| المطلوبات | | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | 8,581 | 13,124 | 41,789 | 43,134 | 38,760 |
| ودائع العملاء | 169,822 | 194,518 | 203,039 | 211,678 | 240,007 |
| مطلوبات أخرى | 14,723 | 17,575 | 20,905 | 23,624 | 24,712 |
| إجمالي حقوق الملكية | 36,774 | 40,571 | 44,355 | 47,300 | 56,173 |

* أعيد ترتيب بعض أرقام المقارنة كي تتماشي مع ترتيبات الفترة الحالية.

ب) فيما يلي تحليل لأنهم بنود قائمة الدخل الموحدة:

* * * * *

| البيان (مليون ريال) | م2018 | م2019 | م2020 | م2021 | م2022 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| إجمالي دخل العمليات وصافي حصة بنك الرياض في أرباح الشركات الزميلة | 9,018 | 10,870 | 11,224 | 11,535 | 13,519 |
| إجمالي مصاريف العمليات | 4,302 | 4,638 | 5,740 | 4,817 | 5,690 |
| صافي الدخل بعد الزكاة | 3,092 | 5,602 | 4,715 | 6,025 | 7,019 |
| ربح السهم (ريال سعودي) | 1.03 | 1.87 | 1.57 | 2.01 | 2.32 |

* أعيد ترتيب بعض أرقام المقارنة كي تتماشي مع ترتيبات الفترة الحالية.

** تتضمن أرباح تسوية المطالبات الزكوية لفترات المالية السابقة.

حقق بنك الرياض 7,019 مليون ريال أرباحاً صافية لفترة الثاني 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 الثاني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م، مقابل 11,568 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق، بارتفاع قدره 17.6٪.

ومما يعكس متانة أصول بنك الرياض، وتنوع منتجاته التمويلية والاستثمارية؛ استطاع بنك الرياض تحقيق ارتفاع في صافي دخل العمولات الخاصة التي بلغت 10,052 مليون ريال خلال الثاني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م 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 للثاني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م، إلى ارتفاع إجمالي دخل العمليات بنسبة 17.6٪، وارتفاع صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة 21.2٪ عن الفترة المماثلة من العام السابق.

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

* * * * *

| البيان | نسبة التغير% | التغيرات | م2021 | م 2022 |
|--------------------------|--------------|----------|---------|---------|
| صافي الدخل بعد الزكاة | %16.5 | 994 | 6,025 | 7,019 |
| إجمالي دخل العمليات | %17.6 | 2,031 | 11,568 | 13,599 |
| صافي دخل العمولات الخاصة | %21.2 | 1,759 | 8,293 | 10,052 |
| ربحية السهم | %15.4 | 0.31 | 2.01 | 2.32 |
| إجمالي الموجودات | %10.4 | 33,917 | 325,736 | 359,653 |
| صافي الاستثمارات | %11.0- | (6,441) | 58,637 | 52,196 |
| صافي القروض والسلف | %11.5 | 25,075 | 217,290 | 242,365 |
| ودائع العملاء | %13.4 | 28,329 | 211,678 | 240,007 |

* أعيد ترتيب بعض أرقام المقارنة كي تتماشي مع ترتيبات الفترة الحالية.

** تتضمن أرباح تسوية المطالبات الزكوية لفترات المالية السابقة.

التصنيف الأئتماني للبنك

♦♦♦♦♦

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

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. وبعد معدل الربح البالغ 4% سنوياً أدنى فارق أئتماني حققه بنك خليجي على الإطلاق للصكوك الإضافية من الفئة الأولى. وقد تعاوَزت طلبات الاكتتاب جمجم المعروض بـمقدار 4.3 مرة، مما يؤكد الثقة التي يولّها المستثمرون للتوجه الاستراتيجي للبنك ومجلس الإدارة وفريق الإدارة.

علاوة على ذلك، أصدر البنك صكوكاً من الفئة الأولى بقيمة 3.75 مليار ريال سعودي بعائد يبلغ 5.25%، وهو كذلك أدنى فارق أئتماني حققه بنك محلي بالنسبة لصكوك الفئة الأولى.

كما يؤكد بنك الرياض ما يلي:

- لا توجد أدوات دَّين مصدرة من قبل الشركات التابعة.
- توجد قروض لـأجل على الشركات التابعة مع بنك محلي بمبلغ 259 مليون ريال سعودي، كما في 31 ديسمبر 2022م.
- لم يصدر أو يمنح البنك أي أدوات دَّين 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 دَّين 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 دَّين قابلة للالستداد.

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

♦♦♦♦♦

لا يحتفظ بنك الرياض بأي أسهم خزينة.

معايير المحاسبة المتبعة

♦♦♦♦♦

يقوم بنك الرياض بإعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل مراجع 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):

| 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 مركبة تخص قطاع الاستثمار والخزانة بـ3,655 مليون ريال، وليس مرتبطاً 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):

| السنة | أوروبا | الآسيانة واللاتينية | أمريكا الشمالية واللاتينية | جنوب شرق آسيا | دول مجلس التعاون ومنطقة الشرق الأوسط | خارج المملكة | إجمالي الإيرادات من خارج المملكة |
|-------|--------|---------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------|----------------------------------|
| 2022م | 1,007 | 372 | 472 | 23 | 150 | 2,024 | 2,024 |

توزيعات الأرباح

♦♦♦♦♦

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

أ) يُقطع ما نسبته 25% من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز وقف الافتراض متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار رأس المال المدفوع.

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

وقد أوصى مجلس الإدارة بأن تكون توزيعات الأرباح كما يلي:

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

وكان بنك الرياض قد قام بتوزيع الأرباح على المساهمين بتاريخ 11.08.2022م عن النصف الأول بواقع 50 هللة للسهم الواحد.

أما الجزء المتبقى من الأرباح المقترن 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.

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

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

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

يوضح البيان التالي الأرصدة الناتجة عن معاملات الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2021م، والتي تمت خلال دورة

أعمال بنك الرياض العادلة، وفقاً لتعريف الأطراف ذات العلاقة في المادة الأولى من لائحة حوكمة الشركات:

بيان

الإجمالي

* سبتمبر 2022م بحد أقصى 30 أبريل 2023م.

** رسوم حكومية.

| بيان | ألف ريال | المستحق | المسدود |
|---|----------|---------|---------|
| الزكاة الشرعية - الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك (ما يخص العام المالي 2022)* | 809,115 | | |
| ضرائب تحملها بنك الرياض نهاية 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 تأسيسات وجوازات | - | 2,511 | |
| أي مخالفات نظامية أخرى** | - | 9,031 | |

* سبتمبر 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 بسدادباقي على خمسة أقساط متساوية خلال خمس سنوات تبدأ في 1 ديسمبر 2019م 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:

| موضع المخالفة | السنة المالية 2021م | | السنة المالية 2022م | |
|---|--|-----------------------|--|-----------------------|
| | إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات الجزائية | إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات الجزائية |
| مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية | 6,704,320 | 19 | 16,348,060 | 31 |
| مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب | 2,126,000 | 6 | 400,000 | 2 |
| مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء | 4,209,250 | 8 | 4,124,040 | 3 |
| 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 | 407,367 | 5 | 115,000 | 6 |



الإفصاح عن بيانات المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

٠٠٠٠٠

١- الإفصاح النوعي:

التعريف المعتمد للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر:
تم تصنيف المنشآت متناهية الصغر والمتوسطة 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:

| الصغيرة والمتوسطة | متناهية الصغر | م2022 |
|---------------------------|--|--|
| مصرفية الشركات | مصرفية الأفراد | القطاع الذي تتبعه |
| الشركات الصغيرة والمتوسطة | شبكة الفروع | الإدارة التي تتبعها |
| 187 | 28 | عدد الموظفين الذين يخدمون الشريحة |
| 157 | 20 | عدد الموظفين الذين تم منحهم دورات تدريبية |
| 280 | 58 | عدد أيام التدريب المقدمة للموظفين |
| 3959 | 23,604 | عدد العملاء الذين تم منحهم دورات تدريبية |
| 2047 | 13,192 | عدد ورش العمل التي تم تقديمها للعملاء |
| 61 | 230 | عدد أيام التدريب المقدمة للعملاء |
| 29 | جميع فروع بنك الرياض في جميع مناطق المملكة تخدم شريحة متناهية الصغر. | عدد المراكز أو الفروع التي تقدم الشريحة فيها خدماتها للعملاء |
| | | بحسب التصنيف الجديد تم دمج شريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة مع 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 المفتوحة.
- جائزة "أفضل بنك للأعمال المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية" من بوروموني.
- أعلن "برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالات)" حصول بنك الرياض على المرتبة الأولى من حيث قيمة التمويل والكافالات وعدد المنشآت المستفيدة" للسنة السادسة على التوالي.

المبادرات التي اتخذها بنك الرياض لدعم هذه المنشآت:

١. طرح وتطوير المنتجات:

- إطلاق تجاري لمنصة تمويل رقمية خاصة بتمويل المنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر، إضافة إلى فتح الحسابات الجارية وتقديم الحلول المصرفية المتعلقة بإدارة النقد (نقط البيع، منتج الروابط) وغيرها.
- التكامل الإلكتروني مع "بوابة التمويل" في خطوة ستساهم في زيادة الدعم المقدم لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتوفير 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 ومعابر قبول الأعمال لمنتجاتهم الخاصة بمنشآت متناهية الصغر.

تنتمن المعاملات 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 السنين 286 للعارض رقم (1.3.2.5) - الرياض. | عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ هاني عبدالله الجهني يعمل في شركة حصانة الاستثمارية، وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | م2026/08/08 | 600,000 |
| إيجار مبني الإدارات العامة (وحدة 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 | م2024/08/14 | 31,068,444 |
| إيجار عدد 20 موقعاً بغرناطة بنس 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 | م2022/08/14 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 | م2023/07/20 | 400,000 |
| عقد تقديم خدمات إدارة الشركة لمبني الإدارات العامة-غرناطة | الأستاذ / معتز بن قصي الغزاوي عضو مجلس إدارة الشركة | شركة اتحاد اتصالات - موبايلي | م2024/02/17 | 447,888 |
| عقد توفير 300 شريحة اتصال سريعة (SIM) | الأستاذ / معتز بن قصي الغزاوي عضو مجلس إدارة الشركة | شركة اتحاد اتصالات - موبايلي | م2023/03/31 | 489,600 |
| SAMA Joint Network (SJN) Connectivity Renewal + Upgrade | الأستاذ / معتز بن قصي الغزاوي عضو مجلس إدارة الشركة | شركة اتحاد اتصالات - موبايلي | م2024/07/24 | 97,200 |
| إيجار موقع صراف آلي فندق الماريوت - الرياض | رئيس مجلس إدارة المهندس / عبدالله محمد العيسى رئيس مجلس إدارة الشركة | شركة دور للضيافة | م2025/11/22 | 30,000 |
| إيجار موقع صراف آلي بفندق أم القرى مكارم - مكة المكرمة | الأستاذ محمد إبراهيم العيسى والد رئيس مجلس إدارة البنك المهندي / عبدالله محمد العيسى | شركة محمد إبراهيم العيسى وأولاده | م2021/02/20 | 18,000 |

2- الإفصاح الكمي:

| بألاف الريالات السعودية | | | |
|--|------------------|------------------|----------------|
| الإجمالي | المتوسطة | الصغيرة | متناهية الصغر |
| 34,831,723 | 20,782,825 | 10,055,979 | 3,992,919 |
| 13,445,884 | 8,887,803 | 3,470,136 | 1,087,945 |
| %27.41 | %16.35 | %7.91 | %3.14 |
| %21.58 | %14.27 | %5.57 | %1.75 |
| 36,631 | 15,310 | 15,988 | 5,333 |
| 9,939 | 1,735 | 4,577 | 3,627 |
| 13,198 | 3,689 | 8,555 | 954 |
| إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفاله" (داخل وخارج الميزانية) | 3,841,692 | 3,992,892 | 308,963 |

| بألاف الريالات السعودية | | | |
|--|------------------|------------------|----------------|
| الإجمالي | المتوسطة | الصغيرة | متناهية الصغر |
| 29,428,092 | 18,532,064 | 8,372,987 | 2,523,041 |
| 12,658,372 | 8,357,849 | 2,873,814 | 1,426,709 |
| %25.33 | %15.95 | %7.21 | %2.17 |
| %23.23 | %15.34 | %5.27 | %2.62 |
| 29,955 | 13,869 | 12,805 | 3,281 |
| 6,950 | 1,420 | 3,414 | 2,116 |
| 11,180 | 3,420 | 6,941 | 819 |
| إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفاله" (داخل وخارج الميزانية) | 4,040,889 | 2,800,847 | 207,460 |

2. البرامج والاتفاقيات:

- وقع البنك اتفاقية تعاون مع "منشآت" لتطوير الأعمال في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- وقع البنك اتفاقية تعاون مع "منشآت" لتوسيع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بأفضل الممارسات المالية والتمويلية.
- توقيع اتفاقية تعاون وشراكة استراتيجية لإطلاق التمويل المشترك مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة لتقديم منتجات وحلول تمويلية بميزات تنافسية.

3. افتتاح المراكز الجديدة:

- تدشين مركز 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 الرياض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مدينة جدة.

4. الرعايات والمشاركة في المعارض:

- الراعي الرسمي للمؤتمر العالمي لريادة الأعمال 2022.
- المشاركة مع البرنامج الوطني لتنمية 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 لمنتدى ومعرض التجارة الإلكترونية "ايشوب" بمدينة دفر الباطن.

"Mapping Riyadh's Tech Sector"

- يحتضن مركز المنشآت الصغيرة والمتوسطة الرئيسي لبنك الرياض في مدينة الرياض مركز رياادة 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 تنظمها الأمم المتحدة.

المراجعة التشغيلية

تعزيز أداء الأعمال

مصرفية الأفراد

لمحة عن مصرفية الأفراد 2022

واصل قطاع مصرفية الأفراد جهوده نحو تنفيذ استراتيجيته خلال عام 2022م، مُدرزاً تقدماً يتوافق مع أهدافه الاستراتيجية وتحقيق أفضل قيمة للبنك.

زادت قاعدة عملاء المصرفية الخاصة

صافي الدخل
٪ 13 785

مساهمة القطاع في إجمالي
الدخل التشغيلي

إجمالي الودائع
٪ 29.4

سجلت درجة تقييم أجهزة الصراف
الالي نسبة أكثر من العام السابق

٪ 14 ٪ 26

ارتفع إجمالي قيمة العلاقة

٪ 15

إنجازات وجوائز مرممة

أسهمت إنجازات مصرفية الأفراد في حصد البنك لعدد من الجوائز خلال عام 2022م، فقد حصد البنك جائزة "أفضل جهة تمويلية تطرواً" وجائزة "أفضل عرض تسويقي" من برنامج سكني. واحتير البنك من قبل منظمة برایفت بانک إنترناشونال كأفضل استراتيجية نمو استثنائية للمصرفية الخاصة، بالإضافة إلى المركز الثاني كأفضل برنامج لتدريب وتطوير مديرى علاقة المصرفية الخاصة.

كما حصل على جائزتي أفضل مصرفية خاصة في المملكة لعام 2022م المقدمة من قبل ارایان بزنس و بي دبليو ام ذا بانك.

المصرفية الخاصة والمصرفية المميزة

تدبر 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. وبعود الفضل في نمو المصرفية الخاصة بدرجة كبيرة إلى تقديم مجموعة منتجات استثمارية متنوعة لعملائنا، يقوم على خدمتها مدورو علاقات على درجة عالية من الكفاءة.

كما وصل قطاع مصرفية الأفراد جهوده نحو تنفيذ استراتيجيته خلال عام 2022م، مُدرزاً 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.

شكل 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 لين 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 الفعلى للهوية الجديدة في فروع مختارة اتسمت بأسلوب مبدع في التصميم، بما في ذلك شعار بنك الرياض الجديد الذي ينبع بالحيوية والحداثة والملمسة العصرية. وتم الانتهاء بالفعل من وضع الخطط المتعلقة بمواصلة أعمال التجديد في الفروع الأخرى خلال عام 2023م.

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.

الانتشار الرقمي

440
نقطة أساس



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، وتحديثاً موبايل الرياض؛ حيث ستم ترقية المنصة لضافة تقنيات متقدمة ومرنة للغاية من شأنها تحسين الوقت المستغرق في إطلاق المنتجات والخدمات.

و Garrison التخطيط لزيادة الاستفادة من تطبيق "بوكى"؛ من خلال إضافة مزيد من الخدمات والميزات وعرض المنتجات المخصصة إلى المحفظة الرقمية. وسنعمل كذلك على تحسين برنامج "نقط حصاد" لمواصلة تحسين وفاء العملاء.

سنواصل المضي قدماً في زيادة الرقمنة داخل الفروع من خلال نقل المزيد من العمليات إلى القنوات الآلية وأتمتة العمليات الرئيسية؛ لمواصلة الحلول الرقمية المتكررة.

و Garrison العمل على وضع خطة لتنفيذ نظام جديد للانتظار يتوافق مع الهوية الجديدة للفروع. كما نواصل جهودنا لتقديم خدمات غير ورقية وتوسيع نطاق المطادفة وشركات التقنية المالية، إلا أنها نعزم

من المتوقع أن يشهد قطاع مصرفي الآفراد تجربة شديدة خلال العام القادم، لا سيما على صعيد حلول الرقمنة، خاصة في ظل وجود العديد من المنافسين الجدد في قيادة السوق من خلال جهاز متعدد.

البقاء في صدارة السوق من خلال تحسين الكفاءات وتسرير الابتكار، إلى جانب عدد من المبادرات الاستراتيجية الجارية.

سيكون عام 2023م حافلاً بالتطورات التي سيشهدها قطاع مصرفي الآفراد؛ إذ سنواصل تقديم المبيعات الرقمية للبطاقات وتعزيز الخدمات الرقمية للفروع الشخصية، بالنسبة للمنشآت منتهية الصغر والصغرى والمتوسطة، سنركز على استقطاب رواد الأعمال، وتوفير أدوات شاملة ل إدارة الأعمال. كما سنطلق حلولاً رقمية متكاملة لعملاء المصرفية المميزة تدمج الخدمات المصرفية للعائلة مع تخطيط التروات والاستثمارات، وغيرها من المنتجات التي تناسب احتياجاتهم.

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

الرؤية المستقبلية لعام 2023م

•••••

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 متعدد.

المواهمة مع رؤية 2030

•••••

تهدف استراتيجية مصرفي الآفراد إلى دعم نمو المملكة تماشياً مع رؤية المملكة 2030. وتقام جهودنا لتقديم حلول رقمية شاملة للشركات الناشئة والشركات الجديدة مع التوجه بزيادة مساهمة المنشآت منتهية الصغر والصغرى 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"وان" الحالية. إضافة إلى ذلك، سيسهل برنامج التأمين المصرفى توفير مدخرات طويلة الأجل للعملاء بما يتماشى مع رؤية 2030.

شارك مصرفي الآفراد في أولوية رؤية 2030 برفع نسبة ملكية المساكن بين المواطنين السعوديين في إطار سعينا لتنويع خطوط منحاتنا الاستهلاكية. وقمنا بتوسيع نطاق خيارات التمويل لدينا لتشمل البناء الذاتي، وشراء المديونية، والبيع على الارتباط، ومنتج أرض وقرض وإعادة التمويل لمنتج التمويل العقاري. كما ستدعم طول التمويل العقاري الرقمية الجديدة وتطبيق الجوال المستقل "ادارة" لإدارة العقارات. طموح ملكية المساكن في المملكة.

وتحقيقاً لنفس الغاية؛ وقمنا هذا العام باتفاقيات شراكة عقارية مع كبار المطورين.

قام القطاع خلال هذا العام بتجربة حل رقمي للأفراد الراغبين بتملك المساكن يتضمن إضافة العملاء رقمياً لتسهيل عملية الحصول على منتجات التمويل العقاري. وبنك بحدوث إطلاق المرحلة الأولى من تطبيق "ادارة"، 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. تضمن التحديثات وضع مستندات للمستخدمين الأطفال، وقدرة الأمهات على تسجيل أولادهم، علاوة على ذلك، وقمنا مذكرة تفاصيل مع شركة تطوير التعليم القابضة لتسجيل المؤسسات التعليمية لاستخدام منصة "توكن".

كما قمنا بتطوير الحلول الرقمية لعملاء المنشآت منتهية الصغر والصغرى 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 إسعارات الرسائل التسويقية لمصرفي الآفراد.

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

تم إطلاق الهوية الجديدة للمصرفية الفاصلة في عام 2021م؛ حيث تم تدشينها في مركز المصرفية الخاصة في الرياض، وخلال عام 2023م سيتم استكمال أعمال التجديد في مركز جدة والخبر. كما أطلق بنك الرياض برنامج الأول للمصرفية الخاصة لمدريبي العلاقات بالشراكة مع "فيتش لرينينج". وبهدف البرنامج إلى تحسين المهارات الفنية والسلوكية لمدريي العلاقة.

ويواصل القطاع نموه في شريحة المصرفية المميزة من خلال تخصيص 32 مركزاً للخدمات المصرفية الذهبية؛ لجذب كبار العملاء ووادعهم. 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 وصلت مصرفية الأفراد جهودها في الابتكار لتوسيع قاعدة عملائها وتلبية متطلباتهم. ارتفع الائتمان، فضلاً عن الحلول الرقمية للتمويل العقاري وتمويل السيارات وخدمات ما بعد البيع. كما تم إتاحة عملية الحسابات الجارية الجديدة التي تم استقطابها من خلال القنوات الرقمية بنسبة 15٪.

نجحت مصرفي الآفراد في استقطاب العملاء من خلال مجموعة من المنتجات والخدمات الرقمية الجديدة خلال عام 2022م، منها الإطلاق التجاري لتطبيق "بوكى"، وهو أحد الحلول المصرفية؛ حيث يعمل كمحفظة رقمية للعملاء المهتمين بالเทคโนโลยيا. وأطلقنا هذا العام في تحويل رحلة عملاء القروض الشخصية داخل الفرع لتصبح غير ورقية.

لمحة عن مصرفية الشركات 2022

إجمالي الدخل التشغيلي للقطاع
3.84 مليارات ريال سعودي

المعاملات المالية تمت
من خلال القنوات الرقمية
80%

الحصة السوقية من سوق التسهيلات
الائتمانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
22%



عام حافل ونتائج غير مسبوقة

احتفظ قطاع مصرفية الشركات بثقله النوعي في 2022م، وواصل مساهمه في الارتفاع بأداء بنك الرياض وتعزيز دوره كأسرع 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، مسجلًا 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 للعمولات 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 2022م، 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.

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

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

يتمثل استثمارنا في رأس المال البشري أحد الركائز الأساسية لاستراتيجية التحول بالبنك، ونعمل على تعزيز سجلنا الداخل عملياً وعملياً في هذا الصدد؛ من خلال إشارة التدريب الدوربة. كما نفذنا خطة متكاملة لتطوير المواهب والاحتفاظ بالكوادر خلال العام 2022م، شملت تقييمًا شاملًا للقدرات

الالية والمتوعدة لدى جميع موظفينا

بشكل فدي، واسترشدنا بنتائجها في تقديم مجموعة مدرروسة 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 تؤدي ثمارها بالفعل وتوصلت برفع مستوى رضا العملاء والارتفاع بتجاربهم.

مصرفية الشركات

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

كما كثّفنا 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 تاسب مختلف قطاعات الشركات؛ بدءًا 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

يسهم قطاع مصرفية الشركات بشكل فعال في تنفيذ استراتيجية التحول 2025؛ والتي تستهدف النهوض بالبنك ليتبوأ مكانة المستحقة في صدارة المؤسسات المصرفية في المملكة؛ من خلال مبادرات متقدمة تدعم هذا الهدف، وفق أهداف وغايات واضحة.

أول بنك

وطني يعلن قبول
بطاقات "ديسكفر"
الائتمانية في المملكة

كما كثُفَّ 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 وتبسيط فض، 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 تقليدي وتعزيز قطاعي الأعمال والسياحة.

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

توسيع نطاق الحلول الرقمية

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

بالإضافة إلى ذلك، وقع 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 نوعية مع مجموعة من الشركاء للاتفاق على اليوم العالمي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الذي تنظمه الأمم المتحدة.

مواكبة "رؤية المملكة 2030" في صناعات التمويل المشترك

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 الشركات الاقتصادية، والمساهمة في تمويل مشاريع البنية التحتية.

وأصل القطاع تعزيز مسهاماته المهمة في تمويل المشاريع الخضراء خلال العام، وعلى رأسها البرنامج الوطني للطاقة المتعددة، وهو مبادرة استراتيجية متعددة الأوجه للطاقة المتعددة تستهدف تحقيق التوازن ضمن مزيج الطاقة الوطني، وتقليل الانبعاثات

قدره 7.4 مليار ريال سعودي موزعة على 28 مشروعًا للطاقة الخضراء والمتقددة 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

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 صحتنا 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 تعايناً مع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بعدد من المبادرات؛ حيث كان بنك الرياض الراعي الرئيس للمؤتمر العالمي لريادة الأعمال 2022. كما شاركنا مع البرنامج الوطني لتنمية المعلومات في مؤتمر LEAP22 الذي يُعد أضخم حدث تكنولوجي دولي على الإطلاق تستضيفه المملكة، هذا وقد قامت برعايته حفل افتتاح حاضنة غرفة الشرقية لريادة الأعمال.

يشارك قطاع مصرفية الشركات بشكل كبير في استراتيجية التخصيص الحكومية، ويعاون بشكل وثيق مع المركز الوطني للتخصيص للمساهمة في تطوير المشروعات والمنشآت الوطنية. كما أنها تدعم بقوة مشاركة المستثمرين الأجانب الراغبين في إثراء الاقتصاد الوطني بخبرائهم وتقنياتهم. ويستمر 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.

عدد المشاريع التي تم تمويلها

28

إجمالي التمويل
7.4 مليار
ريال سعودي





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

بالإضافة إلى ذلك، تمثل جهود مكافحة التغير المناخي فرصة هائلة للبنك لتوفير التمويل اللازم لمساعدة عملائه من الشركات على تبني حلول الاستدامة والتحول إلى مستقبل بلا انبعاثات كربونية، وينوي 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.

يستمر البنك في مواصلة مسيرة النمو خلال عام 2023م؛ من خلال الاستثمار في تطوير بنية التحتية المؤسسية والتشغيلية وضمان مواكبتها لتطورات السوق، إلى جانب العمل على المواءمة بين أنظمة وأعمال قطاع مصرفية الشركات داخلياً وخارجياً.

وعززت 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 استراتيجية تطوير منتجات إدارة النقد وتمويل التجارة من خلال إطلاق حلول مصرفية جديدة للشركات، مثل منصة تمويل سلاسل الإمداد. كما ينوي الاستفادة من فرص الريع الشامل عبر مختلف قطاعات البنك لتزويد العملاء بخدمة متقدمة وعرض منتجات مدروسة وموجهة بعناية.

رؤية مستقبلية لعام 2023م

◆◆◆◆◆

أداء استثنائي وجوائز مرممة

◆◆◆◆◆

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 القيمة 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 يورومني.
- أعلن "برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالات)" 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 اختيار 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 انتقال سلس إلى المعدلات المرجعية الجديدة وامتثال البنك للوائح الدولية ذات الصلة.

وتمكن القطاع أيضاً من تخفيف المخاطر التي تواجه استثمارات البنك من خلال التنفيذ الفعال لسياسات التحوط، واستباقي زيادة أسعار الفائدة برفع مستويات النقد، وهي استراتيجية عملت على حماية حصة الأولى من نوعها في السوق وهو الأدنى على الإطلاق مقارنة بإصدارات صكوك الفائدة الأولى في البنك الخليجي الأخرى.

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 تتوقع 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 أيضاًمواصلة تغذية المرحلة الثالثة من استراتيجيتنا الخمسية للمبيعات، والتي ترتكز 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 المتقدمة.

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 نوفرها.

تطوير الأنظمة والعمليات

•••••

أجز قطاع الخزانة والاستثمار كثيراً من الأشواط المهمة، واستوفى أبرز مؤشرات الأداء الرئيسية في إطار مساعيه لتحقيق رؤية 2030، وانخرط القطاع بشكل فعال في الأسواق الأولية والثانوية لصكوك والسدادات الحكومية المقيدة بالرجال.

حيث شرعنا بنجاح في ترقية شاملة لمنصة نظام الخزانة، وإدخال تحسينات عدّة عليها من شأنها رفع مستوى كفاءة خدمات العملاء، بالإضافة إلى تحقيق تكامل أكثر تحوّل للقوروض المرتبطة بمشروعات الطاقة سلسلة ورقة لأكثر صرامة للعمليات.

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 لصكوك والسدادات الحكومية المقيدة بالرجال.

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 محلّي 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 العمولات 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 اثر 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 أدرنا الميزانية العمومية بطريقة معالجة على مدار العام، كما حافظنا على تنويع قاعدتنا التمويلية وضمانبقاء جميع نسب السيولة ضمن النطاق الملائم حسب سياسات البنك الخفيفة المتباينة.

العلاقات وطيدة ومتناهية

•••••

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

جائزة صفة 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 وجوازات مرموقة

الشركات التابعة

للرياض المالية؛ و"صندوق الرياض لفرض رأس المال الجريء¹، وهو أول صندوق عالمي لرأس المال الجريء تطمحه 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" لفرض تطوير مركزي جوهرة الرياض وجهرة 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 الجزيئي لشركة فودكس بعائد بلغ 3.5 ضعف على إجمالي الاستثمارات، وإدراج شركة سور العالمية للتقنية في سوق "نمو".

وتنطاع الشركة إلى تعزيز نموها وتوسيع حملها وتحقيق مزيد من التقدم في العام المقبل.



الجوائز والشهادات التكريمية في عام 2022

صندوق الرياض للدخل المتوازن - جوائز صندوق ريفينيتف لير

تصنيف يورو موني لرواد السوق - يورو موني

الصندوق الأكثر ابتكاراً في قطاعات الاستثمار العقارية - صندوق الرياض ريت - المملكة العربية السعودية - جلوبال بيزنس أوتولوك

أفضل الصناديق أداء - أرقام

جائزة أفضل أمين حفظ - تداول



شركة الرياض المالية



شركة الرياض لوكالة التأمين

عززت شركة الرياض المالية تركيزها الاستراتيجي خلال عام 2022، وخطط خطوات واسعة نحو تحقيق رؤيتها في أن تصبح الشركة الأكثر ابتكاراً وموثوقية في تقديم الحلول والمنتجات الاستثمارية، وحققت الشركة تناقص استثنائي من خلال جهودها الدوائية وعملها الجاد في إطار ركائزها الاستراتيجية الأربع المتمثلة في النقاقة والتباين والكفاءة والعمل معًا مُتخصصة التقنيات المتزايدة وأوجه عدم اليقين التي اكتنفت الأسواق المالية العالمية.



شركة إسناد الرياض للموارد البشرية

حققت شركة الرياض المالية نجاحات غير مسبوقة خلال العام عبر أدائها دوراً رئيسياً في سلسلة من الابتكارات الأولى العالمية، باعتبارها الشركة المفضل للمؤسسات الطموحة التي تسعى إلى دخول الأسواق العالمية. وواصلت الشركة بذلك سجل إنجازاتها الحافل بإدارة أنشطة الطرح والإدراج للابتكارات الأولى العالمية لمجموعة متنوعة من الشركات، وبلغ 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 بغض خفض التكاليف وتقليل المخاطر على بنك الرياض.

وأسهم الأداء القوي الذي حققته شركة الرياض المالية في تصنيفها ضمن أفضل 3 مؤسسات في السوق المالية؛ من حيث عدد عمليات الابتكار العام الأولى في المملكة، وضفت في المرتبة الثالثة من قبل مجلة فوربس الشرق الأوسط في قائمة أكبر 30 شركة لإدارة الأصول في الشرق الأوسط 2022. علاوة على ذلك، تصدر "صندوق الرياض للفرص" قائمة أفضل الصناديق الاستثمارية للأسمهم 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

شركة الرياض لوكالة التأمين هي شركة ذات مسؤولية محدودة، مملوكة بالكامل لبنك الرياض، وبلغ 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.



شركة إسناد الرياض للموارد البشرية

شركة إسناد الرياض للموارد البشرية هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام 2020، وهي مملوكة بالكامل لبنك الرياض، وبلغ 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 بغض خفض التكاليف وتقليل المخاطر على بنك الرياض.

| الشركة التابعة | رأس المال (ريال سعودي) | الأسهم | إجمالي عدد الأسهم | نسبة الملكية | النشاط الرئيس |
|-----------------------------------|------------------------|-------------|-------------------|--------------|---|
| شركة الرياض المالية | 500,000,000 | 500,000,000 | 50,000,000 | %100 | القيام بأنشطة التداول بصفة أصليل ووكيل، والتعهد بالتفطية، 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 | 1,000,000 | %100 | حفظ وإدارة الأصول المقدمة من العملاء على سبيل الضمانات، وبيع وشراء العقارات للأغراض التمويلية التي أشتئت من أجلها الشركة. |
| شركة الرياض لوكالة التأمين | 500,000 | 50,000 | 50,000 | %100 | العمل كوكيل بيع منتجات التأمين المملوكة والمداراة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى. |
| شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميت | 9,350,760 | 2,000 | 2,000 | %100 | أسس الشركة لغرض امتلاك العقارات. |
| شركة الرياض للأسواق المالية | 187,500 | 50,000 | 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 | 500,000 | %100 | تقديم خدمات الموارد البشرية التشغيلية حصراً لبنك الرياض والشركات التابعة له. |

شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميت

كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميت 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 مركبة في جزر كايمان، وتحتاج بقيمة 450 مليون ريال سعودية للسهم الواحد. الشركة المسجلة في المملكة العربية السعودية، وتقديم من مقرها في مدينة الرياض خدمات حفظ وإدارة الأصول المفقرة للملك وللغير كالضمادات وبيع وشراء العقارات.

إثراء الرياض | بنك الرياض

شركة إثراء الرياض العقارية



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 للتحول الرقمي من أجل زيادة التركيز على العملاء وإثراء تجربتهم، وذلك بتكييف جهود الاستجابة للتحديات التي يواجهونها وتلبية تطلعاتهم وتجاوز توقعاتهم.

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

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

وفي عام 2022م، أطلقنا إطاراً حاضنة الشراكة والاستدماج مع الشركاء الرئيسيين في مجال التقنية المالية، وهو الأول من نوعه في السوق. وهو عبارة عن إطار من ثلاثة مراحل، يتضمن تطعيم حزم التقنية المالية المختلفة وتطويرها وبيعها، بهدف منح مزودي خدمات المنطقه، وهو الأول من نوعه في السوق.

وفي إضافة 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 الاستشارات ودعم الشركاء والشركات الناشئة في مجال التقنية المالية، داخل المملكة وخارجها، وذلك بهدف جذب الشركات الناشئة الوعادة والارتقاء بها من خلال آليات الاحتفاظ والتسريع والشراكة.

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

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 ل讓他們 من تحقيق الدخل وتقديم قيمة مضافة، وكذلك الاستثمار في مشاريع البنك الخاصة لإشاء خدمات ومنتجات رقمية جديدة. وإضافة إلى ذلك، نقدم دعماً واسعاً للنطاق 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 أنحاء المنطقة.



مركز الابتكار الرقمي

•••••

وفي هذا العام أيضاً، أكملنا وأطلقنا مركز الابتكار الرقمي (جي)، في نسخته الأولى، من أجل العمل على تطبيق المنتجات والابتكار لتكامل المنظومة عبر أقسام البنك وإداراته، بالإضافة إلى التكامل مع قطاع التقنيات المالية. وبطبيعة الحال، ويدعم مركز الابتكار جميع مجالات التحول الرقمي والابتكار، ويكون من المختبر الرقمي، المصنع الرقمي، المستوديو الرقمي ومركز للبحوث الرقمية.

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

نموذج المصرفية المفتوحة والمصرفية كخدمة

•••••

وفي هذا العام، نهض فريق الابتكار المنتجات الرقمية في بنك الرياض بدور رياضي في توسيع نطاق نموذج المصرفية المفتوحة والمصرفية كخدمة في المنطقة. وتنسق الأسس لتفاهمة تتيح عروضاً قيمة جديدة على نموذج المصرفية كخدمة الذي يستخدم واجهات برمجة التطبيقات المفتوحة (APIs) التي تمكن 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 الشركات. ونؤمن بزيادة نطاق تركيزنا على تصميم حزم المنتجات لشركات التقنية المالية، فضلاً عن تمويل الشركات الناشئة وتقديم الدعم اللازم لها. وتساهم أعمالنا في هذا القطاع في تهيئة البيئة الخصبة الموافقة للشركاء المهتمين، بالتعاون مع بنك الرياض وتبادل الخدمات معه، أو البحث عن استثمارات استراتيجية.

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

التسرير بتحقيق
أهدافنا الاستراتيجية



التحول لمواكبة المستقبل والبقاء في الصدارة

◆◆◆◆◆

في عام 2023م، ستركز استراتيجية بنك الرياض على زيادة القيمة والربحية وإنشاء شركة (Venture Builder) من أجل تصميم مشاريع التقنية المالية المستقلة والمشاريع التقنية وإطلاقها كشركات ناشئة متخصصة وإدارتها بشكل متكامل مع استراتيجية البنك. إضافة إلى ذلك، ستركز المصرفية الرقمية على استحداث مسارات جديدة للنمو وتوسيع 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 للفضاء.

قيادة رقمية فائزة بالعديد من الجوائز

◆◆◆◆◆

إن إنجازاتنا وجهودنا الرقمية خلال العام 2022م منحتنا العديد من الشهادات والجوائز خلال عدة فعاليات في جميع أنحاء المنطقة؛ إذ توج 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، والمقدمة من مجلة "يوروموني".

وفي قمة الشرق الأوسط للذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية، نال البنك جائزة أفضل في تعزيز المعرفة المالية في السوق.

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

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 حالي استخدام البيانات الضخمة، لأهميتها في دعم جميع أنشطة البيانات في البنك، وتشمل استكمال حالي 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 فلهم، وهو برنامج ابتكار داخلي يدعم الموظفين لتبادل الأفكار التي سُنُدُّث فرقاً للبنك، ودعى المشاركون لحل ثلاثة تحديات مختلفة، والتي أوجدت عدداً من الحلول المحتملة التي هي قيد الدراسة حالياً في البنك.

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 متعددة في المملكة. وكذلك، تشاركتنا مع أفضل المعنيين في مجال المصرفية المفتوحة من أجل تهيئة بيئه عمل مصرفية مفتوحة تُمكّن الشركات من اختبار أفكارهم ومشاريعهم باستخدام بيانات وهمية تكرر بيئه مصرفية مفتوحة.

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

رقمنة عمليات البنك

◆◆◆◆◆

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

الشراكة مع شركات التقنية المالية



شركات التمويل الاستثماري المشاركة



تجربة العميل

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

+60

عملية جديدة خاصة
بالم المنتجات والخدمات

50

جلسة اختبار سهولة
الاستخدام الرقمي

يستخدم البنك وسائل رقمية لجمع وتحليل البيانات الخاصة بتجربة العميل؛ حيث يقوم بإرسال الاستبيانات بعد المعاملات عبر السائل النصية القصيرة، كما نستمع إلى منصات التواصل الاجتماعي والمدونات ونحلا لها لفهم احتياجات العملاء وسلوكاتهم، ثم نقوم بترجمة هذه البيانات إلى خطط عمل، ونقوم برفمنة 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.

وعية الموظفين

•••••

على الصعيد الداخلي؛ نجح البنك في رفع مستوى الوعي على مستوى مختلف أقسامه وإداراته لترجمة مفهومه الفائم على التركيز العامل 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 بمواهمة تجربة الموظف مع تجربة العميل، انطلاقاً من إدراكه الاستراتيجي بأن رضا الموظف هو السبيل لتحقيق رضا العميل. وتنعمت المبادرات بإطلاق الاستبيان الخاص بمؤشر نسبية توصية الموظفين، وإطلاق أكثر من 30 إجراء 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.



كذلك، شارك البنك في تنفيذ حلول "وائق"، وهي خدمة إلكترونية تم تطويرها بالشراكة مع الحكومة لتوفير معلومات سند ملكية العميل، بما يوفر الوقت المستغرق في الإيداع اليدوي من قبل 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 بفضل 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 العميل لنجاح البنك المستدام.

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 خاصاً 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.

وخلال هذا العام، قام بنك الرياض بتوسيع نطاق التركيز على العملاء وتطويره ل توفير وتعزيز حلول العملاء بشكل كامل، على مستوى جميع الأقسام، فقد وصلنا بقوة تفاصيل استراتيجيتنا للتحول الرقمي، حيث تمكنا من تلبية الطلب على المحتوى في الوقت الفعلي وتسهيل العمليات والخدمات. كما قمنا أيضاً بتطوير العلامة التجارية للبنك بحيث تعكس قناعتنا الراسفة 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.

+600

شاشة جهاز
صراف آلي جديد



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

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

محاور التركيز خلال العام 2023م

•••••

سيكون العام المُقبل عاماً حافلاً بالعمل بالنسبة للبنك، حيث سيتم خلاله إطلاق خطط شاملة واستكمال المشاريع الرئيسية لتحسين تجربة عملائنا وتعزيز رحلاتهم. وسيشكل عام، يعمل البنك على ترسیخ 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 للفرع. ومن أمثلة ذلك: تعزيز رحلات العملاء والناجر في المطالبات والطلبات المتعلقة بالبطاقات المصرفية، والحد من تفاوت مستوى الخدمة في منتجات التمويل.

الأهم من ذلك، سنقوم بتنفيذ نظام أصافي جديد متقدم لإدارة تجربة العميل سيتمكننا من إجراء استبيانات في الوقت الفعلي، وإعداد واجهات مخصصة ومبشرة، وإنشاء تطبيقات 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. وتشتمل المجالات التي تمت مقارنتها: الأداء المصرفي العام وأداء القنوات المصرفية وأداء المنتجات وإجراءات رحلة العميل. وستحدد المنصة أيضًا "أهم مراحل التجربة"، التي تشكل الانطباعات الرئيسية عند العملاء عن البنك ومنتجاته.



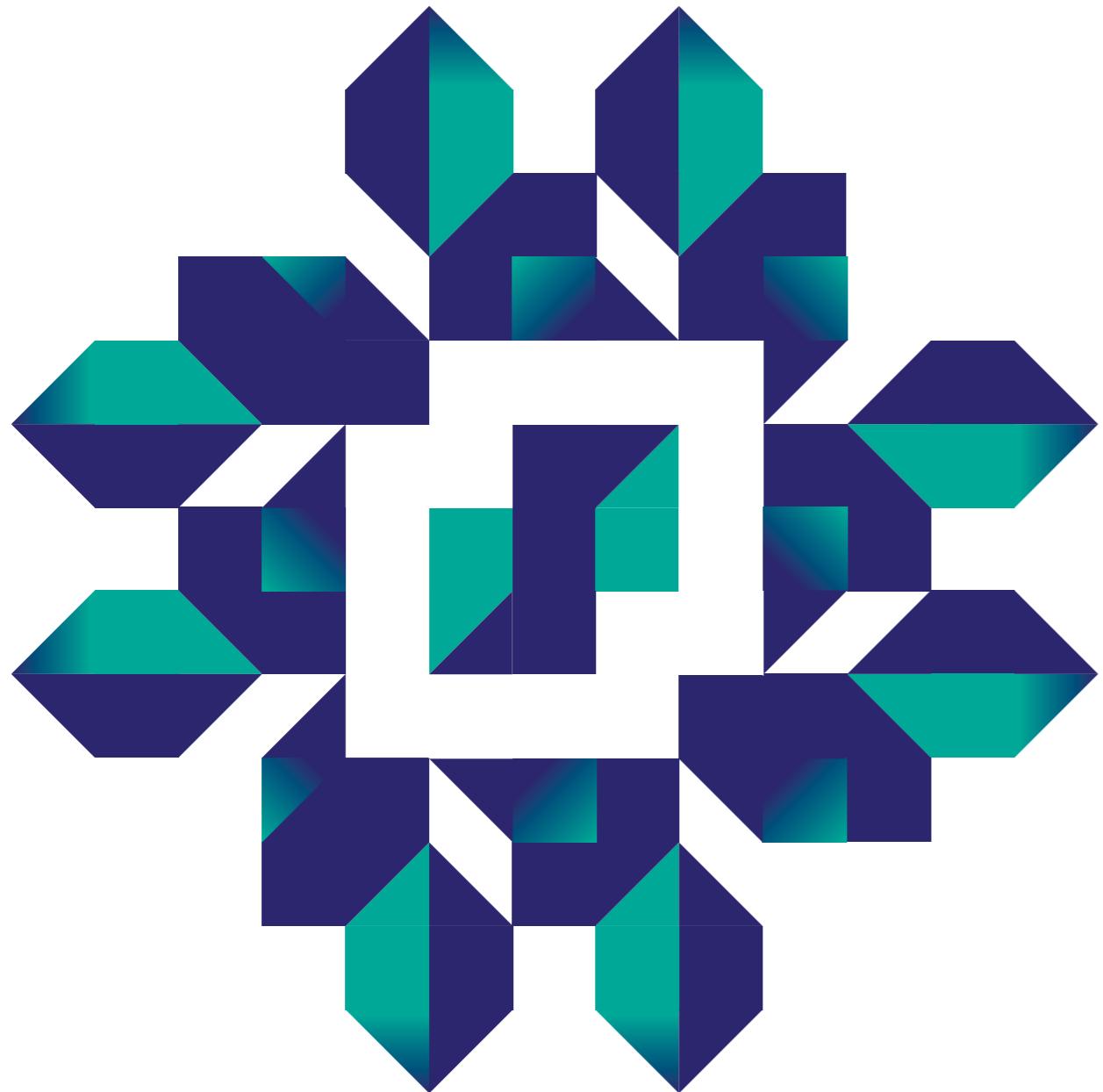
علامة تجارية تعكس الثقة

•••••

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

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

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



يواصل بنك الرياض تسريع رحلة الاستدامة
والوفاء بمسؤوليتنا تجاه موظفينا وشركائنا
ووطننااليوم وفي المستقبل.

الجوانب البيئية والاجتماعية والدولية



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



التوافق مع أهداف الاستدامة الوطنية والعالمية

مبادرات رؤية المملكة 2030 يلتزم بنك الرياض التزاماً تاماً بنجاح الأجندة الوطنية
•••••



يلتزم بنك الرياض التزاماً تاماً بنجاح رؤية المملكة 2030. ويتماشى ذلك مع ما نقلده من مسؤوليات تجاه المملكة ورغبتنا في تحفيز الاقتصاد الوطني وتنويع إيراداته من أجل نمو أفضل في المستقبل.

مبادرات رؤية المملكة 2030
•••••

محاور رؤية المملكة 2030
•••••

رؤية المملكة 2030
•••••

خلال عام 2022م طبق بنك الرياض عددة مبادرات تهدف جميتها للإسهام في تحقيق رؤية المملكة 2030. وتمكن البنك عبر هذه المبادرات من الإسهام في 12 برنامجاً من برامج تحقيق الرؤية، والتي تدعم 96 هدفاً من الأهداف الاستراتيجية لرؤية المملكة، كونها تطبق 75 مبادرة بما يمثل 53% من الأهداف الاستراتيجية لرؤية 2030.

مجتمع
نايل
اقتاصاد
مزدهر
أمة
طموحة

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

أهداف الأمم المتحدة
للتنمية المستدامة
•••••



إن إطار الاستدامة الذي نتبعه وططلعاتنا وطموحاتنا بعيدة الأمد هي من يدبر دفة التزامنا المتنامي لتحقيق أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. وهو ما يتفق بدوره والتزامنا بالميادن العالمي للأمم المتحدة ومبادئه العشرة. ومن بين كل أهداف التنمية المستدامة، حازت هذه الأهداف الأربع عشرة على أولويتنا إذ نعتقد بقدرتنا على التأثير فيها بالغ التأثير.

وللمزيد عن التزامنا بأهداف الاستدامة الوطنية والعالمية، يرجى النقر هنا للطلاع على تقرير الجوانب البيئية والاجتماعية وال الحكومية 2022م.

تمويل واستثمار مستدام

للبنوك دور حيوي في تعزيز اقتصاد البلدان التي تخدمها، ولا يقتصر الأمر على عملاء البنوك ممن لهم دور فاعل في الاقتصاد - بل تتيح البنوك تسهيلات للفروع والاستثمارات والمعاملات وجلب الودائع.

المستدام، ومنحت وكالة ستاندرد آند بورز بنك الرياض تصنيفها "قوياً" عن قسم استدامة العائدات، مشيرة إلى إيجاب إلى ارتباط كل فئة بأجندة الاستدامة الأوسع نطاقاً للبنك.

مصرفية خضراء متعددة

•••••

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

الإدارة التنفيذية، ومن أجل هيكلة هذه المعاملة كصكوك مستدامة من الفئة AT1، أطلق البنك أول إطار له للتمويل المستدام يتفق والمبادئ الاجتماعية والبيئية ومبادئ الحكومة التي دعا لها الاتحاد الدولي لأسواق رأس المال. ويغطي إطار العمل مجموعة متنوعة من الأنشطة المستدامة المؤهلة ترتبط بتمويل بنك الرياض في أن يتقدّم الرؤاية الإقليمية في مجال الجوانب البيئية والاجتماعية وال الحكومية، كونه يتطلع إلى إدارة دفة التنمية البيئية والاجتماعية في المملكة بما يتفق ورؤية المملكة 2030 وبرنامج التمويل المستدام الرائد الذي يتبناه البنك: استراتيجية بكرة، وفضلًا عن ذلك، يتواافق إطار البنك التي تزاول نشاطها في دول مجلس التعاون الخليجي. وبلغ معدل التغطية في دفتر طلبات الاقتراض 4.3 ضعفًا، وهو ما يؤكد خصّة المستثمرين في التوجّه الاستراتيجي الذي يتبعه البنك ومجلس الإدارة وفريق آند بورز للتصنيف العالمي والتي أكدت توافق هذا الإطار مع جميع مبادئ التمويل

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، وبلغ معدل المشتل الأخضر الذي تعمل على تأسيسه وبنوّعه أن يصل الأرباح 4% سنويًا بما يساوي أدنى فارق ائماني تحققه هذه الصكوك على مستوى إنتاجه إلى 400,000 شجرة سنويًا خلال السنوات العشر القادمة، خطوة نحو تحقيق الغاية المستهدفة من المشروع وهي 4 مليون شجرة. وتنماشى هذه المبادرة مع طموحات الحكومة لزراعة 10 مليارات شجرة في جميع أنحاء المملكة بحلول عام 2030م، فضلًا عن ذلك، يوفر المشتل العديد من فرص العمل إذ من المقرر أن يتحول إلى مرتكز تعليمي.

توفير التمويل المستدام

•••••



6 الطاقة الخضراء
مبادرات الطاقة الشمسية والمتجددة

7 الأراضي صديقة البيئة
مشروعات المسطحات الخضراء

8 النقل صديق البيئة
مشروعات النقل

9 التكنولوجيا المالية صديقة البيئة
الحلول الرقمية وتمويل الشركات الناشئة

1 مبادرات الطاقة الشمسية والمتجددة
مبادرات الطاقة الشمسية والمتجددة

2 سلاسل التوريد صديقة البيئة
توزيع المشروعات

3 الاستثمارات الدولية صديقة البيئة
مشروعات عابرة للحدود

4 المنشآت الصغيرة والمتوسطة
صديقة البيئة
المشروعات الصغيرة والمتوسطة

5 الصناعات صديقة البيئة
المصانع المحلية

ساهم بنك الرياض في المبادرة الخضراء السعودية والطاقة المتجددة التمويلية، وتحقيقاً لهذه الغاية، أضفنا هذه المبادرات إلى نظام التسهيلات الأئمائية (ALGO). وهو ما ساعدنا على ربط كل تمويل بالفئة التي تتصل به من بين المعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحكومة، وبذلك يستطيع البنك تحديد تصنيف دقيق لكافة التسهيلات الأئمائية المناسبة لكل عميل من عملائه.

دمج المعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحكومة في الأنشطة المالية

•••••



البيئة

يعمل بنك الرياض على عدة مشاريع بيئية واجتماعية، ومنها المشتل الأخضر الذي تعمل على تأسيسه وبنوّعه أن يصل الأرباح 4% سنويًا بما يساوي أدنى فارق ائماني تحققه هذه الصكوك على مستوى إنتاجه إلى 400,000 شجرة سنويًا خلال السنوات العشر القادمة، خطوة نحو تحقيق الغاية المستهدفة من المشروع وهي 4 مليون شجرة. وتنماشى هذه المبادرة مع طموحات الحكومة لزراعة 10 مليارات شجرة في جميع أنحاء المملكة بحلول عام 2030م، فضلًا عن ذلك، يوفر المشتل العديد من فرص العمل إذ من المقرر أن يتحول إلى مرتكز تعليمي.



المعرفة

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



الاقتصاد

باتت المسائل البيئية والاجتماعية والمسائل المتعلقة بالحكومة ضرورة استراتيجية لكل المنظمات. ومع إدراج الاعتبارات البيئية والاجتماعية واعتبارات الحكومة في استراتيجيتنا، يمكننا تكوين تصور شامل لملف المخاطر ومن ثم تقليل حجم التأثيرات السلبية على الأفراد وعلى الكوكب بأسره، فيما نضمن إضافة قيمة مستدامة لكل أصحاب المصلحة المعنيين.



المجتمع

مهمة بنك الرياض هي "مساعدة عملائه والمؤسسات والمجتمع بأسره على تحقيق طموحاتهم كونه الشريك الموثوق الذي يقدم حلولاً 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 بالملكة، لذا وضع البنك تربية مدفعته وتوزيعها على رأس أولوياته حتى يترك أثراً إيجابياً على المجتمع ويشارك في تعزيز استدامة المملكة.

كواحدنا البشرية أهم أولوياتنا

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

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، غالباً ما تواجه صعوبات في الحصول على التمويل كما أن المنتجات أو الخدمات المتاحة قد لا تلائم حاجاتهم الخاصة.

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



وقد اعتمدت عملية التوظيف والانتقاء على متغيرات متعددة، بما في ذلك حلول التقييم الرقمي، من أجل ضمان انضمام المرشحين الأكثر موهبة دون غيرهم إلى هذا البرنامج. ومع نطوير برنامج "فرسان الرياض"، يشغل أولئك المعينين الآن مناصب وأدوار مختلفة في قطاعات عدة كالأعمال المصرفيه والتقنيه وإدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني وحكومة تكنولوجيا المعلومات وال مجالات التقنية الناشئة.

كما يدعم بنك الرياض صندوق تنمية الموارد البشرية بهدف تعزيز التدريب للشباب السعودي عبر برنامج "تمهير" الذي يستهدف الخريجين السعوديين. وقد تمكنا هذا العام من تدريب 107 متدرباً عبر برنامج تمهير 94% متدرباً ضمن برنامج التدريب التعاوني. ومنذ مشاركتنا في البرنامج، تمكنا من تعيين 33 متدرباً في وظائف دائمة.

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

فيما بعد الجائحة، وضع بنك الرياض نصب عينيه المشاركة الاستباقية لموظفيه لتطوير قدرات كل موظفينا البالغ عددهم أكثر من 5,593 موظف يعملون بدوام كامل داخل البنك. وكواحدنا البشرية هم النواة الرئيسية لبنك الرياض، ورثتهم المهنية معنا هي حجر الأساس لعملياتنا ولقدرتنا على خلق القيمة التي ننشد. نسعى جاهدين لأن نحافظ على توجنا لبذل ما في وسعنا لأن تكون الصورة التي نريد كأفضل صاحب عمل وأن نحقق هدفنا بأن تكون الخيار المفضل للعمل الموظفين، والذي أظهر فرقنا على مكانتنا في الربع الأعلى وفق المعايير الدولية.

التوظيف

• • • •

بات بنك الرياض رائداً في ابتكار المنتجات والخدمات والعمليات، ومن هنا بزرت الحاجة إلى توظيف المزيد من أصحاب الموهاب والتأكد من امتلاكنا للمهارات والمعارف والخبرات اللازمة لتقديم البنك وازدهاره. وتحقيقاً لتلك الغاية، أطلق البنك برنامج "فرسان الرياض" خلال العام 2020م، وهو برنامج ضخم لاستقطاب الخريجين السعوديين الجدد من ذوي الكفاءات والسلامة في كل أماكن العمل التابعة للبنك، بما يتوافق مع اللوائح التنظيمية ذات الصلة. وتولي المناصب القيادية مستقبلاً.

ومع تضافر جهود البنك لتحقيق هدفه 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 للارتفاع بمستوى الخدمات المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر:

- زيادة عدد الموظفين المختصين 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 وال الحكومية 2022م.

ولقد عكَف بنك الرياض لأعوام عدَة على تطوير المنشآت الصغيرة والمتوسطة بغية دعمها وتنمية قدراتها، تعامل البنك مع مؤسسة التمويل الدولية لتوفير "مجموعة أدوات المنشآت الصغيرة والمتوسطة" لعملائه من المنشآت الصغيرة والمتوسطة - وهي منصة تضم دليلاً شاملًّا يوفر التمادج والبرمجيات ومصادر البحث والمعلومات، فضلاً عن أشطدة التقييم الذاتي ومجموعة من الأسئلة المثلية، بهدف سهل المهارات الإدارية والتسويقيه والماليه لملائكة تلك المنشآت وإدارتها ضمناً لاستمرارية أعمالها التجارية. كما أطلق البنك دوره لدوره لتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة لتأهيل المنشآت الصغيرة للعمل مع كبار المؤسسات. هذا ووفر البنك دورات تدريبية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة التابعة له ودعمها لتمكينها من وضع خطة عمل ناجحة.

مبادرات 2022م لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة

• • • •

رغم كون المنشآت الصغيرة والمتوسطة من أهم ركائز قوة الاقتصاد، إلا أن تداعيات جائحة كورونا قد أثرت تأثيراً جسيماً على كثير منها. ولما كان الدعم المالي والاستشاري هو السبيل للبقاء، حرص بنك الرياض على توفير خيارات تمويلية واستشارية عملية مناسبة للنحوين بأعمال تلك المنشآت.

وقد دعم قطاع مصرفي 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 الثقافية لتأسيس برنامج لتمكين الأعمال في مختلف القطاعات، بما في ذلك كبار المؤسسات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

ولقد عكَف بنك الرياض لأعوام عدَة على تطوير المنشآت الصغيرة والمتوسطة بغية دعمها وتنمية قدراتها، تعامل البنك مع مؤسسة التمويل الدولية لتوفير "مجموعة أدوات المنشآت الصغيرة والمتوسطة" لعملائه من المنشآت الصغيرة والمتوسطة - وهي منصة تضم دليلاً شاملًّا يوفر التمادج والبرمجيات ومصادر البحث والمعلومات، فضلاً عن أشطدة التقييم الذاتي ومجموعة من الأسئلة المثلية، بهدف سهل المهارات الإدارية والتسويقيه والماليه لملائكة تلك المنشآت وإدارتها ضمناً لاستمرارية أعمالها. وهذا ويسعى بنك الرياض لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة بذاتها من حيث المقدمة، وإداراتها ضمناً لاستمرارية أعمالها التجارية. كما أطلق البنك دوره لدوره لتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة لتأهيل المنشآت الصغيرة للعمل مع كبار المؤسسات. هذا ووفر البنك دورات تدريبية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة التابعة له ودعمها لتمكينها من وضع خطة عمل ناجحة.

خلال عام 2022م حافظ بنك الرياض على مركزه على رأس قائمة الجهات الداعمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع برنامج كفالة للعام السادس على التوالي. ورغم عدم صدور تقرير لكافلة يغطي كل مراحل عام 2022م حتى الآن، كانت حصتنا حتى ذلك زيادة صافى نقاط التوصية.

خلال العام 2022م حافظ بنك الرياض على مركزه على رأس قائمة الجهات الداعمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع برنامج كفالة للعام السادس على التوالي. ورغم عدم صدور تقرير لكافلة يغطي كل مراحل عام 2022م حتى الآن، كانت حصتنا حتى ذلك زيادة صافى نقاط التوصية.

ومن هنا نexpr بكوننا أفضل ممول للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة.



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

وخلال عام 2022م، تم تنفيذ عدداً من المبادرات، كان أبرزها الشراكة مع قطاعات الأعمال لتدشين برنامج تحسين المهارات على مستوى البنك. وقد تم وضع هذا البرنامج من خلال تضافر الجهود بين إدارة المسار الوظيفي وتحفيظ 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.

ويجري البنك مراجعات وتقديرات الأداء السنوية لجميع موظفيه.

إننا على قناعة بأن سجل مهارات ومعارف الموظفين من شأنه أن يضيف مستويات معززة من القيمة ومزايا تنافسية للقطار التي يعملون بها. وباعتبارها أكاديمية رائدة في القطاع المعرفي السعودي، فإن أكاديمية بنك الرياض توفر فرصة فريدة حال المستقل من الرياديين المصنفين.

إدارة المسار الوظيفي وتخفيط
التعاقب الوظيفي

يُضمن البنك تطبيق أفضل الممارسات وأدلة الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المحلية من مخاطر فقدان الموظفين الرئيسيين كل عام تقوم بتحديد الموظفين ذوي القيمة وتطبق معايير تقييم لـ

مناصب في الادارة التنفيذية او مناصب
قيادية او مناصب رئيسية اخرى، بما يتمنا
مع استدامة أعمالنا والأولويات الاستراتيجية
لعام 2025م. يتم اطلاع الموظفين على
مساراتهم المهنية المحتملة، مع حصولهم
على مساعدة مستشارة مهنية.

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

بعقد 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 حضورية بعدد 14,531 يوماً وعدد 48,619 يوم تدريبي. و Ashtonleth 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 ذاتية الصيغة. ينخرط 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 إس إيه (IESE) للأعمال.

وبالإضافة إلى المنهج الدراسي الحيوي،
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 خبرائهم المهنية والفنية
بشكل عام على مستوى البنك من ناحية
العلوم المصرفية والنظمية والاتساعية.

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

التعلم والتطوير

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

الصحة المؤسسية ورفاه الموظفين

انطلاقاً من التزامنا بتوفير بيئة عمل مثالية تدعم موظفينا، جعلنا بيئة العمل في طليعة أولوياتنا، منذ أول يوم للموظف ولآخر يوم.

وقد بات جلياً أن بيئة العمل تؤثر تأثيراً مباشراً على الأداء المالي لأى مؤسسة وعلى معدل إنتاجيتها. فكلما تزايدت مشاركة الموظفين وكلما تزايد رضاهם عن وظائفهم وبيئة العمل، تزايد تركيزهم على المهام المنوطة بهم وتنامي شعورهم بالمسؤولية. وللسبب ذاته، أقرنا، خلال العام 2022م، استبياناً لمؤشر بيئة العمل بينك الرياض، بما أتاح لنا الإنضات إلى موظفينا وتفهم احتياجاتهم ورغباتهم على نحوٍ أفضل.

شارك في هذا الاستبيان أكثر من 5,000 موظف، ونوج عن أنه أكثر من 7,000 رأي وتعليق من الموظفين. كما خرج الاستبيان بقدر كبير من البيانات والأفكار التي لم نذخر جهداً في دراستها من أجل تحسين بيئة العمل عبر تنفيذ مجموعة من المشروعات والمبادرات.

- تحسنت نسبة مشاركة الموظفين وتفاعلهم، إذ صرّح أكثر من 74٪ منهم أنهم لن يغادروا البنك إن أتيح لهم الخيار.
- تزايد الرغبة في التغيير واستيعاب تغيرات بيئة العمل.
- وأكثر تقدماً في الإن amat لآرائهم ومقدراتهم.
- أصبحت القيادة العليا أقرب للموظفين.
- جواب حياة موظفيه ورفاهيتهم، ومن ذلك: تحسين الثقافة المؤسسية بالبنك وتحسين بيتهما من مبادرات يهمهم إسهاماً كبيراً في ومازال التزام بنك الرياض تجاه موظفيه وما

الاحتفاظ بالمواهب

يؤمن بنك الرياض بهذه تخصيص أنظمة
أجور شاملة لموظفيه، والتي تشمل
المكافآت والمزایا وتقدير الموظفين وتطوير
مهاراتهم وتقديم الرعاية الالزمة لهم.

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

إن نظام البنك القائم على تقييم مستويات الأداء يربط المكافآت مباشرةً بإسهامات الموظفين على ثلاثة مستويات: أداء البنك، والأداء الوظيفي / أداء الأقسام، وأداء الموظفين. كما طرح البنك خلال عام 2022م برامج مكافآت نقدية وغير نقدية من أجل تغفيز موظفه وتشجيعهم على تقديم أداء متميز ومحققة، أولاً، مستويات الاتساعية

وتحقيقاً لأعلى المستويات في الإبقاء على الموظفين، سنواصل تبع استراتيجية المكافآت الإجمالية التي تبنيها ومراقبة سيرها ومن ثم إجراء التغييرات اللزمرة متى اقتضت الضرورة.

| البيان | | | البرامج التحفيزية للموظفين خلال عام 2022م |
|-------------------------------|-----------|------------|---|
| الادخار الاستثماري (ألف ريال) | | | |
| الإجمالي | حصة البنك | حصة الموظف | |
| 73,433 | 19,633 | 53,800 | الرصيد كما في بداية العام |
| 25,238 | 6,040 | 19,198 | المضاف خلال عام 2022م |
| (15,161) | (3,476) | (11,685) | المسحوب خلال عام 2022م |
| 83,510 | 22,197 | 61,313 | الرصيد كما في نهاية العام |

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 ضباء بهدف زراعة 4,000,000 شجرة خلال 10 سنوات، ويهدف المشروع إلى:

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

وبالتعاون مع جمعية آفاق ضباء، شارك بنك الرياض في فعالية زراعة الأشجار حيث شارك فيها موظفون من مختلف عوائض 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 للطابع على تقرير الجوانب البيئية والاجتماعية وال الحكومية لعام 2022م.

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 لقليل 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 والمتكونة من 48 مصباحاً في الرياض. ويبلغ إجمالي طول خط إنارة الشوارع التي تعمل بالطاقة الشمسية 9.735 متراً.

المياه

•••••

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

إعادة التدوير

•••••

تمتحور مبادرات البيئة الداخلية التي يضعها البنك حول مشروع إعادة التدوير متعدد العناصر. وأطلق المقر الرئيسي للبنك برنامج إعادة التدوير في عام 2019م، وتطبيقاً لمبادرات "الحفاظ على البيئة" و"كن موظفاً مسؤولاً"، وزع البنك على جميع الأقسام صندوقين لإعادة التدوير، واحد منها للأوراق والآخر للمخلفات البلاستيكية. كما تم أيضاً توزيع صناديق لإعادة التدوير في بعض الفروع.

وعلى إثر ذلك، نُرسل 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 و 10 فروع للبنك.

وخلال عام 2022م، وصلنا المضي قدماً في برنامج إعادة التدوير الذي وضعه البنك.

شملت النفايات المختلطة القابلة لإعادة التدوير المواد التي تصنف ضمن الفئات التالية:

- ورق مختلط ويشمل الأوراق المكتوبة والمجلات والصحف والمغلفات والكتب الورقية والأكواب الورقية والمستندات السرية وغير السرية.
- المواد البلاستيكية مثل الأكواب البلاستيكية والزجاجات البلاستيكية.
- منذ الإطلاق الرسمي لبرنامج إعادة التدوير، قمنا بزيادة عمليات جمع النفايات زيادة سنوية مطردة، مما جعل البنك أقرب إلى هدفنا المتمثل في عدم وجود نفايات مكتبيّة في مكتب النفايات.

وخلال عام 2022م، بلغ إجمالي نفايات مبني الرياض غراناتطة وقبل الرياض التي أعيد تدويرها 98,000 كجم من نفايات البلاستيك والورق. وهذا يعادل 98 طناً. وقمنا أيضاً بالتعاون مع مؤسسة ارتقاء لإعادة تدوير مكونات آجهزة الحاسوب التي بلغ إجمالاً عدد 1,727 مكتوباً خلال العام، بزيادة أكثر من 300٪ مقارنة بعام 2021م.

حماية البيئة للأجيال الحالية والمستقبلية

•••••

قمنا بوضع خطة عمل بيئية مدتها أربع سنوات تهدف من خلالها إلى تقليل الآثار البيئية لجميع مراافق بنك الرياض وتقليل البصمة الكربونية لهم. حيث نركز جهودنا على زيادة كفاءة استغلال المساحات بالبنك لقليل الآثار البيئية الناتجة عن استهلاك الطاقة والمياه والحد من النفايات من خلال البحث عن طرق توزيع صناديق لإعادة التدوير في بعض الفروع.

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 لقليل استهلاك الطاقة مع زيادة كفاءة الطاقة في نفس الوقت من خلال إعادة تصميم العمليات، وتحويل معداتها وتحديثها، وإجراء تغييرات على العمليات والتشغيل، ورفع مستوىوعي الموظفين.

مع التعافي التدريجي من تبعات الجائحة وما سببته من تأثير على الأعمال، عمدنا إلى مضاعة جهودنا لنتمكن من تحقيق أهدافنا. وقد كان لمساريع إعادة التدوير هامة حول مختلف أنواع الإعاقات بالإضافة إلى إمكانية الوصول وتوفير وسائل الراحة المعقولة للأشخاص ذوي الإعاقة. وقد اجتاز عدد 5050 موظفاً من موظفي بنك الرياض هذه الدورة خلال عام 2022م.

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، ونضمن قدرات لغة الإشارة وتحويل الكلمة إلى نص.

خلال عام 2022م، قمنا بتوظيف 40 موظفاً من ذوي الإعاقة وتوفير إمكانية الوصول إلى التقنية من خلال تبليغ خاصية كتابة الحديث

WebEx في تطبيق الاجتماعات لمساعدة موظفينا من يعانون من الصم أو ضعف السمع. قمنا أيضاً بتنبيه برنامج تدوير 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 لتنقيف موظفيه حول أفضل الممارسات لتحقيق الشمولية. حيث يلزم بنك الرياض جميع موظفه بأخذ دوره آداب التعامل مع الأشخاص ذوي الإعاقة، ونشرج 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 موظفاً من موظفي بنك الرياض هذه الدورة خلال عام 2022م.

للمزيد عن إعطاء الأولوية لموظفينا، يرجى النقر هنا للطابع على تقرير الجوانب البيئية والاجتماعية وال الحكومية لعام 2022م.

التنوع والشمولية

•••••

تشتمل سياساتنا الخاصة بالموظفي على السلوكيات التي تتوافقها من مدربينا وموظفينا برفع مستوى الوعي فيها أن يُؤدوا مهامهم بكل ما يملكون طاقاتهم، ونضمن في البنك أن سياسات وممارسات التوظيف لا تتطابق على أي نوع من التمييز أو التحيز بصورة لشعيورية، 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، نظر ملتزمين بتعزيز مكان عمل يتسم بالشمولية والت حول لخدمة قاعدة عملائنا المتنوعة، وجزء من هذه الجهد المبذولة، أجرى فريق رأس المال البشري بالتعاون مع منظمة "أفضل أماكن العمل" استبياناً لقياس مستوى رضا الموظفات، 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 الضرورية لخلق بيئة عمل ملائمة للأشخاص ذوي الإعاقة. ويتم تطبيق هذا طوال كامل فترة خدمة الموظف بالبنك بدءاً من عملية التوظيف وحتى التطوير والدعم والترقية.

3,763

عدد الموظفين
ال سعوديين الذكور

1,591

عدد الموظفين
ال سعوديين

5,354

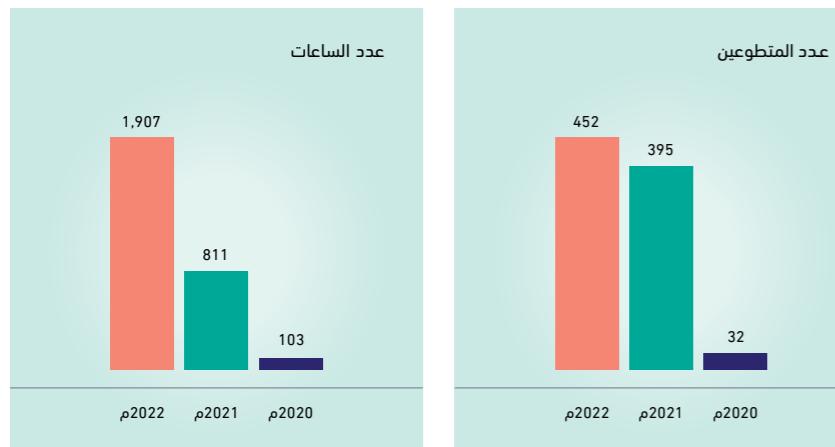
إجمالي عدد الموظفين
ال سعوديين



التوظيف

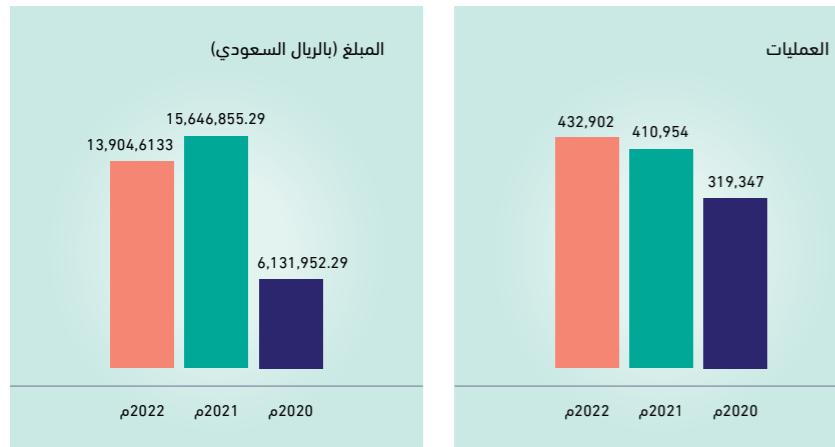
دعم المجتمع والاستثمارات المجتمعية

يتميز بنك الرياض بتحمله 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.



فراء برنامج بكرة

أطوفنا جزءاً لا يتجزأ من مبادرات المسؤولية
الاجتماعية الخاصة بنا حيث يساهمون في
تنمية اقتصادنا الاجتماعي من خلال التطوع
تقديمهم. خلال عام 2022م، شارك 542 موظفاً
في عدد 1907 نشاطاً تطوعياً معيناً بالمجتمع
البيئي. وبعد هذا زيادة ملحوظة من حيث
الموظفين وساعات التطوع المسجلة
في عام 2021م، وشهادة على التزامنا
باستمرار وتحقيقنا ككيان وطني مسؤول.



برعات الخيرية

تمت العديد من المؤسسات الخيرية
فتح حسابات التبرعات مع بنك الرياض.

يد عن مساهمتنا في دعم المجتمع واستثماراتنا
المجتمعية، يرجى النقر هنا للاطلاع على تقرير
أنبىء البيئة والاجتماعية وال الحكومية لعام 2022م.

من أبرز النقاط الرئيسية الأخرى لهذه
افتيرة التنفيذ الناجح لمبادراتنا الاجتماعية
المختلفة، والتي شملت حملتنا الرمضانية،
حملات التبرع بالدم، وتطوع الموظفين،
المبادرات البيئية، ودعم المنشآت الصغيرة
إضافة إلى دعم الأشخاص ذوي الإعاقة.

لاستثمارات المجتمعية لبنك الرياض تشمل
دعم المالي وغير المالي، بما في ذلك
تبنيات الخيرية المباشرة، والرعاية القائمة
على المسؤولية الاجتماعية، والأنشطة
المبادرات المجتمعية، وتطوع الموظفين.
يتيح لنا منهجيتنا متعدد الوابن للاستثمارات
الاجتماعية تقديم مساعدات منظمة لتحقيق
أكبر طوبل الأجل، مع الحفاظ على المرونة
الاستجابة لاحتياجات مجتمعاتنا حال حدوثها.

للاستثمارات المجتمعية لبنك الرياض تشمل دعم المالي وغير المالي، بما في ذلك تبرعات الخيرية المباشرة، والرعاية القائمة على المسؤولية الاجتماعية، والأنشطة المبادرات المجتمعية، وتطوير الموظفين. يتيح لنا منهجيتنا متعدد الجوانب للاستثمارات الاجتماعية تقديم مساعدات منتظمة لتحقيق أثير طويل الأجل، مع الحفاظ على المرونة والاستجابة لاحتياجات مجتمعاتنا حال حدوثها.

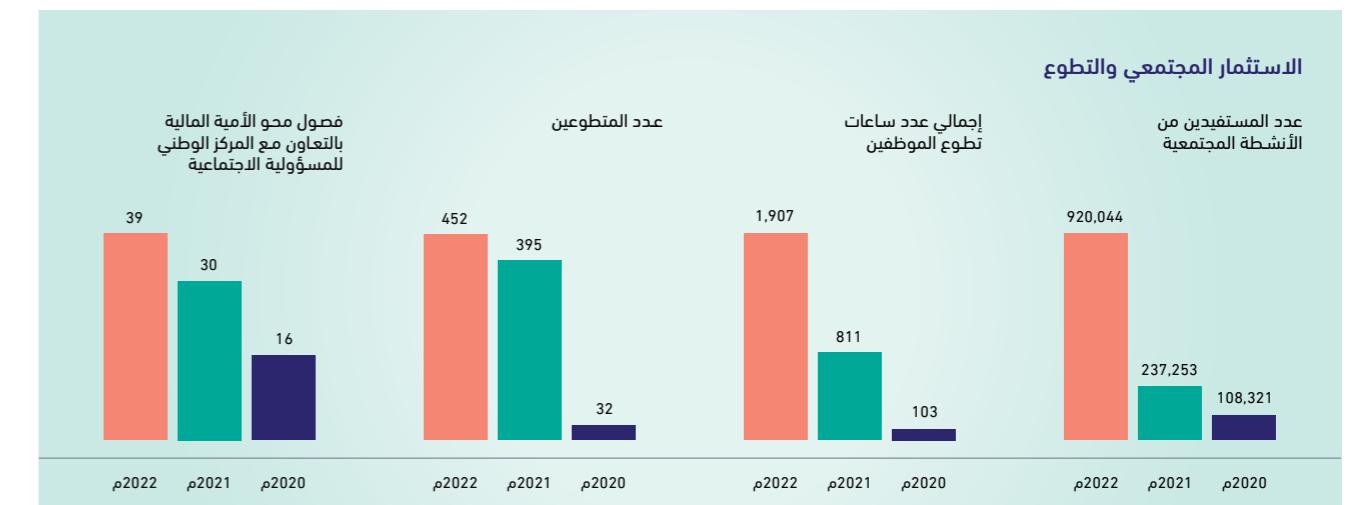
وخلال شهر رمضان المبارك، عقدنا شراكة مع مؤسسة غير ربحية بشأن مبادرتنا لتوزيع المواد الغذائية. حيث قمنا بتوزيع عدد 20,000 سلة غذائية وعدد 200,000 وجبة في 5 مدن على 162 مؤسسة خيرية في جميع ربوع المملكة. علاوة على ذلك، قمنا بتنفيذ برنامج تطوع شامل للموظفين والذي هدف إلى تمكين موظفينا من دعم العديد من المبادرات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

وتعاقدنا أيضاً مع مزود خدمة خارجي لإجراء
مراجعة بخصوص العائد على الاستثمار
الاجتماعي. وقد أدى ذلك إلى تكفيلاً 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
الادارة التنفيذية والادارة العليا بالبنك.

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

وفي هذا التقرير تم تسليط الضوء على مساهمنا المتزايدة تجاه العديد من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة من خلال أنشطتنا الأساسية وفهمنا المتضادرة.

خلال عام 2022م، استمر البنك في القيام بدور فعال في المجتمعات التي تخدمها. 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 13,904,6133 ريال سعودي. وقد عاد هذا المبلغ بالنفع على جميع أفراد مجتمعنا - من الصغار والكبار وكل من يحتاجون إلى دعم.



الحكومة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

♦♦♦♦♦

مجلس إدارة البنك

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من عشرة أعضاء، تتبعهم الجمعية العامة كل ثلاثة سنوات. ويضم مجلس الإدارة في دورته الحالية خمسة أعضاء مستقلين وخمسة أعضاء غير تنفيذيين وفقاً للتعرifات الواردة بالمادة الأولى من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وببلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال عام 2022 ست جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪، أخذًا في الاعتبار من حضور وكالة عن غيره. وببلغت نسبة الحضور أحصاء 100٪.

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

| اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2022م | | | | |
|---|------------|------------|------------|---------------------------|
| سجل حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة أصلية ووكالة لاجتماعات المجلس لعام 2022م | | | | |
| الفترة من 2022.01.01 م إلى 2022.10.30 م | | | | |
| 2022.09.08 | 2022.06.28 | 2022.04.12 | 2022.03.06 | اسم العضو |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عبدالله محمد العيسى |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | معتز قصي العزاوي |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | إبراهيم حسن شربيلي |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | جمال عبدالكريم الرماح |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | طلال إبراهيم القصبي * |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عبدالرحمن أمين جاوه * |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | محمد طلال النحاس * |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | محمد عبد العزيز العفالق * |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | محمد عمير العتيبي * |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | نادر إبراهيم الوهبي |

| الفترة من 2022.10.31 م إلى 2022.12.31 م | | | | |
|---|---|--|--|-------------------------------|
| اسم العضو | | | | |
| ✓ | ✓ | | | عبدالله محمد العيسى |
| ✓ | ✓ | | | معتز قصي العزاوي |
| ✓ | ✓ | | | إبراهيم حسن شربيلي |
| ✓ | ✓ | | | جمال عبدالكريم الرماح |
| | | | | عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني ** |
| | | | | عبدالرحمن محمد الذهبيان *** |
| | | | | عمر حمد الماضي |
| | | | | مني محمد الطويل |
| | | | | نادر إبراهيم الوهبي |
| | | | | هاني عبدالله الجهني |
| | | | | ياسر عبدالله السلمان |

* انتهت عضويتهم بتاريخ 2022.10.30 م.

** انتهت عضويته بتاريخ 2022.12.19 م.

*** انتهت عضويته بتاريخ 2022.11.27 م.

| الفترة من 2022.10.31 م إلى 2022.12.31 م | | | | |
|---|---------------|------------------------|---------------------------|--|
| المنصب | | | | |
| النominil | تصنيف العضوية | المنصب | اسم العضو | |
| - | غير تنفيذية | رئيس مجلس الإدارة | عبدالله محمد العيسى | |
| - | مستقل | نائب رئيس مجلس الإدارة | معتز قصي العزاوي | |
| - | مستقل | عضو مجلس الإدارة | إبراهيم حسن شربيلي | |
| - | مستقل | عضو مجلس الإدارة | جمال عبدالكريم الرماح | |
| - | مستقل | عضو مجلس الإدارة | طلال إبراهيم القصبي * | |
| صندوق الاستثمارات العامة | غير تنفيذية | عضو مجلس الإدارة | عبدالرحمن أمين جاوه * | |
| المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | غير تنفيذية | عضو مجلس الإدارة | محمد طلال النحاس * | |
| - | غير تنفيذية | عضو مجلس الإدارة | محمد عبد العزيز العفالق * | |
| صندوق الاستثمارات العامة | غير تنفيذية | عضو مجلس الإدارة | محمد عمير العتيبي * | |
| شركة حصانة الاستثمارية | غير تنفيذية | عضو مجلس الإدارة | نادر إبراهيم الوهبي | |

| الفترة من 2025.10.31 م إلى 2026.10.30 م | | | | |
|---|---------------|------------------------|-------------------------------|--|
| المنصب | | | | |
| الnominil | تصنيف العضوية | المنصب | اسم العضو | |
| - | غير تنفيذية | رئيس مجلس الإدارة | عبدالله محمد العيسى | |
| - | مستقل | نائب رئيس مجلس الإدارة | معتز قصي العزاوي | |
| - | مستقل | عضو مجلس الإدارة | إبراهيم حسن شربيلي | |
| - | مستقل | عضو مجلس الإدارة | جمال عبدالكريم الرماح | |
| - | مستقل | عضو مجلس الإدارة | عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني ** | |
| - | مستقل | عضو مجلس الإدارة | عبدالرحمن محمد الذهبيان *** | |
| صندوق الاستثمارات العامة | غير تنفيذية | عضو مجلس الإدارة | عمر حمد الماضي | |
| - | مستقل | عضو مجلس الإدارة | مني محمد الطويل | |
| - | غير تنفيذية | عضو مجلس الإدارة | نادر إبراهيم الوهبي | |
| المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | غير تنفيذية | عضو مجلس الإدارة | هاني عبدالله الجهني | |
| صندوق الاستثمارات العامة | غير تنفيذية | عضو مجلس الإدارة | ياسر عبدالله السلمان | |

* انتهت عضويتهم بتاريخ 2022.10.30 م.

** انتهت عضويته بتاريخ 2022.12.19 م خلافاً للعضو المستقل.

*** انتهت عضويته بتاريخ 2022.11.27 م نظراً لاستقالته.

اللجان المتبعة عن مجلس الإدارة

2 - لجنة المراجعة

المهام والمسؤوليات الرئيسة

نقوم 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 المسابات، ودراسة ومراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية والتوصية بشأنها لدى مجلس الإدارة.

وتكون لجنة المراجعة في البنك من خمسة أعضاء، وقد تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة للدورة الجديدة في 23.10.2022م، وبلغ عدد جلسات لجنة المراجعة خلال عام 2022م عشر جلسات، وبلغت نسبة الحضور 98%.

الاجتماعات لجنة المراجعة في عام 2022م

يقوم مجلس إدارة بنك الرياض بإنشاء وتكوين لجان متخصصة تبثق عنه وفقاً لما نصت عليه الأنظمة الصادرة من قبل الجهات المختصة: لمساعدته في القيام بمهامه ومسئولياته متى، ما دعت الحاجة لذلك، وفيما لا، توضيحاً للمهام الرئيسية للجان، مجلس إدارة البنك.

1 - اللجنة التنفيذية

المهام والمسؤوليات الرئيسية

تقوم اللجنة التنفيذية بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرافية والمالية والإدارية في البنك، والتي يتم منحها من قبل مجلس الإدارة. وتكون اللجنة التنفيذية في البنك من خمسة أعضاء، ويبلغ عدد جلسات اللجنة التنفيذية خلال عام 2022م ثلث عشرة جلسة، وبلغت نسبة حضور الجلسات 95%.

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2022م

| بيان حضور السادة أعضاء لجنة المراجعة لاجتماعات اللجنة لعام 2022م | | | | | | | | | | | |
|--|-------------|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|--------------------------|
| الفترة من 2022.10.31م إلى 2022.12.31م | | الفترة من 2022.01.01م إلى 2022.10.30م | | | | | | | | طبيعة العضوية | اسم العضو |
| /27 2022 | /15 2022 | /20 2022 | /14 2022 | /03 2022 | /25 2022 | /25 2022 | /29 2022 | /02 2022 | /01 2022 | | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | رئيس | مطر عبد الكريم الرماح |
| | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | محمد عمير العتيبي * |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو خارجي | سارق عبدالله القرعاوي |
| | | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو خارجي | عبد الرؤوف سليمان |
| | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو خارجي | عبد العزيز خالد الفالح * |
| ✓ | ✓ | | | | | | | | | عضو | فني محمد الطويل |
| ✓ | ✓ | | | | | | | | | عضو خارجي | عبد فالح الشامري |
| ✓ | ✓ | | | | | | | | | عضو خارجي | خراج إبراهيم آل الشيخ |

*انتهت عضويتهم بتاريخ 30.10.2022م.

3 - لجنة ادارة المخاطر

المهام والمسؤوليات الرئيسية

تقوم لجنة إدارة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته من خلال الإشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة، ووضع التوصيات لمجلس الإدارة، ومراقبة التزام الإدارة التنفيذية بحدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة ومدى اتساقها مع المستويات التي اعتمدتها المجلس. ولها في ذلك الاطلاع على كافة جوانب المخاطر التي يتعرض لها البنك بأثرها المختلفة ومراجعة مدى التزام الإدارة التنفيذية الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومدى كفاية الإجراءات المتخذة للتحوط لها. وت تكون لجنة إدارة المخاطر في البنك من ثلاثة أعضاء، وبلغ عدد جلسات لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2022م ست جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%.

| سجل حضور السادة أعضاء اللجنة التنفيذية لجمعيات اللجان لعام 2022 م | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------|
| الفترة من 2022.10.31 إلى 2022.12.31 | الفترة من 2022.10.01 إلى 2022.10.30 | | | | | | | | | | | | اسم العضو | طبيعة العضوية |
| | /01 2022 | /24 2022 | /16 2022 | /12 2022 | /07 2022 | /30 2022 | /16 2022 | /19 2022 | /14 2022 | /21 2022 | /24 2022 | /16 2022 | /03 2022 | |
| | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | طلال إبراهيم القصبي** رئيس** |
| | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✓ | ✓ | عبدالرحمن أمين جاوه* |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | معتز قصي العزاوي عضو |
| | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | محمد عبدالعزيز العفالق* عضو |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | نادر إبراهيم الوهبي عضو/رئيس*** |
| | ✓ | | | | | | | | | | | | | عبدالرحمن محمد عضو ****الذهبيان |
| ✓ | ✓ | | | | | | | | | | | | | منى محمد الطويل عضو |
| ✓ | ✗ | | | | | | | | | | | | | ياسر عبدالله السلمان عضو |

* انتهت عضويتهم بتاريخ 30.10.2022م.

** انتهت رئاسته للجنة التنفيذية بتاريخ 30.10.2022م.

*** ابتدأت رئاسته للجنة التنفيذية من تاريخ 31.10.2022م.

انتهت عضويته بتاريخ 2022.11.27 ****

! - مجموعة التخطيط الاستراتيجي

المهام والمسؤوليات الرئيسية

يُثْقَبُ الْمُجَمَّعُ الْإِسْتَرَاتِيجِيُّ الْمُنْتَهَىَ بِإِنْجَارِ أَهْدَافِهَا. يَقْرَبُ الْمُجَمَّعُ الْإِسْتَرَاتِيجِيُّ الْمُنْتَهَىَ بِإِنْجَارِ أَهْدَافِهَا.

مجتمعات مجموعة التخطيط الاستراتيجي في عام 2022م

سجل حضور السادة أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي لمجتمعات المجموعة عام 2022م

| سجل حضور السادة أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي لجمعيات المجموعة عام 2022م | | | | |
|---|---------------|--------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| اسم العضو | طبيعة العضوية | ال فترة من 2022/10/31 إلى 2022/12/31 | الفترة من 2022/01/01 إلى 2022/10/30 | الفترة من 2022/11/28 |
| عبدالله محمد العيسى | رئيس | ✓ | ✓ | 2022/11/28 |
| إبراهيم حسن شربتلي | عضو | ✓ | ✓ | 2022/07/03 |
| طلال إبراهيم القصبي * | عضو | ✓ | | |
| عبدالرحمن أمين جاوه * | عضو | ✓ | | |
| محمد طلال النحاس * | عضو | * | | |
| عبدالرحمن محمد الذهبيان ** | عضو | | | |
| عمر حمد الماضي | عضو | | | |
| هانى عبدالله الجهنى | عضو | | | |

انتهت عضويتهم بتاريخ 30.10.2022م.

انتهت عضويته بتاريخ 27.11.2022م.

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر في ع

سجل حضور السادة أعضاء لجنة إدارة المخاطر لمجتمعات اللجنة لعام 2022م

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

* انتهت عضويتهم بتاريخ 30.10.2022م.

** انتهت رئاسته للجنة إدارة المخاطر بتاريخ 30.10.2022م.

*** ابتدأت رئاسته للجنة إدارة المخاطر من تاريخ 21.10.31

4 - لجنة الترشيحات والمكافآت

المهام والمسؤوليات الرئيسية

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

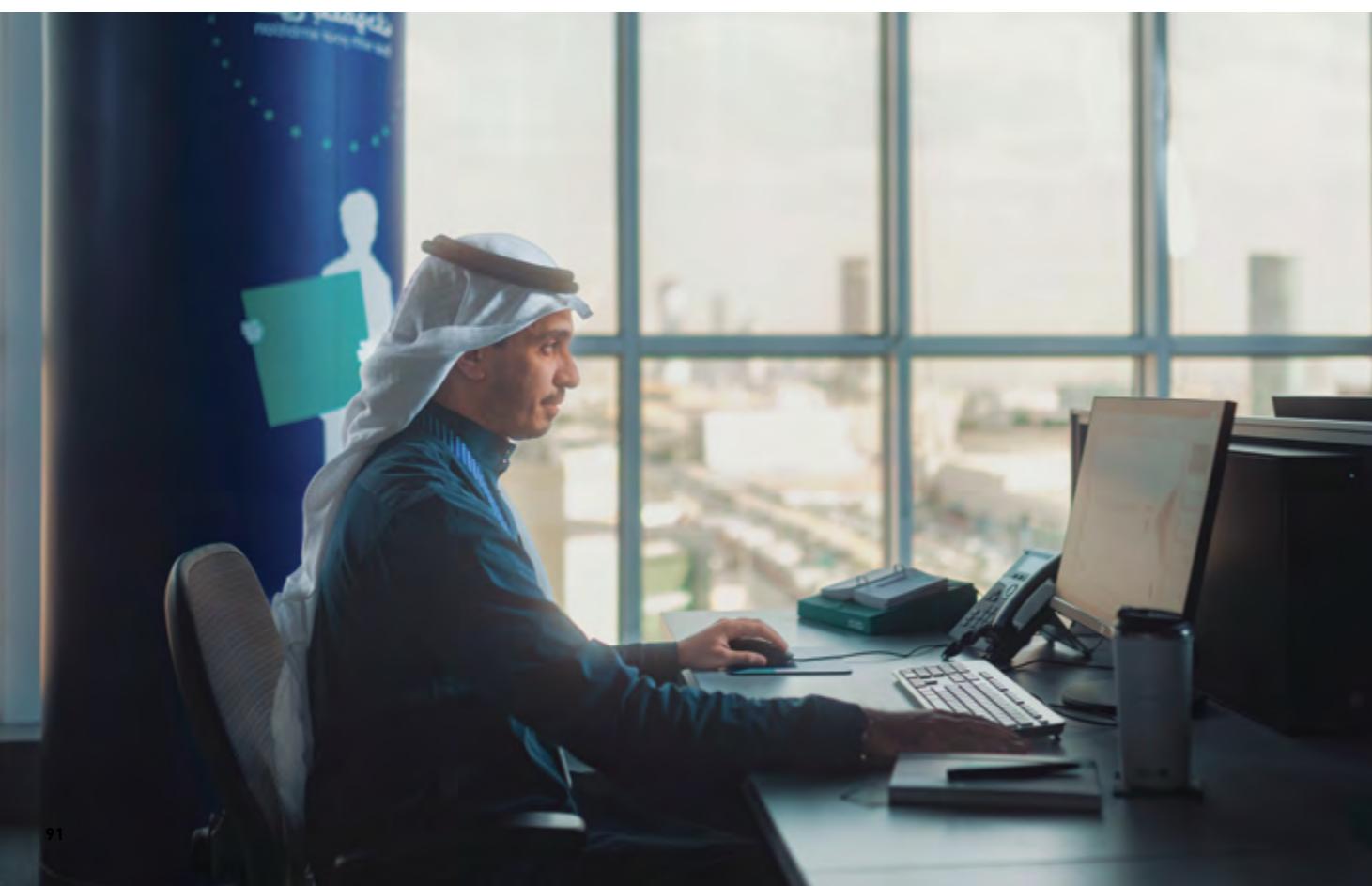
كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بوضع سياسة الترشح والاختبار لعضوية مجلس الإدارة، والتأكد من استيفاء جميع الأعضاء للمتطلبات النظامية لعضوية المجلس طبقاً للأنظمة ذات العلاقة. وتكون لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك من خمسة أعضاء، بلغ عدد جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2022 م ست جلسات، وبلغت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

الجمعية العلمية للمعاهد والمدارس الفنية

سدا، حضور السادة أعضاء لجنة الترشيدات والمكافآت لـ جمعيات اللحنة لعام 2022م

| سجل حضور السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لمجتمعات اللجنة لعام 2022م | | | | | | | | |
|---|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|---------------|-------------------------|------------------|
| الفترة من 2022.10.31 إلى 2022.12.31 | الفترة من 2022.01.01 إلى 2022.10.30م | | | | | اسم العضو | | |
| 2022/12/21 | 2022/10/06 | 2022/07/26 | 2022/06/15 | 2022/04/05 | 2022/02/27 | طبيعة العضوية | رئيس | معتز قصي العزاوي |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | طلال إبراهيم القضيببي * | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | نادر إبراهيم الوهبي | |
| ✓ | ✓ | ✓ | | | | عضو | عمر حمد الماضي | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو خارجي | أحمد محمد الفالج | |
| | | | ✓ | ✓ | ✓ | عضو خارجي | خالد صالح الطربيري * | |
| ✓ | ✓ | ✓ | | | | عضو خارجي | علاء الدين الغامدي | |

©2022 10.30 à 11.30 a.m. 5/5/2022 *



أعضاء مجلس الإدارة



جمال عبدالكريم الرماح



إبراهيم حسن شربيلي



معتز 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 (ساماكو)
- عضو مجلس الإدارة - شركة نووجان ريفاينتنق
- آند بتروليومكول كومباني، واس - أويل
- عضو مجلس الإدارة - شركة قارد
- عضو مجلس الإدارة - شركة باندلود كوربوريشن آن.في
- عضو مجلس الإدارة - شركة موتور أويل هيلاس
- عضو مجلس الإدارة - شركة جدة لتكرير الزيت
- أمين الخزينة - شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- رئيس لجان التعويم والتدقيق لعدد من الشركات التابعة
- والمشتركة لشركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- عضو ورئيس لجان في شركة أرامكو وفي عدد 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 التنفيذيين 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 المدربين - شركة المجموعة الأولى الدولية للأعمال التجارية
- نائب رئيس مجلس المدربين - مجموعة النهضة والشركات التابعة لها
- نائب رئيس مجلس المدربين - الشركة السعودية العربية للتسويق والتوكيلات المحدودة (ساماكو)
- نائب رئيس مجلس المدربين - 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 - بристول - 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 إسممنت العربية - عضو مجلس الإدارة
- شركة اتحاد الاتصالات (موبايلي) - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- عضو مجلس الإدارة - شركة صافولا للأغذية
- عضو مجلس الإدارة - شركة عافية العالمية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للسكر
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إسممنت القطرانة - الأردن
- عضو مجلس الإدارة - شركة الباطنون الجاهز والخدمات الإنسانية - الأردن
- عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للسكر - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة عافية العالمية - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة الإسكندرية للسكر - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة الماكمة للصناعات الغذائية - مصر
- عضو مجلس المدربين والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشابيع الهندسية
- عضو مجلس المدربين والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للتقنية والتغذية المحدودة
- عضو مجلس المدربين والمدير التنفيذي - شركة الوسطاء للتنمية

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

- بكالوريوس هندسة الحاسوب التلي - 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 المدربين - مكتب عبد الله محمد العيسى للاستشارات الهندسية
- رئيس مجلس المدربين - شركة أمياس القابضة
- رئيس مجلس المدربين - شركة أمياس العقارية
- رئيس مجلس المدربين - شركة الخدمات للشحن والسفر المحدودة

الوظائف السابقة

- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة كلايرنت 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 (معدن)
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إسممنت العربية
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- رئيس مجلس الإدارة - شركة منتجات صناعات إلإسممنت
- الرئيس التنفيذي - شركة أصيلة للاستثمار
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للمقاولات الإنسانية
- عضو مجلس الإدارة - شركة دعوى للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية
- عضو مجلس الإدارة - شركة الخليج لمناطق السياحة
- عضو مجلس الإدارة - مدارس الملك فيصل
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية لنقل الكيماويات
- عضو مجلس الإدارة - شركة تبوك للفنادق
- عضو مجلس الإدارة - شركة الرياض للفنادق والترفيه المحدودة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية لنقل البحري

المؤهلات

- ماجستير إدارة المشروعات الهندسية - جامعة سوئنون
- مینودیست - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس الهندسة الصناعية - جامعة سوئنون
- مینودیست - الولايات المتحدة الأمريكية



منى محمد الطويل



عمر حمد الماضي



عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني



نادر إبراهيم الوهبي

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

-

الوظائف السابقة

- مستشار - فريق مستشارين وزير المالية - وزارة المالية
- الرئيس التنفيذي - شركة فاب المالية
- الرئيس التنفيذي - شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
- مدير القروض المخاطرة - HSBC السعودية
- الغرفة التجارية بالرياض - عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية

المؤهلات

- ماجستير إدارة أعمال - جامعة جورج واشنطن
- بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة
- شركة أكواباير - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- رئيس قسم الاستثمارات المباشرة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - صندوق الاستثمارات العامة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة العربية السعودية للاستثمار الصناعي (دس)
- مستشار - الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)
- عضو مجلس الإدارة - شركة صندوق الصناديق السعودية (جدا)

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للتنمية الزراعية للمدفوعات الرقمية (stc pay)
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للأسمدة
- كبير المديرين التنفيذيين وعضو مجلس الإدارة - عبد الله الطيف جميل للاستثمار
- كبير المديرين التنفيذيين - مجموعة فولكس واجن السعودية
- وكيل مساعد - الهيئة العامة للاستثمار
- مستشار - ماكنزي آند كوباني
- مهندس بحوث - أرامكو السعودية

المؤهلات

- ماجستير إدارة أعمال - معهد ماساتشوستس
- الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة بنسلفانيا
- الولايات المتحدة الأمريكية

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- شركة جرير للتسويق (مكتبة جرير) - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- الرئيس التنفيذي والمؤسس لـ STV (منصة استثمارية للتقنية)
- رئيس مجلس الإدارة والممؤسس لجمعية أئس المال الجريء والملكية الخاصة السعودية
- عضو مجلس الأمناء - مكتبة الملك فهد الوطنية
- مستشار - الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للخدمات المالية (stc pay)
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للتنمية الزراعية
- كبير المديرين التنفيذيين وعضو مجلس الإدارة - Taqnia (Taqnia)
- عضو مجلس الإدارة - كريم IKEA السعودية
- عضو مجلس الإدارة - Intigral
- عضو مجلس الإدارة - جوّي (من stc)
- رئيس تطوير الأعمال عالمياً - أندرويد - Google

المؤهلات

- درجة الماجستير في الهندسة الكهربائية وعلوم الحاسوب - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية
- درجة البكالوريوس في علوم وهندسة الحاسوب - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

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

الوظائف الحالية

- الرئيس التنفيذي - شركة الخليج للتمويل
- عضو مجلس الإدارة - شركة مدد للأعمال

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - شركة كلارنت سويسرا
- عضو مجلس الإدارة - شركة جرير للتسويق
- مساعد المحافظ للشؤون التأمينية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- مدير عام التخطيط والتطوير - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- الأمين العام - مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- مستشار - إدارة المعاشات - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

المؤهلات

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

طلال إبراهيم القصبي*

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة
(داخل المملكة)

-
- 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 - رویال آند صن آلينس للتأمين (الشرق الأوسط) - الدوحة
 - 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 - يويفا - هونج كونج
 - عضو مجلس الإدارة - بنك الرياض أوروبا

* انتهت عضويته بتاريخ 2022.10.30م

محمد عمير العتيبي*

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة
(داخل المملكة)

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

الوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي - شركة زمين للتسمويق الإلكتروني
- عضو لجنة المراجعة - شركة العجل للتجارة والمفاولات
- عضو مجلس إدارة - شركة عمران نجد للصناعة

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - شركة اليمامة للصناعات الحديدية
- شركة الغاز والتجميع الأهلي - رئيس مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة - شركة الشرق الأوسط لإدارة السفن - دبي
- عضو مجلس الإدارة - NSCSA - بالتمور
- الولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجلس الإدارة - شركة البحري لنقل البضائع السائبة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة العربية المتحدة لزياج المسطحة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية لنقل الكيماويات
- عضو مجلس الإدارة - شركة عبد الله سعد أبو معطي للمكتبات
- مدیر عام الاستثمارات - شركة اتحاد اتصالات (موبائل)
- المدير التنفيذي للشّوؤون المالية - شركة المملكة القابضة
- مدیر التنفيذي للإدارة المالية - شركة بتدرك لتجارة ونقل الغاز
- عضو مجلس الإدارة - شركة ISRE للتأمين - لوكمسيبورج
- عضو مجلس الإدارة - West of England للتأمين - لوكمسيبورج
- نائب الرئيس التنفيذي للمالية - الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري

المؤهلات

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

ياسر عبدالله السلمان

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة
(داخل المملكة)

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

الوظائف السابقة

- رئيس الإداره العامة للمالية - صندوق الاستثمار العام
- 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 (NWC)
- عضو مجلس الإدارة - شركة المياه الوطنية (NWC)
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية لخطوط الحديدية (سار)
- المدير التنفيذي للإدارة للمالية - الشركة السعودية للخدمات الزراعية والإنتاج الحيواني (سالك)
- مدیر عام الاستثمارات - شركة اتحاد اتصالات (موبائل)
- المدير التنفيذي للشّوؤن المالية - شركة المملكة القابضة
- مدیر التنفيذي للإدارة المالية - شركة بتدرك لتجارة ونقل الغاز
- عضو مجلس الإدارة - شركة ISRE للتأمين - لوكمسيبورج
- عضو مجلس الإدارة - West of England للتأمين - لوكمسيبورج
- نائب الرئيس التنفيذي للمالية - الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري

المؤهلات

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

* انتهت عضويته بتاريخ 2022.10.30م

هاني عبدالله الجوني*

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة
(داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف السابقة

- رئيس الاستثمارات الدولية - شركة حصانة الاستثمارية
- عضو مجلس المديرين - جيمس إيدوكيشن كي إس أي القابضة
- عضو مجلس المديرين - معارف التعليم 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 المفاطر شركة دار التمليك
- مدير إدارة الاستثمارات البديلة - شركة حصانة الاستثمارية
- محلل استثمارات في إدارة البحوث الاستثمارية
- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

المؤهلات

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



عبدالرحمن محمد الذهبيان*



محمد عبد العزيز العفالق*



محمد طلال النحاس*



عبدالرحمن أمين جاوه*

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- الوظائف الحالية
 - مدير إقليمي - شركة جوجل كالود للشرق الأوسط وتركيا وإفريقيا

الوظائف السابقة

- مدير إقليمي - شركة أوراكل للشرق الأوسط إفريقيا، وسط وشرق أوروبا
- مؤسسة سعد للحاسب الآلي - مؤسسة خاصة
- عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للصادرات الصناعية
- عضو مجلس إدارة - شركة تصنيع مواد التعينة والتغليف (فيكيو)

المؤهلات

- ماجستير تجارة دولية - جامعة ادنبرة
- دبلوم تقني عالي دراسات كمبيوتر - كلية نوتجهاه امشاير

** استقال من منصبه بتاريخ 2022.11.27

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- الوظائف الحالية
 - رئيس اللجنة التنفيذية - شركة مجموعة الحسين والعفالق
 - مدير - شركة أهداف القابضة
 - الرئيس التنفيذي - شركة الأحساء للتبريد
 - شركة تابعة لشركة أهداف القابضة
 - الرئيس التنفيذي - شركة مجمعات التموين
 - شركة تابعة لشركة أهداف القابضة
 - الرئيس التنفيذي - لي سوبيت للوحدات السكنية المفروشة فرع شركة مجمعات التموين - شركة تابعة لشركة أهداف القابضة
 - رئيس مجلس المديرين - شركة النجاح التجارية
 - رئيس للمجلس الاستشاري لجمع الأحساء الصحي

الوظائف السابقة

- رئيس مجلس المديرين - شركة مجموعة الحسين والعفالق
- عضو مجلس الإدارة - شركة أهداف الصناعية
- مدير عام المشاريع الصناعية - شركة مجموعة الحسين والعفالق
- مدير إداري - شركة مخابر الأحساء الآوتوماتيكية

المؤهلات

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

* انتهت عضويته بتاريخ 2022.10.30م

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

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

الوظائف الحالية

- محافظ وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة التعاونية للاستثمار العقاري
- رئيس مجلس الإدارة - أسماء كابيتال
- رئيس مجلس الإدارة - الدمام فارما

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الامتثال والمخاطر - شركة أعمال المياه والطاقة الدولية (أكواباور)
- محافظ وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتقاعد
- رئيس اللجنة التنفيذية - المؤسسة العامة للتقاعد
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - المؤسسة العامة للتقاعد
- عضو لجنة المراجعة - المؤسسة العامة للتقاعد
- رئيس مجلس إدارة شركة رزا
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الاستثمارات الرائدة
- عضو مجلس الإدارة - المركز الوطني للتخفيض
- عضو مجلس الإدارة - شركة طيبة القابضة
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التنفيذية - شركة الشيكات السياحية السعودية
- مدير عام مصرفية الفروع - مصرف الإنماء
- المدير الإقليمي لفروع المنطقة الوسطى - مجموعة سامبا المالية
- رئيس المعاملات المصرفية وفروع التحويلات السريعة - مجموعة سامبا المالية
- نائب مدير عام الموارد البشرية - مجموعة سامبا المالية
- مدير أول للمنتجات - مجموعة سامبا المالية
- مسؤول منتج/مدير - مجموعة سامبا المالية

المؤهلات

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

* انتهت عضويته بتاريخ 2022.10.30م

* انتهت عضويته بتاريخ 2022.10.30م

الإدارة التنفيذية

عبدالله علي العريني

◆◆◆◆◆

الرئيس الأول للمالية



قرانت اريك لوين

◆◆◆◆◆

الرئيس الأول للمخاطر



نادر سامي سليم الكريع

◆◆◆◆◆

الرئيس الأول لخزينة والاستثمار



وليد خالد الخبب

◆◆◆◆◆

الرئيس الأول لمصرفية الأفراد



محمد عبدالعزيز أبو النجا

◆◆◆◆◆

الرئيس الأول لمصرفية الشركات



طارق عبدالرحمن السدحان

◆◆◆◆◆

الرئيس التنفيذي



الوظائف السابقة

- المسؤول المالي الأول للبنك الأول (المعروف سابقاً 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.
- رئيس الائتمان للمجموعة في بنك ABC "المؤسسة العربية للمصرفية 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 الماجستير في العلوم الإدارية من جامعة واترلو وكندا.
- شهادة البكالوريوس في المحاسبة، من كلية كرست تشيرش التقنية.
- شهادة البكالوريوس في المحاسبة، من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي لخزينة والاستثمار في بنك الرياض.
- رئيس قسم الخزينة في بنك الرياض.
- أمين الخزانة في بنك الرياض.
- مساعد المدير العام لمجموعة الخزينة في بنك ساما.

المؤهلات

- شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

- بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة ولاية كاليفورنيا.

الوظائف السابقة

- رئيس شبكة الفروع والبيع في بنك الرياض.
- رئيس شبكة الجنسيات في بنك الرياض.
- مدير أول لمصرفية الشركات والاستثمار في البنك السعودي الفرنسي.
- رئيس المصرفية الخاصة في بنك الراجحي.

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود.

الوظائف السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي لخدمة مصرفية الشركات، ونائب رئيس أول للشركات متعددة الجنسيات في بنك الرياض.
- مدير أول لمصرفية الشركات والاستثمار في شركة كي بي إم جي السعودية.
- مستشار رئيس مجلس الإدارة في الصندوق السعودي للاتصالات.
- المدير العام المكلف بالهيئة العامة للرकابة والدخل.
- وكيل المحافظ للرقابة في البنك المركزي السعودي.

المؤهلات

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



مازن غسان فرعون

الرئيس الأول للمصرفية الرقمية



الوظائف السابقة

- شريك في شركة ديلويت الشرق الأوسط.
- رئيس مركز ديلويت 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 ونقط البيع في البنك المركزي السعودي.

المؤهلات

- شهادة بكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة الملك سعود.

هيفاء عثمان بن أحمد

الرئيس الأول لإثراء تجربة العملاء



الوظائف السابقة

- مدير عام إدارة الموارد البشرية في بنك الرياض.
- تدرجت في العمل في فروع البنك من خدمة عملاء إلى مديرية 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 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.

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.

مؤهلات وخبرات أعضاء اللجان الخارجيين

◆◆◆◆◆

| المؤهلات | الوظائف السابقة | الوظائف الحالية | اسم العضو | لجنة المراجعة | المؤهلات | الوظائف السابقة | الوظائف الحالية | اسم العضو | لجنة المراجعة |
|---|--|---|-----------------------------|---------------|---|--|---|-----------------------|---------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد (Stanford University) - (University of the United States of America) • بكالوريوس هندسة كيميائية - جامعة ماساتشوستس للتكنولوجيا (MIT) - الولايات المتحدة الأمريكية | <ul style="list-style-type: none"> • مدیر- ماکنی آند کومپانی (McKinsey & Company) - سان فرانسیسکو - الولايات المتحدة الأمريكية • شرک استثمار - تی پی جی کاپیتال (Badwa Capital) - دبی - الإمارات العربية المتحدة • شرک استثمار - أرامكو السعودية | <ul style="list-style-type: none"> • شرک وعضا مجلس إدارة - بدوہ کاپیتال (TPG Capital) - سان فرانسیسکو - الولايات المتحدة الأمريكية | عبدالعزيز خالد الفالج | | <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير محاسبة - جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود • محاسب إداري معتمد (CMA) - معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي IMA • مدير مالي معتمد (CFM) - معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي IMA | <ul style="list-style-type: none"> • نائب رئيس - الالتزام وضمان الجودة شركة تطوير المباني عضو مجلس المديرين - شركة ابتکارات الرقمية عضو لجنة المراجعة - شركة أسماك تبوك • عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سلامة للأتأمين والمؤسس والرئيس التنفيذي - مكتب إضفاء للاستشارات الإدارية • المدير الإقليمي - مجموعة مصرفية الشركات - بنك البلاد مدیر الاستراتیجیہ والتخطیط - بنک البلاد • مدیر علاقہ اول - مصرفیہ الشركات - بنک ساپ مدیر علاقہ اول - مصرفیہ الشركات - بنک ساپ • مدیر - المصرفیہ الإسلامية - مصرفیہ الشركات بنک ساپ مسؤول علاقہ - مصرفیہ الشركات - بنک سعودی للاستثمار | <ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض • عضو لجنة المراجعة - مجموعة صافولا • عضو لجنة المراجعة - شركة صافولا للأغذية • عضو مجلس إدارة صناديق - شركة أصول الاستثمارية وبخيت الاستثمارية • عضو مجلس المديرين - شركة أكواب مسائية لتقديم المشروبات • عضو لجنة إدارة - شركة أمانة للتأمين التعاونی | طارق عبدالله القرعاوي | |
| <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس العلوم في الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبنية والمعادن • زمالة الابور الأمريكي للمحاسبين القانونيين • عضو هيئة المحاسبين القانونيين الأمريكية AICPA منذ 1995 | <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة، ورئيس لجنة المراجعة - شركة ألينكو • عضو مجلس إدارة، ورئيس لجنة الاستثمار - شركة أمانة للتأمين التعاوني • عضو مجلس إدارة - شركة إيمانية للاستثمارات والتطوير العقاري • عضو لجنة مراجعة - البنك السعودي الفرنسي | <ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة مراجعة - بنك الرياض • عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة للبنية التعاوني • عضو مجلس إدارة - شركة السيف أر دي بي للبركيات • عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الدريس للخدمات التربوية والثقيلات • عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة • عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة • عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المسؤولية الاجتماعية - شركة طيبة للاستثمار • عضو مجلس المديرين - شركة مقاولات الخليج للشحن والتغليف المحدودة • عضو لجنة مراجعة - شركة المراعي • عضو لجنة مراجعة - مؤسسة دعية الملك سلمان • عضو لجنة مراجعة - مؤسسة المسار | عبد فالح الشامي | | <ul style="list-style-type: none"> • دكتوراه اقتصاد - جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية • ماجستير اقتصاد - جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس رياضيات وفيزياء - جامعة الرياض | <ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة المراجعة - شركة هرفي للخدمات الغذائية • عضو لجنة المراجعة - شركة بندہ للتجزئة • عضو مجلس إدارة صناديق - الأهلي كاپیتال • عضو مجلس إدارة صناديق - سدکو کاپیتال • رئيس مجلس الإدارة - شركة صندوق البناء الملائم للعقارات رئيس مجلس الإدارة - شركة صندوق المرن للأسمدة • رئيس مجلس الإدارة - صندوق سدکو کاپیتال ریت • رئيس مجلس الإدارة - صندوق سدکو کاپیتال للدخل العقاري 1 • رئيس مجلس الإدارة - صندوق سدکو کاپیتال للدخل العقاري 2 • عضو مجلس إدارة - شركة صافولا للأغذية • عضوية مجلس إدارة صناديق الأسهم - البنك الأهلي التجاري • مستشار مستقل • مدير إدارة تمويل الشركات - الأول للخدمات المالية • نائب رئيس الأول وعضو اللجنة التنفيذية - الشركة السعودية للقتصاد والتنمية القابضة (سدکو) • المدير الإقليمي - الشركة السعودية للقتصاد والتنمية سدکو مصر • مساعد مدير عام - مدير المصرفية الدولية البنك الأهلي التجاري • مدير إقليمي - بنك الخليج الدولي - الشرق الأوسط - البحرين • مستشار نائب المحافظ - البنك المركزي السعودي • مساعد المدير العام - مصرفية الشركات - بنک ساپ • مدير قطاع الأئمان - بنک ساپ • مستشار اقتصادي - وزارة المالية • أستاذ مساعد - رئيس قسم التحليل الكمي - جامعة الملك سعود | عبد الرؤوف سليمان | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • دكتوراه مالية - جامعة مدلسيكس - المملكة المتحدة - ماجستير مالية - جامعة بورتسموث - المملكة المتحدة - بكالوريوس تسويق - جامعة الملك فيصل | <ul style="list-style-type: none"> • محاضر - جامعة الملك فيصل • معيد - جامعة الملك فيصل • مندوب سلاسل الإمداد التنفيذي - شركة ساپ | <ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة مراجعة - بنك الرياض • رئيس لجنة المخاطر والمراجعة - مجد للاستثمار • وكيل كلية الدراسات التطبيقية - جامعة الملك فيصل • رئيس قسم المالية - جامعة الملك فيصل • أستاذ مساعد - جامعة الملك فيصل • عضو اللجنة التنفيذية لصندوق الاستثمار - جامعة الملك فيصل | وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارك | | <ul style="list-style-type: none"> • مساعد مدير عام - مدير المصرفية الدولية البنك الأهلي التجاري • مستشار نائب المحافظ - البنك المركزي السعودي • مساعد المدير العام - مصرفية الشركات - بنک ساپ • مدير قطاع الأئمان - بنک ساپ • مستشار اقتصادي - وزارة المالية • أستاذ مساعد - رئيس قسم التحليل الكمي - جامعة الملك سعود | | | | 104 |

| الوظائف السابقة | الوظائف الحالية | اسم العضو | المؤهلات | الوظائف السابقة | الوظائف الحالية |
|---|--|---|--|--|---|
| <p>• ماجستير أمن المعلومات - معهد جورجيا التقني بالولايات المتحدة الأمريكية</p> <p>• بكالوريوس هندسة الكمبيوتر - جامعة نيويورك</p> | <p>• رئيس الأمن السيبراني - شركة أنجي السعودية (أرامكو)</p> <p>• رئيس مشروع الأمن السيبراني - شركة الزيت العربية الملاحة الجوية السعودية</p> | <p>عبداللطيف علي الرشيد</p> | <p>لجنة إدارة المخاطر</p> | <p>• عضو مجلس الإدارة - شركة موسى عبد العزيز الموسى وأولاده</p> <p>• عضو مجلس المديرين - شركة سيل المتقدمة</p> <p>• عضو مجلس الإدارة - شركة منتجات الألمنيوم - الكرو</p> <p>• عضو مجلس المديرين - شركة التسهيلات القابضة</p> <p>• عضو مجلس المديرين - شركة سهل للنقل مستشار - شركة التسهيلات للتسويق</p> <p>• مدير عام - شركة التسهيلات للتسويق</p> <p>• الرئيس - مجموعة شركات المشرق</p> <p>• مدير عام - شركة المشرق للمقاولات</p> <p>• مدير عام - شركة العليان للخدمات الغذائية</p> <p>• الرئيس - شركة تينييه الدولية</p> <p>• نائب الرئيس - شركة الرياض العالمية ماكدونالدز للتشغيل والصيانة</p> <p>• مهندس مشاريع - وزارة الصحة</p> <p>• مهندس مشروع - شركة ابن البيطار (سابك)</p> | <p>• عضو مجلس الإدارة - شركة هرفي للخدمات الغذائية</p> <p>• عضو مجلس الإدارة - شركة إسممنت الجوف</p> <p>• عضو مجلس المديرين - الشركة المتحدة للأعمال التقنية</p> <p>• عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - شركة التمثيل الرائد التجارية</p> <p>• عضو مجلس المديرين - شركة محمد صالح السلطان للاستشارات المهنية</p> <p>• استشارات فنية، تعاقدية، تحكيم</p> |
| <p>تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه</p> <p>يقوم مجلس الإدارة بالاستعانة بجهة خارجية لتقيم أداء المجلس واللجان المنبثقة عنه؛ وذلك من خلال مشاركة الأعضاء في استبيانات مكثفة وشاملة مبنية على أفضل الممارسات الدولية والمعتمدة في الحكومة من أجل تحديد نقاط القوة والضعف لتعزيز فعالية أداء مجلس الإدارة ولجانه.</p> <p>الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترنات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها يتم ذلك من خلال إثبات ما ورد من مقترنات من المساهمين خلال اجتماعات الجمعية العامة، وكذلك في حال ورود أي مقترنات أخرى للبنك يتم إحاطة رئيس مجلس الإدارة بها لعرضها على أقرب اجتماع لهم وإثباتها في محضر المجلس، إن وجدت.</p> <p>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</p> | <p>إحاطة رئيس مجلس الإدارة بها لعرضها على أقرب اجتماع لهم وإثباتها في محضر المجلس، إن وجدت.</p> <p>لا توجد توصيات لجنة 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.</p> <p>مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومسؤولي الإدارة العليا خلال العام 2022م</p> <p>تتعدد المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض واللجان المنبثقة عنه وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، وبحكمها بشكل عام المبادئ الرئيسية للحكومة 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.</p> <p>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.</p> | <p>• عضو مجلس الإدارة - شركة حديد (تابعة للشركة السعودية للصناعات الأساسية سابك)</p> <p>• عضو مجلس الإدارة - معهد زرادة الأعمال الوطني السعودية للصناعات الأساسية (سابك)</p> <p>• مدير عام التعليم والتطوير - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)</p> <p>• مدير عام المزايا والتعويضات - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)</p> <p>• مدير عام الشرق الأوسط - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)</p> <p>• مدير عام خدمات الموظفين - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)</p> <p>• مدير عام تقنية المعلومات - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)</p> | <p>• مدير عام المشاريع الخاصة - الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)</p> | | |
| <p>• عضو مجلس إدارة - بنك الرياض</p> <p>• مدير عام مزايا وتعويضات التنفيذيين وشريك أعمال الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)</p> <p>• عضو مجلس الإدارة - شركة حديد (تابعة للشركة السعودية للصناعات الأساسية سابك)</p> <p>• عضو مجلس الإدارة - شركة الخليج لصناعة الترموكميات</p> | <p>علي أحمد الغامدي</p> | | | | |

| مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة | | | | | | |
|--|------------|------------------|----------------------|----------------------|--|-------|
| بدل مصروفات* | المجموع | المكافآت الثابتة | | | الإسم | الإسم |
| | | بدل حضور جلسات | بدل بدل حضور الجلسات | (عدا بدل حضور جلسات) | | |
| أعضاء اللجنة التنفيذية | | | | | | |
| - | 55 | 55 | - | | طلال إبراهيم القصبي** | |
| - | 45 | 45 | - | | عبدالرحمن أمين جاوه** | |
| - | 65 | 65 | - | | معتز قصي العزاوي | |
| - | 55 | 55 | - | | محمد عبدالعزيز العفالق** | |
| - | 65 | 65 | - | | نادر إبراهيم الوهبي | |
| - | 5 | 5 | - | | عبدالرحمن محمد الذهبيان*** | |
| - | 10 | 10 | - | | منى محمد الطويل | |
| - | 5 | 5 | - | | ياسر عبدالله السلمان | |
| - | 305 | 305 | - | | المجموع | |
| أعضاء لجنة المراجعة | | | | | | |
| - | 50 | 50 | - | | جمال عبدالكريم الرماح | |
| - | 40 | 40 | - | | محمد عمير العتيبي** | |
| - | 170 | 50 | 120 | | طارق عبدالله القرعاوي (خارجي) | |
| - | 135 | 35 | 100 | ** | عبدالرؤوف سليمان باناجة (خارجي) | |
| - | 140 | 40 | 100 | ** | عبدالعزيز خالد الفالح (خارجي) | |
| - | 10 | 10 | - | | منى محمد الطويل | |
| - | 30 | 10 | 20 | | عبد فالح الشامري | |
| 8.1 | 30 | 10 | 20 | | و Paxah Ibrahim Al-Sheikh Mbarak (خارجي) | |
| 8.1 | 605 | 245 | 360 | | المجموع | |
| أعضاء لجنة إدارة المخاطر | | | | | | |
| - | 25 | 25 | - | | محمد عبدالعزيز العفالق* | |
| - | 30 | 30 | - | | جمال عبدالكريم الرماح | |
| - | 25 | 25 | - | | محمد عمير العتيبي** | |
| | 5 | 5 | - | | هاني عبدالله الجهني | |
| 12 | 25 | 5 | 20 | | عبداللطيف علي الرشيد (خارجي) | |
| 12 | 110 | 90 | 20 | | المجموع | |

| مكافآت أعضاء مجلس الإدارة | | | | | | |
|---------------------------------|----------------|------------------|-------|----------------|----------------|---------------------------------|
| الإسم | الإسم | المكافآت الثابتة | | | الإسم | الإسم |
| | | الإسم | الإسم | الإسم | | |
| الأعضاء المستقلين | | | | | | |
| - | 500 | - | - | 500 | - | - |
| 34.88 | 440 | - | - | 440 | - | - |
| 70.62 | 520 | - | - | 520 | - | - |
| - | 433 | - | - | 433 | - | - |
| - | 14 | - | - | 14 | - | - |
| - | 41 | - | - | 41 | - | - |
| - | 101.6 | - | - | 101.6 | - | - |
| 105.5 | 2,049.6 | - | - | 2,049.6 | - | - |
| - | - | - | - | - | 305 | 125 |
| | | | | | 1,619.6 | الأعضاء المستقلين |
| الأعضاء الغير التنفيذيين | | | | | | |
| - | 1,500 | - | - | 1,500 | 1,000 | - |
| - | 403 | - | - | 403 | - | - |
| 19.13 | 438 | - | - | 438 | - | - |
| - | 423 | - | - | 423 | - | - |
| - | 353 | - | - | 353 | - | - |
| - | 500 | - | - | 500 | - | - |
| - | 96.6 | - | - | 96.6 | - | - |
| - | 81.6 | - | - | 81.6 | - | - |
| - | 86.6 | - | - | 86.6 | - | - |
| 19.13 | 3,881.8 | - | - | 3,881.8 | 1,000 | - |
| - | - | - | - | - | 350 | 170 |
| | | | | | 2,361.8 | الأعضاء الغير التنفيذيين |
| 124.63 | 5,931.4 | - | - | 5,931.4 | 1,000 | - |
| - | - | - | - | - | 655 | 295 |
| | | | | | 3,981.4 | المجموع |

* 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 شاملة 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 لضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تجاه الشركات المساهمة واللدارة من قبل هيئة السوق المالية.

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

*** المكافآت المتغيرة تشمل (نسبة من الأرباح، مكافآت دورية، خطط تحفيزية قصيرة 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 للريالات |
|---|-------------------------|
| 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 | 6,930 |
| خطط تحفيزية طويلة الأجل | - |
| الأسهم الممنوحة | 27,335 |
| المجموع | 1,243 |
| مكافأة نهاية الخدمة | |
| 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* | المكافآت الثابتة |
|--|---|----------------|------------|--------------|------------------|
| أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت | | | | | |
| معتن قصي العزاوي | - | 30 | 30 | - | 30 |
| طلال إبراهيم القضبي** | - | 15 | 15 | - | 15 |
| نادر إبراهيم الوهبي | - | 30 | 30 | - | 30 |
| عمر محمد الماضي | - | 15 | 15 | - | 15 |
| أحمد محمد الفالح (خارج) | - | 150 | 30 | 120 | 150 |
| خالد صالح الطريبي (خارج) | 4.5 | 115 | 15 | 100 | 115 |
| علي احمد الغامدي (خارج) | - | 35 | 15 | 20 | 35 |
| المجموع | 4.5 | 390 | 150 | 240 | 390 |
| أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي | | | | | |
| عبدالله محمد العيسى | - | 10 | 10 | - | 10 |
| إبراهيم حسن شربيلي | - | 10 | 10 | - | 10 |
| طلال إبراهيم القضبي** | - | 5 | 5 | - | 5 |
| عبد الرحمن أمين جاوه** | - | 5 | 5 | - | 5 |
| محمد طلال النحاس** | - | - | - | - | - |
| عبد الرحمن محمد الذهبيان*** | - | 5 | 5 | - | 5 |
| عمر محمد الماضي | - | 5 | 5 | - | 5 |
| هاني عبدالله الجهنوي | - | 5 | 5 | - | 5 |
| المجموع | - | 40 | 40 | - | 40 |
| أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة | | | | | |
| * بدل المصروفات يشمل مصاريف النقل والإقامة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. | 24.6 | 1,450 | 830 | 620 | |
| ** انتهت عضويتهم بتاريخ 2022.10.30م. | | | | | |
| *** انتهت عضويته بتاريخ 2022.11.27م. | | | | | |

بـ. كبار التنفيذيين وأزواجهم وزوجاتهم وأبناؤهم القصر

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

لجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2022م

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

التغيرات في حصن الملكية الرئيسية

• 55 •

| الحضور | الحضور | الاسم |
|--|--|------------------------|
| الجمعية العامة العادلة المنعقدة بتاريخ 23/10/2022م | الجمعية العامة غير العادلة المنعقدة بتاريخ 12/04/2022م | |
| ✓ | ✓ | عبدالله محمد العيسى |
| ✓ | ✓ | جمال عبدالكريم الرماح |
| ✓ | ✓ | براهيم حسن شربيلي |
| ✓ | ✓ | طلال إبراهيم القصبي |
| ✓ | ✓ | عبدالرحمن أمين جاوه |
| ✓ | ✓ | محمد طلال النحاس |
| ✓ | ✓ | محمد عبدالعزيز العفالي |
| ✓ | ✓ | محمد عمير العتبى |
| ✓ | ✓ | معتز قصي العزاوى |
| ✓ | ✓ | نادر إبراهيم الوهبي |

• 9 •

| الطلب | نوع الطلب | السبب |
|-------------|-----------------|-----------------|
| م2022/01/20 | إجراءات الشركات | الجمعية العامة |
| م2022/04/05 | إجراءات الشركات | ملف أرباح |
| م2022/04/06 | الجمعية العامة | إجراءات الشركات |
| م2022/04/12 | ملف أرباح | إجراءات الشركات |
| م2022/04/14 | الجمعية العامة | ملف أرباح |
| م2022/07/06 | إجراءات الشركات | إجراءات الشركات |
| م2022/08/01 | ملف أرباح | إجراءات الشركات |
| م2022/10/09 | إجراءات الشركات | الجمعية العامة |
| م2022/10/19 | الجمعية العامة | إجراءات الشركات |

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

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

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 للأسماء بنتهاية يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين بسجلات بنك الرياض لدى شركة مركز إبداع الأوراق المالية بنتهاية ثاني يوم تداول على تاريخ انعقاد الجمعية المزمع عقدها خلال الربع الثاني من عام 2023م، والذي سيتم الإعلان عنه لاحقاً بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات المختصة.

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

| 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 النهضة 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 31/12/2022).

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

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبناؤهم القصر

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



تأكيدات مجلس الإدارة

- إن سجلات الحسابات قد أعدت بالشكل الصحيح;
- إن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليمة ونفّذ بفعالية;
- إنه لا يوجد أي شك يُذكر في قدرة بنك الرياض علىمواصلة نشاطه;
- إنه لا يوجد أي عقد كان بنك الرياض طرفا فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض أو للرئيس التنفيذي أو الرئيس الأول للمالية، أو لآي 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 لآي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

المصالح في فئة الأسهم ذات الأحقيقة في التصويت

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

مراجعة الحسابات

أقرت الجمعية العامة لمساهمي بنك الرياض في اجتماعها الذي انعقد في 12 ابريل 2022م تعيين "إينست ويونغ" و"برايس وتر هاوس كوبرز" مراجعين حسابات بنك الرياض للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م. وسوف تنظر الجمعية العامة في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعين حسابات الحالين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم 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 مراجعين الحسابات على القوائم المالية السنوية

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

توصيات مجلس الإدارة باستبدال مراجعين الحسابات وأسبابها

لم يوص مجلس الإدارة باستبدال مراجعين 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 الحكومة ومواكبة ما يستجد حولها، وواصل 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 (٩١) م/٩١ الصادر بتاريخ 23 نوفمبر ١٩٥٧م، ومرخص من البنك المركزي السعودي (ساماً). ويلتزم بنك الرياض بحماية ممارساته المهنية، وعملائه، وكياناته، من خلال الالتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات السارية، والالتزام بالمعايير الدولية في جميع الأنشطة والمهام والأعمال التي يمارسها.

ويتمثل الهدف الأساسي لقطاع الالتزام في تعزيز سياسة وثقافة الالتزام في جميع أنشطة ومهام وأعمال البنك، وحماية مصالحه، وبدلجهود لحد من مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة والتعليمات بالتعامل معها بفاعليه بالمشورة والنصائح والمراقبة والرصد، بالإضافة إلى تعزيز وحماية الثقة ببنائه وسمعة البنك والمحافظة عليها وتوفير أفضل درجات الأمان والحماية للعملاء والمساهمين، وكذلك منع أي مخالفه للأنظمة واللوائح، وتم عملية تحديد المخاطر بصورة دورية ومستمرة للحد من عدم الالتزام من خلال إصدار سياسات وإجراءات عمل داخلية يتبعها جميع موظفيه وأصحاب المصلحة فيه. ولا يقبل بنك الرياض إطلاقاً أي نوع من المخالفات أو عدم الالتزام بالسياسات. ويطبق بنك الرياض مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل المأذنة لجميع موظفيه وأصحاب المصلحة فيه.

ميثاق السلوك المهني والقيم الأخلاقية

•••••

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

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

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 (ساماً) والتعليمات الدولية ذات العلاقة.

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

سياسة قبول أو تقديم الهدايا والمزايا ومحظر الرشوة

•••••

قد يكون تبادل الهدايا والمزايا بين البنك وأصحاب المصلحة ممارس بشكل اعتيادي في مجرى الأعمال، ولكن قد يجدو غير لائق، حتى لو لم يكن هناك نية غير أخلاقية. نحن ملتزمون في بنك الرياض بممارسة أعمالنا بناء على معاييرنا الأخلاقية والقيمة التي نقدمها لعملائنا وأصحاب المصلحة، وليس على مستوى الهدايا أو العروض التي تقدمها أو نستلمها، وبالتالي توفر سياستنا إرشادات واضحة حول ما يسمح به البنك لموظفيه بقبول أو إعطاء من الهدايا والمزايا والتبرع.

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

سياسة التعامل الشخصي والرقابة على تداول المطلعين على المعلومات

•••••

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

سياسة تعارض المعاملات المالية

•••••

يلتزم بنك الرياض التزاماً مهنياً تجاه عملائه على تحديد المعاملات المشبوهة التي يحددها نظام المراقبة الإلكترونية المطبق في البنك والمبنية 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 التصويبية لمعالجتها، وتوفير وتطوير البرامج والأنظمة ذات الكفاءة العالمية لمراقبتها.

برنامج مراقبة معاملات العملاء

•••••

تعمل مراقبة وتابعة أنشطة حسابات العملاء على تحديد المعاملات المشبوهة التي يحددها نظام المراقبة الإلكترونية المطبق في البنك والمبنية 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 التصويبية لمعالجتها، وتوفير وتطوير البرامج والأنظمة ذات الكفاءة العالمية لمراقبتها.

اختبار الفاعلية المستقل والخاص بمكافحة غسل الأموال

•••••

ينفذ 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 التغيرات أو مواطن الضعف الداخلية، والحد من آثارها بشكل دوري.

برنامج "أعرف عميلاً"

•••••

يطبق البنك وينفذ إجراءات برنامج "أعرف عميلاً" الذي يُوضع لضمان تحديد وتوفير جميع معلومات العملاء ذات العلاقة بوضوح ويطالب البنك عملائه بتقديم وثائق دعثة 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 المبنية، إضافة إلى عدم إنشاء أي علاقات مع بنوك وهمية أو صورية.



بيان صافرة الإنذار وأدواتها (الإبلاغ عن المخالفات)

◆◆◆◆◆

يلتزم بنك الرياض التزاماً كاملاً بتطبيق أعلى المعايير المهنية والمعايير المهنية الرائدة في جميع أعماله. ولتحقيق ذلك، فإن البنك يجتهد في توفير البيئة المهنية وخلق الثقافة التي تُمكّن 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 تحت العاملين في البنك بكافة مستوياتهم الإدارية وكذلك أصحاب المصالح للإبلاغ عن أي مخالفات غير مهنية أو غير أخلاقية أو حتى الشتباه، وذلك من خلال قنوات إبلاغ واتصال آمنة تُمكّن المبلغ من تقديم البلاغ. كما أن السياسة تمنح المبلغ حق عدم الكشف عن هويته. وإن اختار المبلغ الكشف عن هويته فإن سياسة البنك منتبهة على أساس توفير الحماية للمبلغ من أي تصرفات انتقامية أو تخويف أو تهديد جراء بلاغه، وتحمّل السياسة الوقوف على البلاغ ومعالجته، آنذاك كانت طبيعته، بمهنية تامة.

بيان مكافحة الرشوة والفساد والاحتيال المالي

◆◆◆◆◆

<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:

والمزيد من المعلومات المتعلقة بالبنك المركزي السعودي (ساما)، يرجى زيارة موقعه على شبكة الإنترنت من خلال الرابط الآتي:

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 ووضعه المالي 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) بنك الرياض (UG0F5P.00000.LE.682).

برنامج مراقبة العقوبات

◆◆◆◆◆

يطبق بنك الرياض نظاماً مناسباً لفحص المعاملات والعمليات 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 تطبيق التعليمات ذات الالتزام 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 المنطأة بقطاع الالتزام، حيث يوفر البنك بشكل دوري التدريب والتوعية الضرورية فيما يتعلق بمجال الالتزام بالأنظمة والتعليمات وبمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجميع موظفيه ومسؤولية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، وإدارة العليا والموظفين الجدد بهدف رفع مستوى التوعية وتزويدهم بأحدث التعليمات والأنظمة والتطورات الخاصة بمحاربة 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، والفضول الدراسي، وخدمة الرسائل القصيرة، وشبكة التواصل الداخلي في البنك ووسائل التواصل الاجتماعي.

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 الفاعلة.

إدارة المخاطر

مخاطر السوق والسيولة

◆◆◆◆◆

تشمل مخاطر السوق مخاطر الخسائر الناتجة عن التغيرات والتقلبات في أسعار السوق والأدوات ذات الصلة؛ مثل: أسعار العمولات الخاصة، وأسعار الأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأى تغيرات 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 قبل مجلس الإدارة ومراقبتها من قبل وحدة إدارة مخاطر السوق والسيولة.

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

ويتوافق نظام التصنيف الأئماني لبنك الرياض مع المعايير الدولية. ومع أن البنك لديه نظامه الخاص بتعظير الجدارة الأئماني، إلا أنه يدمج في نظامه أيضاً تصنيفات الوكالات الخارجية ضمن إجراءات العناية الواجبة. ويتم تقييم مخاطر الأئماني 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 الأئماني المتوقعة وفق المعايير المحاسبية السائدة.

وتنطوي عمليات البنك باستمرار بما يتماشى مع متطلبات الجهات التنظيمية المحلية والدولية. ويمثل البنك لجميع متطلبات بازل في قياس نسبة كفاية رأس المال المطلوبة لتفعيل مخاطر الأئماني وفقاً للطريقة الموحدة (النهج الموحد). ويستخدم البنك نماذج داخلية لمخاطر الأئماني لتقدير الأئماني.

ووهذه النماذج يتم التحقق منها ومراجعةها سنوياً من قبل جهة مستقلة. وتتضمن عمليات التحقق اختبارات لضمان موثوقية نماذج التصنيف الأئماني 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

ويعمل البنك وفقاً لإطار مُحكم من إطار العمل والسياسات والأدلة والإجراءات الأئمانية، التي تتم مراجعتها بانتظام، مع مراعاة آخر التحديات والقواعد المُنفَّذة الصادرة عن البنك المركزي السعودي وبنك التسويات الدولية (BIS) والمناخ العام المؤثر في المخاطر، وذلك لوضع حدود أئمانيّة ملائمة لمستوى المخاطر. وينجنب البنك التركيز المُفْرط لمخاطر الأئماني من كافة الجوانب، سواء عند التعامل مع الأفراد أو الشركات.

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 المال البنك لتحمل السياريوهات المختلفة. وتقوم إدارة المخاطر برصد منهجيات القدرة على التحمل إلى جانب الافتراضات الأساسية.

مخاطر الأئماني

◆◆◆◆◆

تُعرف مخاطر الأئماني بأنها مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن تغير الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته المالية المترافق عليها (أو عدم الوفاء بتلك الالتزامات بالكامل). وبناءً على ذلك، وضع بنك الرياض إطار عمل وسياسات مختلفة لإدارة مخاطر الأئماني لتعطية كافة برامجه التمويلية، بما يضمن المحافظة على جودة المحفظة الأئمانيّة وتقليل الخسائر الناتجة من أنشطة التمويل.

ويعمل البنك وفقاً لإطار مُحكم من إطار العمل والسياسات والأدلة والإجراءات الأئمانية، التي تتم مراجعتها بانتظام، مع مراعاة آخر التحديات والقواعد المُنفَّذة الصادرة عن البنك المركزي السعودي وبنك التسويات الدولية (BIS) والمناخ العام المؤثر في المخاطر، وذلك لوضع حدود أئمانيّة ملائمة لمستوى المخاطر. وينجنب البنك التركيز المُفْرط لمخاطر الأئماني من كافة الجوانب، سواء عند التعامل مع الأفراد أو الشركات.

إطار عمل قابلية المخاطر

◆◆◆◆◆

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

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

يتم تعزيز الحكومة السليمية وإدارة المخاطر في البنك من خلال نهج خطوط الدفاع الثلاثة، والتي تعد أيضاً جزءاً لا يتجزأ من إطار عمل إدارة المخاطر المؤسساتية.

إطار عمل إدارة المخاطر المؤسساتية

◆◆◆◆◆

تتيح إدارة المخاطر المؤسساتية للبنك تحديد وقياس وإدارة ومراسبة المخاطر الملزمة لأنشطته المصرفية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: مخاطر الأئماني، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الأمن السيبراني وأمن المال لديه. ويغطي إطار عمل إدارة المخاطر المؤسساتية، المدمجة تماماً في صيغة عمل أنظمة البنك، مختلف أنواع وأشكال المخاطر التي قد يواجهها البنك. ومن الجدير بالذكر أن البنك يتناول تطوير الاستراتيجية وإدارة المخاطر والميزانية العمومية وقابلية المخاطر بطريقة متكاملة. وتم تصميم إطار عمل إدارة رأس المال للبنك لتلبية توقعات أصحاب المصلحة الرئيسيين مع التركيز المناسب على كفاية رأس المال البنك التي قد تكون أو لا تكون قابلة للقياس.

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

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

ثقافة إدارة المخاطر

◆◆◆◆◆

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

حكومة إدارة المخاطر

◆◆◆◆◆

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

كما يتم تنفيذ الإشراف المباشر والكامل على جميع الأنشطة من وجهة نظر الأمان السيادي وأمن المعلومات، وإعداد عمليات الاختبار والتقييمات الأمنية، والتقييم والرصد المستمر للنظم فيما يتعلق بالمخاطر إلى اللجان ذات العلاقة.

بغرض تحديد المخاطر الأمنية واتخاذ التدابير اللازمة لتخفيض هذه المخاطر على الفور.

ويلتزم بنك الرياض التزاماً فعالاً بالتوجيهات التنظيمية المعمول بها والمعايير الدولية وأفضل الممارسات إلى جانب التعزيز المستمر للبرامج التوعوية لرفع مستوىوعي بين جميع الموظفين والمعاقدين والموردين والعملاء.

- 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 السييرانية ومخاطر أمن المعلومات

يشير مصطلح "المخاطر السييرانية 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 والتتعديل والتحويل والخسارة أو السرقة أو إساءة الاستخدام سواه بطريقة متعمدة وتخريبية أو عرضية.

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

- مراجعة النقط ذات مخاطر التقنية العالمية مع توثيق الضوابط وأيات العمل وتحديد الثغرات المحتملة والتوصية بمقترنات للتحسين والتطوير.
- تقديم خطة سنوية لتقييم المخاطر التقنية والقواعد الالزمة بما يضمن حماية الأصول المعلوماتية للبنك، من أجل تقليل المخاطر السييرانية ومخاطر أمن المعلومات بأنواعها المختلفة. وعلاوة على ذلك، يتم العمل بتشريعات الأمن السيادي وأمن المعلومات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.
- 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.

مخاطر التقنية

•••••

تعد مخاطر التقنية أحد المخاطر الناشئة بين المخاطر التشغيلية العامة، وهي ترتبط ببني واعتماد تقنية الأعمال في البنك.

وتعتبر تقنية الأعمال أحد العناصر التشغيلية الرئيسية التي تدعم رؤية رسالة البنك، ولذلك يولي البنك اهتماماً بالغاً لتلك المخاطر الملزمة 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 العمل على ضمان إدارة ومعالجة مخاطر التقنية بشكل مناسب، وينتهي 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 العالمية مع توثيق الضوابط وأيات العمل

- وتحديد الثغرات المحتملة والتوصية بمقترنات للتحسين والتطوير.
- تقديم خطة سنوية لتقييم المخاطر التقنية والقواعد الالزمة بما يضمن حماية الأصول المعلوماتية للبنك، من أجل تقليل المخاطر السييرانية ومخاطر أمن المعلومات بأنواعها المختلفة. وعلاوة على ذلك، يتم العمل بتشريعات الأمن السيادي وأمن المعلومات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

- 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.

قام البنك بوضع السياسات والمعايير والتوجيهات الالزمة 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 حالها.

وهناك أيضاً نهج متكامل على أساس المخاطر التي توافق 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.

وتنسق طبيعة المخاطر بالдинاميكية وتتعرض للتغيرات في البيئة المالية وأنواع الجرائم وتقنية الصناعة المصرفية. لذلك، تخضع استراتيجية البنك في هذا المجال لمراجعات دورية وتحديثات سريعة. وإضافة إلى ذلك، تم مراجعة عملية تقييم المخاطر بشكل متكرر، بالإضافة إلى ذلك، تم تطبيق هذه التغيرات ببعضها البعض كمعيار 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، وبناء على ذلك، يتم إطلاق حملات توعوية وإعلانية لتنقيف 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 تتطلع بها مختلف قطاعات الأعمال ووظائف الدعم. وقد تنشأ أيضاً بسبب المخاطر من مقدمي الخدمات الخارجيين.

وتمكن المخاطر التشغيلية في جميع منتجات البنك وأنشطته وعملياته وأنظمته، مما يجعل من الإدارة الفعالة لها عنصراً أساسياً في استراتيجية إدارة المخاطر في البنك.

ويطبق البنك معيار القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)، الذي يقيس ويقدر 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 دوري؛ بحيث تشمل المهام والإدارات والسياسات والإجراءات المتعلقة بالتصدي لمخاطر الاحتيال التطبيقية في إدارة مخاطر السوق، بما في ذلك السيولة واختبارات التحمل وتحليل حساسية مخاطر السوق.

ويواصل البنك تعزيز عملائه وأنظمته لإدارة مخاطر السوق والسيولة بفعالية وتنفيذ أحد 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 استراتيجية لمكافحة الجرائم المالية ومنعها، مما يساعد في القضاء على هذه الجرائم إلى حد كبير.

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



فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

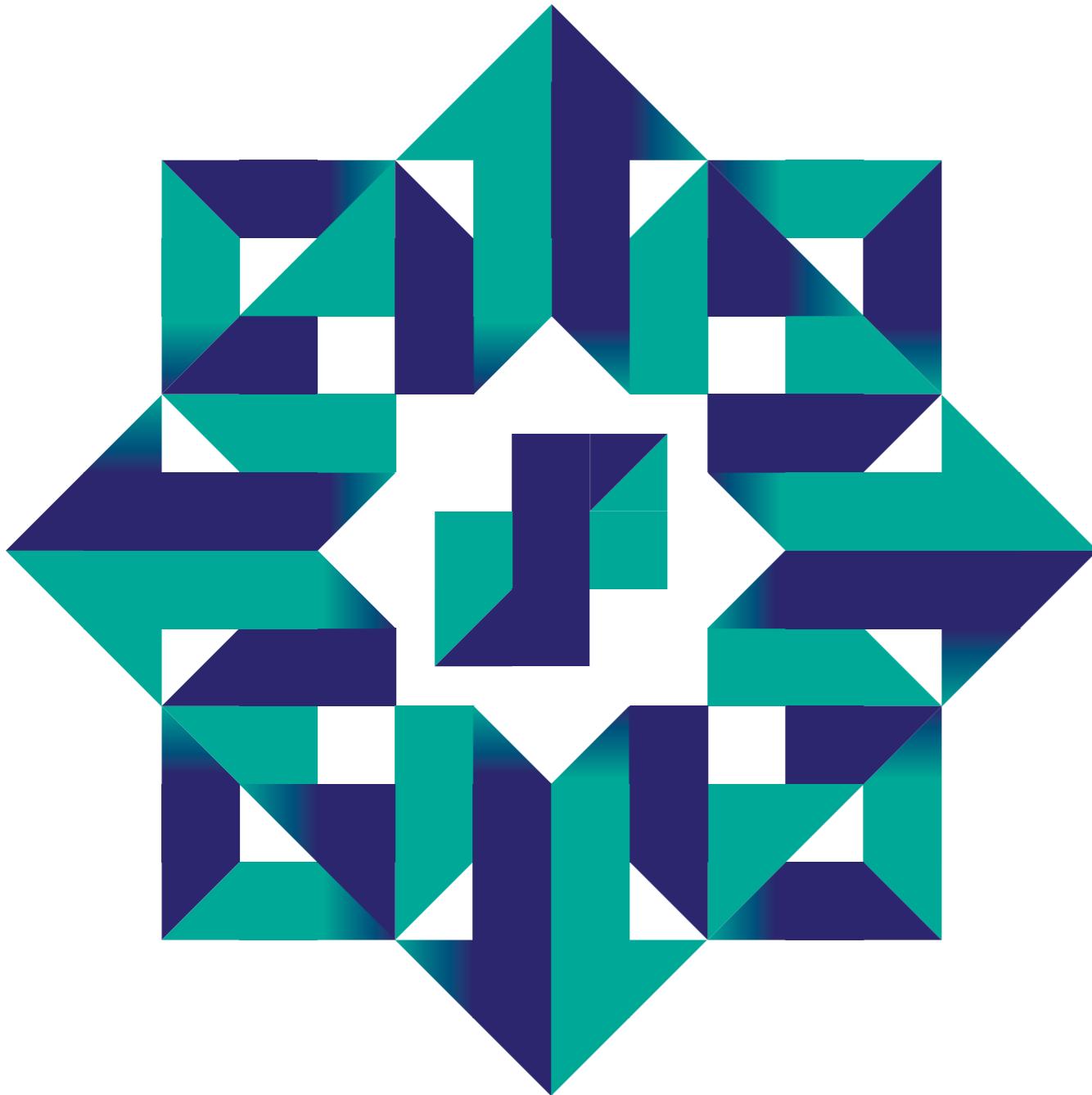
تضمن إدارة الالتزام الامتثال للمتطلبات المتعلقة بالتنظيمية والمبادئ التوجيهية، وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقديم مدى كفاية وكفاءة بيئة الرقابة الداخلية؛ من خلال ضمان تنفيذ جميع السياسات والإجراءات المعمول بها ومارستها على النحو المناسب.

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

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

ويتحمل جميع أصحاب المصلحة في بنك الرياض مسؤولية كفاية وفعالية بيانات 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 ومراجعات الحسابات الداخليون والخارجيون مراجعات لضمان كفاية بيئة المراقبة الداخلية.

وضع بنك الرياض سياسة متكاملة للحكومة 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 المعتمدة بها. وتشمل هذه الضوابط أيضاً دوكرمة الشركات التي تحدد أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة.



نفذ بنك الرياض استراتيجية لبناء القوة وتحقيق نتائج مالية
قياسية خلال عام من النمو المتميّز والابتكار.



القواعد المالية

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

تقرير مراجع الحسابات المستقلين

إلى السادة قساهمي بنك الرياض الموقرين

شركة مساهمة سعودية



براس وترهوس كوبز، ترخيص رقم (٢٥)، برج المملكة، ص.ب.، ٨٢٨٢،
الرياض ١١٤٨٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٢٣ ٤٧٥، فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٢٣ ٤٧٣٠،
www.pwc.com/middle-east

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 التفصيرية 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 في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإجراءات 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 مراجع الحسابات حول 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 بمراجعةنا للقوائم المالية الموحدة. كما أنها التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

| كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي | أمر المراجعة الرئيسي |
|--|---|
| • قمنا بتقديم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وضوابط تطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: | لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الأئتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: |
| • نماذج خسائر الأئتمان المتوقعة، بما فيها الحكومة المتعلقة بالنماذج والتحقق منها خلال السنة، وأية تحديدات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة إدارة مخاطر الأئتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية اللاحقة من قبل الإدارة، إن وجدت. | 1. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل 1 و 2 و 3 استناداً إلى تحديد: |
| • تصنيف القروض والسلف إلى المراحل 1 و 2 و 3 و تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان في الوقت المناسب ، وتحديد التغير/ التغيرات المتغيرة بشكل فوري. | (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الأئتمان منذ نشأتها، و |
| • أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نماذج خسائر الأئتمان المتوقعة، و | (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فوري / المعتدلة. |
| • تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الأئتمان المتوقعة. | قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المفترضة التي قد تكون متزايدة جوهريّة في مخاطر الأئتمان، نظراً للظروف الاقتصادية. |
| • فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقديم: | 2. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الأئتمان المتوقعة لتحديد احتمال التغير عن السداد، والخسارة عند التغير عن السداد، والعرض عند التغير عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ومدى تطور الافتراضات المستقبلية وإدراجهما وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة. |
| • 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 متوفقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الأئتمان المتوقعة. | 3. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام التثمينية الصادرة عن الخبراء لعكس كافة عوامل المخاطر التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الأئتمان المتوقعة. |
| • عمليات احتساب الإدارة لخسائر الأئتمان المتوقعة: و بالنسبة للقروض المختارة، قمنا بتقييم تقديم إدارة للتغيرات النقدية القابلة للستداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. | أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات إلى زيادة عدم التأكيد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الأئتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022. |
| • قمنا بتقديم مدى ملائمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان وتدديد التغيرات "المتحورة" أو "المختضفة" بشكل فوري، وتصنيفها إلى مراحل، علامة على ذلك، بالنسبة لعينة من التغيرات، قمنا بتقييم مدى ملائمة تصنيف المراحل لمحفظة القروض الخاصة بالمجموعة. | انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة بإيضاح 3 (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية: وإيضاح 2 (د) (1) الذي يخضع الإيمصال 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) للطلاع على تفاصيل تحليل جودة الأئتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم إدخالها في الاعتبار عند تحديد خسائر الأئتمان المتوقعة. |
| • قمنا بتقديم مدى ملائمة الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج خسائر الأئتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكيد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية. | قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الأئتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تغيرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. |
| • قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الأئتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022. | قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة بشأن مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة ومنهجية مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9. |

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

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام 2022

إن أعضاء مجلس الإدارة (“المديرون”) مسؤولون عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تكون 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 تقدير مراجع، الحسابات هذه.

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

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

مسؤوليات المكلفين بالحكومة 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 المديرون تصفيه المجموعة أو إيقاف عملاتها، أو عدم وحدة بديها، وافق، بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية المودعة

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة بكل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي للحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي 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 التدیرفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمقدارها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها سُنُوثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكلجزء 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 الجوهيرية 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. بعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطأ 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 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 شكلاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير مراجعى 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 مراجعى الحسابات، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقيف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقويم العرض العام وهيكل ومتىوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضًا عادلًا.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة، منح، مسؤولون عن التوقيع والاشارة وأداء عملية المراجعة الموحدة. ونظام، المسؤولون، المحددون، عن، أثينا، في، المراجعة.

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

أمر المراجعة الرئيسي

تقييم الأدوات المالية المشتقة

- قمنا، إذا لزم الأمر، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في فحص نموذج عمليات احتساب خسائر الأئتمان المتوقعة، وتقدير المدخلات المتربطة، وتقدير مدى معقولة الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الأئتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكل وسيenarioهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في نموذج المخصصات الإضافية اللاحقة.

- وعمليات معالجة المدفوعات.
 - إن غالبية هذه المشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة التحوط في القوائم المالية المودعة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية أو مخاطر القيمة العادلة. إن إجراءات

الإدارة لتقدير المشتقات ومحاسبة التحوط، بما في ذلك

التحوط الآلية ذات الصلة التي تغطي عمليات التقييم العادل

للمشتقات.

فمنها تقويم مدى فعالية المضارب المدركة في القوائم المالية المودعة

- 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 أياً.
 - قمنا باختيار عينة من المشتقات، و
 - اخسنا دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقابلة الشهادات والأحكام مع

- 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.
 - قيمتنا مدى ملائمة المدخلات الرئيسية الخاصة بنماذج تقييم المشتقات.
 - قيمتنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمساعدتنا في إجراء تقييمات الانتفاقيات ذات الصلة ومصادقات العمليات.

- كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسلبية للمسئليات المقتناة من قبل المجموعة 3.79 مليارات ريال سعودي و 2.85

- يُمْكِننا مُدِّي كفاية الإِفْصَاحَاتِ الْمُتَعَلِّقَةِ بأساس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما هو مبين بالتفصيل في القواعد المالية الموحدة.

- المتعلقة بقياس القيمة العادلة، ولخلص السياسات المحاسبية الهاامة في الإيضاح 31 بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تعطية المخاطر، والإيضاح (6) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات في تاريخ التقرير.

-

قائمة المركز المالي الموحدة

کما فی 31 دیسمبر 2022م و 2021م

تعتبر الإبعادات المفقة من 1 إلى 41 جنعاً للتداء من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

كما أنها تقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، وعند الاقتضاء، وبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للملكين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الانظمة 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.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

هشام عبدالله العتيقي
محاسب قانوني
ترخيص رقم 523

29 ربیعہ 1444ھ
(2023 مئی 20)



مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم 447



قائمة الدخل الشامل الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

| م2021 | م2022 | بألف الريالات السعودية |
|------------------|------------------|--|
| 6,025,379 | 7,019,322 | صافي الدخل |
| | | الدخل الشامل الآخر: |
| | | (أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة |
| | | أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (386,843) | (1,988,932) | صافي التغير في القيمة العادلة |
| (311,311) | (86,145) | صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة |
| 12,389 | 261,430 | صافي التغيرات في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين |
| (25,036) | 149,612 | الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية |
| | | (ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة |
| 73,715 | 201,103 | مكاسب اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاً 28 د) |
| 556,380 | (69,264) | صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (80,706) | (1,532,196) | الخسارة الشاملة الأخرى |
| 5,944,673 | 5,487,126 | إجمالي الدخل الشامل |

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

| م2021 | م2022 | إيضاً | بألف الريالات السعودية |
|-------------------|-------------------|--------|---|
| 9,108,106 | 12,907,561 | 20 | دخل العمولات الخاصة |
| 814,933 | 2,855,116 | 20 | مصاريف العمولات الخاصة |
| 8,293,173 | 10,052,445 | | صافي دخل العمولات الخاصة |
| 3,154,791 | 3,559,071 | 21 | دخل الأتعاب والعمولات |
| 1,037,144 | 1,130,404 | 21 | مصاريف الأتعاب والعمولات |
| 2,117,647 | 2,428,667 | | دخل الأتعاب والعمولات، صافي |
| 380,691 | 633,379 | | دخل تمويل عملات أجنبية، صافي |
| 196,683 | 219,029 | | دخل متاجرة، صافي |
| 126,969 | 79,861 | | توزيعات أرباح |
| 407,521 | 121,775 | 22 | مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| 45,157 | 64,210 | 23 | دخل العمليات الأخرى |
| 11,567,841 | 13,599,366 | | إجمالي دخل العمليات، صافي |
| 2,092,284 | 2,257,505 | 24 | رواتب الموظفين وما في دكرها |
| 194,072 | 195,409 | | إيجارات ومصاريف مباني |
| 493,193 | 540,532 | 10 | استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات |
| 1,132,413 | 1,336,308 | | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| 52,637 | 80,423 | | مصاريف العمليات الأخرى |
| 3,964,599 | 4,410,177 | | إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة |
| 850,757 | 1,027,400 | (هـ 8) | مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي |
| 1,927 | 253,115 | | مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي |
| 4,817,283 | 5,690,692 | | إجمالي مصاريف العمليات، صافي |
| 6,750,558 | 7,908,674 | | صافي دخل العمليات |
| (32,498) | (80,238) | | الحصة في خسائر شركات زميلة، صافي |
| 6,718,060 | 7,828,436 | | الدخل قبل الزكاة |
| 692,681 | 809,114 | 27 | الزكاة |
| 6,025,379 | 7,019,322 | | صافي الدخل |
| 2.01 | 2.32 | 25 | ربح السهم الأساسي والمخفض (بالي ريال السعودي) |

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

| إيضاح | بألف الريالات السعودية | م2021 | م2022 |
|--|------------------------|------------------|------------------|
| الدخل قبل الزكاة | | 6,718,060 | 7,828,436 |
| تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي النقدية من النشطة التشغيلية | | | |
| إطفاء العلوة والخصم على صافي الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي مكاسب استبعاد استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي مكاسب استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي خسائر بيع الممتلكات والمعدات، صافي توزيعات أرباح استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات | | | |
| الحصة في خسائر شركات زميلة، صافي مخصص انخفاض خسائر اللائمة والموجودات المالية الأخرى، صافي مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: | | | |
| وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي | | 81,619 | (2,165,728) |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء | | (291,000) | 500,000 |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | | 144,442 | (2,376,326) |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | 90,085 | (149,518) |
| قرصون وسلف، صافي عقارات أخرى | | (26,804,454) | (26,105,305) |
| موجودات أخرى | | 10,490 | (151,685) |
| مطاببات أخرى | | 210,707 | (1,405,255) |
| صافي الزيادة (النقص) في المطاببات التشغيلية: | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | 1,345,237 | (4,374,072) |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات | | (180,790) | 1,394,141 |
| ودائع العملاء | | 8,638,961 | 28,328,788 |
| الأصل والفوائد على التزامات عقود إيجار | | (212,618) | (223,723) |
| مطاببات أخرى | | 571,965 | 514,094 |
| الإرثة المدفوعة | | | |
| صافي النقدية المستخدمة في النشطة التشغيلية | | | |
| الأنشطة الاستثمارية | | | |
| متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | 97,500,947 | 137,722,310 |
| شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | (99,351,383) | (132,916,940) |
| شراء ممتلكات ومعدات، صافي | | (607,495) | (1,297,439) |
| متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات | | 6,965 | 175,187 |
| مقدم مقابل شراء ممتلكات ومعدات | | (125,000) | - |
| صافي النقدية الناتج من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية | | | |
| الأنشطة التمويلية | | | |
| متحصلات من اصدار أدوات دين مصددة، صافي | | 3,032,569 | - |
| متحصلات من اصدار مكوك الشريحة الأولى | | - | 6,571,125 |
| توزيعات أرباح مدفوعة | | (2,988,871) | (3,108,480) |
| تكاليف متصلة بمحكوك الشريحة الأولى | | - | (64,673) |
| صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية | | | |
| الزيادة (النقص) في النقدية وشبيه النقدية | | | |
| النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة | | 43,698 | 3,397,972 |
| النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة | | | |
| عمولات خاصة مستلمة خلال السنة | | (12,558,435) | 9,079,395 |
| عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة | | 44,965,121 | 32,406,686 |
| معلومات إضافية غير نقدية | | | |
| صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة | | 32,406,686 | 41,486,081 |
| موجودات حق الاستئنام | | 8,915,549 | 12,269,203 |
| الالتزامات عقود إيجار | | 928,543 | 2,200,844 |
| تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة. | | (166,810) | (1,994,729) |
| توزيعات مرحلية لعام 2021م (إيضاح 26) | | (110,328) | (30,124) |
| الرصيد في نهاية السنة | | (5,517) | 11,164 |

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

| بألف الريالات السعودية | رأس المال | الاحتياطي النظامي | الاحتياطي | الإدارات الأخرى | الإدارات | المبالغ المتبقية | توزيعها | المبالغ المفتوحة | المساهمين في البنك | حقوق الملكية الأولى | حقوق الملكية | إجمالي حقوق الملكية |
|---|------------|-------------------|------------|-----------------|-----------|------------------|-------------|------------------|--------------------|---------------------|--------------|---------------------|
| 30,000,000 | 30,000,000 | 9,187,224 | 9,187,224 | 1,637,436 | 4,855,111 | 1,620,000 | - | 47,299,771 | - | 47,299,771 | - | 47,299,771 |
| الرصيد في بداية السنة | | | | | | | | | | | | |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | | | | | | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة لـ أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| صافي المبلغ المعاد تنصيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| صافي التغيرات في مخصص الخسائر التأمينية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة (إيضاح 28 (د)) | | | | | | | | | | | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة لتفطية مخاطر التدفقات النقدية | | | | | | | | | | | | |
| صافي الدخل الشامل السنة | | | | | | | | | | | | |
| إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة) | | | | | | | | | | | | |
| استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| توزيعات أرباح نهاية مقتدبة لعام 2021م (إيضاح 26) | | | | | | | | | | | | |
| إصدار مكوك الشريحة الأولى | | | | | | | | | | | | |
| تكاليف مكوك الشريحة الأولى | | | | | | | | | | | | |
| توزيعات أرباح مرحلية 2022م (إيضاح 26) | | | | | | | | | | | | |
| تحويل إلى احتياطي النظامي (إيضاح 17) | | | | | | | | | | | | |
| توزيعات أرباح نهاية مقتدبة لعام 2022م (إيضاح 26) | | | | | | | | | | | | |
| الرصيد في نهاية السنة | | | | | | | | | | | | |
| 30,000,000 | 30,000,000 | 10,942,054 | 10,942,054 | (790,260) | 7,500,430 | (1,950,000) | (1,950,000) | 5,487,126 | - | 149,612 | - | 201,103 |
| الرصيد في بداية السنة | | | | | | | | | | | | |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | | | | | | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة لـ أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| صافي المبلغ المعاد تنصيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| صافي التغيرات في مخصص الخسائر التأمينية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| الرصيد في نهاية السنة | | | | | | | | | | | | |
| 44,355,098 | - | 44,355,098 | - | 4,928,570 | 1,745,649 | 7,680,879 | 30,000,000 | - | - | - | - | - |
| الرصيد في بداية السنة | | | | | | | | | | | | |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | | | | | | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة لـ أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| صافي المبلغ المعاد تنصيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| صافي التغيرات في مخصص الخسائر التأمينية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| الرصيد في نهاية السنة | | | | | | | | | | | | |
| 12,389 | - | 12,389 | - | - | 12,389 | - | - | - | - | - | - | - |
| الرصيد في بداية السنة (إيضاح 28 (د)) | | | | | | | | | | | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة لتفطية مخاطر التدفقات النقدية | | | | | | | | | | | | |
| صافي الدخل الشامل السنة | | | | | | | | | | | | |
| إجمالي الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | | | | | | | |
| توزيعات أرباح نهاية مقتدبة لعام 2020م | | | | | | | | | | | | |
| توزيعات أرباح نهاية ملحة لعام 2020م | | | | | | | | | | | | |
| توزيعات مرحلية 2021م (إيضاح 26) | | | | | | | | | | | | |
| تحويل إلى احتياطي النظامي (إيضاح 17) | | | | | | | | | | | | |
| توزيعات أرباح نهاية المقتدبة - 2021م (إيضاح 26) | | | | | | | | | | | | |
| الرصيد في نهاية السنة | | | | | | | | | | | | |
| 47,299,771 | - | 47,299,771 | 1,620,000 | 4,855,111 | 1,637,436 | 9,187,224 | 30,000,000 | - | - | - | - | - |

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستيني المنتهي في 31 ديسمبر 2022م و2021م

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

أحكام خاصة بحقوق الملكية مقابل إلتزام صكوك الشريحة الأولى

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية للصكوك من المستوى الأول حكماً هاماً حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية صكوك الشريحة 1 الصادرة بدون تاريخ استرداد / استحقاق محددة (صكوك دائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند حدوث حدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد من قبل البنك الخاضع لل اختيار. لشروط وأحكام معينة وتعني بشكل أساسي أن سبل الانتصاف المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ومن الصعب للغاية ممارستها. يتم الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بها بمباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح الباقية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة. وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد الموجودات الغيرمالية. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

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

1) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

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

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمال التعرض لكل درجة تصنيف منفردة.
- معيار المجموعة لتقدير ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المعدلات المختلفة و اختيار المدخلات.
- تحديد الوابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الخصم، والتأثير على احتمال التعرض عند التعرض والخسارة عند التعرض.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التحليلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 31.3 (ب)(5)).

2) قياس القيمة العادلة

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

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

ويجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المتعاملين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق لتوليد منافع اقتصادية

باستخدام الموجودات المستخدمة الأفضل لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق. يستخدم هذه الموجودات بالاستخدام الأفضل لها سعودي، مالم يرد خلاف ذلك.

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب الأمر الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الآخر 1437هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الآخر 1437هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 338 (340) فرعاً مختصاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلياً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2022م 6,794 موظفاً. يقع المركز الرئيسي للبنك في العنوان التالي:

وحدة غرناطة - برج A1
الرياض - حي الشهداء
ص ب 22622
الرياض 11416
المملكة العربية السعودية

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

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

- أ) شركة الرياض المالية (تتولى القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات المتمثلة في التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية والتي تنتظمها هيئة السوق المالية) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.
- ب) شركة إبراء الرياض العقارية (والغرض منها الاحتفاظ وإدارة وبيع وشراء الأصول العقارية للملك أو للغير وذلك لغرض التمويل) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.
- ج) شركة الرياض وكالة التأمين (تعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.
- د) شركة إسناد الرياض وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات الموارد البشرية إلى المجموعة.
- هـ) شركة كبريون ستريت بروبيتيز ليميتيد والمؤسسة في جزيرة هان.
- و) شركة الرياض للأسواق المالية والمسجلة في جزر كايمان - دولة تحظى بصلاحية المقاومة وإعلان إفلاس وهي تخوض بتنفيذ معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.

2. أسس الإعداد

أ) بيان الدلتام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م ، على التوالي، وفقاً لـ"المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS)" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين (SOCPA)، وأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

ب) أسس القياس والعرض

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

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة من حيث ترتيب السيولة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيدين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

المعايير الجديدة والتغيرات والتعديلات التي طبقتها المجموعة

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

| التاريخ السريان | الوصف | المعايير، التغيرات، التقديرات |
|--|--|---|
| الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021 م | نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو 2020م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 والذي يقدم وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ كوفيد-19. بعد تعديلات عقد الإيجار، في 31 مارس 2021م، نشر مجلس تعديل إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة المحاسبة من 30 يونيو 2021م إلى 30 يونيو 2022م، يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكون تعديلات على عقد الإيجار، وفي حالة عددي، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفعتين إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع. | تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16، امتيازات الإيجار المتعلقة بـ كوفيد-19 في تمديد الوسيلة المحاسبة |
| الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022م | 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 المحاسبة لعمليات تجميع الأعمال. | عدد من التعديلات محددة |
| | تحظر 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 (تضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق، وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق. | النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 وعيار المحاسبة الدولي رقم 16 |
| | المجموعة هي طرف في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة، لتمويل تزويدها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يتم تضمين مخاطر التعرض لهذه الشركات في محفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة. | النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 37، وبعض التفسيرات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 1 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 وعيار المحاسبة الدولي رقم 41 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 |

معايير محاسبية صادرة وليست سارية المفعول بعد

| التاريخ السريان | الوصف | المعايير، التغيرات، التقديرات |
|---|--|--|
| الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م | تهدف التعديلات إلى تحسين عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. | تعديلات ضيقة النطاق على، معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بيان التطبيق 2 وعيار المحاسبة الدولي رقم 8 |
| الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م | يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4، والذي يسمى حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي رقم 17 بشكل جزئي المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات تشاركية تدريجية. | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 "عقود التأمين" يصيغته المعدلة في ديسمبر 2021م |
| الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م | يساهم هذا التعديل على تتبّع حالات عدم التطبيق المحاسبى هذه، وبالتالي سترى استفادة المستثمرين من بيانات المقارنة. يكون ذلك من خلال شركات التأمين. خارج لعرض معلومات المقارنة حول الموجودات المالية. تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضرائب الموجبة التي، عند الإثبات الأولى لها، ينشأ عنها مبالغ متساوية للفروقات المؤقتة القابلة للإستقطاع والخاضعة للضريبة. | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12، الضريبة الموجبة المتعلقة بال الموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة للضريبة |
| موجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024م | توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" أنه يتم تضييف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجبة في نهاية فترة التقرير، لا يتأثر التضييف بتوقعات المنشآت أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير. يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية بشأن تضييف المطلوبات. |
| متاح للتطبيق الختاري / تاريخ سريان موجل إلى أجل غير محدد | يبيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركة الزميلة أو المشاريع المشتركة | تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10 وعيار المحاسبة الدولي رقم 28 |

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

يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة طبقاً للتسلسل الهرمي 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 ترتكز 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 (عتماداً 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 (تضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق، وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

الشركات ذات الأغراض الخاصة

المجموعة هي طرف في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة، لتمويل تزويدها 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 المتوفعة وفق التقييم الإكتواري الدوري، بالنسبة لتفاصيل الأفتراضات والتقديرات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 28.

5) دخل الأتعاب

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على تمويل القروض للمفترضين، ونظرًا لضخامة حجم المعاملات والتي تكون 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، للمصرفي التقليدية وغير التقليدية، المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

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 قبلة للتطبيق، اعتباراً من 1 يناير 2022م لتحل محل أو تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام 2021م.

3.1 التغيرات في السياسات المحاسبية

| المتغير | البيان | البيان |
|--|---|---|
| موجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024م. | يوضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" أنه يتم تضييف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجبة في نهاية فترة التقرير، لا يتأثر التضييف بتوقعات المنشآت أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير. يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية بشأن تضييف المطلوبات. |
| متاح للتطبيق الختاري / تاريخ سريان موجل إلى أجل غير محدد | يبيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركة الزميلة أو المشاريع المشتركة | تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10 وعيار المحاسبة الدولي رقم 28 |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3.2 السياسات المحاسبية

أ) ترتيب الموجودات المالية

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 الأثبات الأولى، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بغير تصنيف باقي الموجودات المالية المحافظ لها ضمن نموذج الأعمال، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحدثة أو المشترة حديثاً في المستقبل.

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

تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية التي هي - فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم
خطوة ثانية في عملية التصنيف الخاصة بها، تقوم المجموعة بتقويم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت توافق 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 الأثبات الأولى. أما "الفائدة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد و مقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الأراضي الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكليف الإفراط الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

و عند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالحساب الشروط التعاقدية للأدلة، وشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. وإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

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

ب) ترتيب المطلوبات المالية

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

ج) إلغاء الأثبات

1. الموجودات المالية

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

و عند إلغاء أثبات 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 جديده تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديده تم تحمله) و (2) آية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب إثباتها ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

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

في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويلها، أو عدم إلقاءها 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.

عند الأثبات الأولى، تقوم المجموعة بترتيب الموجودات وفقاً لنموذج أعمال إدارة هذه الموجودات وشروطها التعاقدية، وتقاس على النحو التالي:

1. الموجودات المالية بالتكلفة المطافية
يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطافية إذا ما استوفى كل من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بال الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تاريخ 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 كل من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

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

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

3. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشتمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الأدوات المشتقة، أدوات حقوق الملكية المتداولة المقتناه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ "التكلفة المطافية" أو "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الأثبات الأولى أن تخصص - بشكل غير قابل للنقد - أي أصل إذا كان يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطافية، 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 المحاسبى والذي ينشأ خلاف ذلك.

لا يعاد ترتيب الموجودات المالية بعد الأثبات الأولى لها، باستثناء قيام المجموعة بتحفيظ 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.

تقدير 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 الإدارية. تشمل المعلومات التي يتمأخذها 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 تتحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تمويل مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التمويل على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المودعة (تممة)

للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة

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

- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى أئتماني 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 أئتماني منخفض بتاريخ إعداد التقرير المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استردادها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منه أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديتها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل محدث نتيجة صعوبات مالية يواجهها المفترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء إثبات الأصل المالي وقياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة على النحو التالي:

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

الموجودات المالية ذات مستوى أئتماني 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 أئتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى أئتماني 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 أئتماني منخفض، فيما يلي البيانات التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية يواجهها المفترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التغتر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط معينة.
- احتمال دخول المفترض في الأفلانس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- إفقاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض شأنه بسبب تدهور حالة المفترض بعدها عادةً ما يتم تأكيد مستوى أئتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً 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 الدين السيادي ذات مستوى أئتماني منخفض، فإن المجموعة تنظر في العوامل التالية:

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

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المحوول مقابل أتعاب. يتم إلغاء إثبات الأصل المحوول إذا كانت تطبق عليه شروط إلغاء الإثبات. يتم إثبات إما أصل خدمة أو التزام خدمة مقابل عقد الخدمة ذلك، إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (الالتزام).

2. المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء 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 بتقدير فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت ضمن مكاسب أو خسائر إلغاء الإثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل بالتكلفة المطفأة، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة اعتبار 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 المفترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سوية مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالة 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 إثبات التزام مالي جديد بناء على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استفاده 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 الإثبات. استناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصوصة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة التعديل الجوهري استناداً إلى عوامل نوعية ينبع عنها فرق بين القيمة الحالية المخصوصة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

ه) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسائر الأئتمانية 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 الأئتمانية المتوقعة على أساس العمر الزمني، بإستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس بخسارة أئتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي تبين بأن لها مخاطر أئتمان منخفضة بتاريخ التقرير المالي، 9
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الأئتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

تعتبر المجموعة بأن أدلة الدين لها مخاطر أئتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الأئتمان لها درجة تصنيف الاستثمار المتعارف عليها عالمياً بـ "الدرجة الأولى" أي تصنيف أئتماني BBB أو أعلى).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

ج) إثبات الإيرادات / المصاري

دخل ومصاريف العمولات الخاصة
يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يمثل معدل العمولة الفعلية السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقويات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.
وعند احتساب معدل العمولة الفعلية للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الأئماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. تقويم المجموعة بعرض مخصص مجموع خسائر 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 المقاومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقويم المجموعة بإثبات مخصص خسائر للموجودات المالية المقاومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر، والتي لن تخضع القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلية على تكاليف المعاملات والأتعاب والنفقات المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكملاً من معدل العمولة الفعلية. تشمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو 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 الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزيادة أو ناقصاً إلى المبالغ المتراكمة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ المتتحقق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الأئماني المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص الخسائر الأئماني المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستوى ائماني منخفض بعد الإثبات الأولي، ويتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلية على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يبعد فيها الأصل ذي مستوى ائماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي.

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

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض والتي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأبيتها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها و يتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها أن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات 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 إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقيقة المجموعة لاستلامها. تشمل نتائج أنشطة المتاجرة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة.

تقديم الخدمات

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

دخل الوساطة

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

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

- الموجودات المالية المقاومة بالتكلفة المطفأة : تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- الالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه وموكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد الخسائر الأئماني المتوقعة لمكون الارتباط الذي تم سحبه: تقوم المجموعة بعرض مخصص مجموع خسائر المكونين. يتم عرض المبلغ المجموع 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 الشامل الآخر: تقويم المجموعة بإثبات مخصص خسائر للموجودات المالية المقاومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي لن تخضع القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الأخرى
 يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات، الأفراد وبطاقات الائتمان بشكل أساس على أساس غير ملزم، حيث يحق للبنك إلغاء أو تقليل التسهيلات مع إشعار يوم واحد. واستناداً إلى الطبيعة غير الملزمة لهذه المخاطر والخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحصل فيها البنك على خسائر الأئماني 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 هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لمنزل هذه التعرفات لمنتج يشبه منتجات الإقراض الأخرى التي تستند إلى التحولات في الدرجة الأئماني الداخلية للعمل، وبينما ينطبق ذلك على أساس قواعد أيام تجاوز الاستحقاق (DPD). يعتمد معدل الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الأئماني المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع الاعتراف به على مدى الفترة المتوقعة للتسهيلات. يتم احتساب الخسائر الأئماني المتوقعة، بما في ذلك تغطير 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 والالتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتسبب بها فشل مدين محمد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أدلة الدين. أما الالتزامات القروض فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً.

يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفأ القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، 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 للالتزامات القروض الأخرى تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بالخسائر الأئماني المتوقعة.

ز) المنحة الحكومية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

وبشكل عام، هناك افتراض بأن تملك أغلبية حقوق التصويت ينتهي عنده 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 حصة أكثر من 50% من أسهم المنشأة. وعند تقويم ما إذا كان لدى المجموعة السلطة على المنشأة المستثمر فيها وبالتالي السلطة على عوائدها المتغيرة، تنظر المجموعة إلى الحقائق والظروف ذات الصلة، والتي تشمل:

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

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

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديرًا 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 إدارة 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 المتواقة مع الشريعة الإسلامية. ظللت 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

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصاً الأنخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم في الحال اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركة. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسم تبادل) لنقاط حصاد الممنوعة 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 بعمليات 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 لبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقاييس أسعار العملات الخاصة وخيارات العملات (المكتتبة والمشتراء). يتم في الحال اثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويتم إثبات تكلفة العملية في قائمة الدخل الموحدة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدور 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 المقتناة لأغراض المتاجرة

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

رسوم إدارة الأصول
 يتم الاعتراف برسوم إدارة الأصول الخاضعة للإدارة ("المستندة إلى الموجودات")، أو نسبة من الأصول المئوية التي تأتي من صافي الأصول الخاضعة للإدارة ("المسندة إلى الموجودات")، أو النسبة المئوية لرأس المال المنஸور / المتزايد وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة 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. نظرًا 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 وصياغة قانوني غير مقيد، وبالتالي يتم الاعتراف به بمدروز 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 والفوائير، 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 شهرياً، ربع سنوي، إلخ).

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

رسوم الاكتتاب
 يتم الاعتراف برسوم الاكتتاب عندما تقدم المجموعة جميع الخدمات للمصدر ويحق لها تحصيل الرسوم من المصدر دون أي التزامات مالية مرتبطة بالرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بالصافي بعد المصاريف المتعلقة بالمعاملات.

رسوم الحفظ

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

ط) برنامج ولد للعمل

تقديم المجموعة برنامج ولد للعملاء (نقاط حصاد) والتي تسمح للأعضاء من صلة البطاقات استرداد النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركة. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسم تبادل) لنقاط حصاد الممنوعة 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 بنقاط حصاد غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعمليات الاسترداد.

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 لبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عند تعرضاً لها لمخاطر أو يكون لديه حقوق 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 توقيف 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

2) محاسبة تغطية المخاطر

تدرج المجموعة بعض المشتقات كأدوات تغطية المخاطر في علاقات تحوط مؤهلة. ت تعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تحول المعاملات التي تم 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 المقايسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية مرتبطة بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات التدفقات النقدية المعلنة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقعة حدها بنسنة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الريال السعودي، باستخدام سعر الصرف الفوري المعتمد 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 أساس متوسط أسعار 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

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حال ملزم بذلك أو في الحالات التي تعتمد 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 الاستثمار في إثباتات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث أن المجموعة تحفظ بجميع المخاطر والمنافع المحاسبية للملكية. ويتم قياس هذه الموجودات وفقاً لسياسات المحاسبة المتبعه 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 المشتراء 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 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 إثباتات الأولى بصافي القيمة الممكّن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة للممتلكات المعنية أيهما أقل، ناقصاً أي 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.

وإلهاضاً للإثباتات الأولى، 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 الاستهلاك.

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 أداء تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطريقة تقييم المجموعة مدى فاعلية تغطية المخاطر، وتبعاً لذلك يجب تقويم تحديد مدى فاعلية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة

قد يكون لخصيص 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 بقيمها 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 المطفأة 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 إنهاوها، أو ممارستها، أو إلغاؤها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المطفأة والقيمة الإسمية على مدى العمر المتبقى للأدلة 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 إلزام مسجل أو مرتبط بعملية مالية متوقعة احتمال حدها بنسنة عالية والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداء تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - مباشرة في الدخل الشامل الآخر، والجزء غير الفعال، إن وجد يتم إثباته في قائمة الدخل الأخرى. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على العمليات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في القيمة العادلة المتوقعة إثباتات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، يجب إدراج الربح والخسائر المتعلقة بها المتبعة سابقاً في الدخل الشامل الآخر مباشرة في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

ويتم التوقف عن اثبات سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاوها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عند التأكيد بأن العملية المتوقعة حصولها مسبقاً إن يتم حصولها، أو عند الغاء تضييفها 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 المتوقعة حدها، وفي حال التوقف بعدم حدتها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

خ) الممتلكات والمعدات
تقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، وبعد قياسها عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغير في المؤشر أو معدل العمولة. إذا كان هناك تغير في قدر المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغير تقديرها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنها، عند قياس التزامات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تعديل مقابل استهلاك تكاليف الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:-

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

ت) النقدية وشبة النقدية
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبة 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 الاقتضاء.

ث) مخصص مكافأة نهاية الخدمة
يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي المجموعة عند انتهاء عملهم وفق التقييم الدكتواري بموجب نظام العمل بالمملكة العربية السعودية والمطالبات التنظيمية المحلية.

خ) الزكاة
تُخضع المجموعة لزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويتم تحويل مصروف الزكاة على قائمة الدخل، لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة. تم تغيير أساس 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 لعميم البنك المركزي السعودي رقم 38100074519 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
تُخضع المجموعة أيضاً لضريبة القيمة المضافة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقوم بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المقدمة وتُسديد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبائعها للمدفوعات المؤهلة، على أساس شهري، يتم تحويل صافي تمويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وينم دفعها إما بمصروفات أو في حالة الممتلكات قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وينم دفعها إما بمصروفات أو في حالة المعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكاليف الأساسية.

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

خ) المنتجات المصرفية غير تقليدية
تقديم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية غير تقليدية، ويتم اعتمادها بواسطة الهيئة الشرعية، وتتضمن هذه المنتجات المرباحية والتورق والإيجار.
(1) المراقبة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة أو اصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

(2) الإيجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيره، بناء على طلب العميل (المستأجر)، وبناء على وعد من العميل باستئجار الأصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.
(3) التورق هو شكل من أشكال معاملات المراقبة تقوم المجموعة بموجبها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة فوراً ويستخدم متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاص به.

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

تم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتدرج الاصدارات والصيانة الجارية كمصاريف عند تكديها. كما يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية، وعليه يتم فوراً تخفيض قيمتها إلى القيمة الدفترية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمتها الدفترية 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 مستدينه وضمانات وقيولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند إثبات الأولى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند "مطابق أخرى"، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد إثبات الأولى، يتم قياس التزام المجموعة تجاه أي ضمان إما بقيمة العلاوة المطفأة أو بأفضل تقدير للنفقات المطلوبة أيهما أعلى، لتسوية أي التزامات مالية ناتجة عن 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 إثبات الأولى، تفوم المجموعة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعبر 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 لاستخدام تلك الموجودات.

موجودات حق الاستخدام
تقيس المجموعة موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:
1- ناقصاً الاستهلاك المترافق وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛
2- معدلة بأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المودعة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م

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 تحليل بالتغييرات في مخصص الخسائر:

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| 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 |
| (1,859) | - | - | (1,859) | صافي حركات أخرى |
| 582 | - | - | 582 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |
| 5,214 | - | - | 5,214 | الرصيد كما في 1 يناير 2021م |
| - | - | - | - | 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 |
| (2,773) | - | - | (2,773) | صافي حركات أخرى |
| 2,441 | - | - | 2,441 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

6. المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

أ) المقايات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايات أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقد والمنفذ المعادل (إيضاً 29).

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ 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 العمولات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية و يتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكتتب بال الخيار) 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 بالمبיעات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المباعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مراكز السوق مع توقيع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

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

غ) محاسبة تاريخ السداد

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

ف) الشريحة الأولى صكوك

تقوم المجموعة بتصنيف الصكوك المصدرة بدون تاريخ استرداد / استحقاق ثابتة (صكوك دائمة) وعدم إلزام المجموعة بدفع أرباح كجزء من حقوق الملكية. يتم الإعتراف بالتكليف والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية المودعة ضمن الأرباح المبقاة.

4. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

| بالألف الريالات السعودية | 2021 | 2022 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| نقدية في الصندوق | 4,240,485 | 4,197,499 |
| وديعة نظامية | 10,328,075 | 12,493,803 |
| إيداعات مع البنك المركزي السعودي | 10,973,847 | 16,166,001 |
| أرصدة أخرى | 45,071 | 509,349 |
| الإجمالي | 25,587,478 | 33,366,652 |

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسبة 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 والمنفذ المعادل (إيضاً 29).

كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م. ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتعرضات المرحلة الأولى.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

| بالألف الريالات السعودية | 2021 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| حسابات جارية | 5,149,260 | 6,541,293 |
| إيداعات أسواق المال | 12,498,013 | 14,072,521 |
| نقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (2,441) | (582) |
| الإجمالي | 17,644,832 | 20,613,232 |

إيداعات رأس المال تشمل ودائع هامشية قدرها 1,109 مليون ريال سعودي (2021: 1,575 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسلبية 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 التئمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

| المعدل الشهري | المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق | | | | | | | | | | 2022 بالاف ريالات السعودية |
|--|---|------------|------------|----------------|-------------|----------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|
| | أكبر من 5 سنوات | 5-1 سنوات | 12-3 شهور | إجمالي المبالغ | الاسمية | القيمة العادلة | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة الموجبة | |
| المقتنة لأغراض المتاجرة: | | | | | | | | | | | |
| 74,107,729 | 8,769,862 | 44,578,700 | 27,345,630 | 12,015,196 | 92,709,388 | (2,638,063) | 2,796,918 | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | | | |
| 33,550,649 | - | 1,100,889 | 14,506,684 | 30,295,943 | 45,903,516 | (68,193) | 165,318 | عقود صرف اجنبي أجلة | | | |
| 112,428 | - | - | 61,516 | 95,503 | 157,019 | (2,105) | 229 | خيارات العملة | | | |
| 1,210,279 | - | - | 355,116 | 855,163 | 1,210,279 | (17,281) | 18,323 | مقاييس السلع | | | |
| المقتنة لغطية مخاطر القيمة العادلة: | | | | | | | | | | | |
| 5,813,868 | 1,173,651 | 3,100,020 | 1,160,422 | 379,775 | 5,813,868 | - | 564,842 | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | | | |
| المقتنة لغطية مخاطر التدفقات النقدية: | | | | | | | | | | | |
| 5,258,050 | 1,389,063 | 2,981,601 | 668,578 | 218,807 | 5,258,049 | (128,643) | 245,211 | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | | | |
| - | 11,332,576 | 51,761,210 | 44,097,946 | 43,860,387 | 151,052,119 | (2,854,285) | 3,790,841 | إجمالي | | | |

| المعدل الشهري | المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق | | | | | | | | | | 2021 بالاف ريالات السعودية |
|---------------------------------|---|------------|------------|----------------|------------|----------------|------------------------|---------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|
| | أكبر من 5 سنوات | 5-1 سنوات | 12-3 شهور | إجمالي المبالغ | الاسمية | القيمة العادلة | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة الموجبة | |
| المقتنة لأغراض المتاجرة: | | | | | | | | | | | |
| 46,946,957 | 11,844,160 | 27,280,754 | 15,133,246 | 6,607,823 | 60,865,983 | (1,176,314) | 1,291,830 | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | | | |
| 23,987,117 | - | 1,365,291 | 3,729,735 | 18,962,292 | 24,057,318 | (92,017) | 96,035 | عقود صرف اجنبي أجلة | | | |
| 40,405 | - | - | - | 113,149 | 113,149 | (191) | 191 | خيارات العملة | | | |
| 5,283,720 | 1,174,488 | 2,792,732 | 1,019,645 | 296,855 | 5,283,720 | (169,987) | 26,459 | المقتنة لغطية مخاطر القيمة العادلة: | | | |
| 1,375,000 | - | 1,079,524 | 222,619 | 72,857 | 1,375,000 | (21,635) | - | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | | | |
| - | 13,018,648 | 32,518,301 | 20,105,245 | 26,052,976 | 91,695,170 | (1,460,144) | 1,414,515 | المقتنة لغطية مخاطر التدفقات النقدية: | | | |
| | | | | | | | | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | | | |

تشمل المقتنات منتجات مصرفيه غير تقليدية بقيمة 10.16 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 7.66 مليار ريال سعودي).

المشتقات المقتنة لأغراض تغطية المخاطر
إن المجموعة نظاماً شاملة لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر العمليات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناء على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة محدودة مخاطر العمليات بمقابلة المخاطر للعملات بقيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر العمولات الخاصة بمقابلة المخاطر الخاصة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية ومستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكلجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المقتنات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر عمليات محددة وكذلك باستخدام استراتيجيات تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموددة ككل.

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

تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

بالنسبة لمقاييس أسعار العمولات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبية ب-blame ترتيب البنية التحتية للسوق الأوروبية. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية لمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاضتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاومة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية
تعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات على الموجولات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العمولات. أيضاً، نتيجة لالتزامات مؤكدة بالعمولات الأجنبية، مثل ديونه المصدرة بالعملة الأجنبية، تعرّض المجموعة لمخاطر أسعار الصرف والعمولات التي يتم التحوط لها من خلال مقاييس أسعار العمولات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوطة لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

7. الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات حسب نوع الأداة المالية كما يلي:

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

| الإجمالي | | دولية | | محلية | | بألف الريالات السعودية |
|-----------|-----------|-------|-------|-----------|-----------|------------------------|
| م2021 | م2022 | م2021 | م2022 | م2021 | م2022 | |
| 1,176,774 | 1,363,419 | - | - | 1,176,774 | 1,363,419 | الصناديق الاستثمارية |
| 1,176,774 | 1,363,419 | - | - | 1,176,774 | 1,363,419 | الإجمالي |

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

| الإجمالي | | دولية | | محلية | | بألف الريالات السعودية |
|------------|------------|---------|---------|------------|------------|--------------------------|
| م2021 | م2022 | م2021 | م2022 | م2021 | م2022 | |
| 29,565,589 | 30,640,504 | 699,258 | 467,889 | 28,866,331 | 30,172,615 | أوراق مالية بعمولة ثابتة |
| 6,354,823 | 2,726,455 | - | - | 6,354,823 | 2,726,455 | أوراق مالية بعمولة عائمة |
| 35,920,412 | 33,366,959 | 699,258 | 467,889 | 35,221,154 | 32,899,070 | الإجمالي |

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| الإجمالي | | دولية | | محلية | | بألف الريالات السعودية |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------------------|
| م2021 | م2022 | م2021 | م2022 | م2021 | م2022 | |
| 17,466,355 | 16,047,992 | 17,466,355 | 16,047,992 | - | - | أوراق مالية بعمولة ثابتة |
| 4,073,645 | 1,417,750 | 757,086 | 911,992 | 3,316,559 | 505,758 | أسهم (إضاح - 7) |
| 21,540,000 | 17,465,742 | 18,223,441 | 16,959,984 | 3,316,559 | 505,758 | الإجمالي |
| 58,637,186 | 52,196,120 | 18,922,699 | 17,427,873 | 39,714,487 | 34,768,247 | الاستثمارات، صافي |

تشتمل الاستثمارات أعلاه على صكوك تبلغ 25.81 مليار ريال سعودي (2021م: 18.16 مليار ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، تبلغ 1.9 مليار ريال سعودي (2021م: 2.0 مليار ريال سعودي).

| 2022 | | | | تدفقات نقدية داخلة (موجودات) | الإجمالي |
|-----------------|-----------|---------------|---------------|------------------------------|----------|
| أكبر من 5 سنوات | 5-3 سنوات | سنة - 3 سنوات | إلى سنة واحدة | | |
| 139,979 | 318,835 | 354,585 | 177,293 | | |
| 139,979 | 318,835 | 354,585 | 177,293 | | |

| 2021 | | | | تدفقات نقدية داخلة (موجودات) | الإجمالي |
|-----------------|-----------|---------------|---------------|------------------------------|----------|
| أكبر من 5 سنوات | 5-3 سنوات | سنة - 3 سنوات | إلى سنة واحدة | | |
| - | 21,003 | 25,387 | 12,694 | | |
| - | 21,003 | 25,387 | 12,694 | | |

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م.

| 2022 | | | | وصف البنود المغطاة | القيمة العادلة | القيمة الموجبة | أداة تغطية المخاطر | المخاطر | القيمة العادلة | القيمة الموجبة | وصف البنود المغطاة |
|-----------------|-----------|------------------------------|------------------|--------------------|----------------|-------------------------------|--------------------|---------|----------------|----------------|--------------------|
| أكبر من 5 سنوات | 5-3 سنوات | سنة - 3 سنوات | إلى سنة واحدة | | | | | | | | |
| - | 532,996 | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | القيمة العادلة | 5,006,101 | 4,473,105 | استثمارات بأسعار عمولات ثابتة | | | | | |
| - | 31,846 | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | القيمة العادلة | 807,766 | 775,921 | قرص بأسعار عمولات ثابتة | | | | | |
| - | 245,211 | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | التدفقات النقدية | 3,883,050 | 4,128,261 | مطلوبات بعمولة عائمة | | | | | |
| (128,643) | - | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | التدفقات النقدية | 1,375,000 | 1,246,357 | أوراق مالية بعمولة عائمة | | | | | |

| 2021 | | | | وصف البنود المغطاة | القيمة العادلة | القيمة الموجبة | أداة تغطية المخاطر | المخاطر | القيمة العادلة | القيمة الموجبة | وصف البنود المغطاة |
|-----------------|-----------|------------------------------|------------------|--------------------|----------------|-------------------------------|--------------------|---------|----------------|----------------|--------------------|
| أكبر من 5 سنوات | 5-3 سنوات | سنة - 3 سنوات | إلى سنة واحدة | | | | | | | | |
| (134,844) | 26,459 | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | القيمة العادلة | 5,092,681 | 5,201,065 | استثمارات بأسعار عمولات ثابتة | | | | | |
| (35,143) | - | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | التدفقات النقدية | 799,734 | 834,877 | قرص بأسعار عمولات ثابتة | | | | | |
| (21,635) | - | مقاييس أسعار العمولات الخاصة | التدفقات النقدية | 1,375,000 | 1,375,000 | أوراق مالية بعمولة عائمة | | | | | |

قام البنك، في إطار أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، بإبرام اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية للمقاييس والمشتقات. بموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بمتطلبات 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 نقداً كضمان سواه لصالح البنك أو الطرف المقابل المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

ب) تحليل التغيرات في مخصص خسائر الدائمة المتوقعة

قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كسندات أسهم مدروجة 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.

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة

| الإجمالي | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي | القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021 | القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022 | توزيعات أرباح مثبتة خلال 2021 | توزيعات أرباح مثبتة خلال 2022 |
|------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| بـالـريـالـاتـ السـعـودـيـة | | | | | | | | |
| تداول السعودية (تداول) أسهم مدروجة | | | | | | | | |
| 120,011 | 65,599 | 2,931,818 | 84,478 | | | | | |
| - | - | 384,741 | 421,280 | | | | | |
| 58 | 543 | 757,086 | 911,992 | | | | | |
| 120,069 | 66,142 | 4,073,645 | 1,417,750 | | | | | |
| الإجمالي | | | | | | | | |

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 المبفأة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من خطة التعديل للمحفظة. بلغت الخسائر الأخرى في الأسهم ما قيمته 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

| الإجمالي | متداولة | غير متداولة | الإجمالي | متداولة | غير متداولة | الإجمالي | متداولة | غير متداولة |
|------------------------------------|---------|-------------|-----------|---------|-------------|----------|---------|-------------|
| بـالـريـالـاتـ السـعـودـيـة | | | | | | | | |
| الصناديق الاستثمارية | | | | | | | | |
| 1,176,774 | - | 1,176,774 | 1,363,419 | - | 1,363,419 | | | |
| 1,176,774 | - | 1,176,774 | 1,363,419 | - | 1,363,419 | | | |
| الإجمالي | | | | | | | | |

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

| الإجمالي | متداولة | غير متداولة* | الإجمالي | متداولة | غير متداولة* | الإجمالي | متداولة | غير متداولة* |
|------------------------------------|------------|--------------|------------|------------|--------------|----------|---------|--------------|
| بـالـريـالـاتـ السـعـودـيـة | | | | | | | | |
| أدوات مالية بعمولة ثابتة | | | | | | | | |
| 29,565,589 | 18,384,863 | 11,180,726 | 30,640,504 | 14,406,355 | 16,234,149 | | | |
| 6,354,823 | 5,512,408 | 842,415 | 2,726,455 | 1,343,802 | 1,382,653 | | | |
| 35,920,412 | 23,897,271 | 12,023,141 | 33,366,959 | 15,750,157 | 17,616,802 | | | |
| الإجمالي | | | | | | | | |

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| الإجمالي | متداولة | غير متداولة* | الإجمالي | متداولة | غير متداولة* | الإجمالي | متداولة | غير متداولة* |
|------------------------------------|------------|--------------|------------|------------|--------------|----------|---------|--------------|
| بـالـريـالـاتـ السـعـودـيـة | | | | | | | | |
| أدوات مالية بعمولة ثابتة | | | | | | | | |
| 17,466,355 | - | 17,466,355 | 16,047,992 | - | 16,047,992 | | | |
| 4,073,645 | 537,534 | 3,536,111 | 1,417,750 | 554,576 | 863,174 | | | |
| 21,540,000 | 537,534 | 21,002,466 | 17,465,742 | 554,576 | 16,911,166 | | | |
| 58,637,186 | 24,434,805 | 34,202,381 | 52,196,120 | 16,304,733 | 35,891,387 | | | |
| الاستثمارات، صافي | | | | | | | | |

* تشمل السندات غير المتداولة، على فواتير وسندات ذئنة حكومية سعودية قدرها 13.6 مليار ريال سعودي (2021م: 22.8 مليار ريال سعودي).

| الإجمالي | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي | المرحلـةـ الـأـولـىـ السـعـودـيـةـ |
|----------|----------------|-----------------|-----------------|----------|--|
| 5,617 | - | 3,449 | 2,168 | | الرصيد كما في 1 يناير 2022م |
| - | - | (2,701) | 2,701 | | محول من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى |
| - | - | 365 | (365) | | محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | | محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| (188) | - | 294 | (482) | | صافي الحركات الأخرى* |
| 5,429 | - | 1,407 | 4,022 | | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |
| 16,073 | - | - | 16,073 | | الرصيد كما في 1 يناير 2021م |
| - | - | - | - | | محول من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى |
| - | - | 1,312 | (1,312) | | محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | | محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| (10,456) | - | 2,137 | (12,593) | | صافي الحركات الأخرى* |
| 5,617 | - | 3,449 | 2,168 | | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة

| الإجمالي | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي | المرحلـةـ الـأـولـىـ السـعـودـيـةـ |
|----------|----------------|-----------------|-----------------|----------|--|
| 112,737 | 38,937 | 35,702 | 38,098 | | الرصيد كما في 1 يناير 2022م |
| - | (14,571) | (3,669) | 18,240 | | محول من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى |
| - | (5,414) | 11,342 | (5,928) | | محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 16,310 | (12,959) | (3,351) | | محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| 261,430 | 274,778 | 15,111 | (28,459) | | صافي الحركات الأخرى* |
| 374,167 | 310,040 | 45,527 | 18,600 | | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |
| 100,348 | 23,448 | 24,346 | 52,554 | | الرصيد كما في 1 يناير 2021م |
| - | (6,842) | (5,338) | 12,180 | | محول من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى |
| - | - | 10,771 | (10,771) | | محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 682 | (631) | (51) | | محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| 12,389 | 21,649 | 6,554 | (15,814) | | صافي الحركات الأخرى* |
| 112,737 | 38,937 | 35,702 | 38,098 | | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

* يشمل إعادة القياس.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م

ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لـجمالي القروض والسلف:

| خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
|--|-----------------|-----------------|----------------|---|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | الرصيد كما في 1 يناير 2022م |
| 4,514,157 | 2,413,141 | 1,472,072 | 628,944 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | (51,809) | (52,543) | 104,352 | محول من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | (58,581) | 69,782 | (11,201) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 44,990 | (37,289) | (7,701) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| 240,641 | 328,550 | 97,515 | (185,424) | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة** |
| 4,754,798 | 2,676,291 | 1,549,537 | 528,970 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |
| 4,534,013 | 2,562,180 | 945,452 | 1,026,381 | الرصيد كما في 1 يناير 2021م |
| - | (126,137) | (35,360) | 161,497 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | (35,206) | 41,526 | (6,320) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 18,696 | (16,154) | (2,542) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| (19,856) | (6,392) | 536,608 | (550,072) | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة** |
| 4,514,157 | 2,413,141 | 1,472,072 | 628,944 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

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

| خسائر الائتمان بشأن بطاقات الائتمان (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
|--|-----------------|-----------------|----------------|---|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | الرصيد في 1 يناير 2022م |
| 25,479 | 13,579 | 4,647 | 7,253 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | (1,645) | (1,202) | 2,847 | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | (45) | 110 | (65) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثالثة |
| - | 103 | (49) | (54) | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة |
| 34,539 | 16,326 | 6,256 | 11,957 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |
| 60,018 | 28,318 | 9,762 | 21,938 | الرصيد كما في 1 يناير 2021م |
| 29,830 | 21,477 | 2,595 | 5,758 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | (7,190) | (1,012) | 8,202 | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | (1,500) | 1,653 | (153) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثالثة |
| - | 280 | (184) | (96) | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة |
| (4,351) | 512 | 1,595 | (6,458) | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |
| 25,479 | 13,579 | 4,647 | 7,253 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |

| الإجمالي | 2021م | 2022م | بألف الريالات السعودية |
|------------|------------|------------|-------------------------|
| 34,249,966 | 34,249,966 | 32,616,001 | حكومة وشبه حكومية |
| 15,121,503 | 15,121,503 | 15,553,709 | شركات |
| 9,265,717 | 9,265,717 | 4,026,410 | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 58,637,186 | 58,637,186 | 52,196,120 | إجمالي |

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 9,025 مليون ريال سعودي (2021م: 9,307 مليون ريال سعودي)، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك (إيجار 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:

| الإجمالي | 2022م | بألف الريالات السعودية |
|----------------------------------|-------------|------------------------|
| القروض والسلف العاملة | 242,875,783 | 824,920 |
| القروض والسلف غير العاملة | 4,243,962 | 4,478 |
| إجمالي القروض والسلف | 247,119,745 | 829,398 |
| مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر | (4,754,798) | (2,683) |
| الائتمانية المتوقعة | 242,364,947 | 826,715 |
| إجمالي | 242,364,947 | 826,715 |

| الإجمالي | 2021م | بألف الريالات السعودية |
|----------------------------------|-------------|------------------------|
| القروض والسلف العاملة | 218,149,427 | 831,957 |
| القروض والسلف غير العاملة | 3,654,965 | 1,015 |
| إجمالي القروض والسلف | 221,804,392 | 832,972 |
| مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر | (4,514,157) | (1,154) |
| الائتمانية المتوقعة | 217,290,235 | 831,818 |
| إجمالي | 217,290,235 | 831,818 |

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 168.9 مليون ريال سعودي (2021م: 146.0 مليون ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2022م، تكون إجمالي محفظة المنتجات الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق 122.0 مليون ريال سعودي (2021م: 102.7 مليون ريال سعودي)، والإجارة 20.6 مليون ريال سعودي (2021م: 21.7 مليون ريال سعودي)، والمرابحة 27.2 مليون ريال سعودي (2021م: 23.4 مليون ريال سعودي)، وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة 3.3 مليون ريال سعودي (2021م: 3.2 مليون ريال سعودي). خلال 2022م، بلغ دخل العمولات الخاصة للمحفظة 7.6 مليون ريال سعودي (2021م: 5.9 مليون ريال سعودي).

* تشمل قروض الرهن العقارية الشخصية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م

ج) تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف

| إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية) | | | | |
|---|-----------------|-----------------|----------------|---|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 221,804,392 | 4,304,115 | 13,441,444 | 204,058,833 | الرصيد في 1 يناير 2022م |
| - | (140,376) | (1,394,820) | 1,535,196 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | (128,581) | 2,282,456 | (2,153,875) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 1,651,513 | (549,912) | (1,101,601) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| 26,234,288 | 158,281 | 135,809 | 25,940,198 | صافي التغيرات الأخرى* |
| (918,935) | (918,935) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 247,119,745 | 4,926,017 | 13,914,977 | 228,278,751 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |
| 195,880,648 | 4,371,448 | 14,916,155 | 176,593,045 | الرصيد في 1 يناير 2021م |
| - | (310,985) | (2,083,500) | 2,394,485 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | (89,303) | 2,431,610 | (2,342,307) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 758,545 | (274,044) | (484,501) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| 26,606,917 | 257,583 | (1,548,777) | 27,898,111 | صافي التغيرات الأخرى* |
| (683,173) | (683,173) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 221,804,392 | 4,304,115 | 13,441,444 | 204,058,833 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

* تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة والمبالغ المشطوبة وإعادة القياس.

| خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض شخصية* (بآلاف الريالات السعودية) | | | | |
|---|-----------------|-----------------|----------------|---|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 825,289 | 467,454 | 107,073 | 250,762 | الرصيد في 1 يناير 2022م |
| - | (50,164) | (45,477) | 95,641 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | (14,488) | 17,019 | (2,531) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 21,060 | (19,808) | (1,252) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| 160,783 | 230,402 | 28,391 | (98,010) | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة |
| 986,072 | 654,264 | 87,198 | 244,610 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |
| 998,568 | 611,750 | 72,984 | 313,834 | الرصيد في 1 يناير 2021م |
| - | (118,946) | (26,831) | 145,777 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | (33,706) | 35,968 | (2,262) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 10,691 | (9,541) | (1,150) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| (173,279) | (2,335) | 34,493 | (205,437) | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة |
| 825,289 | 467,454 | 107,073 | 250,762 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

** تشمل قروض الرهن العقارية الشخصية.

| خسائر الائتمان بشأن قروض تجارية** (بآلاف الريالات السعودية) | | | | |
|--|-----------------|-----------------|----------------|---|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 3,663,389 | 1,932,108 | 1,360,352 | 370,929 | الرصيد في 1 يناير 2022م |
| - | - | (5,864) | 5,864 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | (44,048) | 52,653 | (8,605) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 23,827 | (17,432) | (6,395) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| (918,935) | (918,935) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 964,254 | 1,000,757 | 62,868 | (99,371) | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة |
| 3,708,708 | 1,993,709 | 1,452,577 | 262,422 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |
| 3,505,615 | 1,928,953 | 869,873 | 706,789 | الرصيد في 1 يناير 2021م |
| - | (1) | (7,517) | 7,518 | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | - | 3,905 | (3,905) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| - | 7,725 | (6,429) | (1,296) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| 840,947 | 678,604 | 500,520 | (338,177) | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة |
| (683,173) | (683,173) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 3,663,389 | 1,932,108 | 1,360,352 | 370,929 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

** تشمل حسابات جاري مدین و أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

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

| م2021 | م2022 | بألف الريالات السعودية |
|-----------|-----------|--------------------------------------|
| 1,217,921 | 1,599,651 | المحمل خلال السنة، صافي * |
| (357,067) | (569,058) | مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي |
| 860,854 | 1,030,593 | مخصص الانخفاض، صافي (إيضاً 8 - ه) |

* تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة.

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

| م2021 | م2022 | بألف الريالات السعودية |
|----------|-----------|--|
| 860,854 | 1,030,593 | مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي (إيضاً 8 - د) |
| (10,097) | (3,193) | مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي |
| 850,757 | 1,027,400 | الإجمالي |

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% (2021: 48.46%) من حصة حقوق الملكية في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وغيره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريع في القطاعات الصناعية والنقل والزراعة والتجارة وغيرها، إلى جانب الابتكار التمويلي الموجودات الثابتة والمنقوله.

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% (2021: 30.6%) من حصة حقوق الملكية (بما في ذلك المملوكة بشكل غير مباشر) وتمثيل في مجلس الإدارة 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 رويدل وصن ألينس 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 لذا 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 رويدل وصن ألينس للتأمين. كان للبنك حصة 21.4% في ملكية شركة رويدل وصن ألينس للتأمين قبل مقايسة الأسهوم 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.

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | قرصن شحذية* (بألف الريالات السعودية) |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| 76,477,400 | 872,493 | 1,156,915 | 74,447,992 | الرصيد في 1 يناير 2022م |
| - | (132,746) | (570,161) | 702,907 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | (40,352) | 949,491 | (909,139) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 559,019 | (165,517) | (393,502) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| 9,745,160 | 5,956 | 336,939 | 9,402,265 | صافي التغيرات الأخرى*** |
| 86,222,560 | 1,264,370 | 1,707,667 | 83,250,523 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |
| 64,532,596 | 1,105,749 | 1,509,007 | 61,917,840 | الرصيد في 1 يناير 2021م |
| - | (310,220) | (850,570) | 1,160,790 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | (89,074) | 660,038 | (570,964) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 386,087 | (114,350) | (271,737) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| 11,944,804 | (220,049) | (47,210) | 12,212,063 | صافي التغيرات الأخرى*** |
| 76,477,400 | 872,493 | 1,156,915 | 74,447,992 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | قرصن تجارية** (بألف الريالات السعودية) |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| 144,473,377 | 3,401,633 | 12,238,079 | 128,833,665 | الرصيد في 1 يناير 2022م |
| - | - | (804,463) | 804,463 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | (88,016) | 1,325,655 | (1,237,639) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 1,086,853 | (383,448) | (703,405) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| 16,163,067 | 133,853 | (250,101) | 16,279,315 | صافي التغيرات الأخرى*** |
| (918,935) | (918,935) | - | - | المبالغ المشطوبة |
| 159,717,509 | 3,615,388 | 12,125,722 | 143,976,399 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |
| 130,637,936 | 3,235,217 | 13,353,629 | 114,049,090 | الرصيد في 1 يناير 2021م |
| - | (3) | (1,230,106) | 1,230,109 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | - | 1,768,893 | (1,768,893) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 371,247 | (159,521) | (211,726) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| 14,518,614 | 478,345 | (1,494,816) | 15,535,085 | صافي التغيرات الأخرى** |
| (683,173) | (683,173) | - | - | المبالغ المشطوبة |
| 144,473,377 | 3,401,633 | 12,238,079 | 128,833,665 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

* تشمل القروض العقارية
** تشمل حسابات جاري مدین وأخرى
*** تشمل القروض الجديدة والمسددة والمبالغ المشطوبة وأي إعادة قياس أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| م2021 | م2022 | بألف الريالات السعودية |
|------------|------------|------------------------|
| 1,062,616 | 1,260,568 | حسابات جارة |
| 42,071,524 | 37,499,500 | ودائع أسواق المال |
| 43,134,140 | 38,760,068 | الإجمالي |

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 تاريخ مستقبلية محددة (إيضاح 19 د). استلم البنك ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 19.9 مليون ريال سعودي (2021: 19.9 مليون 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

| م2021 | م2022 | بألف الريالات السعودية |
|-------------|-------------|------------------------|
| 116,255,002 | 123,376,425 | تحت الطلب |
| 1,348,523 | 1,269,928 | ادخار |
| 75,032,396 | 96,102,144 | لأجل |
| 19,042,376 | 19,258,588 | أخرى |
| 211,678,297 | 240,007,085 | الإجمالي |

تتضمن الودائع لأجل ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 32,559 مليون ريال سعودي (2021م: 31,252 مليون ريال سعودي)، كما تضمن 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 بمبلغ 628 مليون ريال سعودي (2021م: 152 مليون ريال سعودي)، كما تضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 3,780 مليون ريال سعودي (2021: 3,522 مليون ريال سعودي) كضمانات متحجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنفاذ.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالتالي:

| م2021 | م2022 | بألف الريالات السعودية |
|------------|------------|------------------------|
| 3,854,630 | 3,113,219 | تحت الطلب |
| 39,047 | 5,353 | ادخار |
| 24,111,758 | 9,472,597 | لأجل |
| 1,917,490 | 500,843 | أخرى |
| 29,922,925 | 13,092,012 | الإجمالي |

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 يواقع 150 نقطة أساس ومدتها 10 سنوات قابلة للسترداد في السنة الخامسة وفقاً لشروط واحكام 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٪ سنوياً، وقابلة للسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط الاتفاقية.

10. ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات ، صافي

| بألف الريالات السعودية | الإجمالي | الأجهزة وبرامج الحاسوب التي ومساريع الأنشطة والتركتبيات والمعادن | تحسينات وديكورات المباني | موجودات حق الاستخدام | الأراضي والمباني | التكلفة |
|------------------------|------------------|--|--------------------------|----------------------|------------------|-------------------------------|
| 7,208,903 | 3,294,733 | 566,593 | 1,069,433 | 842,940 | 1,435,204 | الرصيد كما في 1 يناير 2021م |
| 834,990 | 439,646 | 56,210 | 63,381 | 227,495 | 48,258 | الإضافات |
| (140,308) | (250) | (1,110) | (12,832) | (117,167) | (8,949) | الاستبعادات |
| 7,903,585 | 3,734,129 | 621,693 | 1,119,982 | 953,268 | 1,474,513 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |
| 1,297,439 | 628,295 | 95,545 | 89,200 | 290,098 | 194,301 | الإضافات |
| (410,525) | (120,686) | (18,206) | (10,900) | (259,973) | (760) | الاستبعادات |
| 8,790,499 | 4,241,738 | 699,032 | 1,198,282 | 983,393 | 1,668,054 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |

تشمل الأراضي والمباني والتحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 28.9 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: لا يوجد) و 30.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022م (2021: 13.5 مليون ريال سعودي) على التوالي. وتشمل الاستبعادات عقود الإيجار الملغاة والمنتهية.

11. الموجودات الأخرى

| بألف الريالات السعودية | الإجمالي | ذمم مدينة أخرى * |
|------------------------|------------------|------------------|
| 4,781,092 | 2,536,456 | 473,518 |
| 493,193 | 207,766 | 33,071 |
| (76,802) | (235) | (1,036) |
| 5,197,483 | 2,743,987 | 505,553 |
| 540,532 | 253,259 | 26,793 |
| (256,171) | (94,855) | (8,629) |
| 5,481,844 | 2,902,391 | 523,717 |
| | | |
| 2,427,811 | 758,277 | 93,075 |
| 2,706,102 | 990,142 | 116,140 |
| 3,308,655 | 1,339,347 | 175,315 |
| | | |
| | | |
| 476,827 | 818,338 | |
| 1,015,359 | 2,357,608 | |
| 1,492,186 | 3,175,946 | |

* تشمل بشكل رئيسي، على مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينين متعددين وحسابات تحت التسوية وبنود قيد الإجراء قدرها 2,267 مليون ريال سعودي (2021: 788 مليون ريال سعودي) يتم تسويتها في السياق العادي للأعمال.

إيضاحات حول القوائم المالية المودعة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

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 البنك 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

وخلال شهر يونيو 2020م، قام البنك بسداد سندات الدين الثانوية (صكوك) بقيمة 4 مليار ريال سعودي الصادرة 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 الشريحة 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 الشريحة 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. يدفع معدل الربح المطبق على الصكوك في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء حدوث حدث 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 تأديراً في السداد ولن تكون المبالغ التي لم يتم سدادها تزاكمية أو مرتبة مع أي توزيعات مستقبلية. بدأ طرح الصكوك في 8 سبتمبر 2022م واقتصر في 5 أكتوبر 2022م.

خلال فبراير 2022، أصدر البنك بناجاً صكوك خضراء من خلال ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالدولار الأمريكي من الشريحة 1 الإضافية، "صكوك خضراء" بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 مليون ريال سعودي). هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مفروضة لحاملي الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثابتي للبنك ضمن حقوق الملكية.

يوضح الجدول التالي الحركة في سندات الدين المصدرة و صكوك الشريحة الأولى:

| | سندات الدين المصدرة | | صكوك الشريحة الأولى | | بألف ريالات السعودية |
|---|---------------------|-----------|---------------------|-----------|----------------------|
| | م2021 | م2022 | م2021 | م2022 | |
| الرصيد في بداية السنة | | | 5,684,008 | 8,716,577 | الرصيد الافتتاحي |
| صافي التغير في القيمة العادلة | | 149,612 | | | بند التدفقات النقدية |
| صافي المبالغ المتعلقة باستثمار الدين المدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحولة إلى قائمة الدخل الموددة | (86,145) | - | 6,571,125 | 3,000,000 | إصدار الصكوك |
| صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة | 261,430 | - | - | 32,569 | دركات أخرى |
| مكاسب اكتواريه | 201,103 | - | - | 41,842 | الرصيد الختامي |
| صافي الاستبعادات خلال السنة | (895,500) | (895,500) | - | - | |
| الرصيد في نهاية السنة | (790,260) | 527,537 | (1,512,524) | 66,750 | 127,977 |

15. المطلوبات الأخرى

| | بألف ريالات السعودية | | 2021 | 2022 | بألف ريالات السعودية |
|---|----------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------|
| | الإجمالي | الإجمالي | | | |
| الرصيد في بداية السنة | | | 3,401 | | ذمم دائنة |
| صافي التغير في القيمة العادلة | | | (208,068) | | أخرى* |
| صافي المبالغ المتعلقة باستثمار الدين المدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحولة إلى قائمة الدخل الموددة | (311,311) | - | (386,843) | (25,036) | الإجمالي |
| صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة | 12,389 | - | 12,389 | - | * تشمل بشكل رئيسي مالي: |
| مكاسب اكتواريه | 73,715 | - | 73,715 | - | |
| صافي الاستبعادات خلال السنة | (27,507) | (27,507) | - | - | |
| الرصيد في نهاية السنة | 1,637,436 | 1,492,301 | 301,123 | (134,353) | 206,944 |

| | بألف ريالات السعودية | | 2021 | 2022 | بألف ريالات السعودية |
|---|----------------------|---------------------|---------|---------|-----------------------------------|
| | مخصص الزكاة | مكافآت نهاية الخدمة | | | |
| مخصصات عقود إيجار | 1,714,132 | 1,355,218 | 998,396 | 827,231 | مخصصات العادة على المنحة الحكومية |
| مخصصات الخسائر للنفعات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالاستثمار | 538,338 | 527,174 | 263,207 | 146,090 | احتياطيات المبالغ المشطوبة |
| مخصصات الأعمال العادي | 256,138 | 206,944 | 557,619 | 586,319 | |

يتم تسويه التأمين المستحق المتعلق بالمنتجات الأخرى، والمصروفات المستحقة، والإيرادات المقبوسة مقدماً، والبنود قيد الإجراء خلال دورة الأعمال العادي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م

2) فيما يلي تحليل بالتغييرات في مخصص الخسائر للتعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | بألف ريالات السعودية |
|----------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| 256,138 | 197,384 | 19,975 | 38,779 | الرصيد كما في 1 يناير 2022م |
| - | - | (4,668) | 4,668 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | - | 571 | (571) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 479 | (477) | (2) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| 879 | 17,327 | 1,963 | (18,411) | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة |
| (50,073) | (50,073) | - | - | تحويل إلى احتياطيات المبالغ المشطوبة |
| 206,944 | 165,117 | 17,364 | 24,463 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م |

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | بألف ريالات السعودية |
|----------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| 285,384 | 198,864 | 39,174 | 47,346 | الرصيد كما في 1 يناير 2021م |
| - | - | (7,323) | 7,323 | محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى |
| - | - | 745 | (745) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية |
| - | 918 | (900) | (18) | محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة |
| (5,801) | 21,047 | (11,721) | (15,127) | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة |
| (23,445) | (23,445) | - | - | تحويل إلى احتياطيات المبالغ المشطوبة |
| 256,138 | 197,384 | 19,975 | 38,779 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

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 تحليل للستحققات التعاقدية لقاء التعهادات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

| م2021 | م2022 | بألف ريالات السعودية |
|-------------|-------------|-------------------------|
| 85,268,208 | 94,473,682 | شركات |
| 19,804,300 | 19,374,717 | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 105,072,508 | 113,848,399 | الإجمالي |

د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى بنوك أخرى:

| م2021 | م2022 | بألف ريالات السعودية |
|-----------------------|-----------------------|--|
| المطلوبات ذات العلاقة | المطلوبات ذات العلاقة | استثمارات مقتناء بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاخ 7 هـ) و 12 |
| 9,407 | 9,307 | 8,518 9,025 |

يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط الطبيعية والعادلة للإقرارات والأدوات المالية وأنشطة الإقراض.

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 جوهرية.

ب) الإرتباطات الرأسمالية
كما في 31 ديسمبر 2022م، بلغت التعهادات الرأسمالية للبنك 3,180.7 مليون ريال سعودي (2021م: 1,587.9 مليون ريال سعودي) تشمل مباني الإدارية، وأجهزة وبرامج الحاسوب الآلي ومشاريع الأتمتة، وأعمال بناء وشراء معدات.

ج) التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
إن الفرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية - والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنفاذ من قبل العميل من الوفاء بالالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الأئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تقل كثيراً عن المبلغ الملزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، تجاه عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفقاً لشروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

القيوولات تمثل تعهادات المجموعة لسداد الكمبيالات المحسوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القيوولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الأئتمان الجزء غير المستخدم من الأئتمان الممنوح بشكل أساس على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية، وفيما يتعلق بمخاطر الأئتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الأئتمان، 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 الأئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير أتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الأئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1) فيما يلي تحليل للستحققات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهادات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

| الإجمالي | أكبر من 5 سنوات | 5-1 سنة | 12-3 شهر | خلال 3 أشهر | بألف ريالات السعودية |
|---|-----------------|------------|------------|-------------|----------------------|
| اعتمادات مستندية | | | | | |
| خطابات ضمان* | 8,679,430 | - | 123,674 | 2,791,221 | 5,764,535 |
| قيوولات | 77,159,876 | 1,322,304 | 27,295,343 | 31,382,900 | 17,159,329 |
| الالتزامات لمنح الأئتمان غير قابلة للنفاذ | 3,644,844 | - | - | 849,462 | 2,795,382 |
| الإجمالي | 24,364,249 | 8,976,377 | 5,197,469 | 1,137,585 | 9,052,818 |
| | 113,848,399 | 10,298,681 | 32,616,486 | 36,161,168 | 34,772,064 |

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

*وهذا حدد المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التغير في السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداولاً بطبعته.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2022م 119 مليون ريال سعودي (2021م: 94,860 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

20. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يشتمل 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).

24. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين
يخلص الجدول التالي ملخص موظفي المجموعة المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع تعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال الستين المنتهي في 31 ديسمبر 2022م و 2021م، وطرق السداد:

| النفقات بألف الريالات السعودية | إجمالي التعويضات | | تعويضات متغيرة | | تعويضات ثابتة | | عدد الموظفين | | الإجمالي |
|---|------------------|-----------|----------------|---------|---------------|-----------|--------------|-------|----------|
| | م2021 | م2022 | م2021 | م2022 | م2021 | م2022 | م2021 | م2022 | |
| كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي) | 58,549 | 70,158 | 29,511 | 41,836 | 29,038 | 28,322 | 12 | 12 | |
| موظفو يقونون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر | 229,018 | 220,405 | 61,795 | 69,201 | 167,223 | 151,204 | 478 | 362 | |
| موظفي يقومون بمهام رقابية | 137,733 | 121,436 | 21,958 | 25,749 | 115,775 | 95,687 | 375 | 263 | |
| موظفو بعقود خارجية | 49,603 | 38,594 | - | - | 49,603 | 38,594 | 960 | 1,200 | |
| موظفو آخرون | 1,163,219 | 1,353,964 | 169,652 | 212,387 | 993,567 | 1,141,577 | 4,795 | 4,957 | |
| الإجمالي | 1,638,122 | 1,804,557 | 282,916 | 349,173 | 1,355,206 | 1,455,384 | 6,620 | 6,794 | |
| * التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة | 737,078 | 802,121 | | | | | | | |
| مجموع الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين طبقاً لقائمة الدخل الموحدة | 2,092,284 | 2,257,505 | | | | | | | |

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

21. دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات على المتطلبات الوظيفية، والمهارات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ قرارات تتم عن مخاطر، وتطبق هذه السياسة على الموظفين كافة من فيهم فريق الإدارة التنفيذية، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة وقوتها مركزها المالي، وتشتمل هذه التعويضات على تعويضات ثابتة ومتغيرة، وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والحوافز بالمجموعة. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وت تكون من خمسة أعضاء غير تنفيذيين ثلاثة منهم من المجلس وعضاوين خارجيين مستقلين. وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نهاية عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة التعويضات والحوافز ومراجعة وتقدير مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوقة من أجلها، والتأكد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور والمزايا والبدلات الأخرى، أما التعويضات المتغيرة فتشمل حوافز البيع، والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت و مدفوعات الحوافز المرتبطة بتحقيق الأداء.

لقد اعتمدت المجموعة برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة. وبالنسبة لكيار التنفيذيين والموظفوين الذين يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر، تستحق التعويضات المتغيرة خلال مدة 3 سنوات ويتم ربطها مع مستوى المسؤولية والأداء العام للمجموعة والموظفو، وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفى وتقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة.

| بالألف الريالات السعودية | م2021 | م2022 | دخل العمولات الخاصة على: |
|--|-----------|------------|--------------------------|
| استثمارات - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 751,776 | 756,814 | |
| - بالتكلفة المطفأة | 672,527 | 956,711 | |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | 1,424,303 | 1,713,525 | |
| قروض وسلف | 92,777 | 634,376 | |
| الإجمالي | 7,591,026 | 10,559,660 | |
| | 9,108,106 | 12,907,561 | |

| بالألف الريالات السعودية | م2021 | م2022 | مصاريف العمولات الخاصة على: |
|---|---------|-----------|-----------------------------|
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | 95,817 | 395,356 | |
| ودائع العملاء | 476,614 | 2,173,745 | |
| سندات دين مصدرة | 242,502 | 286,015 | |
| الإجمالي | 814,933 | 2,855,116 | |

| بالألف الريالات السعودية | م2021 | م2022 | دخل الأتعاب والعمولات على: |
|----------------------------------|-----------|-----------|----------------------------|
| واسطة الأسهوم وإدارة الصناديق | 862,622 | 749,949 | |
| - تمويل المتاجرة | 612,195 | 707,531 | |
| - التسهيلات اللائمية والاستشارات | 620,534 | 870,166 | |
| - منتجات البطاقات المصرفية | 809,797 | 927,243 | |
| - الخدمات البنكية الأخرى | 249,643 | 304,182 | |
| إجمالي دخل الأتعاب والعمولات | 3,154,791 | 3,559,071 | |
| مصاريف الأتعاب والعمولات على: | | | |
| - منتجات البطاقات المصرفية | 636,103 | 754,143 | |
| - وساطة الأسهوم | 141,558 | 97,528 | |
| - الخدمات البنكية الأخرى | 259,483 | 278,733 | |
| إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات | 1,037,144 | 1,130,404 | |
| دخل الأتعاب والعمولات، صافي | 2,117,647 | 2,428,667 | |

22. مكاسب بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي

| بالألف الريالات السعودية | م2021 | م2022 | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
|--------------------------|---------|---------|--|
| بالتكلفة المطفأة | 311,311 | 86,145 | |
| الإجمالي | 96,210 | 35,630 | |
| | 407,521 | 121,775 | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م

د) إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

| م2021 | م2022 | بالألف ريالات السعودية |
|----------|-----------|---|
| (15,706) | (29,791) | مكاسب التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة |
| (3,412) | 6,099 | خسائر (مكاسب) اكتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات السكانية |
| (54,597) | (177,411) | المكاسب الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية |
| (73,715) | (201,103) | |

ه) تتمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م، في الآتي:

| م2021 | م2022 | بالألف ريالات السعودية |
|-------|-------|-------------------------------------|
| %2.7 | %5.4 | معدل الخصم للسنة |
| %4.0 | %4.0 | المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة |
| 60 | 60 | سن التقاعد الاعتيادي |

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

و) حساسية الافتراضات الاكتوارية
يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م لمعدل الخصم %5.4 (2021م: %2.7) ومعدل زيادة الرواتب %4.0 (2021م: %4.0).

| التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص) | | |
|--|--|--|
| النقص في الافتراض (بالألف ريالات السعودية) | الزيادة في الافتراض (بالألف ريالات السعودية) | النقص في الافتراض (بالألف ريالات السعودية) |
| 30,591 | (25,780) | %0.50 |
| (26,261) | 30,843 | %0.50 |
| 51,383 | (47,525) | %0.50 |
| (47,180) | 50,473 | %0.50 |

م2022

| معدل الخصم | المعدل المتوقع لزيادة الراتب |
|------------|------------------------------|
| م2021 | م2021 |

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.

تم احتساب ربح الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بقسمة صافي دخل السنة المنسبه إلى حملة الأسهم العادي 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 للسهم (2021م: 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 0.54 ريال سعودي للسهم (2021م: 1,620 مليون ريال سعودي للسهم) تم اقتراحته 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 وسبعين 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 مخصصاً 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 بمبلغ 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 السعويدي المعتمد به. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير اكتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام (طريقة وحدة الاستثمار المتوقع).

ب) فيما يلي الحركة في الالتزام خلال السنة بناء على القيمة الحالية له:

| بالألف ريالات السعودية | الالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة |
|------------------------|---|
| 1,029,374 | 998,396 |
| 95,723 | 94,962 |
| 22,958 | 27,592 |
| (75,944) | (92,616) |
| (73,715) | (201,103) |
| 998,396 | 827,231 |

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة العمولة

منافع مدفوعة

خسائر اكتوارية مبنية في الدخل الشامل الآخر

الالتزامات منافع محددة في نهاية السنة

تم الإفصاح عن التزام مكافأة نهاية الخدمة ضمن بند "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

ج) المحمل للسنة

| بالألف ريالات السعودية | تكلفة الخدمة الحالية |
|------------------------|----------------------|
| 95,723 | 94,962 |
| 22,958 | 27,592 |
| 118,681 | 122,554 |

تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م

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

| 2022م بألف الريالات السعودية | | | | | |
|---|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------|-------------------------|-----------|
| الإجمالي | قطاع مصرفية والاستثمار الشركات | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | الأفراد | قطاع مصرفية والوساطة | الاستثمار |
| 359,652,857 | 92,057,364 | 162,042,320 | 4,510,664 | 101,042,509 | |
| إجمالي الموجودات | | | | | |
| 303,479,508 | 26,243,790 | 174,405,485 | 771,268 | 102,058,965 | |
| إجمالي المطلوبات | | | | | |
| 13,599,366 | 2,943,789 | 5,638,051 | 1,020,900 | 3,996,626 | |
| - | 104,891 | (256,994) | 220,977 | (68,874) | |
| - صافي دخل العمليات، صافي شاملة: | | | | | |
| 10,052,445 | 1,834,511 | 4,147,506 | 245,882 | 3,824,546 | |
| - دخل أتعاب وعمولات، صافي | 2,428,667 | 16,601 | 1,478,020 | 726,162 | 207,884 |
| إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملة: | 5,690,692 | 396,576 | 1,794,723 | 287,306 | 3,212,087 |
| - استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات | 540,532 | 26,013 | 87,661 | 30,848 | 396,010 |
| - مخصص الانخفاض لخسائر الأئمان والموجودات المالية الأخرى، صافي | 1,027,400 | (861) | 727,717 | 5,380 | 295,164 |
| مخصص الانخفاض في قيمة الأستثمارات، صافي الحصة في خسائر الشركات الزميلة، صافي | 253,115 | 253,115 | - | - | |
| الدخل قبل الزكاة | (80,238) | (80,238) | - | - | |
| الدخل قبل الزكاة | 7,828,436 | 2,466,975 | 3,843,328 | 733,594 | 784,539 |

| بالألف الريالات السعودية | |
|--------------------------|------------|
| 2021م | 2022م |
| 15,259,413 | 20,872,849 |
| 17,147,273 | 20,613,232 |
| 32,406,686 | 41,486,081 |
| إجمالي | |

29. النقدية وشبها النقدية

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

30. القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استناداً إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تم 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. تقييد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرياً بين القطاعات التشغيلية.

فيما يلي بيان لقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 8:

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع والقروض والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة إلى متوسطة الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأشطحة 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 التئامية الأخرى.

قطاع الخزينة والاستثمار:

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

| 2021م بألف الريالات السعودية | | | | | |
|---|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------|-------------------------|-----------|
| الإجمالي | قطاع مصرفية والاستثمار الشركات | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | الأفراد | قطاع مصرفية والوساطة | الاستثمار |
| 325,735,818 | 87,236,605 | 145,839,326 | 3,077,143 | 89,582,744 | |
| إجمالي الموجودات | | | | | |
| 278,436,047 | 26,068,751 | 153,532,485 | 950,050 | 97,884,761 | |
| إجمالي المطلوبات | | | | | |
| 11,567,841 | 2,533,534 | 4,314,395 | 972,893 | 3,747,019 | |
| إجمالي دخل العمليات، صافي شاملة: | | | | | |
| - | 240,721 | (365,799) | 182,273 | (57,195) | |
| - إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات | | | | | |
| 8,293,173 | 1,380,305 | 3,042,705 | 194,792 | 3,675,371 | |
| - صافي دخل العمولات الخاصة | | | | | |
| 2,117,647 | 23,588 | 1,231,061 | 759,852 | 103,146 | |
| - دخل أتعاب وعمولات، صافي | | | | | |
| 4,817,283 | 156,925 | 1,842,867 | 278,540 | 2,538,951 | |
| إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملة: | | | | | |
| 493,193 | 11,318 | 74,131 | 29,204 | 378,540 | |
| - استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات | | | | | |
| 850,757 | (2,763) | 919,281 | - | (65,761) | |
| - مخصص الانخفاض لخسائر الأئمان والموجودات المالية الأخرى، صافي | | | | | |
| 1,927 | 1,927 | - | - | - | |
| - مخصص الانخفاض في قيمة الأستثمارات، صافي | | | | | |
| (32,498) | (32,498) | - | - | - | |
| الدخل قبل الزكاة | 6,718,060 | 2,344,111 | 2,471,528 | 694,353 | 1,208,068 |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

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

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن التوزيع غير المتكافئ لأطراف أخرى في الأئتمان أو علقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاعات أعمال أو مناطق جغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الدائمة من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل على: (أ) الاقتران الفردي (التركيز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/ القطاع الاقتصادي (تركيز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركيز الإقليمي). ويشير التركيز في مخاطر الأئتمان إلى الحساسية النسبية للأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات الترك.

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الأئتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعات من العملاء في أماكن أو أنواع معينة، كما تقوم المجموعة أيضاً بأحد 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.

ترافق الإدارة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وانظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تم الإفصاح عن الجودة الدائمة للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقيولات في الإيضاح (31.3). تمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالباً، مخاطر دين سيادية، ويتم تحويل 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 الأئتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهودات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19). إن الحد الأقصى لمخاطر الأئتمان للمجموعة، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الأئتمان التي يتم التعرض لها في نهاية السنة المالية مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الأئتمان 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.

| الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة بالألفات السعوديات 2022م | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | | | | | الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة بالألفات السعوديات المحتملة المشتقات |
|--|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------|----------------------------|----------|---|
| | الأفراد | قطاع مصرفية والاستثمار والوساطة | الشركات | قطاع الخزينة والاستثمار | الإجمالي | |
| 354,089,988 | 91,577,324 | 161,195,836 | 3,071,831 | 98,244,997 | | |
| 67,701,341 | - | 67,701,341 | - | - | | |
| 7,229,062 | 7,229,062 | - | - | - | | |

| الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة بالألفات السعوديات 2021م | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | | | | | الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة بالألفات السعوديات المحتملة المشتقات |
|--|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------|----------------------------|----------|---|
| | الأفراد | قطاع مصرفية والاستثمار والوساطة | الشركات | قطاع الخزينة والاستثمار | الإجمالي | |
| 317,992,787 | 83,654,088 | 145,337,308 | 1,837,054 | 87,164,337 | | |
| 64,888,615 | - | 64,888,615 | - | - | | |
| 4,320,606 | 4,320,606 | - | - | - | | |

إن مخاطر الأئتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، والممتلكات والمعدات ومواردات حق الاستخدام صافي، والعقارات الأخرى. تم إدراج المعدل الأئتماني لمخاطر التعهودات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي في مخاطر الأئتمان.

31 إدارة المخاطر المالية

31.1 مخاطر الأئتمان

تشمل مخاطر الأئتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض للمنتجات البنكية التقليدية وغير التقليدية التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تشمل مخاطر الأئتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. تقوم المجموعة باستخدام أنظمة تصنيف الأئتماني داخلي لتقسيم الموقف الأئتماني للأطراف الأخرى وتحصيص التصنيفات الأئتمانية وفقاً لذلك. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. وقد تنشأ خسائر الأئتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الأئتماني الملائم للملاعة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، وعدم وجود المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الأئتمان من خلال وضع معايير قبول المخاطر الدائمة مثل أدوات فحص المخاطر الدائمة ووضع الهيكل الأئتماني المناسب وإجراءات المراجعة الدائمة ومراقبة التعرض الأئتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المعنية، وتقسيم ملعة 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 الأئتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الأئتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر، وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإغفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتفعيل مخاطر الأئتمان.

تمثل مخاطر الأئتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى المخاطر التي يمكن أن تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقسيم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

31.2 التركيز الجغرافي

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

| الموجودات | م2021 | | | | | | | | | | م2022 | | | | | | | | | | |
|---|-----------|-----------|---------|------------------|-----------------|------------|--------------|----------------|-----------------|-------------|------------|------------|------|------------------|-----------------|--------|--------------|----------------|-----------------|------------|------------|
| | الإجمالي | دول أخرى | آسيا | أمريكا اللاتينية | أمريكا الشمالية | أوروبا | الشرق الأوسط | الآخري و منطقة | التعاون الخليجي | دول مجلس | الإجمالي | دول أخرى | آسيا | أمريكا اللاتينية | أمريكا الشمالية | أوروبا | الشرق الأوسط | الآخري و منطقة | التعاون الخليجي | دول مجلس | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 10 | - | - | - | - | 25,587,468 | - | - | - | 25,587,478 | 7 | - | - | - | - | - | - | - | - | 33,366,645 | |
| نقدية بالصندوق | 10 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,240,485 | 7 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,197,499 | |
| أرصدة لدى البنك المركزي السعودي | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 21,346,993 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29,169,153 | |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | 187,305 | 3,028 | - | 5,024,952 | 1,403,258 | 184,542 | 10,841,747 | - | - | 17,644,832 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,514,247 | |
| حسابات جارية | 87,387 | 3,028 | - | 4,838,433 | 108,168 | 88,250 | 23,694 | - | - | 5,148,960 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,168,911 | |
| ودائع أسواق المال | 99,918 | - | - | 186,519 | 1,295,090 | 96,292 | 10,818,053 | - | - | 12,495,872 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 34,768,247 | |
| القيمة العادلة للمشتقات | - | - | - | 347 | 548,877 | 27,872 | 837,419 | - | - | 1,414,515 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| استثمارات، صافي | 3,692,971 | 1,497,310 | 554,785 | 8,352,701 | 3,828,477 | 996,454 | 39,714,488 | - | - | 58,637,186 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,514,247 | |
| درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | - | - | - | - | - | - | 1,176,774 | - | - | 1,176,774 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,168,911 | |
| درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 3,162,002 | 1,497,310 | 554,785 | 8,352,701 | 3,828,477 | 828,165 | 3,316,560 | - | - | 21,540,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9,345,336 | |
| مقناتة بالتكلفة المطفأة | 530,969 | - | - | - | - | - | 168,289 | 35,221,154 | - | - | 35,920,412 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 34,768,247 |
| استثمارات في شركات زميلة | - | - | - | - | - | - | 197,324 | 452,396 | - | - | 649,720 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 |
| قرض وسلف بالصافي | 306 | - | - | 649,515 | 2,031,111 | 4,967,038 | 209,642,265 | - | - | 217,290,235 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| حساب جاري مدین | - | - | - | - | - | - | 5,420,422 | - | - | 5,420,422 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| بطاقات ائتمان | - | - | - | - | - | - | - | 828,136 | - | - | 828,136 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| قرض شخصية | - | - | - | - | - | - | - | 75,652,111 | - | - | 75,652,111 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| قرض تجارية | 306 | - | - | 649,515 | 2,031,111 | 4,967,038 | 126,909,778 | - | - | 134,557,748 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| أخرى | - | - | - | - | - | - | - | 831,818 | - | - | 831,818 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - | - | 1,492,186 | - | - | 1,492,186 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - | - | 1,492,186 | - | - | 1,492,186 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| المطلوبات | 3,880,582 | 1,500,338 | 554,785 | 14,027,515 | 7,811,733 | 6,373,230 | 288,567,969 | - | - | 322,716,152 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | 392,592 | 10,848 | - | 223,158 | 6,524,577 | 10,397,428 | 25,585,537 | - | - | 43,134,140 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| حسابات جارية | 65,317 | 10,848 | - | 11,634 | 612,175 | 362,642 | - | - | 1,062,616 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| ودائع أسواق المال | 327,275 | - | - | 211,524 | 5,912,402 | 10,034,786 | 25,585,537 | - | - | 42,071,524 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات | - | - | - | 9,598 | 1,316,368 | 11,079 | 123,099 | - | - | 1,460,144 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| ودائع العملاء | - | - | - | - | 1,677,104 | - | 210,001,193 | - | - | 211,678,297 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| تحت الطلب | - | - | - | - | 14,232 | - | 116,240,770 | - | - | 116,255,002 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| ادخار | - | - | - | - | - | - | 1,348,523 | - | - | 1,348,523 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| لأجل | - | - | - | - | 1,662,872 | - | 73,369,524 | - | - | 75,032,396 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| أخرى | - | - | - | - | - | - | 19,042,376 | - | - | 19,042,376 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| سندات دين مصدرة | - | - | - | - | - | - | 8,716,577 | - | - | 8,716,577 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | 79 | - | 11,188 | 48,263 | - | 13,387,359 | - | - | 13,446,889 | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| دائعون وأخرين | - | - | - | 79 | - | 11,188 | 48,263 | - | 13,387,359 | - | - | 13,446,889 | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| الإجمالي | 392,592 | 10,927 | - | 243,944 | 9,566,312 | 10,408,507 | 257,813,765 | - | - | 278,436,047 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 151,479 | 2,897,878 | - | 11,229,652 | 11,570,734 | 1,562,118 | 77,660,647 | - | - | 105,072,508 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| اعتمادات مستندية | - | - | - | 1,200 | - | 274,433 | 222,242 | 8,467,348 | - | - | 9,067,781 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| خطابات ضمان | 100,270 | 2,721,146 | - | 7,766,471 | 10,906,101 | 734,815 | 49,041,273 | - | - | 71,270,076 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| الإجمالي | 16,897 | 106,975 | - | 3,770 | 68,265 | 48,172 | 2,982,743 | - | - | 3,226,822 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| قيولات | - | - | - | - | - | - | - | 1,511 | - | 21,507,829 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ | - | - | - | 3,458,211 | 321,935 | 556,889 | 17,169,283 | - | - | 21,507,829 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363,419 | |
| الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبنية بالمعادل اللئامي وفقاً للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 43,960,395 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,363, | |

إيضاحات حول القوائم المالية المودعة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

2) إجمالي القروض والسلف المقتناء بالتكلفة المطفأة

| الإجمالي | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | م2022 بألف الريالات السعودية |
|-------------|--|---|-------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| | المتواعدة على مدى العمر وذات مستوى الائتماني منخفض | المتواعدة على مدى العمر - ذات مستوى الائتماني غير منخفض | المتواعدة على المدى 12 شهر | الخسائر اللائتمانية | |
| 235,794,370 | 129,259 | 7,386,360 | 228,278,751 | مخاطر منخفضة - مقبولة | |
| 7,081,413 | 552,796 | 6,528,617 | - | تحت المراقبة | |
| 2,523,245 | 2,523,245 | - | - | دون القياسية | |
| 1,295,438 | 1,295,438 | - | - | مشكوك فيها | |
| 425,279 | 425,279 | - | - | خسارة | |
| 247,119,745 | 4,926,017 | 13,914,977 | 228,278,751 | القيمة الدفترية | |

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

| بالألف ريالات السعودية المملكة العربية السعودية | مخصص خسائر الأئتمان | | | |
|---|---------------------|-------------|------------|------------|
| | م2021 م | م2022 م | م2021 م | م2022 م |
| قرصون تجارية* | (1,466,496) | (1,508,132) | 2,752,483 | 2,933,333 |
| قرصون شخصية** | (481,034) | (682,582) | 902,482 | 1,310,629 |
| دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط | - | - | - | - |
| قرصون تجارية* | (1,947,530) | (2,190,714) | 3,654,965 | 4,243,962 |
| الإجمالي | | | | |

* تشمل حساب جاري مدین والقروض الأخرى

** تشمل القروض العقارية الشخصية والبطاقات اللائتمانية

| الإجمالي | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | م2021 بألف الريالات السعودية |
|-------------|--|---|-------------------------------|---------------------------------|
| | المتواعدة على مدى العمر وذات مستوى الائتماني منخفض | المتواعدة على مدى العمر - ذات مستوى الائتماني غير منخفض | المتواعدة على المدى 12 شهر | |
| 210,217,215 | 48,874 | 6,109,508 | 204,058,833 | مخاطر منخفضة - مقبولة |
| 7,932,212 | 600,276 | 7,331,936 | - | تحت المراقبة |
| 2,028,768 | 2,028,768 | - | - | دون القياسية |
| 979,954 | 979,954 | - | - | مشكوك فيها |
| 646,243 | 646,243 | - | - | خسارة |
| 221,804,392 | 4,304,115 | 13,441,444 | 204,058,833 | القيمة الدفترية |

2) بطاقات الأئتمان، إجمالي

| الإجمالي | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | م2022 بألف الريالات السعودية |
|-----------|--|---|-------------------------------|---------------------------------|
| | المتواعدة على مدى العمر وذات مستوى الائتماني منخفض | المتواعدة على مدى العمر - ذات مستوى الائتماني غير منخفض | المتواعدة على المدى 12 شهر | |
| 1,081,369 | - | 29,540 | 1,051,829 | مخاطر منخفضة - مقبولة |
| 52,048 | - | 52,048 | - | تحت المراقبة |
| 32,982 | 32,982 | - | - | دون القياسية |
| 13,277 | 13,277 | - | - | مشكوك فيها |
| - | - | - | - | خسارة |
| 1,179,676 | 46,259 | 81,588 | 1,051,829 | القيمة الدفترية |

| الإجمالي | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | م2021 بألف الريالات السعودية |
|----------|--|---|-------------------------------|---------------------------------|
| | المتواعدة على مدى العمر وذات مستوى الائتماني منخفض | المتواعدة على مدى العمر - ذات مستوى الائتماني غير منخفض | المتواعدة على المدى 12 شهر | |
| 795,972 | - | 18,796 | 777,176 | مخاطر منخفضة - مقبولة |
| 27,654 | - | 27,654 | - | تحت المراقبة |
| 25,010 | 25,010 | - | - | دون القياسية |
| 4,966 | 4,966 | - | - | مشكوك فيها |
| 13 | 13 | - | - | خسارة |
| 853,615 | 29,989 | 46,450 | 777,176 | القيمة الدفترية |

| الإجمالي | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | م2022 بألف الريالات السعودية |
|------------|--|-------------------------------|---|---------------------------------|
| | المتواعدة على مدى العمر والذات لم ينخفض مستوى الأئتمان لها | المتواعدة على المدى 12 شهر | العمر والذات لم ينخفض مستوى الأئتمان لها | |
| 49,007,134 | - | - | - | 49,007,134 |
| 775,841 | - | - | - | 775,841 |
| 49,782,975 | - | - | - | 49,782,975 |

| الإجمالي | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | الخسائر اللائتمانية | م2021 بألف الريالات السعودية |
|------------|--|-------------------------------|---|---------------------------------|
| | المتواعدة على مدى العمر والذات لم ينخفض مستوى الأئتمان لها | المتواعدة على المدى 12 شهر | العمر والذات لم ينخفض مستوى الأئتمان لها | |
| 37,447,375 | - | - | - | 37,447,375 |
| 1,546,901 | - | - | - | 1,546,901 |
| 38,994,276 | - | - | - | 38,994,276 |

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

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

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

دون القياسية: موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الأئتمان.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

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

| الإجمالي | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر | بالألف ريالات السعودية 2022م |
|------------|---|---|--|--|
| 31,125,136 | - | - | 31,125,136 | سندات التنمية الحكومية وصكوك أدوات خزينة |
| 1,197,433 | - | - | 1,197,433 | الدرجة الاستثمارية |
| 1,049,819 | - | 105,558 | 944,261 | الدرجة غير الاستثمارية |
| 33,372,388 | - | 105,558 | 33,266,830 | القيمة الدفترية |

(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

| الإجمالي | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر | بالألف ريالات السعودية 2022م |
|------------|---|---|--|------------------------------|
| 83,969,214 | - | 718,691 | 83,250,523 | مخاطر منخفضة - مقبولة |
| 988,976 | - | 988,976 | - | تحت المراقبة |
| 682,300 | 682,300 | - | - | دون القياسية |
| 433,813 | 433,813 | - | - | مشكوك فيها |
| 148,257 | 148,257 | - | - | خسارة |
| 86,222,560 | 1,264,370 | 1,707,667 | 83,250,523 | القيمة الدفترية |

| الإجمالي | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر | بالألف ريالات السعودية 2021م |
|------------|---|---|--|--|
| 33,584,032 | - | - | 33,584,032 | سندات التنمية الحكومية وصكوك أدوات خزينة |
| 1,925,619 | - | - | 1,925,619 | الدرجة الاستثمارية |
| 416,378 | - | 181,543 | 234,835 | الدرجة غير الاستثمارية |
| 35,926,029 | - | 181,543 | 35,744,486 | القيمة الدفترية |

(3) (ب) سندات استثمار الديون (مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

| الإجمالي | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر | بالألف ريالات السعودية 2022م |
|------------|---|---|--|--|
| - | - | - | - | سندات التنمية الحكومية وصكوك أدوات خزينة |
| 9,383,854 | - | - | 9,383,854 | الدرجة الاستثمارية |
| 6,664,138 | 688,977 | 1,640,626 | 4,334,535 | الدرجة غير الاستثمارية |
| 16,047,992 | 688,977 | 1,640,626 | 13,718,389 | القيمة الدفترية |

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي**

| الإجمالي | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر | بالألف ريالات السعودية 2022م |
|-------------|---|---|--|------------------------------|
| 150,743,787 | 129,259 | 6,638,129 | 143,976,399 | مخاطر منخفضة - مقبولة |
| 6,040,389 | 552,796 | 5,487,593 | - | تحت المراقبة |
| 1,807,963 | 1,807,963 | - | - | دون القياسية |
| 848,348 | 848,348 | - | - | مشكوك فيها |
| 277,022 | 277,022 | - | - | خسارة |
| 159,717,509 | 3,615,388 | 12,125,722 | 143,976,399 | القيمة الدفترية |

| الإجمالي | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر | بالألف ريالات السعودية 2021م |
|------------|---|---|--|--|
| - | - | - | - | سندات التنمية الحكومية وصكوك أدوات خزينة |
| 10,753,963 | - | 659,731 | 10,094,232 | الدرجة الاستثمارية |
| 6,712,392 | 86,522 | 1,436,794 | 5,189,076 | الدرجة غير الاستثمارية |
| 17,466,355 | 86,522 | 2,096,525 | 15,283,308 | القيمة الدفترية |

| الإجمالي | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر | بالألف ريالات السعودية 2021م |
|-------------|---|---|--|------------------------------|
| 134,626,706 | 48,874 | 5,744,167 | 128,833,665 | مخاطر منخفضة - مقبولة |
| 7,094,188 | 600,276 | 6,493,912 | - | تحت المراقبة |
| 1,567,063 | 1,567,063 | - | - | دون القياسية |
| 731,182 | 731,182 | - | - | مشكوك فيها |
| 454,238 | 454,238 | - | - | خسارة |
| 144,473,377 | 3,401,633 | 12,238,079 | 128,833,665 | القيمة الدفترية |

تشمل القروض العقارية الشخصية
تشمل حسابات جاري مدين وقروض أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م

4) يوضح الجدول التالي جودة الأئتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2022م

تقوم المجموعة بتصنيف درجة أئتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعرض وتطبيق الأحكام والتقديرات المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الأئتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعرض. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية المفترض وأنشطة أعماله.

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

تحدد درجة تصنيف مخاطر الأئتمان لكل تعرض لشركة معينة عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تدفع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينبع عن ذلك نقل التعرض لدرجة مخاطر أئتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

| القيمة الدفترية | مسارك فيها | دون القياسية | تحت المراقبة | الإجمالي | التعرضات المتعلقة بالشركات | التعرضات المتعلقة بالأفراد | كافة التعرضات |
|-----------------|------------|--------------|--------------|------------|----------------------------|----------------------------|---------------|
| 89,484,150 | 806,126 | 4,381,867 | 84,296,157 | 86,518,957 | 8,137 | 2,214,663 | 84,296,157 |
| 282,615 | 282,615 | | | 2,198,607 | 31,403 | 2,167,204 | |
| 54,529 | 54,529 | | | 429,442 | 429,442 | - | |
| 282,615 | 282,615 | | | 54,529 | 54,529 | | |
| 89,484,150 | 806,126 | 4,381,867 | 84,296,157 | 89,484,150 | 806,126 | 4,381,867 | 84,296,157 |

| مسارك فيها | دون القياسية | تحت المراقبة | القيمة الدفترية | الإجمالي | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر |
|------------|--------------|--------------|-----------------|------------|--|--|--|
| 89,484,150 | 806,126 | 4,381,867 | 84,296,157 | 89,484,150 | 806,126 | 4,381,867 | 84,296,157 |
| 282,615 | 282,615 | | | 54,529 | 54,529 | | |
| 282,615 | 282,615 | | | 429,442 | 429,442 | - | |
| 282,615 | 282,615 | | | 2,198,607 | 31,403 | 2,167,204 | |
| 282,615 | 282,615 | | | 8,137 | 8,137 | 2,214,663 | 84,296,157 |
| 282,615 | 282,615 | | | 86,518,957 | 8,137 | 2,214,663 | 84,296,157 |

| القيمة الدفترية | مسارك فيها | دون القياسية | تحت المراقبة | الإجمالي | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر |
|-----------------|------------|--------------|--------------|------------|--|--|--|
| 83,564,679 | 689,769 | 5,898,686 | 76,976,224 | 79,062,818 | 119 | 2,086,475 | 76,976,224 |
| 83,564,679 | 689,769 | 5,898,686 | 76,976,224 | 3,871,571 | 59,360 | 3,812,211 | |
| 83,564,679 | 689,769 | 5,898,686 | 76,976,224 | 311,787 | 311,787 | - | |
| 83,564,679 | 689,769 | 5,898,686 | 76,976,224 | 50,832 | 50,832 | | |
| 83,564,679 | 689,769 | 5,898,686 | 76,976,224 | 267,671 | 267,671 | | |
| 83,564,679 | 689,769 | 5,898,686 | 76,976,224 | 79,062,818 | 119 | 2,086,475 | 76,976,224 |

1) إنشاء هيكل لأحكام لاحتمال التعرض عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الأئتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل أحكام لاحتمال التعرض عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعرض المتعلقة بتعريضها لمخاطر الأئتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الأئتمان. يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الأئتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحفظ.

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

يشتمل التحليل على تحديد ومعايير العلاقة بين التغيرات في معدلات التعرض وعوامل الاقتصاد الكلي وتحليل عميقة لأنثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بتأجيل السداد) المتعلقة بمخاطر التعرض، بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل 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.

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

- درجة مخاطر الأئتمان في تاريخ التقرير مع درجة مخاطر الأئتمان عند المنشأ لأنها أخفاض جوهيرية في التصنيف.
- احتمال التعرض على مدى العمر في تاريخ التقرير مع احتمال التعرض على مدى العمر في تاريخ المنشأ لأنها زيادة جوهيرية في مخاطر التعرض عن السداد.

تقوم المجموعة بتصنيف قروضها ضمن المرحلة الأولى والثانية والثالثة كما هو موضح أدناه:

ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الأئتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهيرية في مخاطر الأئتمان
عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعرض على أداء مالي ما قد ازدادت بشكل جوهيرى منذ الإثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة الداعمة التي تكون ذات صلة ومتاحة دون ذات تكلفة أو جهد لا يمكّن لها. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند على الخبرة السابقة للمجموعة وتقديرات الأئتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقلة.

المجموعة تتصنيف 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 الأئتمان المتوقعة على مدى 12 شهر. كما تشمل المرحلة الأولى على التسهيلات التي تظهر مخاطر الأئتمان المتعلقة بها تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثانية أو الثالثة.

المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة جوهيرية في مخاطر الأئتمان منذ استخدامه ولكن ليس ذي مستوى ائتماني منخفض، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الأئتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشمل قروض المرحلة الثانية على تسهيلات التي تظهر مخاطر الأئتمان المتعلقة به تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثالثة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

2) تحديد فيما إذا أزدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تنفّوت ضوابط تحديد فيما إذا أزدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعرّف ودرجات مخاطر الائتمان وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعريضات معينة بأنها أزدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها إذا إذا كان تصنيف المخاطر الكمية للمجموعة

ومنهاج احتمال التعرّف يشير إلى قصور جوهري في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى وباستخدام التقدّيرات التي أجرأها الخبراء لديها، وبناء على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرّ بأن مخاطر الائتمان قد أزدادت بشكل جوهري بناء على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثّرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة.

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة كنوع من الدعم بأن الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخير السداد ثلاثة يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدّد أيام التأخير عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخير من تاريخ المستحق، فيما يتعلق بعدم استلام كامل الدفعة الإلزامية عن حد الأهمية النسبية. يحدّد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمعارجات دورية للتأكد من:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان قبل التعرّف في السداد.

- لا تتوافق المعايير مع نقطة زمنية معينة الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة 30 يوماً، و

- عدم وجود تقدّيرات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعرّف عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة الأولى) واحتمال التعرّف عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لفرض ما لأسباب عدّة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدّهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خصوصه لظروفه المالية 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 ينجز عن التعديل إلغاء إثبات الأصل المالي، فإنّ تحدّيد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنة: احتمال التعرّف في السداد الواقع في تاريخ إعداد القوائم المالية (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة): واحتمال التعرّف في السداد الواقع المتنوّعة 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 "أشطة الإمهال في السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعرّف، وبموجب سياسة المجموعة للإمهال من السداد، يمنح الإمهال في سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة تعرّف 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 الائتمان، 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 أشطة الإعفاء في السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء في السداد بالمجموعة، فإنّ تقدّير احتمال التعرّف عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخيرة المجموعة تجاه إجراءات الإعفاء في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتنقية أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "الإعفاء في السداد" مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء في السداد قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة / منعّر، يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد متعلق بالسداد على مدى فترة من الوقت قبل أن يعود التعرض غير منخفض القيمة / غير معّر أو أن يعتبر احتمال التعرّف قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساوٍ لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

4) تعريف التعرّف 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 لوفاء بأي التزام جوهري ائتماني تجاه المجموعة. تعتبر السحبوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بعد يقل عن المبلغ القائم الحال.

وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة في السداد، فإن المجموعة تنظر في المؤشرات التالية:

- نوعية - مثل خرق الاتفاقيات.
- كمية - مثل حالة التأخير عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
- استناداً إلى بيانات معدّة داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات المستخدمة لتقدير ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعرّف 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 لآلية أداء قد أزدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقدّير معدلات التعرّف في السداد لقطاع الشركات والاستثمارات والأفراد للسنوات المستقبلية.

تم حساب تنبؤات عوامل الاقتصاد 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 داخلياً. تمت صياغة هذه السيناريوهات من خلال النظر في التوقعات الاقتصادية الأخيرة لصندوق النقد الدولي كخط أساس. وهناك أيضاً سيناريو متفاوت وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو الانكماش المعتدل. تم استخدام الاحتمالية التالية لحدوث السيناريو للوصول إلى تقدّيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

لفرض إنشاء نماذج الاقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الاقتصاد الكلي من مصادر محلية و المصادر خارجية أخرى ، مثل الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي وغيرها. بدأت المجموعة من 50 متغيراً اقتصادياً كلياً لفرض الحصول على بيانات وتم تقليصها إلى 11 عامل لتبسيير نماذج الاقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطى والتراجع متعدد العوامل، وافتارت المجموعة أخيراً أفضل مجموعة مناسبة من المتغيرات المتعلقة بالمحافظ المعنية (التي سيتم تطبيق النموذج عليها). ثبت إحصائياً أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختلفة تؤثر على معدل التخلف في السداد لمخاطر الائتمان ضمن المجموعة ضمن المجموعة المختلفة:

- معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (%)
- التضخم (نسبة من مؤشر أسعار المستهلك)
- عرض النقد - 3 (مليون ريال سعودي)
- أسعار 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 المودعة (تممة)

للستيني المنتهي في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

6) قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة

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

- (1) احتمال التعرض في السداد.
- (2) الخسارة عند التعرض في السداد.
- (3) التعرض عند التعرض في السداد.

يتم استخراج هذه المعطيات عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلاها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعرض تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعريفات. و تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجتمعة داخلياً وخارجياً تشمل على عوامل كمية و نوعية وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعرض للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعريفات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمالات التعرض المعنى. يتم تقدير احتمالات التعرض بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعريفات.

تمثل الخسارة عند التعرض عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعرض. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعرض في السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعرض بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الآخر وتكتلها استرداد الضمان الذي يعبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعرض بإعادة معالجتها مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصوصة باستخدام معدل العمولة الفعلية كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعرض عن السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعرض. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعرض في السداد" من التعريفات الحالية إلى الطرف المقابل والتعريفات المحتملة في المبلغ الحالي المسمى به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعرض في السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية والبطاقات الأئتمانية للأفراد، يشتمل "التعرض عند التعرض في السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقييرها وفق بيانات تاريخية وتعريفات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعرض في السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقديرات احصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعرض لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الأئتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة الخسائر الأئتمانية المتوقعة بعد الأخذ بالحسان مخاطر التعرض على مدى الفترة التعاقدية التي يتعرض على مدهاً مخاطر الأئتمان، حتى لو كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. تتم أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعه مقدماً أو إنهاء إلتزام القرض أو الضمان.

وعند تقييم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل على:

- نوع الأداة / المنتج
- درجة تصنيف مخاطر الأئتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسين
- تاريخ الإثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقترضة
- القطاعات الاقتصادية

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها لمراجعة منتظمة للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متباينة بشكل ملائم، بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

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

| الموشرات الاقتصادية | سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الأئتمان المتوقعة لعام 2022م (خط الأساس) | | | | | |
|---|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2025م | 2024م | 2023م | 2025م | 2024م | 2023م |
| الأسعار العالمية لمعدل الناتج المحلي الإجمالي (%) | -0.01 | 2.83 | 7.12 | 1.83 | 4.67 | 8.96 |
| الأسعار المحلية لمعدل الناتج المحلي الوطني (%) | -5.8 | -7.05 | 17.35 | 2.49 | 1.24 | 25.64 |
| التضخم (نسبة من مؤشر أسعار المستهلك) | 3.8 | 3.8 | 4.5 | 2.1 | 2.1 | 2.8 |
| عرض النقود - م (مليون ريال للبرميل) | 2,586,960 | 2,455,929 | 2,331,137 | 2,751,657 | 2,620,626 | 2,495,834 |
| أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل) | 71.4 | 76.6 | 82.8 | 89.4 | 94.6 | 100.8 |
| القروض العقارية (مليون ريال سعودي) | 857120.6 | 724,851 | 594,687 | 951,546 | 819,277 | 689,113 |
| الناتج المحلي الإجمالي العالمي (الأسعار الثابتة) | 1.8 | 1.2 | 1.8 | 3.2 | 2.7 | 3.2 |
| الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي | 27.4 | 27.2 | 26.9 | 27.7 | 27.6 | 27.3 |

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

ويستمر التأثير المحتمل للبطء الاقتصادي العالمي، والضغط التضخمي، والتقلبات في اسعار الطاقة، وبيئة اسعار الفائدة المرتفعة اضافةً إلى عدم اليقين في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الأئتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات الخسائر الأئتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي.

أجريت المجموعة تحليلاً لحساسية التغيرات في المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في نماذج احتمالية التعرض في نقطة من الزمن، وكذلك للتغيرات في السيناريوهات المرجحة المستخدمة في حساب المتوسط المرجح لاحتمالات التعرض في نقطة من الزمن. تستخدم المجموعة نماذج اقتصادية مختلطة / محافظه مختلفة لحالات التعرض المتعلقة بقروض الشركات والأفراد والاستثمارات وبالتالي يمكن تحليل الحساسية للتغيرات في قيمة متغير (متغيرات) معين من الاقتصاد الكلي المستخدم (المستخدم) في هذه النماذج وتأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة على محفظة (محافظ) معينة. وببساطة أن تعديل الاقتصاد الكلي إلى نموذج احتمالية التعرض في السداد عن نقطة زمنية قد يتضمن أكثر من متغير اقتصادي مستقل واحد كمدخل نموذج، فقد أجري تحليل حساسية مستقل لتأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة. أجري تحليل الحساسية مع الأخذ في الاعتبار الأهمية النسبية لحالات التعرض التي تمت تغطيتها ضمن نموذج اقتصاد كلي معين:

| السيناريوهات محتملة الحدوث | حساسية الدفترadas (بالألاف الريالات السعودية) | |
|--|---|--|
| | عوامل الاقتصاد الكلي | الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي) |
| 5٪ انكماش في متوسط نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي) | 16,954 | 5٪ انكماش في متوسط نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي) |
| 10٪ انكماش في متوسط نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي) | 34,608 | 10٪ انكماش في متوسط نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي) |
| 5٪ زيادة في التضخم (الرقم القياسي لأسعار المستهلك) | 9,051 | 5٪ زيادة في التضخم (الرقم القياسي لأسعار المستهلك) |
| 10٪ زيادة في التضخم (الرقم القياسي لأسعار المستهلك) | 18,468 | 10٪ زيادة في التضخم (الرقم القياسي لأسعار المستهلك) |
| 5٪ انكماش في عرض النقود - م (مليون ريال سعودي) | 13,017 | 5٪ انكماش في عرض النقود - م (مليون ريال سعودي) |
| 20٪ انكماش في عرض النقود - م (مليون ريال سعودي) | 26,150 | 20٪ انكماش في عرض النقود - م (مليون ريال سعودي) |
| 5٪ انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل) | 33,168 | 5٪ انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل) |
| 10٪ انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل) | 68,834 | 10٪ انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل) |
| 5٪ انكمash في القروض العقارية (مليون ريال سعودي) | 2,307 | 5٪ انكمash في القروض العقارية (مليون ريال سعودي) |
| 10٪ انكمash في القروض العقارية (مليون ريال سعودي) | 4,814 | 10٪ انكمash في القروض العقارية (مليون ريال سعودي) |
| 5٪ انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي) | 170 | 5٪ انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي) |
| 10٪ انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي) | 347 | 10٪ انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي) |
| 5٪ انخفاض في الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي | 349 | 5٪ انخفاض في الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي |
| 10٪ انخفاض في الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي | 701 | 10٪ انخفاض في الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي |
| سيناريو الحاله الأساسية المتأثر بمقدار +/ - 5٪ مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل | 8,283 | سيناريو الحاله الأساسية المتأثر بمقدار +/ - 5٪ مع التغير المقابل في الصعود المعتدل |
| سيناريو الحاله الأساسية المتأثر بمقدار +/ - 5٪ مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل | 7,671 | سيناريو الحاله الأساسية المتأثر بمقدار +/ - 5٪ مع التغير المقابل في الصعود المعتدل |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

تعتبر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقديرآ للغير السليبي 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 بناء على البيانات التاريخية (المدة سنة). يتم تصميم نماذج طريقة القيمة المعرضة للمخاطر السوق 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 المركبات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

- فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.
- 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 موضعية 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، 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.

ولتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحفظة غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات النسبة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لـكامل 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 للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2022م و 2021م باستخدام فترة احتفاظ يوم واحد عند مستوى ثقة 99%. إن كافة المبالغ هي بملايين الريالات السعودية:

| 2022م | | | | |
|----------------|--------------------|------------------------------|---------------------------|---|
| المخاطر الكلية | مخاطر أسعار الأسهم | مخاطر أسعار العواملات الخاصة | مخاطر أسعار الصرف الأجنبي | القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2022م |
| 11.32 | 3.41 | 7.57 | 1.85 | متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م |
| 11.56 | 4.28 | 6.96 | 1.70 | الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م |
| 19.06 | 7.15 | 11.39 | 2.78 | الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م |
| 6.06 | 2.54 | 3.37 | 0.82 | |

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

31.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

أ) فيما يلي تحليل تركزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

| بالألف الريالات السعودية | 2021 | | | | 2022 | | | |
|------------------------------|---------------------|----------------------------|-------------|---------------------|----------------------------|-------------|-----------|-------------|
| | القروض والسلف، صافي | مخصص انخفاض خسائر الائتمان | غير العاملة | القروض والسلف، صافي | مخصص انخفاض خسائر الائتمان | غير العاملة | العاملة | |
| حكومة وشريك حكومية | - | - | - | 440,843 | (772) | - | 441,615 | |
| بنوك ومؤسسات مالية أخرى | 9,308,012 | (28,396) | 2,108 | 9,334,300 | 12,085,948 | (15,177) | - | 12,101,125 |
| زيادة وصيغة أسماك | 2,335,639 | (3,412) | - | 2,339,051 | 2,821,167 | (3,557) | - | 2,824,724 |
| تصنيع | 25,999,494 | (903,221) | 468,686 | 26,434,029 | 25,522,747 | (828,558) | 288,122 | 26,063,183 |
| مناجم وتعدين | 9,583,226 | (11,153) | 320 | 9,594,059 | 7,672,559 | (4,348) | 294 | 7,676,613 |
| كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية | 8,133,724 | (18,691) | 10,440 | 8,141,975 | 13,009,885 | (18,221) | 17,027 | 13,011,079 |
| بناء وإنشاءات | 15,431,199 | (1,734,406) | 1,171,339 | 15,994,266 | 17,819,514 | (1,460,447) | 759,012 | 18,520,949 |
| تجارة | 52,057,888 | (867,075) | 1,024,198 | 51,900,765 | 50,543,488 | (976,812) | 1,247,666 | 50,272,634 |
| نقل واتصالات | 5,808,205 | (9,539) | 4,671 | 5,813,073 | 6,174,365 | (7,572) | 4,357 | 6,177,580 |
| خدمات | 11,900,951 | (87,238) | 70,721 | 11,917,468 | 16,208,219 | (392,306) | 616,527 | 15,983,998 |
| قرصون شخصية وبطاقات ائتمان | 76,480,247 | (850,768) | 902,482 | 76,428,533 | 86,356,146 | (1,046,090) | 1,310,629 | 86,091,607 |
| أخرى | 251,650 | (258) | - | 251,908 | 3,710,066 | (938) | 328 | 3,710,676 |
| الإجمالي | 217,290,235 | (4,514,157) | 3,654,965 | 218,149,427 | 242,364,947 | (4,754,798) | 4,243,962 | 242,875,783 |

ب) الخسائر

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أسلطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانت كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشمل هذه الضمانت غالباً على ودائع لآجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانت مالية، وأسهم دولية ومحلي، وعقارات ومبادرات ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانت بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتطلب إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصفي القيمة البعية لها، وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانت وتطلب ضمانت إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للضمانت التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

| بالألف الريالات السعودية | 2021 | | 2022 | |
|--------------------------|-------------|-------------------------|-----------------|----------|
| | قرصون جيدة | قرصون متأخرة ولكن عاملة | قرصون غير عاملة | الإجمالي |
| 89,785,862 | 101,110,339 | | | |
| 2,480,368 | | 5,820,259 | | |
| 1,761,356 | | | 2,738,536 | |
| 94,027,586 | | | 109,669,134 | |

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 العواملات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمحفظة تجارية وأو محفظة غير تجارية / مصرافية. تتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة التجارية باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر وتحت إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية باستخدام مزيج من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر واختبارات الجهد وتحليل الحساسية.

32.1 مخاطر السوق- المحفظة التجارية

وتحت المجموعة دوداً (كل 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 لتقديم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على مجموعات من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

32.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تشمل مخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أفرت المجموعة حدوداً "صافي دخل العمولات الخاصة المعرض للمخاطر" و "القيمة السوقية المعرضة للمخاطر" والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الم موجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويوجد حد للفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الآجلة وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي وعملات رئيسية أخرى. وترافق المجموعة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

ويوضح الجدول التالي أثر الحساسية تجاه التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العمولات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل المودعة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م شاملةً لأثر التغطية المتعلقة بها.

| الإجمالي | حساسية حقوق الملكية | | | | | | 2021 العملة |
|----------|---------------------|---------|-----------|---------------|--------------------------|------------------------|---------------|
| | أكبر من 5 سنوات | 5 - 1 | سنة واحدة | 6 أشهر أو أقل | صافي دخل العمولات الخاصة | الزيادة في نقاط الأساس | |
| - | - | - | - | - | 603.70 | 100 + | ريال سعودي |
| (643.48) | (547.15) | (89.00) | 0.45 | (7.78) | (178.08) | 100 + | دولار أمريكي |
| - | - | - | - | - | (12.73) | 100 + | يورو |
| - | - | - | - | - | (16.20) | 100 + | جنيه إسترليني |
| - | - | - | - | - | - | 100 + | ين ياباني |
| - | - | - | - | - | - | 100 + | أخرى |

| الإجمالي | حساسية حقوق الملكية | | | | | | 2021 العملة |
|----------|---------------------|-------|-----------|---------------|--------------------------|----------------------|---------------|
| | أكبر من 5 سنوات | 5 - 1 | سنة واحدة | 6 أشهر أو أقل | صافي دخل العمولات الخاصة | النقص في نقاط الأساس | |
| - | - | - | - | - | 571.04 | 100 - | ريال سعودي |
| 643.48 | 547.15 | 89.00 | (0.45) | 7.78 | (135.23) | 100 - | دولار أمريكي |
| - | - | - | - | - | 0.09 | 100 - | يورو |
| - | - | - | - | - | 12.35 | 100 - | جنيه إسترليني |
| - | - | - | - | - | - | 100 - | ين ياباني |
| - | - | - | - | - | - | 100 - | أخرى |

حساسية أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدبر المجموعة أثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق، أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق، أو سيتم تجديدها في فترة محددة. وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

| الإجمالي | حساسية حقوق الملكية | | | | | | 2022 العملة |
|----------|---------------------|---------|-----------|---------------|--------------------------|------------------------|-------------|
| | أكبر من 5 سنوات | 5 - 1 | سنة واحدة | 6 أشهر أو أقل | صافي دخل العمولات الخاصة | الزيادة في نقاط الأساس | |
| - | - | - | - | - | - | - | 494.42 |
| (593.53) | (551.07) | (42.00) | (0.20) | (0.26) | (152.04) | 100 + | ريال سعودي |
| - | - | - | - | - | - | - | (3.44) |
| - | - | - | - | - | - | - | 100 + |
| - | - | - | - | - | - | - | (5.61) |
| - | - | - | - | - | - | - | 100 + |
| - | - | - | - | - | - | - | 100 + |
| - | - | - | - | - | - | - | 100 + |

| الإجمالي | حساسية حقوق الملكية | | | | | | العملة |
|----------|---------------------|-------|-----------|---------------|--------------------------|----------------------|---------------|
| | أكبر من 5 سنوات | 5 - 1 | سنة واحدة | 6 أشهر أو أقل | صافي دخل العمولات الخاصة | النقص في نقاط الأساس | |
| - | - | - | - | - | - | - | ريال سعودي |
| 593.53 | 551.07 | 42.00 | 0.20 | 0.26 | 206.95 | 100 - | دولار أمريكي |
| - | - | - | - | - | - | - | يورو |
| - | - | - | - | - | - | - | جنيه إسترليني |
| - | - | - | - | - | - | - | ين ياباني |
| - | - | - | - | - | - | - | أخرى |

إيضاحات حول القوائم المالية المودعة (تممة)

للستين المنتهي في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

| 2021 بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------|-------------|-----------------|-------------|---|--|-----------------|-------------|------------|
| الإجمالي | غير مرتبطة | بعمولة خاصة | أكبر من 5 سنوات | خلال 3 أشهر | 1 - 5 سنوات | 12 - 3 شهر | أكبر من 5 سنوات | خلال 3 أشهر | غير مرتبطة |
| 25,587,478 | 14,613,641 | - | - | - | 10,973,837 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي | | | |
| 4,240,485 | 4,240,485 | - | - | - | - | نقدية في الصندوق | | | |
| 21,346,993 | 10,373,156 | - | - | - | 10,973,837 | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي | | | |
| 17,644,832 | 2,300,240 | - | - | 146,218 | 15,198,374 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | |
| 5,148,960 | 2,300,240 | - | - | - | 2,848,720 | حسابات جارية | | | |
| 12,495,872 | - | - | - | 146,218 | 12,349,654 | ودائع أسواق المال | | | |
| 1,414,515 | - | 905,978 | 430,086 | 38,152 | 40,299 | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | | | |
| 58,637,186 | 5,250,419 | 26,104,345 | 9,833,910 | 1,455,645 | 15,992,867 | استثمارات، صافي | | | |
| 1,176,774 | 1,176,774 | - | - | - | - | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | |
| 21,540,000 | 4,073,645 | 10,183,759 | 6,960,745 | 288,482 | 33,369 | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| 35,920,412 | - | 15,920,586 | 2,873,165 | 1,167,163 | 15,959,498 | مفتناة بالتكلفة المطفأة | | | |
| 649,720 | 649,720 | - | - | - | - | استثمارات في شركات زميلة | | | |
| 217,290,235 | - | 30,573,782 | 38,700,747 | 66,001,889 | 82,013,817 | قروض وسلف، صافي | | | |
| 5,420,422 | - | - | - | - | 5,420,422 | حساب جاري مدین | | | |
| 828,136 | - | - | - | - | 828,136 | بطاقات ائتمان | | | |
| 75,652,111 | - | 29,985,165 | 28,702,343 | 12,792,905 | 4,171,698 | قروض شخصية | | | |
| 134,557,748 | - | 588,617 | 9,998,404 | 53,208,984 | 70,761,743 | قروض تجارية | | | |
| 831,818 | - | - | - | - | 831,818 | أخرى | | | |
| 313,564 | 313,564 | - | - | - | - | عقارات أخرى | | | |
| 2,706,102 | 2,706,102 | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي | | | |
| 1,492,186 | 1,015,359 | - | - | - | 476,827 | موجودات أخرى | | | |
| 1,492,186 | 1,015,359 | - | - | - | 476,827 | مدينون وأخرى | | | |
| 325,735,818 | 26,849,045 | 57,584,105 | 48,964,743 | 67,641,904 | 124,696,021 | إجمالي الموجودات | | | |
| | | | | | | المطلوبات وحقوق المساهمين | | | |
| 43,134,140 | 1,062,616 | 633,833 | 19,755,892 | 7,441,084 | 14,240,715 | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | |
| 1,062,616 | 1,062,616 | - | - | - | - | حسابات جارية | | | |
| 42,071,524 | - | 633,833 | 19,755,892 | 7,441,084 | 14,240,715 | ودائع أسواق المال | | | |
| 1,460,144 | - | 890,673 | 470,323 | 17,068 | 82,080 | القيمة العادلة السالبة للمشتقات | | | |
| 211,678,297 | 131,323,442 | 730,553 | 1,724,366 | 14,564,913 | 63,335,023 | ودائع العملاء | | | |
| 116,255,002 | 111,643,392 | - | - | - | 4,611,610 | تحت الطلب | | | |
| 1,348,523 | 637,674 | - | - | - | 710,849 | ادخار | | | |
| 75,032,396 | - | 730,553 | 1,724,366 | 14,564,913 | 58,012,564 | أجل | | | |
| 19,042,376 | 19,042,376 | - | - | - | - | أخرى | | | |
| 8,716,577 | - | 8,716,577 | - | - | - | سداد دين مصدرة | | | |
| 13,446,889 | 13,446,889 | - | - | - | - | مطلوبات أخرى | | | |
| 13,446,889 | 13,446,889 | - | - | - | - | دائنون وأخرى | | | |
| 47,299,771 | 47,299,771 | - | - | - | - | حقوق المساهمين | | | |
| 325,735,818 | 193,132,718 | 10,971,636 | 21,950,581 | 22,023,065 | 77,657,818 | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين | | | |
| - (166,283,673) | 46,612,469 | 27,014,162 | 45,618,839 | 47,038,203 | حسابية أسعار العمولات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي | | | | |
| - | (2,287,819) | (1,275,409) | 37,575 | 3,525,653 | حسابية أسعار العمولات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي | | | | |
| (166,283,673) | 44,324,650 | 25,738,753 | 45,656,414 | 50,563,856 | إجمالي الفجوة الخاصة لحسابية أسعار العمولات | | | | |
| - | 166,283,673 | 121,959,023 | 96,220,270 | 50,563,856 | الموقف التراكمي الخاضع لحسابية أسعار العمولات الخاصة | | | | |

يلخص الجدول أدناه تعرُّض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين بالمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق التعاقدى، أيهما يحدث أولاً.

| 2022 بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------|-------------|-----------------|------------|-------------|---------------------------------------|-------------|------------|--|
| الإجمالي | غير مرتبطة | بعمولة خاصة | أكبر من 5 سنوات | 5 - 1 | 12 - 3 شهر | أكبر من 5 سنوات | خلال 3 أشهر | غير مرتبطة | |
| 33,366,652 | 17,200,652 | - | - | - | - | 16,166,000 | | | |
| 4,197,499 | 4,197,499 | - | - | - | - | - | | | |
| 29,169,153 | 13,003,153 | - | - | - | - | 16,166,000 | | | |
| 20,613,232 | 1,583,844 | - | - | - | - | 19,029,388 | | | |
| 6,541,243 | 1,583,844 | - | - | - | - | 4,957,399 | | | |
| 14,071,989 | - | - | - | - | - | 14,071,989 | | | |
| 3,790,841 | - | 2,941,218 | 674,001 | 104,042 | 71,580 | | | | |
| 52,196,120 | 2,781,169 | 34,547,651 | 9,469,887 | 4,183,099 | 1,214,314 | | | | |
| 1,363,419 | 1,363,419 | - | - | - | - | - | | | |
| 17,465,742 | 1,417,750 | 9,284,648 | 6,493,969 | 229,798 | 39,577 | | | | |
| 33,366,959 | - | 25,263,003 | 2,975,918 | 3,953,301 | 1,174,737 | | | | |
| 371,215 | 371,215 | - | - | - | - | - | | | |
| 242,364,947 | - | 45,648,582 | 37,016,352 | 66,084,434 | 93,615,579 | | | | |
| 4,250,748 | - | - | - | - | - | 4,250,748 | | | |
| 1,119,658 | - | - | - | - | - | 1,119,658 | | | |
| 85,236,488 | - | 42,938,365 | 27,372,022 | 10,976,701 | 3,949,400 | | | | |
| 150,931,338 | - | 2,710,217 | 9,644,330 | 55,107,733 | 83,469,058 | | | | |
| 826,715 | - | - | - | - | - | 826,715 | | | |
| 465,249 | 465,249 | - | - | - | - | - | | | |
| 3,308,655 | 3,308,655 | - | - | - | - | - | | | |
| 3,175,946 | 2,358,083 | - | - | - | - | 817,863 | | | |
| 3,175,946 | 2,358,083 | - | - | - | - | 817,863 | | | |
| 359,652,857 | 28,068,867 | 83,137,451 | 47,160,240 | 70,371,575 | 130,914,724 | | | | |
| | | | | | | إجمالي الموجودات | | | |
| 38,760,068 | 1,260,568 | 633,948 | 13,434,373 | 13,977,592 | 9,453,587 | المطلوبات وحقوق المساهمين | | | |
| 1,260,568 | 1,260,568 | - | - | - | - | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | |
| 37,499,500 | - | 633,948 | 13,434,373 | 13,977,592 | 9,453,587 | حسابات جارية | | | |
| 2,854,285 | - | 2,150,981 | 594,506 | 61,267 | 47,531 | ودائع أسواق المال | | | |
| 240,007,085 | 130,269,052 | 1,422,353 | 4,287,547 | 23,615,761 | 80,412,372 | القيمة العادلة السالبة للمشتقات | | | |
| 123,376,425 | 110,408,329 | - | - | - | - | 12,968,096 | | | |

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 لمراكم العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام المخاطر لضمان قاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

لم يكن لدى المجموعة أسهم مدرجة في تداول السعودية (تداول) في 31 ديسمبر 2022. التأثير على استثمارات الأسهم المحلية للمجموعة المحافظ بها في الأوراق المالية من خارج البورصة الأخرى ليس بالتأثير المعتاد، في حين أنه يحافظ بعده على المتغيرات الأخرى ثابتة في

لم يكن لدى المجموعة أسهم مدرجة في تداول السعودية (تداول) في 31 ديسمبر 2022. التأثير على استثمارات الأسهم المحلية للمجموعة المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بسبب التغير المحتمل في مؤشرات حقوق الملكية مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة في 2021 م كما يلي:

| 31 ديسمبر 2021م | | 31 ديسمبر 2022م | | مؤشرات السوق |
|---|----------------------------|---|----------------------------|------------------------|
| الإثر (بملايين الريالات السعودية) | التغير في قيمة المؤشر % | الإثر (بملايين الريالات السعودية) | التغير في قيمة المؤشر % | |
| 127.85 | 5 + | - | 5 + | تداول السعودية (تداول) |
| 255.71 | 10 + | - | 10 + | |
| (127.85) | 5 - | - | 5 - | |
| (255.71) | 10 - | - | 10 - | |

33. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام البنك بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

تقوم الادارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يومياً ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق.

إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكافية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويذ لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبة 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 الدخارات والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية الاحتياطي سيولة لا يقل عن 20٪ من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات الحكومة السعودية أو سندات الخزينة أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبانٍ إضافية من خلال تسييرات إعادة الشياء لدى البنك المركزي، السعودية، من 85٪ إلـى 100٪ من القيمة اليسمية للسندات المحتفظ بها لدى البنك.

3) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لمراكم العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام المخاطر لضمان قاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م على الموجدات والمطلوبات النقدية المقننة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل لأن التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، معبقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب القيمة العادلة للموجدات والمطلوبات النقدية المقننة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لحساسية العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقاييس العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة للتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما ينظم التأثير السلبي، للانخفاض، المحتمل، في قائمة الدخل، الموحدة أو قائمة حقوق الملكية الموحدة.

| التأثير على صافي الدخل | التغيير في سعر العملة % | العرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2022م بملايين الريالات السعودية |
|------------------------|-------------------------|---|
| 2.148 ± | 1 ± | دولار أمريكي |
| 0.097 ± | 1 ± | يورو |
| 0.257 ± | 1 ± | جنيه إسترليني |
| 0 ± | 1 ± | ين ياباني |
| 0 ± | 1 ± | أخر، |

التعرض، لمخاطر العملات

كما في 31 ديسمبر 2021م
بملايين الريالات السعودية

| | | |
|----------|-----|---------------|
| 7.1 ± | 1 ± | دولار أمريكي |
| 0.0006 ± | 1 ± | بيزو |
| 0.014 ± | 1 ± | جنيه استرليني |
| 0 ± | 1 ± | ين ياباني |
| 0 ± | 1 ± | أخرى |

٤) مخاطر العملات الأجنبية

تدبر المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملية وبشكل إجمالي لمراكز العملات لليه واحده وخلال اليوم وحيث يتم مراقبتها يومياً ولدى المجموعة كما في نهاية السنة صاف المخاطر الجمجمة المسجلة في أعمالها: أجندة:

| م2021 طويلة الأجل (قصيرة الأجل) | م2022 طويلة الأجل (قصيرة الأجل) | بآلاف الريالات السعودية |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| (762,308) | (718,731) | دولار أمريكي |
| 232 | 209 | ين ياباني |
| 14 | 17 | يورو |
| 83 | (86) | جنيه إسترليني |
| 27,113 | 11,907 | أخرى |

طويلة الأجل يقصد به ان الموجودات بعملة اجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة (قصيرة الأجل) يمثل العكس.

إيضاحات حول القوائم المالية المودعة (تممة)

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

ب) يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب التوارikh التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

| الإجمالي | بألاف الريالات السعودية | 2022م | | | | |
|----------------------------------|-------------------------|-----------------|------------|------------|-------------|--|
| | | أكبر من 5 سنوات | 5-1 شهر | 12-3 شهر | خلال 3 شهور | أكبر من 12-3 شهر |
| الموجودات | | | | | | |
| 33,366,652 | 12,493,803 | - | - | - | 20,872,849 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 4,197,499 | - | - | - | - | 4,197,499 | نقدية في الصندوق |
| 29,169,153 | 12,493,803 | - | - | - | 16,675,350 | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 20,613,232 | - | - | - | - | 20,613,232 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 6,541,243 | - | - | - | - | 6,541,243 | حسابات جارية |
| 14,071,989 | - | - | - | - | 14,071,989 | ودائع أسواق المال |
| 3,790,841 | - | 2,941,218 | 674,001 | 104,042 | 71,580 | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات |
| 52,196,120 | 2,781,169 | 35,090,168 | 11,173,990 | 3,016,473 | 134,320 | استثمارات، صافي |
| 1,363,419 | 1,363,419 | - | - | - | - | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 17,465,742 | 1,417,750 | 9,284,648 | 6,493,969 | 229,798 | 39,577 | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| 33,366,959 | - | 25,805,520 | 4,680,021 | 2,786,675 | 94,743 | المقتناة بالتكلفة المطفأة |
| 371,215 | 371,215 | - | - | - | - | استثمارات في شركات زميلة |
| 242,364,947 | - | 78,280,698 | 74,714,225 | 49,410,745 | 39,959,279 | قرض وسلف، صافي |
| 4,250,748 | - | - | - | - | 4,250,748 | حساب جاري مدین |
| 1,119,658 | - | - | - | - | 1,119,658 | بطاقات ائتمان |
| 85,236,488 | - | 56,896,275 | 27,802,865 | 451,851 | 85,497 | قرض شخصية |
| 150,931,338 | - | 21,384,423 | 46,911,360 | 48,958,894 | 33,676,661 | قرض تجارية |
| 826,715 | - | - | - | - | 826,715 | أخرى |
| 465,249 | 465,249 | - | - | - | - | عقارات أخرى |
| 3,308,655 | 3,308,655 | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي |
| 3,175,946 | 2,358,083 | - | - | - | 817,863 | موجودات أخرى |
| 3,175,946 | 2,358,083 | - | - | - | 817,863 | مدينون وأخرى |
| 359,652,857 | 21,778,174 | 116,312,084 | 86,562,216 | 52,531,260 | 82,469,123 | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| 38,760,068 | - | 633,948 | 13,434,373 | 13,977,592 | 10,714,155 | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 1,260,568 | - | - | - | - | 1,260,568 | حسابات جارية |
| 37,499,500 | - | 633,948 | 13,434,373 | 13,977,592 | 9,453,587 | ودائع أسواق المال |
| 2,854,285 | - | 2,150,981 | 594,506 | 61,267 | 47,531 | القيمة العادلة السالبة للمشتقات |
| 240,007,085 | - | 1,573,932 | 5,542,295 | 24,858,991 | 208,031,867 | ودائع العملاء |
| 123,376,425 | - | - | - | - | 123,376,425 | تحت الطلب |
| 1,269,928 | - | - | - | - | 1,269,928 | ادخار |
| 96,102,144 | - | 1,422,353 | 4,287,547 | 23,615,761 | 66,776,483 | لأجل |
| 19,258,588 | - | 151,579 | 1,254,748 | 1,243,230 | 16,609,031 | أخرى |
| 8,758,419 | - | 8,642,250 | - | - | 116,169 | سندات دين مصدرة |
| 13,099,651 | 10,223,709 | 453,488 | 352,949 | 592,756 | 1,476,749 | مطلوبات أخرى |
| 13,099,651 | 10,223,709 | 453,488 | 352,949 | 592,756 | 1,476,749 | دائنون وأخرى |
| 56,173,349 | 56,173,349 | - | - | - | - | حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى |
| 359,652,857 | 66,397,058 | 13,454,599 | 19,924,123 | 39,490,606 | 220,386,471 | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

أ) يلخص الجدول أدناه على توارikh استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2022م و 2021م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة.

حيث ان العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي المودعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى توارikh الاستحقاقات التعاقدية، ولأن تارikh الاعتياد تاريخ الاستحقاق الفعلى المتوقع، لا تتوافق المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التارikh المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤكد على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة، والمبالغ الموضحة بالجدول أدناه تمثل توارikh استحقاق المطلوبات المالية غير المخصومة.

| الإجمالي | بألاف الريالات السعودية | 2022م | | | | |
|--------------------------|-------------------------|-----------------|------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| | | أكبر من 5 سنوات | 5-1 شهر | 12-3 شهر | خلال 3 شهور | أكبر من 12-3 شهر |
| المطلوبات المالية | | | | | | |
| 38,937,159 | 634,604 | 13,444,877 | 14,046,570 | 10,811,108 | - | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 1,260,568 | - | - | - | - | 1,260,568 | حسابات جارية |
| 37,676,591 | 634,604 | 13,444,877 | 14,046,570 | 9,550,540 | - | ودائع أسواق المال |
| 240,019,257 | 1,574,171 | 5,542,904 | 24,861,997 | 208,040,185 | - | تحت الطلب |
| 123,376,437 | - | - | - | - | 123,376,437 | ادخار |
| 1,269,933 | - | - | - | - | 1,269,933 | لأجل |
| 96,114,299 | 1,422,592 | 4,288,156 | 23,618,767 | 66,784,784 | - | أخرى |
| 19,258,588 | 151,579 | 1,254,748 | 1,243,230 | 16,609,031 | - | سندات دين مصدرة |
| (1,309,005) | - | 51 | (995,162) | (313,894) | - | أدوات مالية مشتقة |
| 288,884,891 | 11,835,677 | 20,276,294 | 38,154,992 | 218,617,928 | - | إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة |

| الإجمالي | بألاف الريالات السعودية | 2021م | | | | |
|--------------------------|-------------------------|-----------------|------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| | | أكبر من 5 سنوات | 5-1 شهر | 12-3 شهر | خلال 3 شهور | أكبر من 12-3 شهر |
| المطلوبات المالية | | | | | | |
| 43,180,290 | 637,146 | 19,768,378 | 7,454,281 | 15,320,485 | - | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 1,062,616 | - | - | - | - | 1,062,616 | حسابات جارية |
| 42,117,674 | 637,146 | 19,768,378 | 7,454,281 | 14,257,869 | - | ودائع أسواق المال |
| 212,027,796 | 894,321 | 2,809,546 | 15,916,869 | 192,407,060 | - | تحت الطلب |
| 116,255,022 | - | - | - | - | 116,255,022 | ادخار |
| 1,348,528 | - | - | - | - | 1,348,528 | لأجل |
| 75,381,870 | 766,104 | 1,834,247 | 14,675,465 | 58,106,054 | - | أخرى |
| 19,042,376 | 128,217 | 975,299 | 1,241,404 | 16,697,456 | - | سندات دين مصدرة |
| 10,816,008 | 9,502,712 | 982,655 | 184,248 | 146,393 | - | أدوات مالية مشتقة |
| 274,291 | 12,369 | 161,057 | 55,974 | 44,891 | - | إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة |
| 266,298,385 | 11,046,548 | 23,721,636 | 23,611,372 | 207,918,829 | - | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

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 أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا ترتكز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

بين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للأدوات المالية المفاسدة بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

| 2022م بألف الريالات السعودية | | | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------------|--|
| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة |
| 1,363,419 | - | - | 1,363,419 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 1,363,419 | - | - | 1,363,419 | - صناديق إستثمارية |
| 17,465,742 | 554,576 | - | 16,911,166 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 16,047,992 | - | - | 16,047,992 | - سندات بعمولة ثابتة |
| 1,417,750 | 554,576 | - | 863,174 | - أسهم |
| 3,790,841 | - | 3,790,841 | - | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات |
| 2,854,285 | - | 2,854,285 | - | مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة |
| | | | | القيمة العادلة السالبة للمشتقات |

| 2021م بألف الريالات السعودية | | | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------------|--|
| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة |
| 1,176,774 | - | - | 1,176,774 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 1,176,774 | - | - | 1,176,774 | - صناديق إستثمارية |
| 21,540,000 | 537,534 | - | 21,002,466 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 17,466,355 | - | - | 17,466,355 | - سندات بعمولة ثابتة |
| 4,073,645 | 537,534 | - | 3,536,111 | - أسهم |
| 1,414,515 | - | 1,414,515 | - | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات |
| 1,460,144 | - | 1,460,144 | - | مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة |

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 معدلاً 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 يوماً والذمم المدينة قصيرة الأجل الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى قيمة عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للإسثمارات المقننة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 30,742 مليون ريال سعودي (2021: 36,074 مليون ريال سعودي).

| الإجمالي | بدون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من 5 سنوات | 5-12 شهر | خلال 3 شهور | 2021م بألف الريالات السعودية |
|-------------|-------------------------|-----------------|------------|-------------|--|
| 25,587,478 | 10,328,075 | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 4,240,485 | - | - | - | - | نقدية في الصندوق |
| 21,346,993 | 10,328,075 | - | - | - | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 17,644,832 | - | - | - | 146,218 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 5,148,960 | - | - | - | - | حسابات جارية |
| 12,495,872 | - | - | - | 146,218 | ودائع أسواق المال |
| 1,414,515 | - | 905,978 | 430,086 | 38,152 | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات |
| 58,637,186 | 5,314,978 | 26,519,299 | 14,508,926 | 802,560 | استثمارات، صافي |
| 1,176,774 | 1,176,774 | - | - | - | درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 21,540,000 | 4,073,645 | 10,183,759 | 6,960,745 | 288,482 | مقدمة بالتكلفة المطفأة |
| 35,920,412 | 64,559 | 16,335,540 | 7,548,181 | 514,078 | استثمارات في شركات زميلة |
| 649,720 | 649,720 | - | - | - | قرض وسلف، صافي |
| 217,290,235 | - | 71,380,920 | 69,029,829 | 33,625,068 | حسابات جاري مدین |
| 5,420,422 | - | - | - | - | بطاقات ائتمان |
| 828,136 | - | - | - | - | قرض شخصية |
| 75,652,111 | - | 47,722,745 | 27,367,529 | 465,569 | قرض تجارية |
| 134,557,748 | - | 23,658,175 | 41,662,300 | 33,159,499 | أخرى |
| 831,818 | - | - | - | - | عقارات أخرى |
| 313,564 | 313,564 | - | - | - | ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي |
| 2,706,102 | 2,706,102 | - | - | - | موجودات أخرى |
| 1,492,186 | 1,015,359 | - | - | - | دين وأخر |
| 1,492,186 | 1,015,359 | - | - | - | إجمالي الموجودات |
| 325,735,818 | 20,327,798 | 98,806,197 | 83,968,841 | 34,611,998 | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| 43,134,140 | - | 633,833 | 19,755,892 | 7,441,084 | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 1,062,616 | - | - | - | - | حسابات جارية |
| 42,071,524 | - | 633,833 | 19,755,892 | 7,441,084 | ودائع أسواق المال |
| 1,460,144 | - | 890,673 | 470,323 | 17,068 | القيمة العادلة السالبة للمشتقات |
| 211,678,297 | - | 858,770 | 2,699,665 | 15,806,317 | ودائع العملاء |
| 116,255,002 | - | - | - | - | تحت الطلب |
| 1,348,523 | - | - | - | - | ادخار |
| 75,032,396 | - | 730,553 | 1,724,366 | 14,564,913 | لأجل |
| 19,042,376 | - | 128,217 | 975,299 | 1,241,404 | أخرى |
| 8,716,577 | - | 8,631,600 | - | - | سندات دين مصددة |
| 13,446,889 | 10,471,153 | 706,397 | 925,192 | 1,300,281 | مطلوبات أخرى |
| 13,446,889 | 10,471,153 | 706,397 | 925,192 | 1,300,281 | دائنون وأخر |
| 47,299,771 | 47,299,771 | - | - | - | حقوق المساهمين |
| 325,735,818 | 57,770,924 | 11,721,273 | 23,851,072 | 24,564,750 | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتفطية التزامات القرض القائمة على النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنوك تحت التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. وقد تم بيان تواريخ استحقاق التزامات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (19-ج).

إيضاحات حول القوائم المالية المودعة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالتالي:

| بالألف ريالات السعودية | 2021م | 2022م |
|---|------------|------------|
| (أ) كبار المساهمين | | |
| فروض وسلف | 105,550 | 335,000 |
| ودائع العملاء | 27,547,597 | 21,560,183 |
| موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة) | 4,792 | (2,805) |
| التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنفاذ) | 894,450 | 915,000 |
| (ب) أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا | | |
| فروض وسلف | 1,647,213 | 18,859 |
| ودائع العملاء | 2,745,044 | 45,685 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنفاذ) | 3,255,922 | 2,139 |
| مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين | 28,649 | 27,070 |
| (ج) الشركات التابعة والزميلة | | |
| فروض وسلف | 150,333 | 61,667 |
| ودائع العملاء | 29,031 | 254,486 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنفاذ) | - | 613,333 |

يقصد بموظفي الإدارة العليا أولئك الأشخاص - بما في ذلك أي مدير غير تنفيذي - الذين لديهم السلطة ويتحملون المسؤلية فيما يتعلق بالتخفيط والتوجيه والرقابة والشراف على أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

| بالألف ريالات السعودية | 2021م | 2022م |
|-------------------------------------|---------|---------|
| صناديق المجموعة الاستثمارية: | | |
| ودائع عملاء | 500,000 | 590,000 |

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية المودعة:

| بالألف ريالات السعودية | 2021م | 2022م |
|--|---------|---------|
| دخل عمولات خاصة | 44,610 | 17,162 |
| مصاريف عمولات خاصة | 108,162 | 686,816 |
| ألعاب خدمات بنكية، صافي | 376,195 | 405,746 |
| مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه | 6,795 | 6,843 |
| رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين | 124,445 | 123,719 |
| مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين | 5,064 | 3,672 |
| مصاريف أخرى | 167,552 | 32,209 |

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك 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 بالمستوى الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات في أسهم محلية ودولية غير مندالة. 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 يتوفّر بشأنها معلومات. وبناءً على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

| بالألف ريالات السعودية | 2021م | 2022م |
|-------------------------------|----------|----------|
| الرصيد الافتتاحي | 454,710 | 537,534 |
| إجمالي الأرباح أو الخسائر | (34,998) | (8,907) |
| - مدرجة في الدخل الشامل الآخر | (1,028) | (18,801) |
| حركات أخرى | 118,850 | 44,750 |
| مشتريات | 537,534 | 554,576 |
| الرصيد الختامي | | |

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو تحويل التزام من معاملة ناظمة بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة إلىافتراض أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

- السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
- في السوق الأكثربمنفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تممة)

للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م

37. برنامج الدخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الدخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الإشتراك الشهري عن طريق قيام المجموعة باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي الشهري، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنساب 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

تقديم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 82.1 مليار ريال سعودي (2021: 91.2 مليار ريال سعودي).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك محافظاً متوافقاً مع الشريعة الإسلامية قدرها 24.2 مليار ريال سعودي (2021: 57.4 مليار ريال سعودي).

39. تحول معدل الإقراض (إصلاح معيار سعر الفائدة)

تدبر الإدارة مشروعها بشأن أنشطة الانتقال الشاملة للمجموعة وتوافق المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم الانتقال المنظم. بعد المشروع ذو أهمية من حيث الحجم والتعقيد و يؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية. التزمت المجموعة بالموعد التنظيمي النهائي المحدد في 31 ديسمبر 2022م لتحويل سعر ليبور، وهي تقدم الآن منتجات تستند إلى مؤشر معدل التمويل الليلي المضمون SOFR لليلة واحدة، و مؤشر معدل التمويل الليلي المضمون SOFR لأجل، و مؤشر معدل التمويل الليلي المضمون SOFR الإسلامي.

كما في 31 ديسمبر 2022م تعرّض البنك لمخاطر ليبور بالدولار الأمريكي المستحقة بعد 30 يونيو 2023م بمبلغ 13.5 مليار ريال سعودي للفروض والسلف و 43.5 مليار ريال سعودي للمبالغ الدسمية للمشتقات.

40. أرقام المقارنة

أعيد ترتيب 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).

36. كفاية رأس المال
تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال بمتطلبات رأس المال الموضعة من قبل البنك المركزي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستقرارية والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والتي تبناها البنك المركزي السعودي، بغية الحفاظ على قاعدة رأس المال النظامي كما هو محدد من البنك المركزي السعودي.

تقيس هذه النسبة كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع قائمة مركزها المالي الموحدة 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 العد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبي إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة 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 لكافية رأس المال الركيزة الأولى.

أصدر البنك المركزي السعودي إطار عمل وارشادات بشأن تنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) والتي سري مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م، وطبقاً لذلك، فقد تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال 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:

| | 2021 | | 2022 | | بالآلاف الريالات السعودية |
|---|------------|----------|------------|----------|---------------------------|
| | رأس المال | النسبة % | رأس المال | النسبة % | |
| رأس المال الأساسي | 47,306,359 | %15.8 | 56,036,158 | %18.1 | المستوى المحدد الأعلى |
| رأس المال المساند | 9,388,920 | - | 9,316,463 | - | رأس المال الأساسي |
| إجمالي رأس المال النظامي (أساسي ومساند) | 56,695,279 | %19.0 | 65,352,621 | %21.1 | رأس المال المساند |

| | 2021 | | 2022 | | بالآلاف الريالات السعودية |
|---|---------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---|
| | الموجودات المرجحة للمخاطر | الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان | الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية | الموجودات المرجحة لمخاطر السوق | |
| الموجودات المرجحة للمخاطر | 274,628,117 | 283,847,741 | 19,649,357 | 21,401,471 | الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان |
| الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية | 4,197,387 | 5,175,650 | - | - | الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية |
| الموجودات المرجحة لمخاطر السوق | 298,474,861 | 310,424,862 | - | - | الموجودات المرجحة لمخاطر السوق |
| إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر | | | | | إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر |