

نمّو مستمر نحو آفاق جديدة





صاحب السمو الملكي الأمير
محَمَّد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد رئيس مجلس الوزراء



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ملك المملكة العربية السعودية

بنك الرياض

التقرير السنوي

2024م

يستعرض هذا التقرير أداء بنك الرياض وإنجازاته خلال عام 2024م، ويشمل جميع قطاعات الأعمال الرئيسية للبنك ووحدات الأعمال المساندة، مثل قطاعات التقنية ورأس المال البشري والحوكمة. كما يسلط التقرير الضوء على التزام بنك الرياض بالاستدامة المؤسسية، وأبرز أنشطته في هذا المجال إلى جانب إنجازاته البيئية والاجتماعية والحوكمة.

واصل بنك الرياض خلال العام 2024م تحقيق إنجازات استثنائية مؤكدة قدرته على مواصلة مسيرة التميز والارتقاء بإنجازاته التاريخية إلى مستويات غير مسبوقة.

نطاق التقرير

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

الفترة المشمولة بالتقرير

يغطي هذا التقرير الفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر من عام 2024م، وفقاً لدورة إعداد التقارير المالية السنوية المعتمدة في بنك الرياض ولمنهجية تصنيف المعلومات المتبعة في التقارير السابقة، كما لا توجد تغييرات جوهرية عن فترات إعداد التقارير السابقة من حيث النطاق والجوانب، بخلاف ما تمت الإشارة إليه. وتجدر الإشارة إلى أن التقرير السابق قد تناول الاثنى عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. تم إصدار هذا التقرير باللغتين العربية والإنجليزية. وفي حال وجود أي تعارض بين النسختين العربية والإنجليزية، فيؤخذ بالنسخة العربية.

التقرير السنوي الرقمي

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

الالتزام

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

الاستفسارات

لطرح أية استفسارات بخصوص التقرير، يرجى التواصل مع:

إدارة علاقات المستثمرين

حي الشهداء
الدائري الشرقي
واحة غرناطة - مبنى أ 1
ص.ب. 22622
الرياض 11416
المملكة العربية السعودية

investor.relations@riyadbank.com

المحتويات

حققنا خلال عام 2024م إنجازات ملموسة في مسيرتنا نحو التميز،
مرسخين مكانتنا الريادية ومجددين
التزامنا بخلق قيمة مستدامة
لمساهميننا الكرام.



الصفحة
الإلكترونية
للعلاقات
المستثمرين

04 شعارنا لهذا العام
06 نظرة موجزة

01 | نظرة عامة

10 نبذة عن بنك الرياض
12 التوسع الجغرافي
14 مسيرتنا
16 أبرز إنجازات عام 2024م
18 مزايا الاستثمار
22 بيانات المساهمين

02 | المراجعة الاستراتيجية

26 كلمة رئيس مجلس الإدارة
30 كلمة الرئيس التنفيذي
34 نموذج أعمالنا
40 الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية
44 النتائج المالية
58 نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية
62 المصرفية الرقمية والابتكار
66 التواصل وإثراء تجربة العميل

03 | المراجعة التشغيلية

72 مصرفية الأفراد
78 مصرفية الشركات
82 الخزانة والاستثمار
84 الشركات التابعة

04 | الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة

90 استراتيجية الاستدامة وإطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
92 حوكمة الاستدامة
94 استراتيجية الاستدامة
98 حماية البيئة
100 دعم المجتمع
104 تمكين منسوبينا
108 إدارة المخاطر
110 المقاييس والمستهدفات
112 الاستدامة في بنك الرياض لعام 2025م
114 الحوكمة

05 | القوائم المالية

162 تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
167 قائمة المركز المالي الموحدة
168 قائمة الدخل الموحدة
169 قائمة الدخل الشامل الموحدة
170 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
171 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
172 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

شعارنا لهذا العام

نمو مستمر نحو آفاق جديدة

واصل بنك الرياض، خلال عام 2024م، ترسيخ مكانته الريادية كأحد أبرز المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، مدفوعًا بطموحه الراسخ والتزامه الثابت بتقديم خدمات مصرفية متميزة. وسعى البنك، من خلال رؤية استراتيجية ثاقبة وعزيمة لا تلين، إلى تحقيق الريادة في مجال الابتكار وتوسيع نطاق خدماته، ليلعب دورًا محوريًا في تحفيز النمو الاقتصادي المستدام، متجاوزًا بذلك التوقعات وتحقيقًا لإنجازات غير مسبوقة.

وحرص البنك على مواصلة مسيرة التحول الرقمي، من خلال تبنيه لأحدث التقنيات والعمل على تسريع وتيرة النمو، ساعيًا بذلك إلى تحقيق تأثير إيجابي مستدام يتخطى حدود ما يمكن أن تحققه المؤسسات المالية التقليدية. وكرس البنك جهوده لتقديم تجارب استثنائية لعملائه الكرام، من خلال توظيف أحدث التقنيات وتحفيز الابتكار في جميع قطاعات أعماله، مع الالتزام الراسخ بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتؤكد هذه الإنجازات مدى قدرة البنك على مواءمة استراتيجياته مع رؤية المملكة 2030، وتمويل التطلعات إلى نتائج ملموسة تعود بالنفع على جميع أصحاب المصلحة، وتعزز من مكانة المملكة كمركز مالي واقتصادي رائد.

تكمن قوة النمو المتواصل لبنك الرياض في قدراته المتميزة على التكيف والابتكار والريادة ضمن بيئة عالمية سريعة التغير. ويجسد هذا التطور المستمر التزامه الراسخ ببناء مستقبل يتميز بالمرونة والشمول والتقدم المستدام. ويواصل البنك تعزيز مكانته الرائدة في صدارة المؤسسات المالية التي تقود مسيرة التطور الاقتصادي في المملكة، عبر دعمه المتواصل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل المشاريع العملاقة التي تدفع عجلة التنمية الاقتصادية في المملكة.

يرتكز نهج بنك الرياض على رؤية استراتيجية بأن الطموحات لا حدود لها. وتعكس إنجازات البنك في عام 2024م ثمار هذه الرؤية وعمق التخطيط، مُمهدةً الطريق لمستقبل واعد من النمو المستدام ومسيرة نجاح مستمرة تتجاوز التوقعات.

نظرة موجزة

أبرز النتائج المالية

صافي القروض

320,089 مليون

الدخل التشغيلي

17,285 مليون

إجمالي الأصول

450,379 مليون

ودائع العملاء

306,423 مليون

ربحية السهم

3.01

صافي الأرباح

9,322 مليون

أبرز النتائج التشغيلية

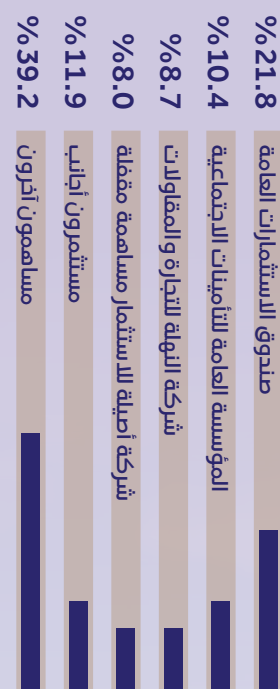
254,260 نقطة بيع

333 فرعاً (مرحطاً)

7,588 موظف وموظفة

96% نسبة التوطين

هيكل الملكية



أبرز النتائج البيئية والاجتماعية



أصدر بنك الرياض للمرة الثانية صكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريحة الأولى بقيمة 750 مليون دولار أمريكي



إصدار تقرير تفصيلي حول تطوير استراتيجيته الخاصة بالاستدامة



تم تقديم 99 برنامجاً تدريبياً



ارتفعت نسبة تمثيل الإناث في القوى العاملة إلى 29%، و33% من المنسويين الجدد من الإناث

بنك الرياض
Riyad Bank

يواصل بنك الرياض تعزيز
النمو والابتكار ودعم رؤية
المملكة 2030 بحلول مالية
موثوقة.

بنك الرياض
Riyad Bank

نظرة عامة

نبذة عن بنك الرياض	10
التوسع الجغرافي	12
مسيرتنا	14
أبرز إنجازات عام 2024م	16
مزايا الاستثمار	18
بيانات المساهمين	22



نبذة عن بنك الرياض

بنك الرياض هو أحد أكبر المؤسسات المالية وأعرقها في المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط. بدأ نشاطه في العام 1957م وبرأس مال قدره حالياً 30 بليون ريال، وشهد على مر تاريخه نمواً ونجاحاً مستمرين. ويعود الفضل في نجاح البنك وتطور أعماله إلى المهنية والكفاءة العالية التي يتمتع بها منسوبيه الذين يتجاوز عددهم 7,500 موظف وموظفة يفخر البنك بهم جميعاً وبكوادره الوطنية التي تمثل 96% من إجمالي القوى العاملة بالبنك، وهي من أعلى نسب التوطين ضمن المؤسسات المالية الكبرى في المملكة.

يقدم بنك الرياض مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات البنكية التقليدية والإسلامية الرائدة لتلبية الاحتياجات المتنوعة لعملائه من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. ويفخر البنك بدوره الرائد في مختلف مجالات التمويل والاستثمار بما يدعم تحقيق رؤيته المملكة 2030، حيث تميز منذ تأسيسه بدوره الرئيسي في التنظيم والمشاركة في العديد من عمليات التمويل المشتركة لعدد من القطاعات الرئيسية، مثل قطاع النفط والغاز والبتروكيماويات، وعددٍ من أبرز مشاريع البنية التحتية في المملكة. وتقوم شركة "الرياض المالية" التابعة للبنك، وهي واحدة من أكبر المؤسسات المالية في المملكة، بدور متميز في خدمات إدارة الأصول والترتيب وتقديم المشورة للطروحات الأولية وحفظ الأوراق المالية، وقد صعدت العديد من جوائز التميز وساهمت في ترسيخ مكانة البنك وريادته في القطاع المالي.

يقدم بنك الرياض لعملائه منتجات وخدمات مصرفية ودولاً تمويلية متميزة ومبتكرة من خلال شبكة فروع المكونة من 333 فرعاً مرفخفاً، وما يزيد على 254 ألفاً من أجهزة نقاط البيع، وأكثر من 1,700 جهاز صراف آلي في مواقع استراتيجية مختارة بعناية في جميع أنحاء المملكة. وفي إطار حرصه على مواكبة تطلعات عملائه، يوفر البنك منصة رقمية متقدمة للخدمات البنكية تعتمد على أحدث التقنيات ليتمكن العملاء من تنفيذ معاملاتهم البنكية من أي مكان بكل سهولة ويسر وأمان.

كما يحرص البنك على تعزيز وجوده في الأسواق الدولية وتلبية احتياجات عملائه حول العالم من خلال فروع في لندن وهيوستن وسنغافورة، بالإضافة إلى مكتب تمثيلي جديد في الصين سيتم افتتاحه في المستقبل القريب، مما يعكس التزام البنك بتلبية احتياجات عملائه وتوفير الخدمات والمنتجات المميزة لهم أينما كانوا، وسعيه المستمر نحو تحقيق مزيد من النجاح والنمو.

رؤيتنا

أن نكون البنك الأكثر ابتكاراً والأجدر بالثقة.

رسالتنا

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

قيمنا

• نهتم • نتفوق • نعمل معاً

القطاعات التشغيلية

قطاع مصرفية الأفراد

يشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم.

قطاع مصرفية الشركات

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والصناديق للسحب على المكشوف والتسهيلات والائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

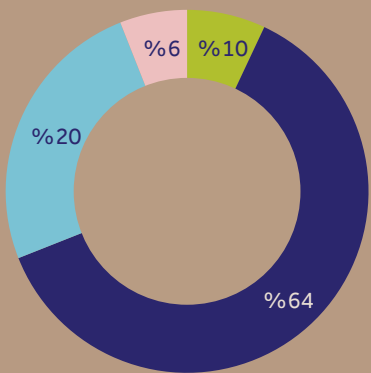
قطاع الخزانة والاستثمار

يقدم بصفة رئيسية خدمات أسواق المال وخدمات المتاجرة وخدمات الخزانة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

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

يبين الجدول التالي إسهامات كل قطاع من القطاعات التشغيلية في إجمالي صافي دخل البنك لعام 2024م.



صافي الدخل* قبل الزكاة
10.4 بليون ريال

قطاع مصرفية الأفراد	1,016 بليون ريال
قطاع مصرفية الشركات	6,641 بليون ريال
قطاع الخزانة والاستثمار	2,079 بليون ريال
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة**	661 بليون ريال

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

سنة التأسيس

1957م

رأس المال

30 بليون ريال

بنك الرياض
Riyad Bank

التوسع الجغرافي

تواجدنا

يتمتع بنك الرياض بمقومات مثالية تمكّنه من تلبية الاحتياجات المتنوعة لجميع عملائه بفضل انتشاره الجغرافي الواسع من خلال أكثر من 333 فرعًا مرخصًا وما يزيد عن 1,700 جهاز صراف آلي موزعة في أرجاء المملكة العربية السعودية. ويمتد حضور البنك خارج المملكة من خلال فروع في لندن ووكالته في هيوستن بالولايات المتحدة الأمريكية ومكتبه التمثيلي في سنغافورة، فيما يعتزم البنك تدشين مكتب تمثيلي جديد في الصين قريبًا. ويتيح هذا الانتشار الاستراتيجي لبنك الرياض تلبية احتياجات عملائه المتنوعة واقتناص فرص التوسع المستقبلية.



الفروع المرخصة
في المملكة

333

أجهزة الصراف الآلي

1,700+

نقاط البيع

254,000+

مكاتبنا الدولية

المملكة المتحدة

فرع لندن

مكتب تمثيلي

سنغافورة

الولايات المتحدة الأمريكية

وكالة هيوستن

قريبًا: مكتب تمثيلي في الصين

مسيرتنا

تأسس بنك الرياض قبل 67 عامًا، ومنذ ذلك الحين وهو يسير بخطى ثابتة لتحقيق رؤيته والتميز في الخدمات والمنتجات والطول التي يوفرها لعملائه، وأصبح محركاً رئيسياً للابتكار والتحول في المملكة، ليتجاوز بذلك القيود التقليدية ويُعيد رسم حدود الممكن ويضع معايير جديدة في القطاع المالي. وبفضل رؤيته التي تركز على النمو والاستدامة والتقدم، أصبح بنك الرياض رمزاً للمرونة والإمكانات غير المحدودة، ممهداً بذلك الطريق نحو مستقبل أكثر إشراقاً لقطاع الخدمات البنكية.

2023م
تدشين شركة "جيل"، التي تعد حاضنة لتسريع الأفكار والطول في التقنيات المالية المبتكرة ودعم الأهداف الاستراتيجية.

إطلاق حملة "سافر بأميالك" من خلال بطاقة الفرسان الائتمانية من بنك الرياض.

الشراكة مع أمانة المنطقة الشرقية لدعم رواد الأعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تدشين بطاقة الهلال الائتمانية من خلال تعاون فريد مع نادي الهلال يجمع بين الابتكار في قطاع الخدمات البنكية وقطاع الرياضة.

2021م
شراء برج مكتبي في مركز الملك عبدالله المالي ليصبح مقرًا رئيسيًا للبنك.

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

2019م
إطلاق مكتب جديد لتحقيق رؤية المملكة 2030.
إطلاق استراتيجية المسؤولية الاجتماعية "بكرة".

إطلاق برنامج التحول لعام 2022م.

2018م

بنك الرياض ضمن قائمة فوربس لأقوى 40 شركة عربية في العالم.

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

2020م

أصدر بنك الرياض بنجاح صكوك الاستدامة الإضافية من الشريحة الأولى بقيمة 750 مليون دولار أمريكي بأدنى فارق ائتماني حققه بنك من دول الخليج للمستوى الأول.

أكمل بنك الرياض مشروع "جيل" بإطلاق شركة جديدة للابتكار الرقمي.

2022م

2008م
زيادة رأس المال إلى 15 مليار.
إطلاق شركة الرياض المالية.

2014م
زيادة رأس المال إلى 30 مليار.

أول بنك يُمنح رخصة لتقديم خدمات التمويل العقاري والتمويل التجاري للمركبات.

2013م

1992م
زيادة رأس المال إلى 2 مليار.

زيادة رأس المال إلى 5 مليار.

2005م

1957م
تأسس بنك الرياض برأس مال أولي بلغ 50 مليار مليون.

اندماج البنك الوطني مع بنك الرياض.

1960م

أبرز إنجازات عام 2024م

رَسَّخ بنك الرياض مكانته الريادية في القطاع المالي السعودي خلال عام 2024م من خلال تطوير منظومة الابتكار وبناء شراكات استراتيجية مؤثرة. وانطلاقاً من هذه الإنجازات، يتطلع البنك إلى تحقيق معدلات نمو تتجاوز التوقعات، مستنداً إلى خبرته العريقة في دعم المشاريع المبتكرة وتمكين القطاعات الرئيسية. ولتحقيق هذه الأهداف، يواصل البنك إطلاق طول نوعية تتواكب مع مستهدفات رؤية المملكة 2030، مجدداً التزامه الثابت بدفع عجلة التنمية المستدامة وتحقيق قيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة.

وقع بنك الرياض اتفاقية رعاية مع مؤسسة محمد بن سلمان "مسك" بهدف تمكين رواد الأعمال السعوديين الشباب.

يناير

دعم نمو القطاع العقاري في المملكة

أظهر بنك الرياض التزامه بدعم القطاع العقاري السعودي من خلال تولى مسؤولية رعاية "منتدى مستقبل العقار 2024م". ووقع البنك مذكرة تفاهم مع مؤسسة الإسكان الأهلي للتنمية (سكن) تركز على المساهمات الخيرية المقدمة لتوفير سكن للأسر المستفيدة، بالإضافة إلى نشر الوعي حول برامج الإسكان التنموية.

فبراير

تمويل مشاريع سياحية رائدة

أبرم بنك الرياض اتفاقية تمويل بقيمة 2 مليار مع شركة "البحر الأحمر الدولية" لدعم تطوير منتجج "فور سيزونز" المرتقب إنشاؤه في وجهة "البحر الأحمر"، انسجاماً مع رؤية المملكة 2030. وتسهم هذه الاتفاقية في دعم قطاع السياحة المتنامي في المملكة ورفع جهود التنويع الاقتصادي.

مارس

زراعة الأشجار دعمًا لمبادرة السعودية الخضراء

وقع بنك الرياض مذكرة تفاهم مع "المركز الوطني لتنمية الغطاء النباتي ومكافحة التصحر" وذلك بغرض دعم مبادرة السعودية الخضراء، إذ سيقوم البنك بزراعة 4 ملايين شجرة بطول عام 2030م في محمية أم الشقوق، تماشيًا مع التزام البنك بدعم جهود التشجير ومكافحة التصحر ونشر الوعي البيئي.

مايو

الاستثمار في الابتكار لدعم شركات التقنية المالية في المملكة

أطلقت شركة الرياض المالية، التابعة لبنك الرياض، صندوق "1957 فنتشرز"، وهو صندوق استثمار مغلق يهدف إلى تسريع نمو الشركات الناشئة في مجال التقنية المالية في المملكة. وتؤكد هذه المبادرة التزام بنك الرياض المستمر بدعم التحول الرقمي وتعزيز الابتكار في القطاع المالي.

يونيو

تقديم المساندة والمساعدة لحجاج بيت الله الحرام

تعاون بنك الرياض مع وزارة الحج والعمرة لرعاية ودعم مبادرة "توفير" المجتمعية، التي قدمت خدمات المساندة والمساعدة لأكثر من 50 ألف حاج من فئتي كبار السن وذوي الإعاقة. وتأتي هذه المبادرة في إطار التزام بنك الرياض بتعزيز تجربة الحج ودعم أهداف التنمية الاجتماعية في المملكة.

مسرحية "لأجل بكرة" تحقق حضورًا جماهيريًا كبيرًا

لاقت مسرحية "لأجل بكرة" من بنك الرياض تفاعلًا كبيرًا من الحضور، مقدمة مفهوم المسؤولية الاجتماعية للجيل الناشئ بأسلوب تفاعلي مبتكر. وأعلن البنك عن تخصيص كامل ريع تذاكر المسرحية لصالح "جمعية سند" لدعم الأطفال المرضى بالسرطان.

ديسمبر

تحقيق التميز الرقمي

أطلق بنك الرياض نسخة جديدة من تطبيق الهاتف المحمول بهدف توفير تجربة مصرفية رقمية سلسة. وتأتي هذه الخطوة المبتكرة دعمًا لاستراتيجية البنك الرامية إلى قيادة جهود التحول الرقمي ورفع الاقتصاد الرقمي للمملكة.

نوفمبر

إطلاق مؤشر بنك الرياض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

أطلق بنك الرياض "مؤشر بنك الرياض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة" بالتعاون مع مجموعة "إس آند بي جلوبال"، والذي يقدم قراءة دقيقة وشاملة لأداء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ويرسخ دور البنك بصفته داعماً رئيسياً للتنويع الاقتصادي في المملكة.

أكتوبر

إحداث أثر إيجابي من خلال جهود المسؤولية الاجتماعية للشركات

شارك بنك الرياض كراعٍ "للملتقى الدولي للمسؤولية الاجتماعية" والذي يأتي بهدف تسليط الضوء على جهوده المبدولة في إطار دعمه لأهداف التنمية المستدامة. وتؤكد هذه الشراكة الاستراتيجية التزام بنك الرياض بإحداث أثر إيجابي في المجتمع والبيئة على حد سواء.

رسم ملامح مستقبل الاستثمار

شارك بنك الرياض بصفته شريكاً استراتيجياً في مؤتمر مبادرة مستقبل الاستثمار الثامن، لتسليط الضوء على دور الاستثمار في تحفيز مستقبل مزدهر ومستدام، بما يسهم في تعزيز النمو الاقتصادي العالمي.

سبتمبر

قيادة جهود تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حصد بنك الرياض تكريمًا من برنامج كفاءة لريادته في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة تحت مظلة برنامج "كفالة". ويؤكد هذا التكريم المميز التزام بنك الرياض بتمكين القطاع الخاص ودعم مستهدفات رؤية المملكة 2030.

أغسطس

تمكين رواد الأعمال والمنشآت الناشئة بالتعاون مع "مؤسسة مسك"

وقَّع بنك الرياض اتفاقية رعاية مع مؤسسة محمد بن سلمان "مسك" بهدف تمكين رواد الأعمال السعوديين الشباب وتسريع نمو وتوسع الشركات الناشئة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والمساهمة في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030 في هذا الصدد.

مزايا الاستثمار

يلتزم بنك الرياض بتسريع وتيرة النمو عبر دعم الابتكار مستندًا بذلك إلى ما يتميز به من مؤشرات مالية قوية ورؤية واضحة للمستقبل. وانطلاقًا من دوره الرئيسي في التحول الاقتصادي للمملكة العربية السعودية، فإننا نعمل على توسيع نطاق حضورنا وتعزيز قدراتنا الرقمية، وتحقيق أثر مستدام تماشيًا مع مستهدفات رؤية 2030. وبفضل مركزنا المالي القوي واستراتيجيتنا الطموحة، والتزامنا الراسخ بالتميز، نواصل العمل على فتح آفاق جديدة من أجل تقديم قيمة مستدامة والمساهمة بفعالية في رسم مستقبل العمل المصرفي والارتقاء به إلى أعلى المستويات.

01

ريادة مصرفية في المملكة العربية السعودية وحضور دولي بارز

بنك الرياض هو ثالث أكبر البنوك في المملكة العربية السعودية من حيث إجمالي الموجودات وأول شركة مصرفية مساهمة يتم تأسيسها في المملكة، ويتميز بحضور محلي واسع وعلامة تجارية قوية، ومسيرة ممتدة لأكثر من ستة عقود. يمتلك البنك شبكة تضم 333 فرعًا مرصًا في المملكة العربية السعودية، إضافةً إلى فرع في لندن بالمملكة المتحدة ووكالة في هيوستن بالولايات المتحدة ومكتب تمثيلي في سنغافورة، وقريباً في الصين. يتمتع بنك الرياض بعلاقات قوية وممتازة مع الجهات الحكومية والخاصة ويقدم لعملائه مجموعة واسعة ومتكاملة من الخدمات المصرفية.

02

نتائج جيدة ونمو متواصل يواكب مستهدفات رؤية المملكة 2030

أسس بنك الرياض "مركز تطوير مبادرات وممكنات الأعمال" وهو أول مركز بالمملكة يختص بتصميم وتطوير مبادرات لدعم ممكنات الأعمال للجهات الحكومية والمؤسسات الخاصة التي تتضافر جهودها لتحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030. يتميز نموذج أعمالنا بالتنوع مما يوفر فرصاً واعدة للنمو وتنفيذ خططنا الطموحة من خلال مواصلة الاستثمار في قطاعات أعمالنا الأساسية، وتبني أحدث التقنيات العالمية، وتوفير أفضل الخيارات والحلول الرقمية لعملائنا.

أهم الإنجازات

- تحقيق ثاني أكبر حصة سوقية في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، والثالثة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، والحفاظ على المرتبة الأولى في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- إطلاق "تطبيق موبايل الرياض" الجديد، لتحسين تجربة الخدمات المصرفية الرقمية للعملاء الأفراد.
- ريادة قطاع تمويل التجارة في المملكة العربية السعودية، بالاستفادة من الخبرات المحلية والحضور الدولي القوي.
- إطلاق حاضنة ومسرعة "جيل" بهدف تمكين الابتكار في قطاع التقنية المالية، وتعزيز الشراكات ودعم النمو الاستراتيجي.
- تأسيس صندوق "1957 فنتشرز" في عام 2024م وشركة "جيل الابتكار الرقمية المحدودة" في عام 2023م لتسريع الابتكار الرقمي وتعزيز نمو قطاع التقنية المالية.

الركائز الأساسية لاستراتيجية بنك الرياض 2025م

- ✓ الأكثر ربحية.
- ✓ الأكثر كفاءة.
- ✓ الخيار الأفضل.
- ✓ الأول في الابتكار والتمكين الرقمي للعملاء.

أبرز الدوافع وأهم الإنجازات

- ضمان التوافق الكامل لاستراتيجيتنا مع مستهدفات رؤية المملكة 2030.
- قيادة عمليات تمويل كبيرة للمشاريع العملاقة والقطاعات الرئيسية ضمن رؤية 2030، بما في ذلك مشاريع وقطاعات البنية التحتية والتعليم والطاقة المتجددة.
- المرتبة الأولى في برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "كفالة" من حيث قيمة التمويل والضمانات وعدد المنشآت المستفيدة، متفوقاً بشكل خاص في قطاعي السياحة والتقنية.



04

بنك مسؤول يتمتع بمنظومة قوية للالتزام بالجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة وفريق قيادة متمرس

يملك بنك الرياض إطار عمل قويًا للحوكمة وآليات محكمة لإدارة المخاطر وضمان تحقيق نمو مسؤول ومستدام تحت إشراف قيادة متمرس. ويتجسد التزامنا بالجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة باستراتيجيته الشاملة المعروفة باسم "بكرة"، والتي تتسق مع أفضل الممارسات العالمية وتتوافق مع مستهدفات رؤية المملكة 2030 بهدف إحداث أثر ملموس في هذا المجال.

03

مركز مالي قوي ورسملة جيدة وعوائد متميزة

تشكل أرباحنا وعائداتنا الإجمالية للمساهمين والمدعومة بمركز مالي قوي ومستويات عالية من السيولة وقاعدة ودائع مستقرة، أساسًا راسخًا لتلبية متطلبات العملاء وتقديم عائد مستدام للمساهمين.

المبادئ الرئيسية

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

أبرز الدوافع وأهم الإنجازات

- زيادة تمثيل المرأة إلى 29% من القوى العاملة في البنك حيث بلغت نسبة السيدات بين الموظفين الجدد 33%.
- توقيع شراكة لمدة ثلاث سنوات مع مؤسسة محمد بن سلمان (مسك) لدعم قطاع ريادة الأعمال وبناء قدرات رواد الأعمال الشباب في المملكة.
- المشاركة في الملتقى الدولي الأول للمسؤولية الاجتماعية للشركات، وإطلاق "تقرير قياس الأثر والجدوى الاجتماعية لمبادرات بكرة 2023" لتسليط الضوء على مساهمات البنك في مجال البيئة والاقتصاد والمجتمع إلى جانب التزامه بتحقيق أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

المعدلات الأساسية

نسبة رأس المال من الشريحة الأولى	14.1%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال	18.9%	الرافعة المالية	12.1%	نسبة تغطية السيولة	145%
نسبة صافي التمويل المستقر	107%	العائد على متوسط حقوق المساهمين	16.6%	العائد على متوسط الموجودات	2.23%	العائد على الموجودات مرجحة المخاطر	2.48%

11

يلتزم بنك الرياض بتسريع وتيرة النمو عبر دعم الابتكار مستندًا بذلك إلى ما يتميز به من مؤشرات مالية قوية ورؤية واضحة للمستقبل.

بيانات المساهمين

معلومات السهم

تاريخ الإدراج:

يناير 1993م

السوق المالية:

تداول السعودية

الرمز:

1010

الترقيم الدولي:

SA0007879048

عدد الأسهم المصدرة:

3,000,000,000

سعر الإغلاق في 31 ديسمبر 2024م:

28.60

القيمة السوقية في 31 ديسمبر 2024م:

85,800 مليون

حدود الملكية الأجنبية:

49%

التقويم الخاص بعلاقات المستثمرين لعام 2024م

النتائج المالية

- إعلان النتائج المالية للعام المالي 2023م بتاريخ 26 فبراير 2024م.
- إعلان النتائج المالية للربع الأول 2024م بتاريخ 7 مايو 2024م.
- إعلان النتائج المالية للربع الثاني 2024م بتاريخ 15 أغسطس 2024م.
- إعلان النتائج المالية للربع الثالث 2024م بتاريخ 6 نوفمبر 2024م.

الحملة الترويجية والمؤتمرات والندوات

- ملتقى السوق المالية السعودية خلال الفترة من 19 إلى 20 فبراير 2024م.
- المؤتمر 18 للمجموعة المالية هيرميس خلال الفترة من 4 إلى 5 مارس 2024م.
- حملة ترويجية تعريفية بدون صفقات في لندن خلال الفترة من 13 إلى 14 مايو 2024م.
- مؤتمر مورغان ستانلي السعودية في لندن خلال الفترة من 15 إلى 16 مايو 2024م.
- مؤتمر بنك أوف أميركا حول أسواق الدين والأسهم في الأسواق الناشئة في ميامي خلال الفترة من 29 إلى 31 مايو 2024م.
- ندوة جولدمان ساكس المالية خلال الفترة من 9 إلى 10 سبتمبر 2024م.
- مؤتمر المجموعة المالية إي إف جي هيرميس في لندن خلال الفترة من 11 إلى 12 سبتمبر 2024م.
- حملة ترويجية لإصدار الصكوك المقومة بالدولار الأمريكي في الرياض خلال الفترة من 24 إلى 25 سبتمبر 2024م.
- مؤتمر جي بي مورغان في نيويورك خلال الفترة من 21 إلى 22 أكتوبر 2024م.
- حملة ترويجية آسيوية بدون صفقات حول أدوات الدخل الثابت خلال الفترة من 1 إلى 5 ديسمبر 2024م.
- المؤتمر السنوي لعلاقات المستثمرين في الشرق الأوسط في أبوظبي خلال الفترة من 11 إلى 12 ديسمبر 2024م.

يسرّ بنك الرياض استقبال استفسارات المستثمرين والمساهمين من خلال التواصل معنا عبر القنوات التالية:

الموقع:

الرياض - حي الشهداء -
الطريق الدائري الشرقي -
واحة غرناطة - برج (A1)

علاقات المستثمرين:

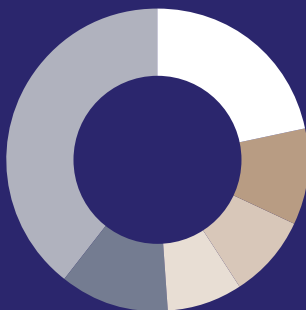
البريد الإلكتروني:
Investor.relations@riyadbank.com
هاتف: +966 11 401-3030
الرقم المختصر الداخلي 3502

علاقات المساهمين:

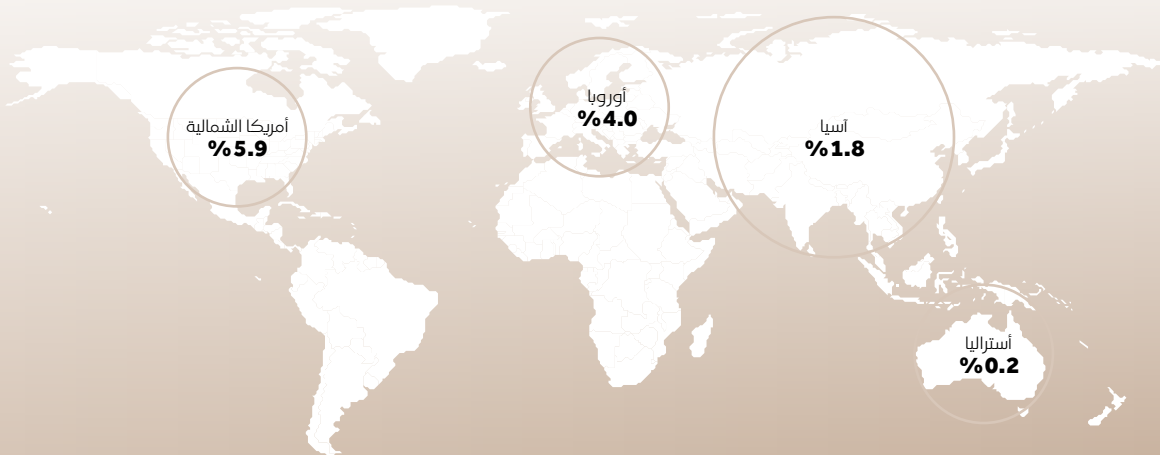
البريد الإلكتروني:
sha@riyadbank.com
هاتف: +966 11 204-6600
الرقم المختصر الداخلي 6111

حصة المساهمين

- صندوق الاستثمارات العامة 21.8%
- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 10.4%
- شركة النهضة للتجارة والمقاولات 8.7%
- شركة أميلة للاستثمار مساهمة مقفلة 8.0%
- مستثمرون أجانب 11.9%
- مساهمون آخرون 39.2%



المساهمون الأجانب حسب الموقع الجغرافي



يعود نجاح بنك الرياض
المستمر إلى رؤيته
الاستراتيجية الواضحة
والتركيز على التحول
الرقمي والالتزام بتعزيز
تجربة العملاء.

المراجعة الاستراتيجية

كلمة رئيس مجلس الإدارة	26
كلمة الرئيس التنفيذي	30
نموذج أعمالنا	34
الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية	40
النتائج المالية	44
نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية	58
المصرفية الرقمية والابتكار	62
التواصل وإثراء تجربة العميل	66



كلمة رئيس مجلس الإدارة نموً مستمر نحو آفاق جديدة

واصل بنك الرياض خلال العام 2024م تحقيق إنجازات استثنائية مؤكداً قدرته على مواصلة مسيرة التميز والارتقاء بإنجازاته التاريخية إلى مستويات غير مسبوقة. وها نحن اليوم نستعرض بكل فخر واعتزاز ما تحقق من نتائج مالية قوية للعام الثاني على التوالي، مما يرسى قواعد راسخة لمستقبل مشرق.

لقد أثمر التنفيذ المتقن لاستراتيجية التحول 2025، بفضل جهود مجلس الإدارة وكفاءة فريقنا المصرفي المتميز، عن تيوؤ البنك مكانة ريادية مرموقة على مستوى القطاع المالي في المملكة. فقد تصدر البنك قائمة المؤسسات المصرفية من حيث الربحية (محققاً أعلى عائد على حقوق المساهمين ونمو في الأرباح وإجمالي العائد للمستثمرين)، متفوقاً في الكفاءة التشغيلية والابتكار الرقمي، ومرسحاً سمعته باعتباره الخيار المفضل للعملاء والموظفين على حد سواء. ولم يكن لهذا النجاح أن يتحقق لولا التفاني والجهود المخلصة لفريق عملنا المميز.

وفيما يتعلق بالأداء المالي، فقد حقق البنك وعده بتحقيق نمو مستدام في الأرباح وتوزيع عوائد مجزية للمساهمين. إذ بلغ صافي الربح بعد الزكاة 9.3 مليار، بزيادة قدرها 16% مقارنة بـ 8 مليار في عام 2023م. كما ارتفع إجمالي الأصول ليصل إلى 450 مليار، مسجلاً نمواً بنسبة 16% مقارنة بـ 386.8 مليار. وشهدت ودائع العملاء ارتفاعاً ملحوظاً بنسبة 20% لتصل إلى 306 مليار، مقابل 254.9 مليار في العام السابق.

وانعكس النمو في الأصول إيجاباً على الإيرادات التي ارتفعت بنسبة 9% لتصل إلى 17 مليار، مقارنة بـ 16 مليار في عام 2023م. وساهمت مبادرات تحسين الكفاءة في تعزيز صافي الدخل التشغيلي ودعم خطط التوسع، مما انعكس إيجاباً على صافي الأرباح. وتجلى التحسن الملموس في ارتفاع العائد على متوسط حقوق المساهمين ليبلغ 16.6%، مدعوماً بالنمو العضوي للميزانية العمومية وتحسن العائد على الأصول الذي وصل إلى 2.23%.

وأسهمت المبادرات المتنوعة التي أطلقها البنك في خدمة العملاء والموظفين والمجتمع في ترسيخ مكانته باعتباره الخيار المصرفي المفضل في المملكة. فخلال هذا العام، كثف البنك جهوده لاستيعاب تطلعات العملاء، مما أدى إلى تحسن ملحوظ في مؤشر صافي نقاط الترويج. كما تجاوز البنك مستهدفاته الاستراتيجية لعام 2025 في تعزيز قيمة علامته التجارية، محققاً تصناً متواصلاً في مؤشر مشاركة الموظفين للعام الثاني على التوالي.

وشهد عام 2024م تسارعاً في وتيرة التحول الرقمي، حيث مثل إطلاق النسخة الجديدة من تطبيق "موبايل الرياض" للأجهزة الذكية ومنصة "أون لاين الرياض" نقلة نوعية في مسيرة البنك، معززاً ريادته في مجال الابتكار المصرفي. وقد ساهمت هذه المنصات الرقمية المتطورة، إلى جانب الحلول المبتكرة الأخرى المقدمة لقطاعي الأفراد والشركات، في الارتقاء بمستوى النضج الرقمي للبنك، مع تعزيز الكفاءة والأمان في كافة وحدات الأعمال.

ومع نجاحنا الكبير في تنفيذ استراتيجية التحول 2025، نتطلع إلى إطلاق استراتيجيتنا الجديدة في العام المقبل. وسنركز خلال المرحلة القادمة على تعزيز الدور المحوري لبنك الرياض في السوق المالية المتغيرة، مع استكشاف مسارات جديدة للنمو وخلق القيمة المضافة، تماشياً مع تطلعات رؤية المملكة 2030.

عام حافل بالإنجازات والتكريم

شهد عام 2024م تنويهاً لمسيرة التميز والابتكار في بنك الرياض، حيث حظي البنك بباقة من الجوائز المرموقة التي تعكس ريادته في مختلف القطاعات المصرفية وتفوقه في تقديم الخدمات المالية المبتكرة. ففي مجال الخدمات المصرفية للأفراد، توج البنك بجائزة "أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة في السعودية" من مجلة "إيميا فاينانس"، تقديرًا لتميزه في خدمة شريحة العملاء المميزين.

أما في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، فقد حصد البنك جائزة "النخبة في جودة العمليات المالية" من بنك جي بي مورغان، تكريمًا لكفاءته المتميزة في عمليات الدفع. كما نال جائزة "أفضل ابتكار في التمويل التجاري" لاستخدامه المتقدم لتقنيات تعلم الآلة في العمليات التجارية.

وتعزيزاً لدوره الريادي في دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، تصدر بنك الرياض قائمة المؤسسات المالية في تمويل المستفيدين من برنامج "كفالة". وتوج هذا النجاح بحصول البنك على جائزتين مرموقتين من مجلة "إيميا فاينانس" ومؤسسة "يوروبوني" هما "أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الأوسط" و"أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية" على التوالي، تقديرًا لمبادراته النوعية في دعم هذا القطاع الحيوي.

بلغ إجمالي الأصول

450 مليار

أطلقنا "مركز بنك الرياض للذكاء الاصطناعي" الذي يوفر منظومة متكاملة للتحليل والبحث، لتنفرد بكوننا أول مركز متخصص من نوعه في القطاع المصرفي في منطقة الشرق الأوسط بأكملها.

بلغت الإيرادات 17 مليار

وفي سياق متصل، يحتل البنك المرتبة الثانية في قطاع التمويل المؤسسي على مستوى المملكة، مما يعزز دوره المحوري في دفع عجلة نمو القطاع الخاص وتنويع الأنشطة الاقتصادية. كما يحتل المرتبة الثالثة في التمويل المصرفي للأفراد، مساهمًا بشكل فعال في تحقيق تطلعات المواطنين نحو تملك المساكن وتحسين جودة حياتهم.

طموحات تتجاوز الحدود

يوصل بنك الرياض مسيرته الطموحة نحو آفاق جديدة في التميز والريادة المصرفية، مرتكزًا على استراتيجية نمو مستدام تتجلى في تطوير متواصل لمنتجاته وخدماته، وتوسع مدروس نحو شرائح جديدة من العملاء. وتتوج هذه المسيرة بإنجازات نوعية ترسي معايير متقدمة في القطاع المصرفي السعودي. ويشكل انتقال البنك المرتقب إلى مقره الجديد في مركز الملك عبدالله المالي خلال عام 2025م علامة فارقة في تاريخه. إذ يمثل هذا الصرح المعماري المتميز، الواقع في قلب الهي المالي بالعاصمة الرياض، تجسيدًا ملموسًا لمكانة البنك الريادية. وقد روعي في تصميم المقر الجديد توفير بيئة عمل عصرية محفزة للابتكار والإبداع، بما يدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك ويتناغم مع تطلعات رؤية المملكة 2030.

وفي خطوة رائدة تعكس التزامنا بالريادة التقنية، أطلقنا "مركز بنك الرياض للذكاء الاصطناعي"، لتتفرد بكوننا أول مركز متخصص من نوعه في القطاع المصرفي، ليس فقط على مستوى المملكة بل في منطقة الشرق الأوسط بأكملها. ويوفر هذا المركز المتطور منظومة متكاملة للتحليل والبحث، مستندًا إلى أحدث تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي في مجال التنبؤ الاستباقي. وتتجلى أهمية المركز في دوره المحوري بتعزيز كفاءة العمليات المصرفية واستدامتها، من خلال توظيف التحليلات الذكية للبيانات المتعلقة بالمؤشرات الحيوية التي تؤثر في خطط الأعمال واستراتيجية البنك. ونؤكد من خلال هذه المبادرات النوعية، عزمنا على مواصلة مسيرة التطور والابتكار، مرسخين مكانتنا باعتبارنا مؤسسة مالية رائدة تجمع بين الأصالة والحداثة، وتسعى دومًا لتجاوز حدود الممكن في خدمة عملائها ودعم ازدهار الاقتصاد الوطني.

نمو اقتصادي استثنائي وإنجازات غير مسبوقة

شهد عام 2024م تحولًا جذريًا في مشهد القطاع المصرفي السعودي، حيث برز بنك الرياض بوصفه مساهمًا فاعلًا في مسيرة النمو الاقتصادي في المملكة. وتجلّى هذا الدور من خلال دوره في تعزيز نمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي، الذي يمثل ركيزة أساسية في جهود التنويع الاقتصادي. وتشير التوقعات إلى تحقيق نمو يتجاوز 4% خلال العام، مما يؤكد نجاح استراتيجية المملكة في تقليل الاعتماد على العائدات النفطية وتنويع مصادر الدخل.

وسجل مؤشر بنك الرياض لمديري المشتريات أداءً متميزًا، متجاوزًا حاجز 50 نقطة، مما يعكس تنامي الثقة في بيئة الأعمال المحلية. وقد أسهم هذا الزخم الإيجابي في تشجيع الشركات على توسيع نطاق عملياتها، مما دفع المؤسسات المالية، وفي مقدمتها بنك الرياض، إلى تعزيز أنشطتها التمويلية. ونتيجة لذلك، شهد القطاع المالي نموًا لافتًا في سوق الائتمان تجاوز 11%، مما انعكس إيجابًا على محفظة القروض والإيرادات.

وفي المجال التقني، برز تفوق البنك خلال قمة الشرق الأوسط للذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية، حيث حصد ثلاث جوائز مرموقة تشمل التميز في استخدام التحليلات المتقدمة لتعزيز تجربة العملاء، وتطوير حلول الذكاء الاصطناعي، والتفوق في تحليل بيانات العملاء. وتعزز هذا النجاح بتكريم من البنك المركزي السعودي، حيث نال البنك جائزة التحول الرقمي والابتكار، إضافة إلى حصوله على شهادات اعتماد متخصصة في إطار الخدمات المصرفية المفتوحة.

إن هذه الإنجازات المتميزة تجسد التزامنا الراسخ بالتطوير المستمر وتقديم طول مصرفية مبتكرة تلبي تطلعات عملائنا، مؤكدين دورنا المحوري في تعزيز مكانة القطاع المالي السعودي محليًا وإقليميًا.

دعم الازدهار الاقتصادي والاجتماعي في المملكة

يتجلى التزام بنك الرياض الراسخ في دعم مسيرة التحول الوطني وتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030، من خلال استراتيجياته الطموحة ومبادراته المتعددة. وتتناغم خطط وبرامج البنك مع تطلعات الرؤية نحو بناء مجتمع حيوي يمثل دعامة أساسية لاقتصاد متنوع ووطن طموح يتجه بخطى واثقة نحو المستقبل.

إسهامات نوعية في بناء مجتمع حيوي

يضطلع بنك الرياض بدور محوري في الارتقاء بجودة الحياة وتعزيز الرفاه المالي للمجتمع، مستندًا إلى منظومة متكاملة من الابتكارات التقنية والخدمات المصرفية المتميزة. ويتجلى هذا النهج بوضوح في النسخة المحدثّة من تطبيق "موبايل الرياض" للأجهزة الذكية، الذي يمثل نقلة نوعية في تجربة العملاء المصرفية، حيث يوفر منصة متطورة تجمع بين السلاسة والكفاءة. ويأتي هذا التطبيق ضمن حزمة شاملة من المبادرات المصممة خصيصًا لتمكين العملاء وتيسير سبل تحقيق طموحاتهم.

وفي إطار التزامه البيئي، أطلق البنك خلال عام 2024م مجموعة من المشاريع الرائدة دعمًا لمشروع الرياض الخضراء. وتبرز في هذا السياق مبادرة "بكرة" الطموحة للتشجير، التي تستهدف زراعة ما يزيد عن 4 ملايين شجرة بحلول عام 2030م. كما ساهم البنك في تعزيز الغطاء النباتي للمملكة من خلال مبادرة "هدف الهلال.. شجرة لبكرة" عبر زراعة 6,700 شجرة. وتعزيزًا لدوره في دعم الشباب السعودي، وقّع البنك شراكته الاستراتيجية مع مؤسسة محمد بن سلمان "مسك"، بهدف تمكين جيل المستقبل ودعم المشاريع الابتكارية في السوق المحلي.

ريادة في دعم بناء اقتصاد مزدهر

يتبوأ بنك الرياض موقعًا رائدًا في تمكين قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، محتلًا المركز الأول على مستوى المملكة في دعم هذا القطاع الحيوي. ويؤكد البنك ريادته بوصفه أكبر مزود للتسهيلات الائتمانية لهذه المنشآت، مساهمًا بفعالية في تحقيق مستهدفات عام 2025م لبرنامج تطوير القطاع المالي.

مثل إطلاق النسخة الجديدة من تطبيق "موبايل الرياض" للأجهزة الذكية ومنصة "أون لاين الرياض" نقلة نوعية في مسيرة البنك، معززًا ريادته في مجال الابتكار المصرفي.

كلمة الرئيس التنفيذي

أداء استثنائي مستمر عبر تنفيذ استراتيجيتنا بكفاءة

حققنا خلال عام 2024م إنجازات ملموسة في مسيرتنا نحو التميز، ومرسخين مكانتنا الريادية ومجددين التزامنا بخلق قيمة مستدامة لمساهميننا الكرام. كما واصلنا إسهاماتنا الفاعلة في تعزيز نمو اقتصادنا الوطني، وشكلت قدراتنا الابتكارية في المجال الرقمي ومبادراتنا في الاستدامة أساساً متيناً لترسيخ سمعتنا القوية بصفقتنا المؤسسة المصرفية المفضلة في المملكة.

استمر البنك في تطبيق استراتيجيته بثبات وتصميم، متجاوزاً المستهدفات الموضوعة لمؤشرات الأداء الرئيسية ضمن ركائزه الاستراتيجية الأربع: تحقيق أعلى مستويات الربحية (من ناحية العائد على حقوق المساهمين، والنمو في صافي الأرباح، وإجمالي العوائد للمستثمرين)، والارتقاء بالكفاءة التشغيلية، والتفوق في مجالي الابتكار والتحول الرقمي، فضلاً عن تعزيز مكانته باعتباره الخيار الأمثل لعملائنا وموظفينا على حد سواء.

وأتمرت استراتيجيتنا لعام 2025م، مدعومةً بمجموعة من مبادرات النمو، عن أداء مالي متفوق وزيادة ملحوظة في الأرباح شملت مختلف قطاعات الأعمال. فقد وصل صافي الدخل المحقق للعام 2024م إلى 9.3 مليار، بنسبة نمو بلغت 16% مقارنة بـ 8 مليار في العام الذي سبقه.

يعود الفضل في هذا النجاح الاستثنائي إلى منظومة متكاملة من العوامل الأساسية، أبرزها تطوير عمليات البيع المتقاطع بمنهجية استباقية، ومواصلة الريادة في مسيرة التحول الرقمي والابتكار، إلى جانب تطبيق حلول مبتكرة لتحسين الكفاءة وترشيد النفقات. ويجسد هذا النمو التزام بنك الرياض العميق بالمساهمة في تحقيق رؤية المملكة 2030 وطموحاتها، من خلال دوره المحوري كعمول أساسي للمشروعات الضخمة، وشريك استراتيجي داعم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

وأسهل النمو القوي في دخل العمليات وتحسين الكفاءة التشغيلية بشكل كبير في تحقيق نتائجنا المالية الإيجابية. فقد ارتفع العائد على حقوق المساهمين بمقدار 100 نقطة أساس ليصل إلى 16.6%، كما حققنا أحد أعلى معدلات العائد على الأصول في السوق بنسبة 2.23%. وعلى الرغم من استثماراتنا المستمرة في البنية التحتية والقدرات الرقمية والمبادرات الاستراتيجية، نجحنا في تعزيز كفاءة التكلفة، مما يعكس التزامنا الراسخ بمبادئ الإدارة المالية الرشيدة.

وشهد صافي دخل العمليات الخاصة بزيادة طفيفة، ويعود ذلك إلى تحسن عائدات الأصول والإدارة الفعالة لتكلفة التمويل. كما حققنا توسعاً ملحوظاً في المركز المالي، مدفوعاً بالنمو في محفظة القروض والاستثمارات، والذي تم تمويله بشكل رئيسي من خلال ودائع العملاء، مما عزز من وضع السيولة لدينا

ومكّننا من مواصلة مسيرة النمو. بالإضافة إلى ذلك، ساهمت إدارتنا الاستباقية للمخاطر، وارتفاع معدلات الاسترداد، واستمرار تحسين جودة الأصول في استقرار تكلفة المخاطر، مما رشخ أسس استقرارنا المالي طويل الأجل.

اعتماد أحدث التقنيات للارتقاء بجودة الخدمة وتجربة العملاء

يمثل التحول الرقمي ركيزة أساسية في استراتيجية بنك الرياض الطموحة، إذ شهد العام الحالي خطوات ملموسة نحو تعزيز نضجنا الرقمي عبر الابتكار المتواصل وتبني أحدث التقنيات. وانسجماً مع رؤية المملكة للتحول نحو اقتصاد غير نقدي، ضاعفنا جهودنا لتطوير المنظومة الرقمية، مما أسهم في تقليص التعاملات النقدية بصورة واضحة.

واشتملت مبادراتنا الرقمية المتكاملة على إطلاق نسخة جديدة من منصة "أون لاين الرياض"، بالإضافة إلى تطبيق "موبايل الرياض" الجديد للأجهزة الذكية. كما أحدثنا نقلة نوعية في تجربة العملاء من خلال منصة إدارة العلاقات المصرفية "Scale Up RM Workbench"، وهي أداة رقمية متطورة تدعم مديري العلاقات، حيث تعتمد على التحليلات المتطورة لتقديم خدمات مخصصة لعملائنا من قطاع الشركات بسلاسة وبما يتوافق مع احتياجاتهم.

يظل الاستثمار في التقنية أحد أولوياتنا الاستراتيجية في بنك الرياض، ففي عام 2024م، خصصنا أكثر من مليار دولار أمريكي لتمويل شركات التقنية سريعة النمو. كما أطلقنا صندوق "1957 فنشيز" الذي يهدف إلى دعم رواد الأعمال الواعدين في قطاع التقنية المالية من خلال توفير التمويل والدعم اللازمين لمساعدتهم في تأسيس وإطلاق وتوسيع نطاق مشروعاتهم المبتكرة في هذا المجال الحيوي.

مركز الذكاء الاصطناعي

حقق بنك الرياض إنجازاً نوعياً متميزاً بإطلاقه مركز الذكاء الاصطناعي في يوليو، ليكون بذلك أول مبادرة من نوعها على مستوى القطاع المصرفي الإقليمي. ويرتكز المركز على توظيف التحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي وتقنيات التعلم الآلي لدعم صناعة القرارات المستندة إلى البيانات وتعزيز كفاءة العمليات المصرفية.

ن

يظل التحول الرقمي ركيزة أساسية في استراتيجية البنك مع إطلاق النسخة المطورة من تطبيق "موبايل الرياض"، مما سهل الوصول إلى مجموعة متنوعة من الحلول المالية.

وصل صافي الدخل المحقق إلى
9.3 مليار

أطلق بنك الرياض صندوق 1957 فنتشرز

ويظل طموحنا المتجدد بأن نصبح البنك المفضل في المملكة هدفًا محوريًا في رحلتنا، ومن هذا المنطلق سنمضي قدمًا في تعزيز مبادرات الاستدامة وترسيخ الممارسات البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة في كافة أعمالنا. كما ستظل تنمية فرص البيع المتقاطع من أبرز أولوياتنا، وذلك من خلال توسيع باقة منتجاتنا وتعزيز مستويات تفاعلنا مع عملائنا. ونعكف حاليًا على دراسة إمكانية إدراج شركة الرياض المالية في تداول السعودية عبر طرح عام أولي، بما يعزز مكانة ذراعنا الاستثمارية ويدعم استراتيجية النمو الشاملة للبنك.

وتمنحنا المؤشرات الاقتصادية الإيجابية للمملكة والنمو المتصاعد في الطلب على الائتمان ثقة متجددة في مواصلة تنفيذ مبادراتنا الاستراتيجية بوتيرة ثابتة. ومن أبرز المشاريع الداعمة لتطلعاتنا المستقبلية اعتماد منظومة شراء المنازل المتكاملة التي نتوقع أن تعزز أنشطة المبيعات، إلى جانب إطلاق منصتنا المبتكرة لتبسيط الخدمات المصرفية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. كما يستعد صندوق "1957 فنتشرز" للانطلاق في السوق لدعم النمو المستدام في قطاع التقنية المالية.

وأخيرًا، نتطلع بحماس كبير إلى انتقالنا الكامل إلى مقرنا الرئيسي الجديد في قلب مركز الملك عبدالله المالي بالرياض، مما سيعزز حضورنا الاستراتيجي في السوق المالية ويوفر بيئة عمل متطورة تدعم ابتكاراتنا وتطلعاتنا المستقبلية.

شكر وتقدير

أتقدم بخالص الشكر والامتنان العميق لجميع منسوبينا ومساهميننا الكرام الذين كان لتفانيهم وجهودهم المخلصة الأثر البالغ في تحقيق إنجازاتنا الاستثنائية، وجعل هذا العام علامة فارقة في مسيرتنا نحو الريادة والتميز. لقد شكّل التزامكم وعملكم الدؤوب الركيزة الأساسية التي دفعتنا خطوات وثقة نحو تحقيق رؤيتنا الطموحة بأن نصبح البنك المفضل في المملكة.

مغًا، نواصل ترسيخ التزامنا الراسخ بالممارسات البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة السليمة، التي تمثل أولوية استراتيجية لمجلس إدارتنا ولمؤسستنا بأكملها، سعيًا منا لبناء مستقبل مستدام ومسؤول يحقق تطلعات جميع أصحاب المصلحة.

وبهذه الرؤية الواضحة والأسس المتينة التي أرسيناها، يواصل بنك الرياض مسيرته بثبات وثقة نحو النجاح المستدام، محققًا قيمة متنامية لمساهميننا، ومساهمًا بفاعلية في تعزيز ازدهار اقتصاد المملكة وتحقيق مستهدفات رؤية 2030.

نادر سامي الكريع

الرئيس التنفيذي

لقد أسهمت قنوات التواصل المفتوحة التي أنشأناها في تعزيز استجابتنا الفعالة لاحتياجات موظفينا، مما رسّخ شعورهم بالانتماء والتقدير، وأسهم في بنائنا لبيئة عمل داعمة ومحفزة تُمهد الطريق نحو تحقيق النجاح المشترك والمستدام.

الاستدامة أهم أولوياتنا

نواصل في بنك الرياض مسيرتنا الطموحة نحو تعزيز الاستدامة، انطلاقًا من التزامنا الراسخ بممارسات التمويل المستدام والمسؤولية المجتمعية. وقد شهد عام 2024م خطوات محورية في تنفيذ استراتيجيتنا للجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة، بما يعكس إيماننا العميق بأهمية الإسهام في بناء مستقبل أكثر استدامة.

انطلاقًا من دورنا الريادي في المنطقة في مجال الاستدامة، حرصنا على مواءمة مبادراتنا مع مستهدفات المملكة للوصول إلى الحياد الكربوني بحلول عام 2060م. ويأتي إصدارنا للمرة الثانية للصكوك المستدامة من الفئة الأولى بقيمة 750 مليون دولار شاهدًا ملموسًا على التزامنا بتعزيز ممارسات التمويل المستدام. كما وسعنا إطار التمويل المستدام وأطلقنا إطار التمويل الانتقالي لدعم أهدافنا الاستراتيجية طويلة الأجل.

وتعزيرًا لدورنا في تشجيع المؤسسات الأخرى نحو تبني مفاهيم الاستدامة، أصدرنا ورقة بحثية متخصصة حول استراتيجية الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة، استعرضنا من خلالها منهجيتنا في بناء وتطوير هذه الاستراتيجية، إلى جانب تقديم دليل عملي شامل لكيفية تطبيق هذه المبادئ وترسيخها.

توجت جهودنا في مجال الاستدامة هذا العام باختيار وزارة الاقتصاد والتخطيط لبنك الرياض ليكون الشريك الوطني الرائد في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. ونفخر بكوننا أحد بنكين سعوديين فقط يشاركان في "برنامج رواد الاستدامة"، ومجموعة العمل المختصة بوضع سياسة الاستدامة المؤسسية التابعة للوزارة. ويمتد دورنا ليشمل المشاركة الفاعلة في اللجنة الاستشارية للبنوك السعودية المعنية بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، التي تسعى إلى الارتقاء بتصنيفات هذه الممارسات وإرساء معايير متقدمة على مستوى المملكة والمنطقة.

تطلعاتنا للعام 2025م

نواصل التزامنا الراسخ بالحفاظ على زخم النمو والاستثمار في المجالات الاستراتيجية التي ستعزز نجاحنا المستدام. وظلال العام المقبل، سنكمل تنفيذ استراتيجيتنا الطموحة لعام 2025م، ونشرع في إعداد استراتيجيتنا الجديدة لعام 2030م، التي سترسم ملامح مسيرتنا خلال السنوات الخمس المقبلة.

للعلماء. وسجلت المصرفية الخاصة درجات عالية في مؤشر نسبة توصية العميل (NPS)، مما يعكس تقديم تجارب متميزة ومخصصة لهذه الشريحة المهمة من العملاء.

ويظل التحول الرقمي ركيزة أساسية في استراتيجية البنك مع إطلاق النسخة المطورة من تطبيق "موبايل الرياض"، مما سهل الوصول إلى مجموعة متنوعة من الحلول المالية. كما عزز البنك مكانته الريادية في السوق من خلال توسيع نطاق الشمول المالي وتحسين الكفاءة التشغيلية، دعماً لأهداف رؤية المملكة 2030.

الخزانة والاستثمار

شهد قطاع الخزينة والاستثمار أداءً قويًا خلال عام 2024م، حيث أصدر صكوكًا مستدامة بقيمة 750 مليون دولار ضمن برنامج الصكوك لإضافية من الفئة الأولى بقيمة 5 مليارات دولار، محققًا أدنى معدل عائد بين إصدارات الصكوك من الفئة الأولى التي طرحتها البنوك السعودية خلال العام. ويعكس هذا الإصدار التزام البنك بدعم أهداف رؤية المملكة 2030 والحياد الكربوني بحلول عام 2060م، مؤكداً التزامه الراسخ بالتمويل المستدام.

وسع البنك نطاق حضوره في أسواق المشتقات المالية محليًا ودوليًا، وأطلق برنامج شهادات الإيداع بقيمة 5 مليارات دولار لتنويع مصادر التمويل، إلى جانب تنفيذ معاملات استثنائية تشمل طول التحوط للعملاء في الولايات المتحدة وعمليات مبادلة أصول بإجمالي 6 بليون دولار.

تعزيز التواصل مع كوادرن البشرية

أولينا اهتمامًا استثنائيًا خلال العام بتعزيز التواصل الفعال على مختلف المستويات، انطلاقًا من إيماننا الراسخ بالدور المحوري للكوادر البشرية في نجاحنا ونمونا المستدامين. وقد أسهمت الزيارات الميدانية التي قمنا بها إلى مختلف الإدارات والمناطق في توطيد أواصر التفاعل المباشر مع فرقنا، مما أتاح لنا فرصًا قيمة للإصغاء إلى آرائهم وتفهم التحديات الفريدة التي تواجههم في شتى مجالات العمل.

طرحنا مبادرات نوعية مثل "قهوة مع الرئيس التنفيذي" بوصفها منصة للتواصل المباشر مع موظفينا المتميزين والاحتفاء بإنجازاتهم، مما عزز ثقافة التقدير والتحفيز على مستوى مختلف إدارة البنك وقطاعات أعماله.

وإلى جانب هذه اللقاءات التفاعلية، نفذنا برامج متكاملة لدعم التطوير المهني للكفاءات، شملت استثمارنا في فرص تنمية المهارات وتطوير البنية التحتية، لتمكين منسوبينا من تقديم أداء متميز يرتقي إلى مستوى تطلعاتنا. كما جسدنا من خلال مبادرة "قيمة موظفينا" حرصنا على تعزيز مكانتنا التنافسية في سوق العمل، بما ينسجم مع رؤيتنا الاستراتيجية لتكون الخيار المفضل للكفاءات المتميزة.

وانطلاقًا من النجاحات التي حققها المركز خلال عام 2024م، يتطلع البنك إلى تقديم تجارب مصرفية مخصصة تلبي احتياجات العملاء بدقة أكبر، واستثمار التطلعات التنبؤية لتعزيز فرص البيع المتقاطع، والارتقاء بآليات التواصل مع العملاء وتطوير منظومة إدارة النقد والإقراض. كما يسهم تكامل طول الذكاء الاصطناعي في توفير دعم متقدم مخصص للعملاء، فضلًا عن أتمتة عمليات مكاتب الدعم الخلفية، مما يرفع من كفاءة الخدمة المقدمة ويعزز جودتها.

توسيع نطاق المصرفية المفتوحة

أحرز البنك تقدمًا ملموسًا في مجال المصرفية المفتوحة خلال عام 2024م، وذلك عبر تطوير منظومة متكاملة من الآليات الآمنة لتبادل البيانات مع مزودي الخدمات الخارجيين المعتمدين. وقد أثمر هذا التطور عن ابتكار منتجات وخدمات مخصصة تلبي احتياجات العملاء المتنوعة، مما ارتقى بتجربتهم المصرفية وأتاح لهم حلولًا مالية مبتكرة تستند إلى بنية تحتية متطورة لإدارة البيانات.

وبالتوازي مع توسيع نطاق مبادرات المصرفية المفتوحة، يواصل البنك تعزيز شراكاته الاستراتيجية مع شركات التقنية المالية ومقدمي الخدمات الرقمية، سعيًا لترسيخ مكانته الريادية في المشهد المالي الإقليمي. ويجسد هذا التوجه التزام بنك الرياض الراسخ بتعزيز ثقافة الابتكار وتقديم قيمة استثنائية تثري تجارب عملائه وتلبي تطلعاتهم المستقبلية.

تقدم ملموس في مختلف قطاعات أعمالنا

مصرفية الشركات

رسخ قطاع مصرفية الشركات في بنك الرياض مكانته كشريك استراتيجي رئيسي في دعم مشاريع رؤية المملكة 2030، عبر توفير الدعم الحيوي للمشاريع العملاقة والقطاعات الاستراتيجية، مثل البنية التحتية، والتعليم، والطاقة المتجددة. وباعتباره أكبر داعم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ضمن برنامج "كفالة"، وشع بنك الرياض نطاق عملياته باستقطاب قرابة 2,000 عميل جديد وتحقيق نمو بنسبة 23% في محفظة تمويلاته لهذه المنشآت. كما عزز البنك التزامه بالاستدامة هذا العام من خلال توسيع التمويل للمبادرات الخضراء والمتجددة التي تضمنت معاملات تمويل إسلامية بقيمة 4.3 مليار دولار أمريكي، مما يؤكد دوره المحوري في دعم التحول نحو اقتصاد وطني مستدام.

مصرفية الأفراد

واصل قطاع مصرفية الأفراد في بنك الرياض مسيرة التميز خلال عام 2024م، محققًا إنجازات تعكس التزام البنك بالنمو المستدام والابتكار في تقديم خدمات تلبي تطلعات العملاء المتغيرة. وشهد القطاع توسعًا في قاعدة العملاء وإطلاق عروض مبتكرة للبطاقات الائتمانية متعددة العملات، تلبية لاحتياجات المتغيرة

نموذج أعمالنا

يسخر بنك الرياض قدراته الفريدة وخبراته العريقة وثقافته المحفزة للأداء لدعم النمو المستدام والابتكار المستمر وخلق قيمة كبيرة ومستدامة لجميع أصحاب المصلحة، وذلك في ظل مساعيه الطموحة نحو تحقيق رؤيته بأن يصبح الخيار الأفضل بين البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية.

جوانب تميزنا ومكان قوتنا

مؤشرات مالية قوية

- موجودات بقيمة **450 مليار** ريال.
- قروض بقيمة **320 مليار** ريال.
- ودائع بقيمة **306 مليار** ريال.

التميز التشغيلي

- **333** فرعاً مرخصاً.
- **1,796** جهاز صراف آلي.
- **254,260** نقطة بيع.

تصنيف ائتماني قوي

- فيتش: **A-**
- ستاندرد أند بورز: **A-**
- موديز: **A1**

قوة رأس المال البشري

- **7,588** موظف وموظفة.
- **29%** نسبة السيدات من إجمالي موظفي البنك.
- **96%** نسبة التوطين.

شركاء في تحقيق رؤية المملكة 2030

- إطلاق مكتب جديد لتحقيق رؤية المملكة 2030.
- دور رائد في تمويل مشاريع رؤية 2030 وداعم رئيسي للمشاريع العملاقة والقطاعات الاستراتيجية مثل البنية التحتية والتعليم والطاقة المتجددة.
- أكبر داعم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ضمن برنامج "كفالة" ويمتلك الحصة السوقية الأكبر في قطاع إقراض المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.



آليات خلق القيمة

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

رؤيتنا

أن نكون البنك الأكثر ابتكاراً والأجدر بالثقة.

رسالتنا

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

قيمتنا

- نهتم.
- نتفوق.
- نعمل معاً.

قطاعاتنا

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

علامتنا التجارية*

- **9.48 مليار** ريال قيمة العلامة التجارية.
- **94%** معدل رضا العملاء على منتجات وخدمات بنك الرياض.
- **AA+** تصنيف العلامة التجارية.

* براند فاينانس

قوة الابتكار

- إطلاق مركز الذكاء الاصطناعي.
- إطلاق مركز الابتكار الرقمي العام الماضي.
- إنشاء نظام مصرفي مفتوح.
- الكشف عن تطبيق جوال جديد.
- إطلاق مصنع الشركات الجريئة "1957 فنتشرز".

آليات خلق القيمة لأصحاب المصلحة

عمل بنك الرياض في عام 2024م على تعزيز إشراك مجموعات أصحاب المصلحة الرئيسيين لديه، مما مكّنه من إحداث أثر ملموس وخلق قيمة استثنائية تستمر في الحاضر والمستقبل.

المساهمون

- زيادة في صافي الدخل بعد الزكاة بنسبة **16%** لتصل إلى **9.3** مليار.
- ارتفاع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة **9%** لتصل إلى **59** مليار.
- دعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد يوم الأحد الموافق 24 مارس 2024م الموافق لـ 14 رمضان 1445هـ للمشاركة والتصويت. الحضور شخصيًا وعبر التقنيات الحديثة.
- دعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد يوم الأربعاء 29 مايو 2024م الموافق 21 ذو القعدة 1445هـ، للمشاركة والتصويت عبر التقنيات الحديثة.
- استخدام القنوات الرقمية لإشراك المساهمين، بما في ذلك التصويت الإلكتروني والحضور عن بُعد عبر وسائل التقنية الحديثة وتفعيل التنبيهات الرقمية للتذكير بالحضور والتصويت.
- توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2023م والنصف الأول من عام 2024م.

العملاء

- إجراء العديد من الاختبارات للتحقق من وتحسين قابلية استخدام منتجات وخدمات متنوعة.
- إجراء مقابلات مع أكثر من 6,500 عميل وإرسال ما يزيد على 18,000 استبيان للموظفين وإجراء أكثر من 300,000 استبيان حول نسبة توصية العميل NPS للوقوف على توقعاتهم بشأن المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك وتحسينها.
- تعزيز تجربة العميل عبر القنوات الرقمية وغير الرقمية مثل تجربة "طلب التمويل العقاري".
- إطلاق تطبيق الجوال الجديد مع مزايا مبتكرة ووظائف متطورة.
- إطلاق قناة تواصل مع العملاء عبر تطبيق "واتساب" لإجراء استبيانات أكثر كفاءة، إلى جانب إرسال أكثر من 5.6 مليون استبيان.
- إطلاق نسخة جديدة لبرنامج "صوت العميل" لقياس ردود فعل العملاء.
- خفض معدل الخطأ في جميع منتجات الخدمات المصرفية للأفراد لتقليل زيارات العملاء للفروع.
- ترسيخ ثقافة "إنجاز العمل الصحيح على الوجه الصحيح ومن المرة الأولى" في البنك.
- إطلاق 38 حملة توعية (5 استبيانات و33 توعية).
- إرسال 104,885 رسالة قصيرة لأغراض التوعية.

الموظفون

- تمثل المرأة 29% من القوى العاملة في البنك فيما بلغت نسبة السيدات بين الموظفين الجدد 33%.
- التعاون مع الحكومة في برنامج "تمهير" التدريبي ومعارض التوظيف وبرامج تدريب الطلبة وحديثي التخرج، لجذب وبناء قدرات موظفي بنك الرياض المستقبليين إلى جانب منح فرص التدريب والنمو الوظيفي للمواهب السعودية الشابة.
- توظيف 695 مواطنًا سعوديًّا جديدًا وتزويدهم بفرص جديدة للتطوير المهني والنمو المستقبلي.
- تقديم 90 دورة تدريبية شارك فيها 3,333 متدربًا، مما يعكس التزامنا بتعزيز مهارات الموظفين ودعم ثقافة التعلم والتطوير المستمر.
- تنفيذ برنامج "القادة 2025" بحضور 224 مشاركًا لضمان التوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك ودعم تطوير مهارات القادة.
- إتمام إطلاق وتنفيذ برنامج الحوافز طويلة الأجل (LTIP) للقيادات العليا بما يتوافق مع الأنظمة الجديدة.
- تحسين مزايا الموظفين مثل: بدل التعليم وبدل رعاية الأطفال، لتقديم دعم أفضل للموظفين وعائلاتهم.
- تقديم بدل تعليم لأبناء الموظفين ذوي الإعاقة، دون قيود على المراحل الدراسية أو عدد الأبناء.
- إعطاء الأولوية لتعزيز المشاركة الفعالة والهادفة عبر جميع مستويات البنك، لضمان شعور الموظفين بالدعم والتقدير، من خلال تنظيم زيارات إلى الإدارات والأقسام إلى جانب الزيارات الإقليمية مع الرئيس التنفيذي، بهدف التواصل معهم بشكل مباشر والاستماع إلى وجهات نظرهم، وفهم التحديات التي يواجهونها في مختلف مجالات العمل.

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

آليات خلق القيمة لأصحاب المصلحة



الموردون / الشركاء



- إنشاء مركز لمراقبة العمليات عن بعد على مدار الساعة وطيلة أيام الأسبوع، بنموذج الخدمة المُدارة.
- معاملات الأتمتة الروبوتية (نمو المعاملات: ارتفعت نسبة العمليات الروبوتية المؤتمتة من 7.5 مليون في ديسمبر 2023 م إلى 29 مليون في ديسمبر 2024 م، مسجلة زيادة ملحوظة بنسبة 287%) وإجراء أكثر من 500 عملية أتمتة روبوتية عبر إدارات البنك.
- حصد بنك الرياض "جائزة النخبة للجودة" من مصرف جي بي مورغان لتحقيق معدل ممتاز في المعالجة المباشرة "STP" لمدفوعات الشركة والخزينة حيث بلغ 99%.

مجتمعاتنا



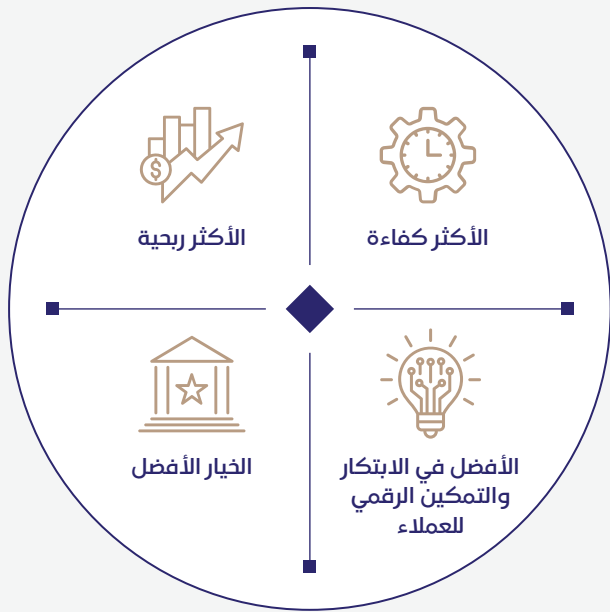
- توقيع شراكة لمدة ثلاث سنوات مع مؤسسة مسك لدعم رواد الأعمال الشباب والمساهمة في تحقيق التنوع الاقتصادي.
- المشاركة في الملتقى الدولي الأول للمسؤولية الاجتماعية للشركات، وإطلاق "تقرير قياس الأثر والجدوى الاجتماعية لمبادرات بكرة 2023" لتسليط الضوء على مساهمات البنك في تعزيز التنمية المستدامة.
- دعم أكثر من 5,500 مستفيد عبر صندوق شهوداء الواجب والمصابين من خلال توفير التأمين الصحي، وخدمات ذوي الإعاقة، وتجديد المنازل، وتطبيقات الاستشارات النفسية.
- إطلاق المسرحية الموسيقية "الأجل بكرة"، التي شهدت حضور 2,112 شخص، والتبرع بالعائدات لصالح جمعية سند لدعم الأطفال المرضى بالسرطان.
- تعزيز المواطنة الرقمية بالتعاون مع وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات، ليصل عدد المستفيدين إلى 30,339 مستفيدًا و40,000 طالبًا من خلال جلسات السرد القصصي في 82 مدرسة.

- تقديم خدمات المساندة والمساعدة خلال الحج لـ 30,000 حاج من كبار السن وذوي الاحتياجات الخاصة بتوفير الكراسي المتحركة وعربات الغولف ضمن مبادرة "توفير" المجتمعية.
- توزيع 30,000 سلة غذائية رمضانية على الأسر المستفيدة بمشاركة موظفين متطوعين وذلك من خلال 239 منظمة غير حكومية.
- رعاية النسخة السابعة من برنامج "زماله مسك" وتضمن تدريب 70 شابًا وشابة في مجال الاستدامة وتطوير مهاراتهم القيادية عبر ستة أهداف من أهداف التنمية المستدامة.
- تعزيز إشراك الموظفين والمجتمعات في حملة للتبرع بالدم، شارك فيها 1,019 متبرعًا وأسهمت في إنقاذ 3,057 حياة.

الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية

طموحاتنا الاستراتيجية تدفع النمو المستمر

حملت استراتيجية البنك، منذ إطلاقها في عام 2017م وتطويرها لاحقاً في عام 2022م، هدفاً واضحاً مفاده ترسيخ المكانة الرائدة لبنك الرياض بصفته **”البنك الأكثر ابتكاراً والأجدر بالثقة“**. من خلال تسريع وتيرة النمو والابتكار، إذ تقوم على أربعة ركائز استراتيجية أساسية، وهي كالتالي:



تجسّد هذه الركائز الاستراتيجية الأربع تطلعات بنك الرياض لعام 2025م، والتي يتطلب تحقيقها النهوض بالقدرات الداخلية والخارجية للبنك بأعلى مستويات التميز. فمن جهة، يُكرس البنك جهوده لتعزيز قدراته الداخلية من خلال إدارته للمخاطر بكفاءة عالية، وتسريع وتيرة طرح المنتجات الجديدة، والارتقاء بالكفاءة التنظيمية على كل المستويات، وإدارته الفعالة للمواهب والطاقات البشرية. ومن جهة ثانية، يحرص البنك على دعم قدراته الخارجية عبر تقديم تجربة عملاء استثنائية، وتوسيع آفاق خدماته بما يتجاوز حدود المصرفية التقليدية تأكيداً لالتزامه بمبادئ الاستدامة والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، فضلاً عن توطيد علاقات التعاون مع شركائه الاستراتيجيين لدفع مسيرة الابتكار وتطوير قطاع التقنية المالية.

وتتوافق الاستراتيجية بشكل كامل مع مستهدفات رؤية المملكة 2030 على نحو يُعزز التزام البنك بتطبيق أفضل ممارسات الاستدامة، ويُمكنه من المضي قدماً نحو تحقيق طموحاته في مجال الأعمال والمساهمة في تحقيق المصالح العامة ودعم مسيرة النمو والازدهار في المملكة.

دوافعنا الاستراتيجية

يعتمد نجاح بنك الرياض في تحقيق تطلعاته على 3 دوافع استراتيجية أساسية:

خلق القيمة من خلال الابتكار

ستكون عملية خلق القيمة، بموجب استراتيجية البنك 2025م، مدفوعةً بالابتكار الذي يغطي مساحات وقنوات تجربة العملاء بشكل كامل. وهو ما يستلزم تطوير عروض مخصصة لتلبية تطلعات مختلف شرائح العملاء في السوق السعودية، وطرح منتجات وخدمات تتجاوز نطاق الخدمات المصرفية، وتطوير علاقات شخصية مع العملاء، وتقديم أسعار مخصصة، وتوفير منصات رقمية حديثة تتيح للعملاء التواصل مع البنك بكل يسر وسلاسة.

تحقيق الكفاءة من خلال الرقمنة

يمثل تعزيز النضج الرقمي بشكل مستمر على كافة المستويات المؤسسية بالبنك أحد أبرز مجالات التركيز ضمن الاستراتيجية، وذلك بهدف تقليل الفترات الزمنية اللازمة لخدمة العملاء وتعزيز الكفاءة التشغيلية وتحسين التكاليف. وجدير بالذكر أن عملية التحول الرقمي تغطي كافة الجوانب التشغيلية بالبنك، وعلى رأسها قنوات التواصل مع العملاء (مثل تطبيق الجوال)، ورحلة العميل، والعمليات الداخلية.

تمكين التنفيذ الفعال من خلال نموذج تشغيلي متطور

يجري العمل على تعزيز الآليات التي تكفل نجاح تنفيذ الاستراتيجية عبر تصسينات نوعية للارتقاء بقدرات الإدارات المساندة، تشمل ابتكار طرق جديدة ورائدة لتسيير العمل (على سبيل المثال، اعتماد النظام المرن)، وتحديث الأنظمة الحالية (كالبنية التحتية لتقنية المعلومات بالبنك)، وتحديث الثقافة المؤسسية.

تستند تطلعاتنا الاستراتيجية إلى إجراءات مدروسة ترتقي بكفاءة النماذج التشغيلية الرئيسية لوحدات أعمالنا.

فئات العملاء	مجموعات من عملاء بنك الرياض تحمل سمات وسلوكيات متشابهة، كعملاء المصرفية المميزة والمصرفية الخاصة.
منتجاتنا	”ما“ يقدمه البنك للعملاء، من الحسابات، إلى البطاقات الائتمانية والتمويل.
قنواتنا	”كيف“ يقدم البنك خدماته ومنتجاته ويخدم عملاءه والقنوات المخصصة لهذا الغرض، مثل الفروع ونظام الرد الصوتي التفاعلي والبوابة الرقمية والتطبيقات الذكية.
النهج الاستراتيجي	التركيز الشامل على احتياجات العملاء دون الاقتصار على الخدمات المصرفية لتقديم عروض مخصصة بدقة تلبي احتياجات كل فئة على حدة.
النهج الاستراتيجي	تطوير علاقات مخصصة مبنية على آليات التسعير على أساس المخاطر، وتبسيط سجلات المعاملات وعمليات صرف العملات الأجنبية والرسوم وغيرها لغرض تعظيم ثروة العملاء.
النهج الاستراتيجي	الاعتماد على الهواتف والأجهزة الذكية والقنوات الرقمية كخيار أول للمبيعات والخدمات.

مسارنا نحو النجاح

وضع بنك الرياض خطة محكمة ترسم ملامح رحلته الطموحة نحو تحقيق تطلعاته لعام 2025م، وتتجسد هذه الرحلة في تحقيق إنجازات استثنائية من خلال مجموعة من المبادرات الاستراتيجية الشاملة، التي تمتد عبر قطاعات أعماله الأساسية وإداراته المساندة. وبالفعل، أطلق البنك سلسلة مبادرات ومشاريع طموحة تهدف إلى توسيع خيارات أعماله ومنتجاته في جميع القطاعات، وتحديث البنية التحتية التقنية والرقمية، والارتقاء بتجربة العملاء عبر تخصيص منتجات وخدمات شخصية تلبي احتياجاتهم، فضلاً عن تزويد الإدارات المساندة بأحدث الأدوات والعمليات المتطورة لضمان تنفيذ هذه المبادرة بكفاءة عالية. وبينما أنجز البنك العديد من هذه المبادرات والمشاريع، فإنه يتابع بدقة مراحل تقدم ما تبقى منها لضمان إنجازها وفقاً لجدولها الزمني، بما يحقق الأهداف الاستراتيجية المحددة.

الركائز الاستراتيجية

حددت استراتيجية البنك عددًا من المستهدفات التي يلزم تحقيقها لكي يصبح بنك الرياض البنك الأفضل في المملكة، وذلك من خلال 4 ركائز أساسية نفضلها فيما يلي:

الأكثر ربحية الأكثر كفاءة الخيار الأفضل الأفضل في الابتكار والتمكين الرقمي للعملاء				
الوصف	أعلى معدلات مستدامة لخلق القيمة لصالح المساهمين.	أعلى عائد على النفقات والتميز التشغيلي.	البنك الأفضل للعملاء والموظفين والمجتمع.	البنك الأفضل في الابتكار والتمكين الرقمي.
معايير قياس النجاح	- العائد على حقوق المساهمين. - إجمالي العوائد للمساهمين. - نمو الأرباح.	نسبة التكلفة إلى الدخل.	- مؤشر نسبة توصية العميل "NPS" لقياس معدلات رضا العملاء. - قيمة العلامة التجارية. - مؤشر منسوبي البنك: - مشاركة المنسويين. - رضا المنسويين. - مقاييس تقييم الكفاءات.	مؤشر النضج الرقمي.
إنجازات عام 2024م	ارتفع العائد على حقوق المساهمين بشكل ملحوظ بسبب التحسن في صافي الدخل، الذي يعزى في المقام الأول إلى النمو في صافي دخل العمولات، والذي كان مدفوعًا بتأثير إعادة التسعير والنمو في حجم محفظة القروض. وفي المقابل ارتفعت أيضًا مصاريف العمليات بسبب الاستثمار المستمر للبنك في استقطاب الكفاءات وتطوير الطول التقنية.	أثمر النمو الإيجابي الملموس في دخل العمليات مقارنة بانخفاض النمو في مصاريف العمليات عن تحسن عام في نسبة التكلفة إلى الدخل.	- تحسنت نتائج مؤشر نسبة توصية العميل "NPS" لقياس رضا العملاء الأفراد بنسبة 4% بحلول نهاية العام مقارنة بالنصف الأول. - ارتفعت قيمة العلامة التجارية لبنك الرياض بشكل ملحوظ حسب تصنيف Brand Finance للعلامات التجارية لتصل إلى 9.48 مليار (2.53 مليار دولار أمريكي) بحلول نهاية العام. - يضم "مؤشر منسوبي البنك" العديد من مؤشرات الأداء الرئيسية المؤثرة بشكل كبير على نسب مشاركتهم ورضاهم ومعدلات الاحتفاظ بهم خلال مسيرتهم المهنية والوظيفية. ولكل مؤشر من تلك المؤشرات هدف محدد ينبغي تحقيقه بحلول نهاية عام 2024م. وقد تم تحقيق جميع مستهدفاتنا للعام 2024م.	إطلاق العديد من المبادرات لتعزيز النضج الرقمي وتطوير خدماتنا المصرفية المقدمة عبر الجوال والأجهزة الذكية لعملاء مصرفية الأفراد والشركات، بهدف تعزيز الكفاءة والأمن عبر كافة وحدات الأعمال بينك الرياض.
أهداف عام 2025م	- تحسين العائد على حقوق المساهمين ونمو الأرباح لتحقيق تطلعاتنا للعام 2025م. - تحقيق نمو مستدام في الأرباح لتحقيق تطلعاتنا للعام 2025م. - البقاء ضمن المراكز الثلاثة الأولى من حيث إجمالي العوائد على للمساهمين على مستوى القطاع المصرفي.	- تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل لتحقيق تطلعاتنا للعام 2025م. - تحسين كفاءة الوقت المطلوب لتحقيق مستهدفاتنا للعام 2025م بالنسبة لعدد من المنتجات.	- تحسين نتائج مؤشر نسبة توصية العميل "NPS" لجميع فئات عملاء مصرفية الأفراد والشركات عبر جميع القنوات لتحقيق تطلعاتنا للعام 2025م. - تعزيز قيمة العلامة التجارية بما يتجاوز تطلعاتنا للعام 2025م. - تحقيق أهداف مؤشر منسوبي البنك لتحقيق تطلعاتنا للعام 2025م وتحقيق ركيزة "الخيار الأفضل".	تحقيق مستويات أعلى من النضج الرقمي والمبيعات الرقمية باستخدام مجموعة متنوعة من المنصات الرقمية.
المخاطر الرئيسية	- ارتفاع أسعار الفائدة مما يؤدي إلى ارتفاع تكلفة التمويل. - المزيد من التباطؤ في معدلات نمو الائتمان. - المزيد من التحول إلى الودائع الاستثمارية.	انخفاض مشاركة العملاء بسبب الإفراط في الاعتماد على العمليات الموحدة والتي تفتقر إلى التفاعلات الشخصية.	قد يؤدي التنافس مع البنوك الأخرى على استقطاب الكفاءات إلى صعوبات في الاحتفاظ بفرق العمل الأكفاء، مما يؤثر على قدرة البنك على الحفاظ على قوة عاملة ملتزمة وموهوبة.	- التأخير في تنفيذ أو إطلاق المنصات الرقمية. - الموافقات التنظيمية على المنتجات والقنوات الجديدة.

النتائج المالية

حقق بنك الرياض في عام 2024م أداءً ماليًا وتشغيليًا استثنائيًا، ووضع أساسًا متينًا لنموه المستدام طويل الأجل. وعزز البنك ريادته في السوق من خلال تسريع نمو الإيرادات وتحسين الكفاءة ودفع عجلة الابتكار، مع تقدمه في تحقيق أهدافه الاستراتيجية المتوافقة مع رؤية المملكة 2030.

يُعد بنك الرياض ثالث أكبر بنك في المملكة العربية السعودية من حيث إجمالي الموجودات، إذ يستحوذ على حصة سوقية تبلغ 11%. وقد ساهمت قطاعات أعماله المختلفة بشكل كبير في هذا النجاح، حيث واصل قطاع مصرفية الشركات أدائه المميز مدعومًا بزيادة الطلب الائتماني من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى التي تشارك في تنفيذ مشاريع رؤية المملكة 2030 الطموحة. ويحتل البنك المرتبة الثانية في قطاع الخدمات المصرفية للشركات على مستوى المملكة بحصة سوقية تبلغ 14%، ويتصدر بفخر قطاع تمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بأكبر حصة سوقية تبلغ 21% كما في نهاية الربع الثالث من عام 2024م. كما أظهر قطاع مصرفية الأفراد نموًا قويًا في صافي الدخل رغم تحديات بيئة أسعار الفائدة المرتفعة التي أثرت على طلب العملاء، فاحتل المرتبة الثالثة في المملكة بحصة سوقية تبلغ 8% مع نهاية العام. ويطمح بنك الرياض في أن يصبح أفضل بنك في المملكة من حيث العائد على حقوق المساهمين ونمو الأرباح والعائد الإجمالي للمساهمين والكفاءة ورضا العملاء والابتكار.

ويوفر المركز المالي القوي لبنك الرياض المرونة اللازمة للتعامل مع تقلبات السوق واغتنام فرص النمو بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030. ومكّن تركيز البنك الثابت على تنفيذ استراتيجيته بدقة وخلق أفضل قيمة ممكنة للمساهمين من تحقيق عائد على حقوق المساهمين بنسبة 16.6%، بزيادة قدرها 100 نقطة أساس مقارنة بالعام السابق، بينما تحسن العائد على الأصول ليصل إلى 2.23%، بارتفاع قدره 7 نقاط أساس، وارتفع ربح السهم إلى 3.01 ج.، مما يعكس نموًا ملحوظًا بنسبة 16.5%.

سجّل بنك الرياض صافي أرباح بلغ 9,322 ج. مليون للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، ما يمثل نموًا بنسبة 16% مقارنة بـ 8,046 ج. مليون خلال نفس الفترة من العام السابق.

وعلى الرغم من التغيرات والتحديات الاقتصادية المستمرة، حافظ البنك على مركزه المالي القوي بفضل تركيزه المتواصل على أنشطته المصرفية الأساسية وتنفيذ استراتيجيته بكفاءة، ومواصلة مسيرة الابتكار والتحول الرقمي. شهد صافي القروض والسلف نموًا بنسبة 17% لتصل إلى 320,089 ج. مليون، مقارنة بـ 274,398 ج. مليون في عام 2023م، في حين ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 20% لتصل إلى 306,423 ج. مليون، مقارنة بـ 254,908 ج. مليون في العام السابق، كما ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة 16% ليصل إلى 450,379 ج. مليون، مقارنة بـ 386,849 ج. مليون في عام 2023م.

وبلغ إجمالي دخل العمليات للعام 17,285 ج. مليون، مسجلًا زيادة قدرها 9% مقارنةً بمبلغ 15,899 ج. مليون في عام 2023م. وتأكيدًا على قوة قاعدة موجوداته وتنوع منتجاته التمويلية والاستثمارية، حقق بنك الرياض ارتفاعًا في صافي دخل العملات الخاصة بنسبة 4% ليصل إلى 12,873 ج. مليون في عام 2024م، مقارنة بـ 12,414 ج. مليون في العام السابق. وارتفع ربح السهم إلى 3.01 ج.، مقارنة بـ 2.58 ج. في عام 2023م.

الفرقات الجوهرية في النتائج التشغيلية مقارنة بالعام السابق*

البيان (ج. مليون)	2024م	2023م	التغيير	نسبة التغيير:
صافي الدخل بعد الزكاة	9,322	8,046	1,276	16%
إجمالي دخل العمليات، صافي	17,285	15,899	1,386	9%
صافي دخل العملات الخاصة	12,873	12,414	459	4%
ربح السهم (ج.)	3.01	2.58	0.4	17%
إجمالي الموجودات	450,379	386,849	63,530	16%
صافي الاستثمارات	69,669	58,109	11,560	20%
صافي القروض والسلف	320,089	274,398	45,691	17%
ودائع العملاء	306,423	254,908	51,516	20%

* تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع تصنيفات العام الحالي.

سجّل بنك الرياض صافي أرباح بلغ	بلغ إجمالي دخل العمليات للعام	ارتفع إجمالي الموجودات إلى
9,322 ج. مليون	17,285 ج. مليون	450,379 ج. مليون

ملخص النتائج المالية لبنك الرياض خلال السنوات الخمس الماضية

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

البيان (ج. مليون)	2024م	2023م	2022م	2021م	2020م
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والبنك المركزي السعودي	45,174	41,609	53,980	43,232	55,579
قروض وسلف، الصافي	320,089	274,398	242,365	217,290	191,347
الاستثمارات، الصافي	69,669	58,109	52,196	58,637	56,450
ممتلكات ومعدات وعقارات أخرى	7,271	6,138	3,774	3,020	2,752
موجودات أخرى	8,175	6,595	7,338	3,556	3,961
إجمالي الموجودات	450,379	386,849	359,653	325,736	310,088
المطلوبات					
أرصدة للبنوك	43,949	42,464	38,760	43,134	41,789
ودائع العملاء	306,423	254,908	240,007	211,678	203,039
مطلوبات أخرى	32,064	29,219	24,712	23,624	20,905
إجمالي حقوق الملكية	67,942	60,258	56,173	47,300	44,355

* تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع تصنيفات العام الحالي.

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

البيان (ج. مليون)	2024م	2023م	2022م	2021م	2020م
إجمالي دخل العمليات، صافي وحصة بنك الرياض الصافية في أرباح الشركات الزميلة	17,315	15,911	13,519	11,535	11,224
إجمالي مصاريف العمليات، صافي	6,918	6,940	5,691	4,817	5,740
صافي الدخل بعد الزكاة	9,322	8,046	7,019	6,025	4,715
ربح السهم (ج.)	3.01	2.58	2.32	2.01	1.57

* تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع تصنيفات العام الحالي.

قام بنك الرياض بتوزيع أرباح على المساهمين بتاريخ 22 أغسطس 2024م بواقع 80 هالة للسهم الواحد عن النصف الأول. وسيتم توزيع باقي الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من العام بواقع 90 هالة للسهم الواحد، وذلك بعد موافقة الجمعية العامة، ليصل إجمالي توزيعات الأرباح للعام 2024م إلى 5,092 هـ مليون، بواقع 1.7 هـ للسهم، وهو ما يعادل 17% من القيمة الاسمية للأسهم، وذلك بعد خصم الزكاة.

التصنيف الائتماني للبنك

وكالة التصنيف الائتماني	طويل الأجل	قصير الأجل	النظرة المستقبلية
فيتش	A-	F2	مستقرة
ستاندرد آند بورز	A-	A-2	إيجابية
موديز	A1	P-1	مستقرة

السندات المالية والديون المُصدرة

نجح بنك الرياض خلال سبتمبر 2024م في طرح صكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريحة الأولى بقيمة بلغت 750 مليون دولار أمريكي، وذلك ضمن برنامجه الجديد لرأس المال الإضافي من الشريحة الأولى البالغ 5 مليارات دولار أمريكي. وقد حظي هذا الإصدار، الذي يتوافق مع إطار التمويل المستدام للبنك ورؤية المملكة 2030، باهتمام كبير من السوق، حيث بلغت قيمة طلبات الاكتتاب 3.8 مليار دولار أمريكي، أي أكثر بمقدار 5.1 مرة مقارنة بحجم الطرح المستهدف. وقد تمكن البنك بفضل هذا الطلب الاستثنائي من زيادة حجم الإصدار إلى 750 مليون دولار أمريكي وبمعدل ربح نهائي بنسبة 5.50%. ومن شأن هذه الصفقة التاريخية أن تعزز هيكل رأس مال البنك وتؤكد التزامه بالتمويل المستدام وأهداف نموه الطموحة.

كما يؤكد بنك الرياض ما يلي:

- عدم وجود أدوات دين صادرة عن الشركات التابعة.
- عدم وجود قروض لأجل مستحق من الشركات التابعة لدى بنك محلي كما في 31 ديسمبر 2024م.
- عدم إصدار البنك أو منحه أي أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مماثلة خلال عام 2024م.
- عدم إصدار البنك أو منحه أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو أي حقوق مماثلة خلال عام 2024م.
- عدم اتخاذ البنك وشركاته التابعة أي إجراءات استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

الإفصاح عن أسهم الخزينة المملوكة لبنك الرياض وتفاصيل استخداماتها

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 26 مارس 2023م على برنامج أسهم حوافز الموظفين، حيث تم شراء 5 مليون سهم كأسهم خزينة وتخصيصها لبرنامج أسهم حوافز الموظفين. وبلغ عدد أسهم الخزينة المملوكة 4,972,566 سهم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2024م.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات بنك الرياض وشركاته التابعة

بلغ إجمالي الإيرادات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مبلغ 15,183 هـ مليون من العمليات داخل المملكة، ومبلغ 2,101 هـ مليون من العمليات خارج المملكة.

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

العام	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى*	المنطقة الشرقية	إجمالي الإيرادات من داخل المملكة
2024م	3,288	9,758	2,137	15,183

* يشمل المبلغ المحدد للمنطقة الوسطى إيرادات الاستثمارات في المنطقة الوسطى المتعلقة بقطاع الاستثمار والخزينة والبالغة 6,575 هـ مليون، وهي غير مرتبطة بقطاع جغرافي محدد داخل المملكة. كما يتضمن إيرادات متعلقة بمناطق أخرى لا يمكن فصلها.

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

العام	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية واللاتينية	جنوب شرق آسيا	مناطق أخرى	إجمالي الإيرادات من خارج المملكة
2024م	1,003	508	457	22	111	2,101

توزيعات الأرباح

يلتزم بنك الرياض بالأنظمة المعمول بها ذات الصلة، ويمثل للسياسات التالية عند توزيع الأرباح على المساهمين:

أ) يتم اقتطاع 25% من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. يجوز وقف الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي مقدار رأس المال المدفوع.

ب) بناءً على توصيات مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العامة، يتم توزيع الأرباح المقررة على المساهمين من صافي الأرباح، وفقًا لعدد الأسهم المملوكة.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو التالي:

(هـ ألف)	
أرباح مبقاة من 2023م	11,277,171
صافي الربح بعد الزكاة لعام 2024م	9,321,894
الإجمالي	20,599,065
يتم تخصيصها وتوزيعها على النحو التالي:	
توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من عام 2024م	(2,396,000)
تكلفة إصدار صكوك الشريحة الأولى	(317,712)
توزيعات أرباح نهائية لعام 2023م	(2,246,250)
استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	51,270
مبالغ محولة إلى الاحتياطي النظامي	(2,330,474)
الأرباح المبقاة لعام 2024م	13,359,899

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

العام المالي 2024م		العام المالي 2023م		موضوع المخالفة
عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات (ر.س.)	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات (ر.س.)	
36	16,533,330	29	19,688,595	مخالفة التعليمات الرقابية للبنك المركزي
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيق إجراءات العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
3	467,500	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيق إجراءات حماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيق إجراءات العناية الواجبة
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي حول مستوى أداء أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع وأجهزة السداد

المخالفات القانونية والعقوبات التي فرضتها الجهات الإشرافية أو التنظيمية أو السلطات القضائية الأخرى في عام 2024م:

الجهة	نوع المخالفة	عدد الغرامات	إجمالي مبلغ الغرامات (ر.س.)
الامانات والجهات الحكومية الأخرى	غرامات البلديات والغرامات الأخرى	19	1,238,700

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

توضح القائمة التالية الأرصدة الناتجة عن معاملات الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2024م، والتي تمت خلال دورة الأعمال العادية لبنك الرياض:

الوصف	ر.س. ألف
قروض وسلف	1,656,104
ودائع العملاء	32,804,878
المشتقات (بالقيمة العادلة)	(2,835)
التعهدات والالتزامات	2,507,843
دخل العمولات الخاصة	91,256
مصاريف العمولات الخاصة	1,189,542
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	279,115
مصاريف متنوعة تتعلق بالعمليات	197,675

المعايير المحاسبية المتبعة

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ونظام مراقبة البنوك، ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك. وتتم مراجعة هذه القوائم من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

المدفوعات النظامية

لا توجد مدفوعات نظامية نهائية مستحقة على بنك الرياض لعام 2024م، باستثناء ما هو مذكور في الجدول الوارد أدناه:

الوصف	ر.س. ألف	
	مبالغ مدفوعة	مبالغ مستحقة
الزكاة - هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (عن السنة المالية 2024م)*	-	1,074,937
الضرائب التي يتحملها بنك الرياض نيابة عن بعض الجهات غير المقيمة (وفقاً لشروط العقد)	69,518	-
الضرائب المستحقة على الفروع الخارجية لبنك الرياض لصالح الجهات الرسمية خارج المملكة	64,146	-
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	135,048	-
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	6,035	-
أي مدفوعات نظامية أخرى**	9,378	-

* سيتم دفع الزكاة لعام 2024م، في موعد أقصاه 30 أبريل 2025م.
** الرسوم الحكومية.

المخالفات القانونية والعقوبات

يلتزم بنك الرياض في أعماله اليومية بتطبيق جميع الأنظمة واللوائح والقواعد المصرفية الصادرة عن الجهات الرقابية والإشرافية. كما يتخذ البنك جميع الإجراءات التي تعمل على الحد من وقوع أي مخالفات واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في حال وقوعها.

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مجموعة من العقود التجارية التي تتم لحساب بنك الرياض، يكون لكبار المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو الشركات التابعة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، وهي كالتالي:

طبيعة العقد	الطرف ذو العلاقة	المالك	انتهاء العقد	مدة العقد (بالسنوات)	القيمة السنوية للعقد / أو المنصرف خلال العام (ر.س.)
إيجار مقر فرع شارع الستين 286 للمعارض رقم (1,2,3,5) - الرياض	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية- كبار المساهمين	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2026.08.08م	5	600,000
إيجار موقع صراف آلي بفندق أم القرى مكارم الواقع بمدينة مكة المكرمة حي أجياد	المهندس/ عبدالله بن محمد العيسى- رئيس مجلس الإدارة	شركة محمد إبراهيم العيسى وأولاده	2026.02.20م	5	18,000
إيجار صراف آلي رقم 2729 فندق الماريوت -الرياض- حي المعذر	المهندس/ عبدالله بن محمد العيسى- رئيس مجلس الإدارة	شركة دور للضيافة - فندق الرياض ماريوت	2025.11.22م	5	30,000
عقد خدمة تم لمراجعة عمل منتج تأجير السيارات	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	2027.03.03م	3	2,427,752
توفير خدمة اتصال مزود الخدمة الثاني لشبكة SJN	المهندس/ معتز بن قصي العزاوي- نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة اتحاد اتصالات - موبيلي	2026.07.24م	2	48,600
خدمات ربط شبكة الفروع والمباني لخدمات البيانات-IPVPN	صندوق الاستثمارات العامة- كبار المساهمين	شركة الاتصالات السعودية	2025.05.30م	5	18,699,232
اتفاقية تقديم خدمة يقين المباشرة لإضافة عدد التابعين لمخرجات خدمة يقين	صندوق الاستثمارات العامة- كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	2026.07.05م	3	12,598,106
عقد المورد العام لتوريد احتياجات البنك من القرطاسية لإدارات ومراكز البنك	المهندس/ عبدالرحمن بن إسماعيل طرابزونى - عضو مجلس الإدارة	شركه جرير للتسويق	2026.01.22م	7	1,950,000
اتفاقية تزويد بيانات بين شركة مصدر لحلول البيانات وبنك الرياض	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية- كبار المساهمين	شركة مصدر لحلول البيانات	2025.02.01م	4	50,022
خدمة رابط اتصال الخاص بالشبكة المشتركة مع البنك المركزي السعودي لمركز بيانات الدمام	المهندس/ معتز بن قصي العزاوي- نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة اتحاد اتصالات - موبيلي	2025.01.30م	1	48,600

طبيعة العقد	الطرف ذو العلاقة	المالك	انتهاء العقد	مدة العقد (بالسنوات)	القيمة السنوية للعقد / أو المنصرف خلال العام (ر.س.)
حزمة الرسائل النصية القصيرة (SMS)	صندوق الاستثمارات العامة- كبار المساهمين	شركة الاتصالات السعودية	2025.06.29م	3	73,870,000
خدمة دخلي	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	2026.07.16م	3	1,500,000
عقد إدارة مراكز النقد وتغذية الأجهزة ومعالجة النقد ونقل الأموال لفروع البنك	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة الوطنية للخدمات الأمنية	2027.06.30م	4	45,494,947
عدد 54 عقد إيجار موقع صراف آلي في مختلف مناطق المملكة	الأستاذ/ عيد فالح الشامري- عضو لجنة مراجعة	شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلیات	2028.08.20م	5	2,917,000
إيجار موقع صراف آلي -3108 صالة انتظار الركاب بالدمام	صندوق الاستثمارات العامة- كبار المساهمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية - سار	2024.07.21م	5	20,000
إيجار موقع صراف آلي 3227 -مواقف الركاب بالدمام	صندوق الاستثمارات العامة- كبار المساهمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية - سار	2024.12.18م	1	35,000
إيجار موقع صراف آلي-3426 صالة الركاب بالهفوف	صندوق الاستثمارات العامة- كبار المساهمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية - سار	2023.06.19م	1	15,000
إيجار موقع صراف آلي2513 -صالة الركاب بالرياض	صندوق الاستثمارات العامة- كبار المساهمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية - سار	2024.03.01م	1	15,000
إيجار موقع صراف آلي-2824 الميناء الجاف بالرياض	صندوق الاستثمارات العامة- كبار المساهمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية - سار	2024.06.07م	1	15,000

طبيعة العقد	الطرف ذو العلاقة	المالك	انتهاء العقد	مدة العقد (بالسنوات)	القيمة السنوية للعقد/ أو المنصرف خلال العام (ر.س.)
إيجار مبنى غرناطة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية- كبار المساهمين	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2025.08.14م	1	48,320,742
شراء 73 شريحة كويك نت	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة الاتصالات السعودية	2025.08.15م	1	275,940
اتفاقية تقديم خدمات النظافة والضيافة والزراعة ومكافحة الحشرات والخدمات اللوجستية - المنطقة الوسطى	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة الوطنية للخدمات الأمنية	2027.09.01م	3	21,026,772
خدمة ترقية النطاق الترددي لشبكة (KAFD)	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة الاتصالات السعودية	2025.08.10م	1	2,163,000
خدمة ربط التحويلات الداخلية للبنك بمركز البيانات الأساسي في مدينتي الرياض والدمام.	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة الاتصالات السعودية	2025.08.10م	1	994,122
خدمة ربط التحويلات الداخلية للبنك بمركز البيانات الأساسي في مدينتي الرياض والدمام.	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة الاتصالات السعودية	2025.08.10م	1	286,858
تأمين الدرع الائتماني لحاملي بطاقات التأمين	بنك الرياض من كبار المساهمين في الشركة	شركة ليفا للتأمين	2025.08.31م	1	252,686
تقديم خدمات مهنية	شركة تابعة لبنك الرياض	شركة إسناد الرياض	2027.05.02م	3	140,478,662
اتفاقية الخدمات المهنية والاستشارية	شركة تابعة لبنك الرياض	شركة جيل للابتكار الرقمية المحدودة	2027.09.13م	3	44,861,192

طبيعة العقد	الطرف ذو العلاقة	المالك	انتهاء العقد	مدة العقد (بالسنوات)	القيمة السنوية للعقد/ أو المنصرف خلال العام (ر.س.)
إيجار موقع صراف آلي 2823 - محطة الخرج	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية - سار	2024.06.07م	1	15,000
خدمات قاعدة البيانات الوطنية الائتمانية	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبد الله العسكر - الرئيس الأول للمخاطر	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية	2027.12.31م	3	455,000
اتفاقية تسجيل وإفصاح عن عقود المشتقات المالية غير المدرجة	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبد الله العسكر - الرئيس الأول للمخاطر	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية	2026.12.31م	3	432,170
اتفاقية العضوية الكاملة - تقرير الأفراد وتقييم سمّة (مؤشر الأداء الائتماني)	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبد الله العسكر - الرئيس الأول للمخاطر	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية	2025.12.31م	1	18,099,429
الاتفاقية الإطارية الموحدة لشراء وحدات سكنية على الخارطة - سدرّة 2	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	المطور / شركة روشن العقارية	2026.12.31م	4	200,000
الاتفاقية الإطارية الموحدة لشراء وحدات سكنية على الخارطة - العروس	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	المطور / شركة روشن العقارية	2026.09.30م	4	200,000
خدمة توثيق	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	2026.11.24م	3	249,264
اتفاقية تقديم خدمة يقين (المباشرة)	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	2026.11.23م	3	1,110,796
عقد خدمة تحقق للربط التقني للأنظمة المختلفة التي تتم عبر شبكة الانترنت	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	2027.01.27م	3	2,800,527
خدمة ترقية النطاق الترددي لشبكة (KAFD)	المهندس/ معتر بن قصي العزاوي - نائب رئيس مجلس الادارة	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	2025.09.15م	1	2,500,000
إيجار مواقف السيارات بغرناطة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية- كبار المساهمين	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2025.08.14م	1	359,014

الإفصاح عن بيانات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

1. الإفصاح النوعي:

التعريف المعتمد للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:
تم تصنيف المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقًا لتعريفات البنك المركزي السعودي، التي تعتمد على معايير مثل إجمالي المبيعات السنوية وعدد الموظفين.

في عام 2024م، أكد بنك الرياض التزامه مُجددًا بدعم نمو المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كجزء من رؤية المملكة 2030، مع التشديد على أهميتها الحيوية والديناميكية للاقتصاد الوطني. يمثل قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الوقت الحالي 22.5% من محفظة إقراض الشركات لدى البنك، وقد نمت بمعدل سنوي كبير قدره 23.2%، مما يؤكد دورنا البارز كشريكًا ماليًا رائدًا للشركات الصغيرة.

المبادرات التي اتخذها بنك الرياض لدعم هذه المنشآت إضافة إلى عدد الموظفين ومبادرات التدريب وورش العمل المقدمة للعملاء والموظفين لعام 2024م:

2024م	مقترضة	غير مقترضة
القطاع الذي تتبعه	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد
الإدارة التي تتبعها	المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
عدد الموظفين الذين يخدمون الشريحة	250	63
عدد الموظفين الذين تم منحهم دورات تدريبية		271
عدد أيام التدريب المقدمة للموظفين		310
عدد العملاء الذين تم منحهم دورات تدريبية		23,193
عدد ورش العمل التي تم تقديمها للعملاء		18
عدد أيام التدريب المقدمة للعملاء		282
عدد المراكز أو الفروع التي تقدم الشريحة فيها خدماتها للعملاء	47	جميع فروع بنك الرياض في جميع مناطق المملكة

الجوائز التي حصل عليها البنك في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال العام 2024م:

- جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، مقدمة من يورو مني.
- جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط، مقدمة من: مجلة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا المالية.
- أعلن “برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة)” أن بنك الرياض حصل على:
 - جائزة الأداء المتميز، حيث حصد البنك المرتبة الأولى في عام 2024م من حيث قيمة التمويل والضمانات وعدد المنشآت المستفيدة التي دعمناها.
 - جائزة قطاع السياحة، حيث حصد البنك المرتبة الأولى في عام 2024م من حيث قيمة التمويل والضمانات الممنوحة، وعدد برامج التمويل المخصصة لقطاع السياحة.
 - جائزة المنشآت الصغيرة والمتوسطة الجديدة، حيث حصد البنك المرتبة الأولى في عام 2024م من حيث عدد وقيمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة الجديدة المقترضة لأول مرة.

المبادرات التي اتخذها بنك الرياض لدعم هذه المنشآت:

1. طرح وتطوير المنتجات والبرامج:

- واصلنا مبادراتنا التي تبلغ قيمتها مليار دولار أمريكي، والتي أُطلقت لأول مرة في مؤتمر ليب للتقنية (Leap Tech) في المملكة العربية السعودية عام 2023م، بهدف تمويل شركات الاتصالات وتقنية المعلومات. وقد نجحت هذه المبادرة في تحقيق أهدافها لعام 2024م، مما يؤكد التزامنا بدفع عجلة الابتكار وتعزيز النمو في القطاع.
- قمنا بمراجعة شاملة لمحفظة منتجاتنا الحالية، وأجرينا تحليلًا وافيًا لمقاييس الأداء. وقد أتاح هذا التقييم تحديد العديد من الفرص للتحسين بهدف تعزيز ما نقدمه من منتجات وزيادة القيمة التي نقدمها لعملائنا.
- في إطار التزامنا بتقديم خدمات فعالة وسريعة الاستجابة، أجرينا تحسينات فنية كبيرة في نظام معالجة طلبات الائتمان لدينا. وتهدف هذه التحسينات إلى تبسيط سير العمل، وأتمتة العمليات الرئيسية، وتقليل وقت معالجة طلبات الائتمان. وبفضل ذلك، قمنا بتحسين سرعة معالجة الطلبات المقدمة مما يتيح الاستجابة بشكل أسرع لاحتياجات العملاء.
- أطلقنا مبادرة لتحسين مركز اتصال خدمة عملاء الشركات الموجه خصيصًا للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتتضمن هذه المبادرة تحديث نظام إدارة المكالمات لضمان التعامل مع المكالمات بشكل فعال. ومن خلال ذلك، نضمن حصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة على دعم فوري وموثوق. إضافة إلى ذلك، قمنا بزيادة عدد المكالمات التي يتم التعامل معها بشكل كبير.

2. الاتفاقيات الجديدة:

في إطار التزامنا بالنهوض بقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، أبرمنا اتفاقيات شراكة إستراتيجية جديدة ووقّعنا العديد من مذكرات التفاهم مع جهات رئيسية مثل:

- منشآت
- مدد
- شورى
- الغرفة التجارية بتبوك
- الغرفة التجارية بالمدينة المنورة
- نماء المنورة

يتمثل الغرض من هذه الشراكات واتفاقيات التعاون في تعزيز دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال الاستفادة من الموارد المشتركة، وتهدف قدرات الشبكات إلى تزويد هذه المنشآت بطول مخصصة وفرص أكبر، مما يعزز دورها في دفع عجلة النمو الاقتصادي والابتكار.

تؤكد هذه المبادرات التزامنا بدعم الفعاليات التي تدفع عجلة النمو الاقتصادي، وتعزز الابتكار، وتقوي العلاقات داخل القطاع. ونحن نسعى من خلال مشاركتنا في تلك الفعاليات إلى الترويج لعلامتنا التجارية، والتواصل والتفاعل مع مختلف أصحاب المصلحة، والمساهمة بشكل هادف وبناء في المنتديات التي تعمل على تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ونشر الثقافة المالية، وعرض أحدث التطورات في مجال التقنية والطول المصرفية.

2. الإفصاح الكمي

٢٠٢٤م				٢٠٢٣م
متنامية الصغر				متنامية الصغر
المتوسطة				المتوسطة
الإجمالي				الإجمالي
8,853,198				14,481,391
28,007,505				51,342,094
1,168,899				5,269,096
12,551,108				18,989,103
2.7%				4.5%
8.6%				15.8%
0.7%				2.9%
7.0%				10.6%
1,162,745				4,233,542
5,710,859				11,107,146

٢٠٢٣م				٢٠٢٢م
متنامية الصغر				متنامية الصغر
المتوسطة				المتوسطة
الإجمالي				الإجمالي
4,980,980				13,518,456
23,164,342				41,663,778
886,100				3,933,418
10,612,649				15,432,167
1.8%				4.8%
8.3%				14.9%
0.7%				3.0%
8.2%				11.9%
222,553				3,985,665
4,420,819				8,629,037

3. افتتاح مراكز جديدة:

تماشياً مع تركيزنا الاستراتيجي على تمكين قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، واصلنا إنشاء فروع جديدة مخصصة لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة. فقد افتتحنا هذا العام فرعاً جديدة في:

الرياض	حائل	حفر الباطن
--------	------	------------

ويتمثل الغرض من هذه الفروع في توفير تجربة مصرفية مخصصة وفق الاحتياجات المحددة، من خلال تقديم منتجات مالية متخصصة وخدمات استشارية فضلاً عن تقديم دعم مخصص لتلبية الاحتياجات الفريدة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. ومن خلال توسيع شبكة فروعنا عن طريق نهج موجه، فإننا نعمل على تحسين إمكانية حصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة على الخدمات التي تحتاجها، ونشدد على التزامنا بتعزيز النمو والاستدامة في هذا القطاع الحيوي من الاقتصاد.

4. برامج الرعاية والمشاركة في المعارض:

- في إطار التزامنا المستمر بالمشاركة المجتمعية وتنمية القطاعات المختلفة، شاركنا بشكل فعال في ملتقى "بيان 24 العالمي" (Biban24 Global)، كما شاركنا في مجموعة متنوعة من برامج الرعاية والمعارض طوال العام بما في ذلك:
- المشاركة في "الملتقى الدولي للمسؤولية الاجتماعية" (الملتقى 25)
 - قمة الإبداع "بالرياض"
 - الحفل السنوي لبرنامج كفاءة
 - بيان 24 العالمي
 - سيتي سكيب جلوبال 2024

- بالإضافة إلى ما ننفذه من برامج الرعاية ومشاركتنا في المعارض الرئيسية، شاركنا مشاركة فعّالة في سلسلة من ورش العمل والطلاقات النقاشية التي تركز على تعزيز المعرفة:
- أسبوع التجارة الإلكترونية في "الرياض، جدة، الخبر، المدينة المنورة" مع "منشآت".
 - أسبوع التجزئة في "الرياض، جدة، الخبر، المدينة المنورة" مع "منشآت".
 - رعاية كأس العالم لريادة الأعمال (EWC) ضمن التزامه بدعم رواد الأعمال وتعزيز منظومة الشركات الناشئة في المملكة.
 - أسبوع التمويل في "الرياض، جدة، الخبر، المدينة المنورة" مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت".
 - أسبوع السياحة في "الرياض" مع "منشآت".
 - شاركنا في حلقة نقاشية نظمها "سمة" وBiz2x حول موضوعات التكامل التحويلي في مجال التمويل: تحفيز نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الخدمات المصرفية الرقمية، والتوجهات الجديدة في أسواق رأس المال.
 - معسكر الإدارة المالية في "الرياض" مع "منشآت".
 - جلسة توعية بالإدارة المالية مع منصة اعتماد.
 - المشاركة في فعاليات معرض "مسار التمويل" الذي تنظمه غرفة جازان.
 - المشاركة كراع رئيسي لمبادرة إنديفر للتقنية المالية.
 - المشاركة كراع في فعالية "شتاء الفرص" بالشراكة مع برنامج "كفاءة".
 - المشاركة كراع لمعرض ريستاتكس العقاري 2024.
 - إطلاق مؤشر المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع مجموعة إس آند بي جلوبال.

نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية

من المتوقع أن يظل النمو الاقتصادي العالمي مستقرًا عند 3.2% في عام 2024م ويواصل النمو إلى 3.3% في عام 2025م، وفقًا لأحدث التوقعات الصادرة عن صندوق النقد الدولي. ويعكس هذا الاستقرار التوازن بين تباطؤ الزخم في الاقتصادات المتقدمة والنمو في بعض الأسواق الناشئة. ويرجع ذلك إلى تأثير السياسات النقدية المتشددة، والقيود المفروضة على شروط الائتمان، إضافة إلى الاضطرابات التي تشهدها أسواق العمل والتي تستمر بالضغط على النمو، لا سيما في الاقتصادات المتقدمة، حيث تباطأ النشاط الاقتصادي بشكل ملحوظ.

تكاليف الاقتراض. في الوقت نفسه، يتباطأ الإنتاج الصناعي العالمي، حيث يؤثر تراجع الطلبات وضعف التجارة على الإنتاج، والذي جعل آفاق الاقتصاد في حالة غير واضحة.

وفيما يتعلق بالأسعار، شهدت بعض المناطق انخفاض في التضخم، ولكن لا تزال مستويات الأسعار المرتفعة تضغط على الدول، مما دفع البنوك المركزية في معظم الدول إلى تعديل سياساتها النقدية. ومن الجدير بالذكر أن البنوك المركزية بدأت في مطلع عام 2024م بسياسات التيسير النقدي في كل من الاقتصادات المتقدمة والناشئة، وذلك بهدف دعم النمو ومواجهة التوقعات غير المؤكدة لعام 2025م. ويعكس هذا التحول الجهود المبذولة لتحقيق الاستقرار الاقتصادي وسط المخاوف بشأن الاستقرار المالي وضعف ثقة المستهلكين.

ومع ذلك، تُظهر الأسواق الناشئة قوة نسبية، مدعومة بتحسين الطلب المحلي والتعديلات في السياسات الاقتصادية المُتبعة. من المتوقع أن يتسارع النمو في ظل تراجع الاضطرابات المؤقتة في بعض المناطق مثل الشرق الأوسط وآسيا الوسطى. ورغم هذه المتغيرات، لا يزال النمو العالمي ضعيفًا بالمقارنة مع المتوسط التاريخي، نتيجة للتحديات الهيكلية والضعف المستمر في بعض القطاعات. وتستمر النظرة المستقبلية الحذرة، حيث تواصل الاقتصادات التكيف مع التحولات التي أعقبت الجائحة والسياسات النقدية الجارية.

من المتوقع أن ينخفض التضخم الكلي العالمي من 5.7% في عام 2024م إلى 4.2% في عام 2025م، مدعومًا بتراجع أسعار الطاقة والغذاء واستقرار سلاسل الإمداد. ومع ذلك، يظل التضخم الأساسي أعلى من المستهدفات التي حددتها البنوك المركزية. وبالنظر إلى الارتفاعات السابقة في أسعار الفائدة، أصبحت الأسواق المالية أكثر تقييدًا، مما أدى إلى خفض الإنفاق والاستثمار وزيادة

وفيما يتعلق بقطاع الطاقة العالمي، ساهم هذا القطاع بشكل رئيسي في تشكيل النتائج الاقتصادية لعام 2024م. فقد أدى تقلب أسعار النفط والغاز، الذي تأثر جزئيًا بالتوترات الجيوسياسية والتغيرات في سلاسل الإمداد، إلى خلق حالة من عدم اليقين لدى كل من المنتجين والمستهلكين. كما واجهت الأسواق الناشئة، التي تعتمد على صادرات الطاقة، تقلبات في تدفقات الإيرادات، بينما عانت البلدان المستوردة للطاقة من ارتفاع التكاليف. وفي الوقت نفسه، وفرت التطورات في مجال الطاقة المتجددة والاستثمار فيها لبعض المناطق حاجزًا ضد الصدمات العالمية، مما يشير إلى تحول تدريجي نحو حلول طاقة أكثر استدامة.

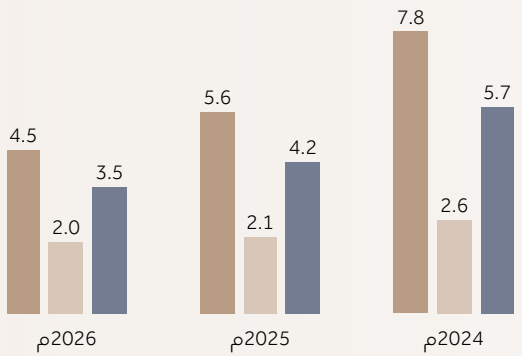
استمرار نمو الاقتصاد السعودي

لا يزال الاقتصاد غير النفطي في المملكة العربية السعودية يشكل حجر الزاوية في مسار النمو، حيث تواصل الحكومة جهودها لتنويع الاقتصاد وتعزيز القطاع الخاص ليكون محركًا رئيسيًا لخلق فرص العمل. في الربع الرابع من عام 2024م، وفقًا لأحدث التقديرات، توسع الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 4.5% مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق، حيث حققت الأنشطة غير النفطية نموًا ملحوظًا بلغ 4.7%. وأظهرت أحدث التوقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 1.3% في عام 2024م، مع مساهمة الأنشطة غير النفطية بشكل رئيسي في هذا النمو. وتؤكد هذه التوقعات نجاح الإصلاحات الجارية في إطار رؤية المملكة 2030، التي تهدف إلى تحفيز الاستثمار الخاص وتنويع الاقتصاد.

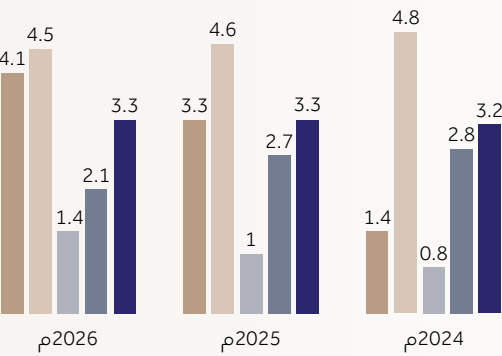
١١

بلغ إجمالي أصول القطاع المصرفي حوالي 4.49 **إلّا** تريليون في عام 2024م.

معدلات التضخم المتوقعة



توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي



منطقة اليورو



حققت الأنشطة غير النفطية نموًا ملحوظًا بلغ 4.7%.

القطاع المصرفي السعودي يدفع عجلة نمو واستقرار الاقتصاد الوطني

أثبت القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية متانته في عام 2024م، حيث لعب دورًا محوريًا في الحفاظ على الاستقرار الاقتصادي ودعم النمو في عدة قطاعات. وفقًا لأحدث البيانات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، بلغ إجمالي أصول القطاع المصرفي حوالي 4.49 تريليون في الربع الرابع من عام 2024م، مما يعكس أداءً قويًا ومستقرًا على الرغم من حالة عدم اليقين التي يشهدها الاقتصاد العالمي. ويظهر ذلك قدرة القطاع على توفير أتمان ثابت لكل من قطاعي الشركات والافراد. كما يبرهن التوسع المستمر في نشاط الإقراض على قدرة القطاع على مواجهة التحديات الاقتصادية العالمية والحفاظ على زخم النمو المحلي.

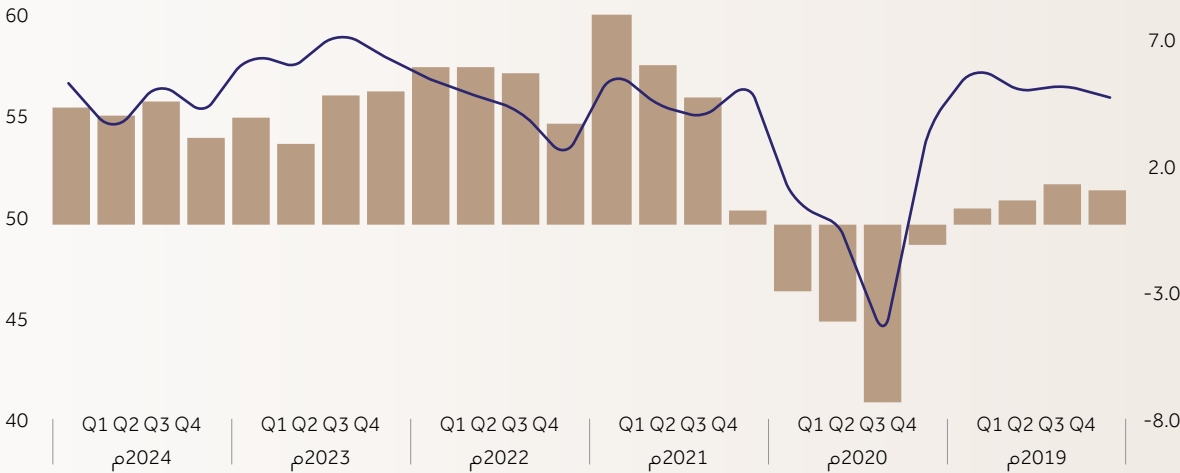
وبالرغم من الانخفاضات الأخيرة في أسعار الفائدة، ظل المعروض النقدي (ن3) في المملكة مستقرًا، مدعومًا بالطلب القوي على الائتمان والإنفاق الحكومي المستمر. وعادةً ما يشجع انخفاض أسعار الفائدة على الاقتراض ويعزز المعروض النقدي، وكان هذا الاتجاه واضحًا طوال عام 2024م. وتُبرز قدرة القطاع المصرفي على الحفاظ على السيولة وتلبية احتياجات الاقتصاد مرونته ودوره الحيوي في ضمان الاستقرار المالي.

وتؤكد هذه الاتجاهات على متانة القطاع المصرفي السعودي، الذي يواصل دورًا حيويًا في دعم النظام المالي وتعزيز التنمية الاقتصادية في المملكة. يُسهم القطاع بشكل كبير في تعزيز النمو المستدام وتقليل التأثيرات الاقتصادية الخارجية وذلك من خلال الحفاظ على استقرار التدفقات الائتمانية والتكيف مع التغيرات في هياكل الودائع.

من المتوقع أن يظل معدل التضخم – وفقًا للرقم القياسي لأسعار المستهلك – منخفضًا نسبيًا بمتوسط حوالي 1.9% في شهر ديسمبر 2024م. ويرجع هذا التضخم بشكل رئيسي إلى ارتفاع تكاليف الخدمات وإيجارات المساكن. وتعكس هذه العوامل زيادة النشاط الاقتصادي والطلب في القطاعات غير النفطية، مما يشير إلى المرونة الاقتصادية على الرغم من حالة عدم اليقين العالمية. وأظهر مؤشر بنك الرياض لمديري المشتريات، الذي يقيس أداء القطاع الخاص غير النفطي، استمرار النمو القوي، مدعومًا بتوسع كبير في الأعمال الجديدة. وقد أثمر ذلك عن تسجيل أعلى مستويات نمو في أعداد الوظائف منذ ما يقرب من عقد من الزمان. كما تسارعت وتيرة الأجور جنبًا إلى جنب مع تكلفة مستلزمات الإنتاج، ويرجع ذلك جزئيًا إلى ارتفاع تضخم أسعار المشتريات.

وعلى صعيد السياسة المالية، سجلت المملكة العربية السعودية عجزًا قدره 115 مليار في عام 2024م، مع زيادة الإنفاق الحكومي بنسبة 4% على أساس سنوي. ومن المتوقع أن ترتفع الإيرادات الضريبية بنسبة 2.7% لتصل إلى 366 مليار، مقارنة بـ 361 مليار في العام السابق، في حين ارتفعت الإيرادات المتبقية، التي تشمل الإيرادات النفطية، بنسبة 0.9% لتصل إلى 863 مليار. ومن الجدير بالذكر أن الإنفاق الحكومي المعلن في ميزانية الدولة للعام 2025م مبلغ 1,285 مليار، وبذلك يصبح العجز المتوقع 101 مليار بنهاية العام 2025م، حيث تواصل المملكة تركيزها على تحقيق النمو الاقتصادي المستدام وتنويع الاقتصاد.

الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي - مؤشر مديري المشتريات



المصرفية الرقمية والابتكار

قطع بنك الرياض خلال عام 2024م أشواطًا مهمة في رطلته نحو الابتكار محققًا إنجازات كبيرة في مجالات الذكاء الاصطناعي والتمكين الرقمي والكفاءة التشغيلية، كما أثمرت المبادرات الاستراتيجية للبنك عن تحقيق أهدافه السنوية بنهاية الربع الثالث من العام، مما ساهم في تحسين تصنيفه في مؤشر النضج الرقمي بشكل ملحوظ.

وشهد البنك خلال العام تحولات جوهرية في تطوير عملياته وتعزيز تجربة عملائه والحد من المخاطر. وبدأ في شهر فبراير في استكشاف قدرات الذكاء الاصطناعي التوليدي والنماذج اللغوية الكبيرة (LLMs) تمهيدًا لتبنيها بشكل كامل ضمن منظومة عمله خلال عام 2025م. ويعمل البنك حاليًا على تجهيز بنية تحتية جديدة لدعم اعتماد هذه التقنيات المتقدمة في استراتيجيته المستقبلية.

وسُيّر البنك في عام 2024م تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي لتطوير تطبيقات استخدام مبتكرة وتنفيذها، ومن بينها تحديد عملاء التميز غير المعروفين، ومكافحة الاحتيال عبر رصد الحسابات المشبوهة وحماية العملاء المحتمل تعرضهم للاحتيال، وتقديم خدمات الإقراض الذكية، وتطوير تحليلات متقدمة لتحسين إدارة النقد، وتعزيز أنشطة البيع المتقاطع. لقد أدت هذه المبادرات إلى توليد رؤى وخطط مستقبلية كبيرة وتحسين تجربة العملاء وتقليل المخاطر وزيادة المبيعات وتعزيز الكفاءة التشغيلية.

ريادة في الابتكار بالاعتماد على البيانات

أطلق بنك الرياض في شهر يوليو مركز الذكاء الاصطناعي (COI) في إطار التزامه بتحقيق تقدم كبير في مجالي الابتكار والذكاء الاصطناعي والتميز التشغيلي، وهذا المركز هو الأول من نوعه في قطاع الخدمات المصرفية على مستوى المنطقة، كما أنه مركز متخصص يكرس جهوده لتسخير قوة التحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي لتطوير الخدمات المصرفية وتحسين تجربة العملاء.

وقد فُيَّمَّ المركز بحيث يدعم آليات صنع القرارات الذكية ويُسهِّم في توفير رؤى أكثر عمقًا حول احتياجات العملاء وييسر إدارة المخاطر ويعزز أتمتة العمليات في كافة الجوانب. كما يعتمد المركز على المبادرات المعتمدة على البيانات لتوفير آليات أكثر ذكاءً لصنع القرارات وتحسين كفاءة الوظائف المصرفية المختلفة. ويؤكد هذا النهج الريادي على دور بنك الرياض كأحد البنوك الرائدة في تسخير التقنيات المتقدمة لإرساء معايير جديدة في قطاع الخدمات المالية.

تمكين الابتكار في مجال التكنولوجيا المالية

يفخر بنك الرياض بإطلاق مبادرة مصنع الشركات الجريئة (1957 Ventures)، وهي مبادرة مبتكرة فُيَّمت للاستثمار في وتأسيس شركات التكنولوجيا المالية الواعدة وإطلاقها وإدارتها. وتركز المبادرة على تعزيز الابتكار ودعم النمو في مجال التكنولوجيا المالية الرائدة التي من شأنها إعادة تشكيل المشهد المالي.

وتتوافق هذه المبادرة مع رؤية البنك الاستراتيجية وتركز على الاستفادة من التحول الرقمي والتقنيات المبتكرة في مجال التكنولوجيا المالية لإحداث تغييرات جوهرية في القطاع المالي، كما أنها تؤكد على التزام البنك بدفع عجلة النمو في القطاع وتمكين الجيل القادم من رواد الأعمال في مجال التكنولوجيا المالية.

تحقيق تقدم ملموس في المصرفية المفتوحة إلى التمويل المفتوح

نجح بنك الرياض في قطع أشواط كبيرة في مجال المصرفية المفتوحة خلال هذا العام من خلال إتاحة المشاركة الآمنة للبيانات مع مقدمي الخدمات المعتمدين. وتسهم هذه المبادرة في تطوير منتجات رقمية مخصصة وتحسين تجربة العملاء والتشجيع على الابتكار عبر تسخير القدرات المميزة التي يتمتع بها البنك في مجال إدارة البيانات.

وفي إطار التزامه بهذا التحول، حصل البنك على جميع شهادات الاعتماد الرسمي وفقًا للإطار التنظيمي لنظام معلومات الحسابات (AIS) لخدمات المصرفية المفتوحة. علاوة على ذلك، شرع البنك في تنفيذ استراتيجية التمويل المفتوح حيث سيبنى الخدمات المصرفية المفتوحة والتقنيات الناشئة ليصبح رائد السوق في مجال الخدمات المصرفية كخدمة والتمويل المضمن ليصبح خط عمل جديد للبنك. واستفاد البنك من مركز الابتكار الرقمي الذي تم إنشاؤه سابقًا والشركة التابعة له (جيل) لتطوير حل خاص به لإدارة الموافقات، مما يضمن معالجة بيانات العملاء بأمان تام وفقًا للمعايير المتبعة في القطاع. كذلك، أوشك البنك على الانتهاء من إعداد دراسات الحالة الرئيسية لخدمات المصرفية المفتوحة والتمويل المفتوح، ومن بينها تجميع الحسابات وإدارة التمويل الشخصي.

إنجازات كبيرة لشركة جيل الابتكار الرقمية المحدودة (جيل)

تأسست شركة جيل الابتكار الرقمية المحدودة (جيل) في عام 2023م ونجحت في إطلاق العديد من الحلول المبتكرة التي تلبي احتياجات العملاء في مختلف أقسام البنك، ومن بينها أداة إدارة التمويل الشخصي المدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي والتي تقدم المشورة المالية المخصصة للعملاء الأفراد من أجل تعزيز إدارتهم لوضعهم المالي. كذلك، أطلق بنك الرياض مبادرة الحلول المصرفية للشباب، وهي أول مبادرة من نوعها موجهة للعملاء الشباب وتوفر أدوات ادخار تحفيزية تعتمد على تحقيق الأهداف من أجل تعزيز الثقافة المالية والمشاركة الفعالة. وتوسّع البنك أيضًا في عروض الحلول المصرفية للصحة وجودة الحياة على منصته الرقمية، وذلك بالاعتماد على الرؤى والأفكار المتعلقة بالصحة واللياقة البدنية المدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي لتقديم قيمة مضافة فريدة للعملاء المهتمين بنمط الحياة الصحي.

وفي سعيه لتعزيز آليات صنع القرارات المستندة إلى البيانات، تعاون بنك الرياض مع شركة "جيل" لتطوير قدراته في مجال الذكاء الاصطناعي وتحقيق عوائد أفضل من البيانات، وهذا من شأنه تحسين فهم البنك لسلوكيات العملاء وتعزيز كفاءة عملية أتمتة الخدمات. وقد أثمرت جهود الشركة في استثمار البيانات عن تمكين البنك من تقديم خدمات تلائم متطلبات عملائه وتوفير تجارب مخصصة بما يتناسب مع احتياجاتهم ونماذج تفاعلهم مدعومة بالتوقعات.

علاوةً على ذلك، ركزت شركة "جيل" على تحسين تجربة العملاء على المنصات الرقمية من خلال تطبيق الرؤى والأفكار المستمدة من إطار ضمان الابتكار، وأدى هذا النهج الاستراتيجي إلى زيادة معدلات التفاعل والمشاركة، بما في ذلك زيادة استخدام الخدمات المصرفية المقدمة عبر الجوال والإنترنت، مما يؤكد على التزام بنك الرياض بتحقيق التميز الرقمي.

عامٌ حافل بالجوائز والإنجازات

حصل بنك الرياض في عام 2024م العديد من الجوائز البارزة تقديرًا لابتكاراته التقنية والرقمية، ومن بينها:

جوائز "أفضل حالة استخدام لتحليلات العملاء"، و"أفضل حالة استخدام لحلول الذكاء الاصطناعي" و"أفضل حالة استخدام للتحليل الذكي للعملاء"

المقدمة من قمة الذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية في الشرق الأوسط.



علاوةً على ذلك، حصل البنك على شهادات الاعتماد الرسمي لتقديم خدمات المصرفية المفتوحة وفق الإطار التنظيمي للمصرفية المفتوحة الصادر عن البنك المركزي السعودي، كما تلقى التقدير والإشادة من الأكاديمية المالية لبرنامج التدريب على التكنولوجيا المالية (Financial Academy Fintech Bootcamp).

"جائزة التحول والابتكار الرقمي"
من البنك المركزي السعودي، تقديرًا لجهوده وابتكاراته في دمج التكنولوجيا المالية والابتكار فيها.



منتجات وشراكات جديدة

أطلق بنك الرياض العديد من الحلول المبتكرة التي تهدف إلى تحسين خدمة العملاء والكفاءة التشغيلية، ومن بينها تفعيل نموذج مدعوم بتقنيات الذكاء الاصطناعي للتعرف على عملاء التميز غير المعروفين، مما يساعد على تحديد العملاء ذوي الإمكانات العالية وخدمتهم بفعالية وكفاءة أكبر. كما أطلق البنك نموذجاً لمكافحة الاحتيال ضمّ لرصد الحسابات المشبوهة وحماية الضحايا المحتملين.

وبالإضافة إلى ذلك، أطلق البنك حلول الإقراض الذكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، مستعيناً فيها بتقنيات الذكاء الاصطناعي لاتخاذ قرارات الإقراض بناءً على القراءات المستخلصة من البيانات. كما استحدثت تقنيات تحليلية متطورة في مجال إدارة النقد لتيسير إجراءاتها وتعزيز كفاءة التحصيل.

طوّر بنك الرياض منصة "وصل"، وهي منظومة متكاملة تربط الشركات والجهات الأخرى ببعضها (B2B2X)، لتيسر للشركات الوصول إلى خدمات البنك وتمكنها من تطوير منتجات جديدة وتحسين تجارب عملائها. ومن المزايا الرئيسية المتاحة على هذه المنصة أداة محاكاة واجهات برمجة التطبيقات (API)، وبيئة اختبار مصرفية مفتوحة، ونموذج لاختبار واجهات برمجة التطبيقات، وطبقة تقنية للتنسيق بين الخدمات، وسوق لواجهات برمجة التطبيقات، طمّنت جميعها لتلبية احتياجات المطورين والشركاء.

علاوةً على ذلك، أبرم بنك الرياض شراكات جديدة للتوسع في خدمات التمويل المُدمج، إذ تعاون البنك مع شركة مبتكرة لتمويل السيارات التأجير. وتعاون البنك أيضاً مع منصة وساطة رقمية مرخصة من البنك المركزي السعودي للربط بين البنوك وشركات التمويل، مما يوفر للأفراد والشركات طريقة سلسة للمقارنة بين أفضل خيارات التمويل واختيار أفضلها. وعمل البنك أيضاً مع شركة "جيل" على برنامج داخلي يهدف إلى تعزيز الابتكار من خلال تمكين الموظفين من تطوير منتجات أولية قابلة للتطبيق (MVP) بالاعتماد على الأفكار المطروحة على منصة "ملهم".

تطلعاتنا للعام 2025م

في عام 2025م، يهدف بنك الرياض إلى تحسين تجربة العملاء، وتعزيز الكشف عن الاحتيال، وخفض التكاليف في جميع عملياته. سيركز مركز الذكاء (COI) على تقديم خدمات أكثر تخصيصاً، واستخدام البيانات للتنبؤ باحتياجات العملاء، وتحسين الكفاءة الإجمالية. وسيتم تحقيق ذلك من خلال توصيات أكثر ذكاءً للمنتجات، والتفاعل مع العملاء المدعوم بالذكاء الاصطناعي، وإدارة أفضل للتدفقات النقدية، ودول الإقراض المرنة.

ستصبح خدمة العملاء أكثر تخصيصاً بمساعدة أدوات الذكاء الاصطناعي الذكية والمزيد من العمليات الداخلية المؤتمتة. ولضمان خصوصية البيانات وأمانها القوي، سيبدأ البنك أيضاً في تفعيل الذكاء الاصطناعي التوليدي والنماذج اللغوية الكبيرة داخل أنظمة البنك الآمنة.

يهدف بنك الرياض إلى توسيع نطاق مبادراته في مجال التمويل المفتوح من خلال التعاون مع مزودي التكنولوجيا المالية والرقمية من أطراف ثالثة، مما يرسخ مكانة البنك كرائد إقليمي في هذا المجال. تشمل المبادرات الرئيسية السعي للحصول على شهادة خدمات بدء الدفع (PIS) مع البنك المركزي السعودي، وإطلاق واجهات برمجة تطبيقات الدفع الرقمية، ونشر إدارة العمليات التجارية الرقمية، وتقديم النقد كخدمة من خلال خدمة Cortera مع أرقام الحساب الآليان الافتراضية المدججة. ستسهم هذه الجهود في بناء منظومة مالية أكثر تكاملاً.

كما سيطلق بنك الرياض حلولاً مالية مدمجة لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وهذا يعني أن الخدمات المالية مثل القروض الشخصية أو التأجير التمويلي للسيارات ستكون متاحة بسهولة في قطاعات مثل التجزئة والسلع الاستهلاكية سريعة التداول.

ولدعم أهدافه في مجال الاستدامة، تعاون بنك الرياض مع شركة جيل لتشجيع استخدام المنتجات الرقمية والصديقة للبيئة، مع الحفاظ على التوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG).

وأخيراً، يعمل البنك على تطوير خدمة "الثروة كخدمة" لمنح العملاء المزيد من الخيارات لإدارة ثرواتهم وتنميتها.

أطلق بنك الرياض مركز الذكاء الاصطناعي (COI)، الأول من نوعه في المنطقة ضمن القطاع المصرفي، والذي يستخدم التحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي لتطوير الخدمات المصرفية.

التواصل وإثراء تجربة العميل

واصلنا خلال عام 2024م مسيرتنا في تقديم طول مصرفية مبتكرة تلبى تطلعات عملائنا الذين يمثلون محور استراتيجيتنا التشغيلية. تجسدت هذه الرؤية في تصميم خدمات مخصصة عززت ثقتهم وولاءهم، مع الحرص على أن يكون كل تفاعل معهم انعكاسًا حقيقيًا لالتزامنا الدائم بفهم احتياجاتهم المتغيرة وتبليتها بأعلى مستويات التميز.

تعزيز الولاء لعلامتنا التجارية

حقق بنك الرياض خلال العام إنجازًا لافتًا، حيث ارتفعت قيمة علامتنا التجارية من 2.06 مليار دولار أمريكي إلى 2.53 مليار دولار أمريكي، تأكيدًا لنجاح مبادراتنا لوضع مفهوم جديد لعلامتنا التجارية، ومنها إطلاق بطاقات ائتمان وخصم حديثة تلبى احتياجات الأفراد والشركات، مما عزز من قوة حضورنا في السوق. كما أضفنا إعدًا جديدًا على تجربة علامتنا التجارية بإطلاق الهوية الصوتية الرسمية لبنك الرياض، التي لم تكف بتحسين تجربة العميل، بل ساهمت أيضًا في تمكين الأفراد ذوي الإعاقات البصرية من الوصول بسهولة إلى خدماتنا. ونفذنا هذه المبادرة بنجاح عبر مختلف قنواتنا الداخلية والخارجية، لتعكس رؤيتنا الشاملة نحو التميز والشمولية.

نُعَدُّ تجربة العميل الأساس الذي تركز عليه استراتيجيتنا المؤسسية، ومن خلالها نواصل الحفاظ على تفوقنا التنافسي ونستكشف باستمرار آفاقًا جديدة لإثراء تجربة العملاء وترسيخ ولائهم. وقد أثمرت جهودنا عن نتائج استثنائية، حيث ارتفع مؤشر نسبة توصية العميل (NPS) بنسبة 4% في نهاية عام 2024م مقارنةً بالنصف الأول من العام. كما أسهم قسم تجربة العميل في تقديم تجارب إيجابية ساعدت في تقليل الطلب على الدعم وخفض عدد الشكاوى، لتحقيق نمو مباشر عبر مختلف قطاعات الأعمال.

تسريع التحول الرقمي

شكّل تركيز بنك الرياض على التجارب الرقمية لتعزيز راحة العملاء وتقديم خدمات تلبى تطلعاتهم وتيسير واجهات التواصل والتفاعل معهم. وتمكننا من تقديم توصيات وتنبيهات ورؤى مخصصة حسب المنتجات من خلال توظيف تحليلات البيانات بفعالية، مما أتاح لعملائنا الاستفادة من عروض واستشارات تتماشى مع أهدافهم المالية الفريدة. وقد أثمر هذا النهج المبتكر بتعزيز رضا العملاء وزيادة ولائهم.

وعمقنا في عام 2024م التزامنا بالتحول الرقمي من خلال التركيز على حلول تركز على إثراء تجربة المستخدم، مما ساعدنا في تحقيق توازن مثالي بين أهداف الأعمال وتطلعات عملائنا. كما حرصنا على تحسين منصاتنا الرقمية لتقديم تجارب أكثر انسيابية وسلاسة، مما يعكس التزامنا الدائم بالابتكار والارتفاع بمستوى رضا العملاء.

وبينما نستمر في تبني استراتيجيات رقمية متقدمة، يمضي بنك الرياض بخطى ثابتة نحو التحول إلى مؤسسة أكثر مرونة وتركيزًا على العملاء، تكون قادرة على التكيف السريع مع المتطلبات المتغيرة للخدمات المصرفية الحديثة. مما يمكننا من بناء علاقات أعمق وأقوى مع عملائنا، وتقديم تجربة مصرفية متميزة ديناميكية تلبى احتياجاتهم وتدعم التزامنا الراسخ بالموثوقية والابتكار.

أولوية ملاحظات العملاء

حققنا هذا العام تقدمًا ملموسًا في تطوير محفظة منتجاتنا، وخاصةً في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، بفضل التركيز على ملاحظات العملاء وآرائهم، إذ يشكل التزامنا بفهم احتياجاتهم وتبليتها حجر الزاوية في استراتيجيتنا للتحول الرقمي. لذا، وضعنا رؤية شاملة ومتكاملة لتفاعلات العملاء، بالاعتماد على تحليلات دقيقة للملاحظات والبيانات المستخلصة من استطلاعات الرأي والشكاوى وزيارات العملاء الشخصية للفروع وبرنامج المتسوق السري.

ارتفع
مؤشر نسبة توصية
العميل (NPS) بنسبة 4%

وتضمنت جهودنا المستمرة توسيع نطاق برنامج "صوت العميل" بإطلاق مبادرات موجهة، مثل تقييمات تجربة الخدمات المصرفية المتميزة وتقييمات تجربة الموظفين. كما اعتمدنا عملية آلية للاستطلاعات المغلقة (CLF) لضمان تواصل فعال ومستمر مع العملاء في نقاط الاتصال الرئيسية، مثل الفروع والخدمات المصرفية الرقمية ومراكز الاتصال للعملاء من الأفراد والشركات. وساعدتنا هذه الجهود في تحديد مجالات التحسين وإثراء تجربة العميل بشكل شامل ومتكامل.

كما عززنا التزامنا بالاستماع إلى عملائنا بإطلاق برنامج يتيح لنا مقابلة العملاء بشكل مباشر في الفروع ومختبر تجربة العميل، وهذا ما مكّننا من الحصول على رؤى مباشرة وثمينة حول تجاربهم. وقد توجت هذه الجهود بحصول بنك الرياض على جائزة "أفضل تطبيق وحالة استخدام لتحليلات العملاء المقدمة من قمة الذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية في الشرق الأوسط". ويُبرز هذا التكريم تفانينا في استثمار البيانات وتحليلها لتحسين تجربة العميل ورفع مستوى خدماتنا إلى آفاق جديدة.

نجح بنك الرياض في
تقليل معدل الخطأ
في طلبات القروض
العقارية بنسبة
تفوق 50%

أطلق بنك الرياض بطاقات ائتمان وخصم حديثة تلبى احتياجات الأفراد والشركات، مما عزز من قوة حضورنا في السوق.

محاور التركيز خلال العام 2025م

نتطلع في بنك الرياض إلى عام 2025م برؤية طموحة مستندةً إلى ما حققناه من إنجازات متميزة، لنواصل إثراء تجربة عملائنا وتعزيز قيمة علامتنا التجارية وتخطي مكانتنا الحالية، ورفع المعايير في القطاع المصرفي. ويرتكز اهتمامنا على الارتقاء بتجربة موظفينا وعملائنا من خلال تقديم تجارب استثنائية تتجاوز حدود الخدمات المصرفية التقليدية، وهو ما نفخر بتسميتها "تجارب بنك الرياض". كما نطمح لأن نصبح نموذجًا يحتذى به في مجال التواصل والإبداع داخل القطاع المصرفي، ووضع معايير جديدة لتفاعل البنوك مع عملائها ومجتمعاتها.

وكذلك وضعنا مجموعة من الأهداف الطموحة للعام المقبل من أجل تعزيز رضا العملاء وتبسيط طرق تقديم الخدمات، مع التركيز بشكل رئيسي على تحسين آلية الاستماع للعملاء لتمكين قسم تجربة العميل من استخدام الأدوات اللازمة لفهم المشكلات الرئيسية التي تواجه العملاء ومعالجتها بأفضل السبل الممكنة. كما سندمج الرؤى والتطلعات المدعومة بالتعلم الآلي في برنامج تجربة العميل لتوسيع نطاق إدارة التجربة وضمان إضافة لمسة إنسانية في التفاعلات الحرجة عالية القيمة بما يتماشى مع أهدافنا الاستراتيجية.

ويخطط القسم لزيادة التفاعل وتبادل الأفكار بين جميع أقسام بنك الرياض بهدف تعزيز تجربة الموظفين والعملاء في عام 2025م. وتشمل هذه الاستراتيجية دعم برنامج الابتكار "ملهم" والمشاركة الفعالة في المنصات والبرامج التدريبية التي تعزز الابتكار.

كما سينفذ القسم تدابير استباقية لدعم العملاء مثل روبوتات الدردشة المدعومة بالتعلم الآلي لتوفير استجابات سريعة ودقيقة، بالإضافة إلى الإشعارات الفورية، والتوصيات المخصصة، مع التركيز على تقليل معدل الخطأ في طلبات منتجات وخدمات الأفراد، بما يخفض الحاجة لزيارات العملاء الشخصية للفروع، بما يتماشى مع نهج "القيام بالعمل الصحيح بالشكل الصحيح ومن المرة الأولى" الذي يعزز الكفاءة والموثوقية في تقديم الخدمات.

يقدم بنك الرياض تجربة رقمية جديدة تعزز قيمنا الأساسية في مجال تجربة العميل عبر مختلف المنتجات والخدمات والقنوات بما يضمن توفير تفاعل انسيابي ومتكامل في جميع جوانب العلاقة مع العملاء، مما يمكّننا من الاستجابة بفعالية لاحتياجاتهم المتطورة في بيئة مالية ديناميكية ومتغيرة.

تبسيط عملياتنا

ركّز بنك الرياض خلال عام 2024م على تبسيط العمليات وتعزيز تجربة العميل داخل الفروع، حيث تبثّى قسم تجربة العميل نهجًا يجسد التزامنا "القيام بالعمل الصحيح بالشكل الصحيح ومن المرة الأولى" من خلال تحسين جودة معالجة الطلبات وخفض معدلات الخطأ، إلى جانب تعزيز تعاون القسم مع الأقسام الأخرى داخل البنك لتقديم خدمة شاملة تُثري تجربة العميل. كما أولينا اهتمامًا خاصًا بتنفيذ تحسينات جوهرية عبر مبادرات رئيسية شملت تطوير المشاريع الرقمية وتحسين العمليات، مع تجديد التزامنا بمعايير الجودة العالية من خلال تجديد الشهادات المهمة.

كما منح القسم المسؤولين عن إدارة المنتجات وقنوات تقديم الخدمات البنكية إمكانية الوصول المباشر إلى لوحات معلومات مخصصة حسب المهام تتعلق ببرنامج صوت العميل ومؤشر نسبة توصية العميل، لتمكينهم من متابعة الأداء بشكل مباشر وتحديد التحديات واتخاذ الإجراءات اللازمة للارتقاء بتجربة العميل. كما بدأ القسم تنظيم جلسات دورية مع أصحاب المصلحة لمراجعة نتائج برنامج صوت العميل وتنفيذ التحسينات المطلوبة لضمان رفع مستوى الخدمة باستمرار.

كما نستخدم مجموعة من المقاييس الدولية لتجربة العميل مثل مؤشر نسبة توصية العميل، ووقت الاستجابة، ومعدل الخطأ، ومعدل المشاركة، ونسب جذب العملاء الجدد، والاحتفاظ بالعميل، ونقارن أداءنا وفقًا للمعايير المالية المعتمدة في دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط والعالم. والجدير بالذكر أننا نجحنا في تقليل معدل الخطأ في طلبات القروض العقارية بنسبة تفوق 50%، كما أطلقنا قناة جديدة لجمع تعليقات العملاء وتحليلها بشكل أكثر فعالية، قبل الموعد المحدد وضمن الميزانية المقررة. وتعزز هذه التدابير التزامنا بالحفاظ على أعلى معايير رضا العملاء والكفاءة التشغيلية.

يواصل بنك الرياض تحقيق
النجاح بفضل نمو قاعدة
عملائه ودعم مبادرات
رؤية المملكة 2030
والالتزام بالتحول المبتكرة
والاستثمارات الاستراتيجية.

المراجعة التشغيلية

مصرفية الأفراد	72
مصرفية الشركات	78
الخزانة والاستثمار	82
الشركات التابعة	84



مصرفية الأفراد

سجّل قطاع مصرفية الأفراد مستويات نمو مرتفعة وربحية مستدامة خلال عام 2024 م مرسحًا بذلك دوره المحوري بوصفه مساهمًا بارزًا في تعزيز الأداء المالي للبنك. وتمكن القطاع أيضًا من تحقيق أداء قوي على صعيد الودائع والفروض والتحول الرقمي بفضل جهوده الاستراتيجية ومساهمته في الارتقاء بتجربة العميل، مما أثمر عن تعزيز المكانة الريادية لبنك الرياض في القطاع المصرفي في المملكة.

تمكن قطاع مصرفية الأفراد من الحفاظ على مسار ثابت في تحقيق الأرباح وتعزيز مساهمته الإيجابية في إجمالي ودائع البنك بالرغم من التحديات التي شهودتها السوق. وبينما ارتفع دخل العمليات بنسبة 18% خلال العام، سجل صافي الدخل من العمولات الخاصة زيادة بنسبة 15%، والتي توافقت مع زيادة دخل الأتعاب والعمولات الأخرى بنسبة 148%. كما نجح القطاع في خفض مصاريف العمليات بنسبة 10% نتيجة لمبادرات تحسين التكاليف التي ساهمت في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وتعزيز كفاءة العمليات.

إضافةً إلى ذلك، سجل قطاع مصرفية الأفراد نموًا أحادي الرقم في إجمالي الودائع، بزيادة سنوية نسبتها 6%، إذ أدت العديد من البرامج المصرفية دورًا أساسيًا في تحقيق هذا النمو، أبرزها المصرفية الخاصة التي شهدت زيادة كبيرة في الودائع الجارية. كما سجلت محفظة القروض نموًا بنسبة 1%، بالتوازي مع زيادة قروض بطاقات الائتمان بنسبة 19%، وذلك نتيجة للعمليات التسويقية المؤثرة والتدابير الفعالة التي ساهمت في تعزيز أداء المحفظة. وبالمثل، شهد برنامج التمويل التأجيلي للسيارات نموًا ملحوظًا بزيادة نسبتها 50% بفضل المبادرات والجهود الاستراتيجية التي عززت القيمة التنافسية لبنك الرياض في السوق.

وتوّجت جهود قطاع مصرفية الأفراد في هذا العام بالعديد من الجوائز تكريمًا لتميزه في مجالي الابتكار وتجربة العميل، ومنها "جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة" من مجلة "إيما فاينانس" (EMEA Finance)، إضافةً إلى جائزة "أفضل بطاقة ائتمان" من الفئة البرونزية في حفل جوائز "كوروس ري إنفينشن - الشرق الأوسط وأفريقيا 2024 م" (MEA - Qorus Reinvention Awards 2024)، عن منتجته المتميز من بطاقات "الهلل" الائتمانية.

حلول رقمية مُحَدّثة

أطلق البنك النسخة المُحدّثة من تطبيق "موبايل الرياض" خلال العام 2024 م، وتمثّل هذه الخطوة إنجازًا بارزًا في مسيرة البنك نحو التحول الرقمي، وتتماشى مع استراتيجيته الشاملة التي تهدف إلى تعزيز تجربة العميل وتبسيط إجراءات الحصول على منتجات البنك وخدماته عبر القنوات الرقمية. ويجري العمل حاليًا على نقل العملاء إلى التطبيق الجديد من خلال حملات تسويقية شاملة تضمن الانتقال السلس إلى النسخة الجديدة وتُشجّع العملاء على اعتماد هذه التجربة الرقمية المُحدّثة.

أطلق البنك النسخة المُحدّثة من تطبيق "موبايل الرياض" خلال العام 2024 م، وتمثّل هذه الخطوة إنجازًا بارزًا في مسيرة البنك نحو التحول الرقمي.

ارتفع دخل العمليات بنسبة

18%

وتتميز النسخة الجديدة من تطبيق "موبايل الرياض" برحلة رقمية متكاملة، تتيح للعملاء التقديم بسهولة على مجموعة متنوعة من الخدمات والمنتجات المالية والتمويلية، بما فيها بطاقات الائتمان والقروض الشخصية وخيارات إعادة التمويل، إضافةً إلى الاستفادة من مميزات برنامج "فَسْط" وحلول التأجير التمويلي للسيارات شبه الرقمية. وتؤكد هذه التحسينات على التزام البنك بالابتكار وتبسيط تجربة العميل وتقديم تجربة مصرفية رقمية أكثر سلاسة.

تعزيز كفاءة شبكة الفروع

عمل بنك الرياض خلال العام 2024 م على تعزيز التعاون بين قطاعي مصرفية الأفراد ومصرفية الشركات بهدف تحفيز مشاركة العملاء وتزويدهم بخدمة استثنائية. وأسهمت مبادرات البيع المتقاطع في تحويل الفروع إلى مراكز لتقديم خدمات متكاملة، تتيح للعملاء الحصول على مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات عبر قنوات متعددة بكل يسر وسهولة. ولم يقتصر هذا التحول الاستراتيجي على تبسيط العمليات والإجراءات، بل عزّز أيضًا التزام البنك بتقديم تجربة شاملة تُلبي تطلعات العملاء وتضمن رضاهم.

علوةً على ذلك، نفّذ البنك تقييمًا شاملاً لشبكة فروعه وأجهزة الصراف الآلي بهدف رفع كفاءة التكاليف ومواءمة شبكة الفروع مع أولوياته الاستراتيجية والارتقاء بمستوى مشاركة العملاء. وبموازاة ذلك، أجرى قطاع مصرفية الأفراد تغييرات فعالة ساهمت في تبسيط العمليات والإجراءات وتعزيز رضا العملاء، واستندت التغييرات إلى تقييم الربحية وكفاءة العمل ومقاييس الخدمة وفرص النمو.

وبلغ إجمالي فروع مصرفية الأفراد 333 فرعًا مرخصًا كما في ديسمبر 2024 م، وذلك مقارنةً بـ 335 فرعًا في عام 2023 م. ويعكس هذا التغيير جهود بنك الرياض في تطوير شبكة الفروع ودعم المبادرات الرقمية للقطاع، إلى جانب طرح مجموعة متنوعة من المنتجات عبر تطبيق "موبايل الرياض" الجديد.

في المقابل، أغلق البنك مجموعةً من فروعهِ منخفضة الأداء، ونفّذ تصاميم جديدة لـ 15 فرع أخرى بما يعكس الهوية الجديدة لعلامته التجارية. وأسهمت عمليات التجديد في تعزيز دور الفروع بوصفها مراكز خدمة متكاملة تتيح للعملاء الحصول على مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات عبر قنوات متعددة. كما أثمرت هذه الجهود عن تعزيز كفاءة العمليات ورفع مستوى رضا العملاء بشكل عام. بالتوازي مع ذلك، وصل عدد أجهزة الصراف الآلي التي أغلقها البنك إلى 442 أجهزة في عام 2024 م، وتتسجم إجراءات الإغلاق هذه مع مبادرات مصرفية الأفراد التي تهدف من خلالها إلى تحسين التكاليف ورفع مستوى الكفاءة.

منتجات جديدة وتحسينات مبتكرة

أطلق بنك الرياض مجموعة من المنتجات المبتكرة المخصصة للأفراد في عام 2024 م، وأجرى تحديثات طالت مجموعة من الخدمات والمنتجات القائمة، بهدف تلبية الاحتياجات المتجددة للعملاء وتعزيز حضور البنك في السوق. وشملت أبرز الإنجازات إطلاق منتج بطاقة العملات المتعددة، والذي تم طرحه تجاريًا ولاقى استجابة استثنائية من جانب العملاء بفضل تلبيةه لمتطلباتهم في الحصول على حل مرّن موحد يتيح التعامل بعمولات متعددة.

سجل صافي الدخل من العمولات الخاصة زيادة بنسبة

15%

وقدّم البنك منتجات جديدة ومزايا مبتكرة في قطاع التمويل العقاري، كان من أبرزها مبادرة صندوق التنمية العقارية، التي أتاحت للعملاء فترة سماح لمشاريع الوحدات تحت الإنشاء والبناء الذاتي، مع إمكانية التسديد على أقساط متساوية تتضمن دعمًا ماليًا من صندوق التنمية العقارية، وتبدأ الأقساط من 400 ٲ و تصل فترة السداد إلى 36 شهرًا. كما أطلق البنك باقة دعم الدفعة المقدمة لمشاريع الوحدات تحت الإنشاء والبناء الذاتي، ووشع نطاق التمويل العقاري ليشمل المقيمين من حاملي الإقامة المميزة، مما أسهم في توسيع قاعدة عملائه. وفي السياق ذاته، عزّز البنك حلول التمويل التجاري من خلال رفع الحد الأقصى لمبلغ التمويل وتخصيص عروض خاصة لمشاريع البناء الذاتي.

يلتزم البنك بتعزيز التواصل مع عملائه وتحفيز مشاركتهم، مما دفعه إلى تحديث برنامج الولاء "حصاد للمكافآت" من خلال إعادة تصميم بطاقات بهدف تقديم تجربة مميزة، ولاقى هذا التحديث أصداء إيجابية كبيرة في السوق بفضل المزايا الجديدة التي عززت من جاذبية البرنامج وزادت من قيمته المضافة للعملاء. وتعكس هذه الجهود التزام البنك بتوفير حلول مالية مبتكرة تركز على تلبية متطلبات العملاء وترسيخ المكانة الرائدة للبنك في السوق.

تعزيز حلول المصرفية الخاصة والمصرفية المميزة

سجلت المصرفية الخاصة والمصرفية المميزة في بنك الرياض نموًا قويًا خلال العام 2024م، إضافةً إلى العديد من الإنجازات الرئيسية، مما يعكس مدى التزام بنك الرياض بتقديم حلول مالية مميزة وخدمات مخصصة تلبي مختلف احتياجات كبار العملاء.

وحققت المصرفية الخاصة مجموعة من الإنجازات البارزة على مدار العام 2024م، بما فيها أداء دور محوري في استقطاب الودائع لدعم احتياجات التمويل بالبنك، إذ سجلت الودائع الجارية نموًا ملحوظًا بنسبة 7.8% مقارنة بشهر ديسمبر 2023م. كما رفعت المصرفية الخاصة تصنيفها على مؤشر نسبة توصية العملاء، إلى جانب تعزيز مستوى رضا العملاء الذي كان بالفعل في مستويات مرتفعة، مما يعكس التزامها بتحسين تجربة العملاء وتقديم خدمات مصرفية ترتقي إلى تطلعاتهم. وتلتزم المصرفية الخاصة بتحقيق الرؤية الاستراتيجية للبنك، لذلك كشفت عن شعارها الجديد “ما بعد المصرفية”، وأطلقت فئة جديدة من الخدمات تحت اسم “برايفت بلس” (Private+)، التي حقق إطلاقها التجريبي نجاحًا لافتًا.

حققت المصرفية الخاصة نموًا في الودائع الجارية بنسبة 7.8%، وحسّن رضا العملاء، وأطلق شعار “ما بعد المصرفية”.

وأسهل التوسع نحو مناطق جغرافية جديدة بدور رئيسي في تعزيز نمو المصرفية الخاصة، والتي افتتحت مكاتب جديدة في المدن الكبرى مثل القصيم والأحساء والمدينة المنورة ومكة المكرمة وأبها. كما أطلقت المصرفية الخاصة باقة من المنتجات المبتكرة، من أبرزها برنامج القروض المضمونة بأوراق مالية “قروض لومبارد”، الذي يوفر تسهيلات ائتمانية معتمدة مسبقًا ومخصصة لعملاء المصرفية الخاصة، مما أسهم في تعزيز محفظة التمويل التجاري لبنك الرياض وتوسيع نطاق الحلول التمويلية المتاحة للعملاء. وتضمنت المنتجات الأخرى بطاقة وورد إيليت الائتمانية الحصرية، إضافةً إلى منتج مخصص لكبار العملاء من العائلات، بهدف تسريع نمو الثروات العائلية وإدارتها.

علاوةً على ذلك، سجّلت المصرفية المميزة أداءً قويًا بفضل الانتشار الواسع لعملياتها، والتي تقدمها من خلال 46 مركزًا للمصرفية الماسية و104 مكتبًا للمصرفية الذهبية. كما شهدت قاعدة العملاء نموًا بنسبة 8%، ترافق مع تسارع وتيرة استقطاب العملاء الجدد، إلى جانب نمو بنسبة 28% في إعادة تنشيط عملاء التميّز الماسي السابقين.

تطبيق بنك الرياض الجديد:

نقلة نوعية في الخدمات المصرفية الرقمية لتجربة عملاء متميزة

يشهد القطاع المصرفي تحولًا رقميًا متسارعًا مع تزايد متطلبات العملاء للحصول على خدمات مصرفية أكثر سلاسة ومرونة ومواءمة لاحتياجاتهم. وقد أدرك بنك الرياض ضرورة الارتقاء بخدماته المصرفية الرقمية لمستوى جديد، إذ كان تطبيقه السابق، رغم كفاءته الأساسية، يفتقر إلى المزايا المتقدمة والتصميم السلس اللازم لتلبية تطلعات العملاء المتنامية.

واستجابة لذلك، أطلق بنك الرياض تطبيقه المصرفي بجلته الجديدة كليًا والذي يجمع بين التصميم العصري والأداء الذكي وواجهة المستخدم السلسة والقابلة للتخصيص وفقًا لاحتياجات العميل. ويقدم التطبيق مزايا مبتكرة تشمل تخصيص تجارب المستخدمين، وتقديم طلبات الحصول على البطاقات الائتمانية والتمويل الشخصي إلكترونيًا، بجانب توفير قناة اتصال مباشرة مع فريق خدمة العملاء. ويعزز التطبيق تجربة مستخدميه من خلال الإصدار المحدث من “برنامج حصاد المكافآت”، مع الحفاظ على أعلى معايير الأمان والخصوصية وحماية البيانات.

يمثل هذا التحديث الشامل نقطة تحول في التجربة المصرفية لعملاء البنك ورضاهم عن خدماته بفضل ما يوفره من مستوى غير مسبوق في الكفاءة وسهولة الاستخدام. ويتجاوز التطبيق الجديد مفهوم الخدمات المصرفية التقليدية من خلال تمكين المستخدمين من إتمام معاملاتهم بسلاسة والوصول إلى العروض الحصرية، مقدمًا بذلك منظومة متكاملة من الحلول الرقمية الذكية، ومعززًا قيادة بنك الرياض في مجال التحول الرقمي. ويأتي هذا التحديث تماشيًا مع الاستراتيجية الرقمية للبنك ودعمًا لمسيرة التحول نحو مجتمع رقمي متطور واقتصاد مستدام انسجامًا مع توجهات رؤية المملكة 2030.

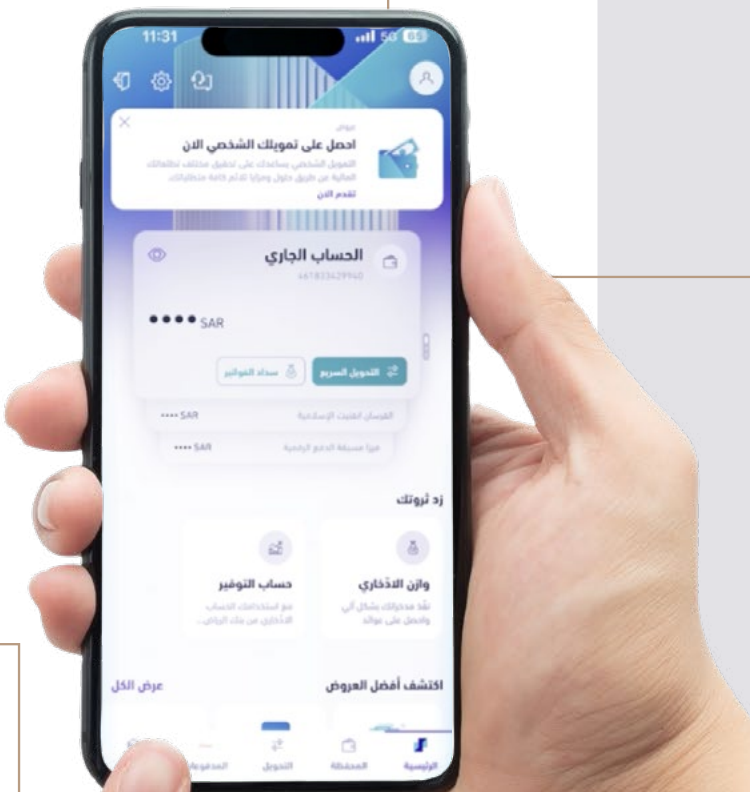
دعم مستهدفات رؤية المملكة 2030

قدم قطاع مصرفية الأفراد في بنك الرياض العديد من المساهمات البارزة لدعم أهداف الحكومة السعودية تحت مظلة رؤية المملكة 2030، وشملت مساهماته تنفيذ مبادرات شاملة لتعزيز الرفاه المالي للمواطنين ودفع عجلة تطوير القطاع المصرفي والمالي.

وعمل القطاع على تعزيز الشمول المالي من خلال توسيع نطاق الخدمات المالية ليشمل جميع فئات المجتمع، بما فيها الفئات التي تعاني من نقص الخدمات، مثل النساء والشباب، وكذلك أفراد المجتمع في المناطق النائية. وأثمرت جهود القطاع عن زيادة عدد العملاء من النساء بنسبة 4.5%، بالإضافة إلى نمو قاعدة العملاء في المناطق النائية بنسبة 1%. كما حقق البنك زيادة كبيرة بنسبة 18% في عدد العملاء من فئة الشباب (أقل من 18 عامًا).

١١

تجسد منصتنا الرقمية الجديدة حرصنا الدائم على تقديم تجربة مصرفية متكاملة لعملائنا تجمع بين السهولة ومواكبة احتياجاتهم الفردية، مؤكدين التزامنا بالابتكار لما فيه راحة عملائنا وسعينا الدؤوب للارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية في المملكة.



وأسهلهم بنك الرياض في تسريع وتيرة التحول الرقمي عبر مختلف المنصات، مما شجع العملاء على إجراء المعاملات غير النقدية عبر المنتجات الرقمية مثل البطاقات المصرفية والتطبيقات الذكية. وشملت جهود البنك إطلاق العديد من المبادرات الرقمية الرئيسية بالشراكة مع الجهات الحكومية في المملكة، مثل دمج منصات التبرعات مع وزارة المالية، وتفعيل خدمتي الدفع (Samsung Pay) و(Google Pay)، إضافةً إلى تعزيز خصوصية البيانات عبر القنوات الرقمية. ونتيجة لهذه الجهود، شكّلت المعاملات المالية غير النقدية 95% من أنشطة مصرفية الأفراد في عام 2024م.

كما عزّز بنك الرياض التزامه بدعم مبادرات الإسكان في إطار رؤية المملكة 2030، حيث أبرم مذكرة تفاهم مع مؤسسة الإسكان التنموي الأهلية (سكن) خلال منتدى مستقبل العقار 2024م.

وتهدف الشراكة إلى تحفيز العطاء السكني والمساهمة المجتمعية لدعم الأسر الأشد حاجة من خلال منصة جود الإسكان، ورفع مستوى الوعي ببرامج الإسكان التنموي.

ويلتزم بنك الرياض بتطوير حلول تمويل عقاري مبتكرة في السوق السعودية، لذلك أطلق مبادرة “قسطك هو دعمك” في إطار شراكته مع صندوق التنمية العقارية بهدف تمكين مستفيدي الصندوق من الحصول على تمويل عقاري مخصص لمشاريع الوحدات تحت الإنشاء والبناء الذاتي.

إضافةً إلى ذلك، وقع البنك مذكرة تفاهم مع شركة روشن العقارية لتقديم خدمات مصرفية متخصصة للمقاولين من الباطن والمطورين العقاريين لدى الشركة. وتؤكد هذه الشراكة التزام بنك الرياض بدفع عجلة نمو القطاع الخاص ودعم أهداف التنوع الاقتصادي في المملكة.

تمكن قطاع مصرفية الأفراد من الحفاظ على مسار ثابت في تحقيق الأرباح وتعزيز مساهمته الإيجابية في إجمالي ودائع البنك بالرغم من التحديات التي شهدتها السوق.

تطلعاتنا للعام 2025م

نرسم في بنك الرياض رؤية طموحة لمستقبل مصرفية الأفراد بحلول عام 2025م، والذي يركز على تعزيز المشاركة الرقمية بصورة، وتوسيع نطاق الشمول المالي، والاستخدام الأمثل لبيانات العملاء بهدف تقديم عروض مخصصة تلبي تطلعاتهم. وسيواصل قطاع مصرفية الأفراد تركيزه على توسيع محفظة منتجات وخدماته، مما يرسخ مكانته ويُمكنه من تحقيق نمو مستدام يدعم الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك.

ونتطلع في هذا العام إلى تطوير مجموعة منتجات المطلوبة المالية ودعمها بمزايا مبتكرة تهدف إلى زيادة ودائع العملاء، وترسخ مكانة البنك في السوق، فضلاً عن إرساء ثقافة تشجع على الادخار بما يتماشى مع أهداف رؤية المملكة 2030. وسيتيح دمج منتجات التأمين البنكي في منصاتنا الرقمية تجارب سلسلة للعملاء، ويوفر للبنك تدفقات إيرادات إضافية.

كما نطمح إلى استثمار الفرص المتاحة في سوق التمويل العقاري، بالاستفادة من الانخفاض المتوقع في أسعار الفائدة القياسية، وذلك بهدف تهيئة بيئة جاذبة للمشتريين وتعزيز قدرتهم على امتلاك المنازل. كما يعتزم قطاع مصرفية الأفراد طرح منتج تمويل العقارات الاستثمارية، مستهدفًا الأفراد، لا سيما عملاء المصرفية الخاصة، من خلال عروض تمويلية مبتكرة.

وسيواصل القطاع جهوده في تطوير البطاقات الائتمانية عبر إطلاق حملات موجهة واستراتيجيات معززة لإدارة دورة حياة المنتجات، بهدف زيادة تفاعل العملاء ودعم نمو المبيعات. وسيعمل القطاع على تطوير بطاقات ائتمانية جديدة من خلال إبرام شراكات استراتيجية بهدف تلبية احتياجات العملاء في معاملاتهم اليومية ومتطلبات أسلوب حياتهم.

وسنطرح خدمة "برايفت بلس" (Private+)، وهي خدمة حصرية مبتكرة ستلبي احتياجات كبار عملاء المصرفية الخاصة، وتقدم قيمة مضافة استثنائية، مما سيدعم تحقيق طموحات البنك فيما يتعلق بتعزيز نمو موجوداته. علاوةً على ذلك، نخطط إلى توسيع نطاق التمويل التجاري ضمن قطاع المصرفية الخاصة، مما يدعم استراتيجية نمو التجزئة مصرفية الأفراد.

ومن جهة أخرى، يهدف بنك الرياض إلى تعزيز حضوره الرقمي عبر تعزيز منصة خدماته المصرفية المقدمة عبر الجوال والأجهزة الذكية، بهدف استقطاب عملاء جدد وتعزيز اعتماد المنصة على نطاق أوسع. وستضع المنصة لمرحلة أخرى من الترقّيات المهمة، بعد إطلاق تطبيق "موبايل الرياض" الجديد، بما يتماشى مع طموحاتنا في أن نصبح البنك الرائد عالميًا في مجال الخدمات المصرفية المقدمة عبر الجوال والأجهزة الذكية.

إضافة إلى ذلك، سنعمل على تحديث منصة "أون لاين الرياض"، إذ سنركز على تطوير تقنيات المنصة وتحسين واجهة المستخدم وتعزيز تجربة المستخدم، بهدف تقديم منصة أكثر قوة ومرونة وسهولة في الاستخدام. كما سنطوّر منصة متقدمة لإدارة الحملات التسويقية، إلى جانب تعزيز قدراتنا في مجال التحليلات المتقدمة، مما يتيح تخصيص التجارب المصرفية وتطوير استراتيجيات التواصل مع العملاء.

وختامًا، سيعزز بنك الرياض حضوره في سوق التمويل التأجير للسيارات، من خلال تنفيذ مجموعة من المبادرات التي تهدف إلى تبسيط إجراءات تقديم طلبات التمويل التأجيري وإدارتها، بما يشمل تطوير حل آلي متقدم يضمن تحسين كفاءة العمليات والارتقاء بتجربة العميل.

مصرفية الشركات

حقق قطاع مصرفية الشركات نموًا قويًا في عام 2024م بتسجيله نتائج استثنائية ساهمت في تعزيز مستويات التكامل والمواءمة بين أنظمة القطاع ووحدات الأعمال بالبنك. وشكلت مبادرات التحول والابتكار المُحددة ركيزة أساسية للزيادة الكبيرة في صافي الدخل.

أبرز النتائج المالية

أسهم قطاع مصرفية الشركات بنسبة 64% من إجمالي دخل بنك الرياض في عام 2024م، مقارنة بـ 62% في عام 2023م، في حين ارتفعت موجودات القطاع بنسبة 27% بزيادة من 182 مليار إلى 230 مليار. تزامن ذلك مع ارتفاع إجمالي الدخل التشغيلي من 8.4 مليار إلى 9.1 مليار، مسجلًا نموًا نسبيته 8%. ولم يقتصر النمو على المؤشرات السابقة، حيث ارتفع صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة 5% سنويًا ليصل إلى 7.0 مليار. كما ارتفع دخل الأتعاب والعائدات الأخرى بنسبة 22% إلى 2.1 مليار.

بلغ إجمالي مصاريف العمليات 2.5 مليار في عام 2024م، مسجلًا انخفاضًا بنسبة 13% مقارنة بـ 2.9 مليار في عام 2023م. في المقابل، سجل صافي دخل مصرفية الشركات نموًا بنسبة 19%، من 5.6 مليار في عام 2023م إلى 6.6 مليار في عام 2024م. وتعكس هذه النتائج الأداء المالي القوي للقطاع، إلى جانب التزامه الراسخ بتقديم قيمة معززة للعملاء والمساهمين.

نجح القطاع في المواءمة بين النهج الاستراتيجي للبنك والمتطلبات المتغيرة التي تشهدها الأسواق، مما أتاح له تقديم عروض قيمة وجاذبة تلبي احتياجات مختلف فئات العملاء، بدءًا من المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وصولاً إلى الشركات الكبرى. وتعكس إنجازات القطاع التزام البنك بدعم الاحتياجات المتنوعة للشركات والمنشآت وقطاع الأعمال ككل عبر توفير حلول مالية مخصصة، مما عزز مكانته التنافسية في مشهد الخدمات المصرفية للشركات.

كما ركّز قطاع مصرفية الشركات في عام 2024م على توسيع حصته السوقية في القطاعات ذات النمو المتسارع، مستفيدًا من جهوده السابقة التي شملت تصنيف فئات العملاء وتحليلات بياناتهم وجمع المعلومات عن الأسواق، مما أثمر عن تحديد فئات العملاء المستهدفين بدقة عالية، وتعزيز كفاءة تخصيص الموارد، فضلًا عن تطوير قنوات القطاع ومنتجاته، والارتقاء بقدراته.

أسهم قطاع مصرفية الشركات بنسبة

64%

من إجمالي دخل بنك الرياض

خصص البنك

بلغت حصة بنك الرياض السوقية في تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في نهاية الربع الثالث

21.5%

في المملكة

ضمن ميزانيته العمومية لتمويل القطاعات الرئيسية

مساهمة القطاع في رؤية المملكة 2030

واصل قطاع مصرفية الشركات في بنك الرياض ترسيخ دوره كشريك استراتيجيًا داعمًا لتحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030، حيث يُعدّ مساهمًا فاعلاً في تمكين التحول الاقتصادي في البلاد من خلال تمويل المشاريع الكبرى وتعزيز البنية التحتية، ودعم المبادرات الاجتماعية، مع تركيزه بشكل خاص على القطاعات الحيوية مثل التعليم، وتخصيص الرعاية الصحية، إلى جانب قطاعي السياحة والترفيه.

وخصص البنك 31.3 مليار ضمن ميزانيته العمومية لتمويل القطاعات الرئيسية، مع التركيز على تمويل المشاريع الكبرى والقطاعات الصناعية واللوجستية ومبادرات الشراكة بين القطاعين العام والخاص وتطوير البنية التحتية الحيوية، وذلك تأكيدًا على التزامه بدعم القطاعات والمشاريع التي تسهم في دفع عجلة النمو الاقتصادي واستحداث فرص عمل جديدة في جميع مناطق المملكة. ومن أبرز المشاريع التي حظيت بتمويل البنك مشروع نيوم للهيدروجين الأخضر، وسدود مشروع تروجينا في نيوم، ومشروع قرى نيوم الإنشائية، ومشروع أمالا متعدد المرافق، الذي يدعم البنية التحتية لمشروع أمالا التابع لشركة البحر الأحمر الدولية. وامتد الدور الريادي لمصرفية الشركات ليشمل دعم أجندة الاستدامة في المملكة من خلال تخصيص 4.3 مليار دولار أمريكي ضمن معاملات التمويل الإسلامي لتمويل مشاريع الطاقة المتجددة والطاقة الخضراء في قطاعي الطاقة والمياه.

وتأكيدًا على التزامه بدعم رؤية المملكة 2030، عمل قطاع مصرفية الشركات على توسيع خدمات "مركز تطوير مبادرات وممكنات الأعمال" بهدف تعزيز دور الجهات والهيئات الحكومية في تحقيق مستهدفات الرؤية بكفاءة وفاعلية. إلى جانب ذلك، توفر وحدة "تمويل الجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام" التابعة لقطاع مصرفية الشركات مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المصممة خصيصًا لتلبية المتطلبات الفريدة للمشاريع الحكومية.

تنفيذ استراتيجية التحول 2025م

يلتزم قطاع مصرفية الشركات التزامًا كاملاً بتحقيق أهداف البنك وتنفيذ استراتيجيته لعام 2025م ليصبح البنك الأفضل في المملكة. ويعتمد القطاع على أهداف واضحة المعالم وتقييم الفجوات الحالية وإطلاق مبادرات محددة الأهداف تسهم في تطوير القدرات الرقمية وتعزيز الكفاءات الداخلية، بما يدعم استراتيجية البنك نحو الريادة على مستوى المملكة.

وشهد عام 2024م خطوات واسعة اتخذها قطاع مصرفية الشركات نحو تعزيز حلوله الرقمية من خلال إطلاق حزمة من التحديثات الرقمية التي ستثمر عن تمثّن ملموس في تجربة العميل وإدارة علاقات العملاء. وبرزت هذا العام إنجازات وحده حلول معالجة مدفوعات التجار التي تركز على تطبيق أنظمة رقمية جديدة من شأنها رفع كفاءة العمليات، ومن إنجازاتها الرئيسية إطلاق مبادرة "إعداد تقارير الربحية لأجهزة نقاط البيع"، التي تجسد نموذجَ ربحية متطورًا مصممًا لتقديم معلومات وتحليلات معمقة حول فرص الأعمال المتاحة، وتحديد مواطن القوة والضعف في المنتجات، مما يمكن الشركات من تحسين محفظتها بهدف زيادة الإيرادات وخفض التكاليف بكفاءة عالية.

وتضمنت المبادرات الرئيسية الأخرى البدء بإطلاق بوابة جديدة للتجارة الإلكترونية، تهدف إلى توفير حل منخفض التكلفة لتبسيط عمليات معالجة المدفوعات وزيادة كفاءتها. كما سيتم دمج خدمة معاملات التجارة الإلكترونية من "يونيون باي" (UnionPay) لدعم نظام مدفوعات صيني جديد يتيح قبول المعاملات الدولية من العملاء الصينيين، مما يسهم في توسيع نطاق قبول المعاملات الدولية لبنك الرياض.

علاوةً على ذلك، يعتزم قطاع مصرفية الشركات إطلاق طرح "بطاقات ائتمانية للشركات" في إطار برنامج "البيانات الذكية"، إلى جانب بطاقة الائتمان التجارية، في خطوة تهدف إلى تمكين عملائنا من الشركات من تخصيص ضوابط الإنفاق، وتحسين إدارة النفقات، فضلًا عن الحصول على تسهيلات ائتمانية مصممة خصيصًا لتلبية المتطلبات المحددة لكل عميل.

علامة تجارية جديدة ومبتكرة

في إطار تحقيق أهداف استراتيجية بنك الرياض 2025م، أطلق قطاع مصرفية الشركات مشروعًا رئيسيًا لتحديث المنصة الرقمية لمصرفية الشركات، تحت الاسم التجاري الجديد "الرياض للأعمال"، في خطوة تحولية تأتي في إطار التزام البنك بتعزيز الابتكار في حلوله الرقمية، وتقديم تجربة مصرفية أكثر سهولة وكفاءة لعملائه من الشركات، ورفع معدل رضا العملاء والاحتفاظ بهم.

ومن خلال مركزية العمليات، تمكّن قطاع مصرفية الشركات من تبسيط الخدمات وخفض تكاليف العمليات، مما عزز كفاءة الأداء ورفع جودة التجربة المصرفية. وفي هذا السياق، تم تطوير لوحة معلومات جديدة لمصرفية الشركات، والتي تعرض الحسابات المالية لكل عميل وتظهر إجمالي قيم الموجودات للأرصدة النقدية وحسابات الاستثمار والودائع، وهذا ما يمنح العملاء رؤية لحظية وشاملة لوضعهم المالي. وبفضل هذه الميزة، سيتمكن العملاء من اتخاذ القرارات استنادًا إلى بيانات دقيقة ومحدثة.

تحديث منتجات وعمليات مصرفية الشركة

سيطلق بنك الرياض مجموعة جديدة من البطاقات الائتمانية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، والتي تمتاز بحدود ائتمانية مرتبة، مما يسهل الوصول إلى السيولة اللازمة لتغطية مصاريف الأعمال الأساسية.

وبدأ بنك الرياض بتطبيق تقنيات التعلم الآلي للتحقق من المستندات، في خطوة تهدف إلى تعزيز كفاءة عمليات التمويل التجاري، وتُعد ركيزة أساسية للتحول في العمليات نحو معالجة المعاملات بشكل أكثر موثوقية، وكفاءة من حيث التكلفة، واستدامة على المدى الطويل. وقد لاقَت هذه المبادرة المبتكرة إشادة واسعة، حيث حظيت بتقدير من مجلة MEA finance، التي كرّمت البنك على هذا الإنجاز البارز.

وتكريسًا لجهوده في الارتقاء بالخدمات المقدمة للعملاء، أطلق قطاع مصرفية الشركات مشروع روبوت المحادثة للشركات المدعوم بتقنيات الذكاء الاصطناعي، بهدف تقديم تجربة تفاعلية متطورة تسهم في تسهيل وصول العملاء إلى مجموعة واسعة من المعاملات المالية وغير المالية عبر مختلف المنصات، بما فيها الموقع الإلكتروني، وأون لاين الرياض للشركات، وخدمات بنك الرياض لتمويل التجارة، ونظام الرد الصوتي التفاعلي، بالإضافة إلى قنوات التواصل الاجتماعي.

علاوةً على ذلك، أطلق قطاع مصرفية الشركات مشروع "تمويل سلسلة الإمداد" ومشروع "تمويل المستحقات المعتمدة"، في خطوة تهدف إلى تقديم حلول مالية رقمية متكاملة ومخصصة لتلبية احتياجات عملاء الشركات، مما يعزز مكانة بنك الرياض كشريك موثوق في تمويل سلسلة الإمداد.

كما حققت وحدة طول معالجة مدفوعات المتاجر إنجازات بارزة في توسيع نطاق الخدمات الرقمية، شملت تعزيز خدمات أجهزة نقاط البيع لتلبية احتياجات المتاجر على نحو أكثر كفاءة، إضافةً إلى إطلاق المرحلة الثانية من تطبيق "الرياض للأعمال"، الذي يمنح التجار رؤية أوسع عبر الإنترنت لمتابعة المعاملات، وإدارة المطالبات، وصيانة الأجهزة بسهولة. وفي إطار تحسين كفاءة المعاملات، أطلقت الوحدة خدمة التسوية المحلية للعمليات، مما يتيح للتجار تنفيذ المدفوعات بعملة الدرهم الإماراتي. ولم تتوقف إنجازات الوحدة عند هذا الحد، حيث قدمت حلولاً مصرفية رقمية (مثل توفير الخدمات المصرفية) لمعالجة المعاملات المحلية بمرونة عالية.

برامج الاستدامة البيئية والتطوير العقاري

يوصل بنك الرياض إطلاق طول تمويلية متخصصة في إطار دعمه المستمر للأهداف الوطنية الاستراتيجية، ومن أبرز هذه الحلول برنامج ضمان تمويل مشاريع البيع على الخارطة للمطورين العقاريين، الذي تم تطويره مع الشركة السعودية لخدمات الضمان الاسكاني "ضمانات" وهي شركة حكومية مملوكة بنسبة 100% من صندوق التنمية العقارية كأول حل تمويلي لبيع العقارات على الخارطة. ويتيح البرنامج للمطورين الحصول على ضمانات مالية بنسبة تغطية تصل إلى 80% من احتياجات التمويل في قطاع التطوير العقاري.

كما أكد البنك التزامه بدعم الاستدامة البيئية من خلال برنامج الضمان بالشراكة مع صندوق البيئة، والذي يهدف إلى تمويل المشاريع التي تركز على الأهداف البيئية ومبادرات الاستدامة عبر توفير ضمانات مالية بنسب تغطية تصل إلى 80% من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء المؤهلين، مما يمكنهم من تنفيذ مشاريعهم بكفاءة أكبر.

وتأتي هذه المبادرات في إطار جهود البنك لدعم النمو المستدام في القطاع العقاري وتعزيز التوجهات البيئية، بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية التنموية للمملكة ورؤية المملكة 2030.

دور محوري في دعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

عزز قطاع مصرفية الشركات التزامه الراسخ بدعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، بما ينسجم مع برنامج الدعم الحكومي الهادف إلى تمكين هذه المنشآت وتعزيز دورها في الاقتصاد الوطني، ودعمًا للهدف الوطني المتمثل في زيادة مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي. وبفضل هذه الجهود، نجح بنك الرياض في تحقيق تقدم ملحوظ، حيث بلغت حصته السوقية في تمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة 21.5% في المملكة، كما في نهاية الربع الثالث من عام 2024م، وفقًا لتقارير البنك المركزي السعودي.

وفي السياق نفسه، حقق القطاع مجموعة من الإنجازات البارزة خلال عام 2024م، شملت استقطاب 1,987 عميلًا جديدًا، ساهم الاستقطاب في نمو القروض المقدمة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بنسبة 23%. وتضمنت جهود القطاع إطلاق خدمات تمويل جديدة، شملت قطاع الاتصالات على وجه التحديد، إلى جانب إقامة شراكات استراتيجية جديدة، وتنظيم 18 ورشة عمل بالتعاون مع الشركاء في القطاع بهدف تقديم مزيد من الدعم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

كما حرص قطاع مصرفية الشركات على تعزيز ريادة الأعمال ودعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال مشاركته الفاعلة في فعاليات رئيسية داخلية وخارجية، شملت أبرزها رعاية "منتدى مستقبل العقار" والمشاركة في "أسبوع التجزئة" الذي أقيم في

مدن رئيسية مثل الرياض وجدة والخبير. وعزز القطاع شراكاته عبر توقيع اتفاقيات تعاون مع عدد من الغرف، بما في ذلك غرفة تبوك وغرفة المدينة المنورة، بهدف تسهيل وصول المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى خدماته التمويلية. كما أسهمت رعاية البنك لملتقى ريادة الأعمال وأنماط العمل الحديثة في ترسيخ التزامه بإرساء ثقافة داعمة ومشجعة لريادة الأعمال.

ونظم القطاع على مدار العام ورش عمل ومنتديات متخصصة بالشراكة مع "منشآت" يهدف دعم نمو المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال تمكينها بطول وخدمات مصرفية رقمية مبتكرة، وفتح آفاق جديدة أمامها للوصول إلى أسواق رأس المال. وتنعكس هذه المبادرات التزام بنك الرياض ببناء منظومة متكاملة وداعمة لهذه المنشآت، وترسيخ مكانته بوصفه شريكًا ماليًا رائدًا يواكب تطوراتها في مختلف محطات نموها.

الرؤية المستقبلية لعام 2025م

يتطلع قطاع مصرفية الشركات إلى تحقيق مزيد من النمو خلال عام 2025م من خلال طرح مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات، والتركيز على توسيع قاعدة عملائه، وتعزيز شراكات مع الجهات الحكومية ومبادرات رؤية المملكة 2030.

ويتوقع القطاع أن يحمل المستقبل نموًا في الطلب على التمويل مدفوعًا بأهداف التنويع في إطار رؤية المملكة 2030 والاحتياجات المتزايدة للقطاع الخاص، بما في ذلك المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ويعتزم القطاع توسيع قاعدة أصوله من خلال تنويع القطاعات المستهدفة وتوسيع نطاق تقديم عملياته وخدماته للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عبر منصات رقمية جديدة.

ويعتزم بنك الرياض بمكانة رائدة تؤهله لدعم التحول نحو الحياذ المناخي، بما يتماشى مع الجهود التنظيمية الرامية إلى مواجهة مخاطر التغير المناخي. يسعى قطاع مصرفية الشركات إلى لعب دور في تمويل مشاريع التحول التي تسهم في إعادة تشكيل المشهد الاقتصادي والاجتماعي للمملكة.

ويتطلع قطاع مصرفية الشركات في بنك الرياض إلى أداء دور محوري في تمويل مجموعة واسعة من المشاريع الاستراتيجية المتوافقة مع أهداف رؤية المملكة 2030، وتشمل الأولويات الاستراتيجية للقطاع مبادرات التحول التي تسهم في تعزيز النسيج الاقتصادي والاجتماعي للمملكة.

الجوائز والتكريمات

توّج بنك الرياض بالعديد من الجوائز والتكريمات في عام 2024م بدعم من قطاع مصرفية الشركات، من بينها:

- جائزة **"تقدير الجودة المتميزة"** من جيه بي مورجان نظير الأداء المتميز للبنك في اعتماد أعلى معايير الجودة في مجالي MT103 و MT202، فيما يتعلق بكفاءة المدفوعات.
- جائزة **"أفضل ابتكار في الخدمات التجارية"** من مجلة MEA Finance لتطبيق تقنيات التعلم الآلي في عمليات التمويل التجاري.
- **المرتبة الأولى** من حيث عدد الجهات الممولة من قبل جميع المشاركين (البنوك وغير البنوك) من خلال برنامج كفاءة.
- جائزة **"الأداء المتميز"** وجائزة **"قطاع السياحة"** وجائزة **المنشآت الجديدة** المقدمة من برنامج كفاءة.
- جائزة **"أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط"** المقدمة من مجلة EMEA Finance.
- جائزة **"أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية"** المقدمة من مجلة يوروموني.

أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية

مقدمة من مجلة يوروموني



الخزانة والاستثمار

واصل قطاع الخزانة والاستثمار جهوده كمساهم رئيسي في صافي أرباح بنك الرياض لهذا العام. ورغم التحديات التي فرضتها بيئة السوق غير المواتية، تمكن القطاع من إدارة السيولة واستثمارات البنك بكفاءة عالية، وقدم مجموعة واسعة من الحلول المالية المبتكرة التي تدعم احتياجات عملاء البنك وتدعم طلعاتهم.

عام حافل بالإنجازات

رفع قطاع الخزانة والاستثمار مساهمته في دخل العمولات للبنك إلى 1,388 ٴ مليون في عام 2024م، محققًا نموًا ملحوظًا بنسبة 39% مقارنة بـ 998 ٴ مليون في عام 2023م. وفي الوقت ذاته، أسهم القطاع بمبلغ 2,079 ٴ مليون في صافي دخل البنك.

وأسهمت جهود قطاع الخزانة والاستثمار في تقديم حلول مالية تركز على تلبية احتياجات العملاء، مما ساعد في توسيع حصة بنك الرياض في سوق دخل العمولات بمعدل 120 نقطة أساس لتصل إلى 14%. وفي الوقت ذاته، واصل القطاع تعزيز حضوره في سوق المشتقات المالية، محققًا نموًا ملحوظًا في السوق المحلي الذي مثل أكثر من 23% من إجمالي النمو وأعلى زيادة في الحصة السوقية في عام 2024م.

وحقق قطاع الخزانة والاستثمار أيضًا إنجازًا بارزًا في عام 2024م من خلال طرحه الناجح لصكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريحة الأولى بقيمة 750 مليون دولار أمريكي. وشكلت هذه الصفقة نجاحًا استثنائيًا في السوق، حيث حظيت باهتمام واسع من المستثمرين مما مكن البنك من الإصدار بأدنى عائد يشهدها السوق لإصدارات البنوك السعودية منذ عام 2022م، وتجاوز سجل الطلبات خمسة أضعاف حجم الطرح. وباعتباره الطرح الثاني الذي

يقوم به البنك لصكوك مستدامة، أسهمت الصفقة في ترسيخ الدور الرائد للبنك في مجال التمويل البيئي والمسؤول، وأكدت التزامه بالمساهمة في تحقيق أهداف الاستدامة الشاملة في المملكة.

وحافظ قطاع الخزانة والاستثمار على استراتيجيته الاستثمارية القائمة على إدارة المخاطر وإعطاء الأولوية لجودة الائتمان، مما ساهم في تحقيق عائدات مستقرة وعزز التزام البنك بالإدارة المالية الحكيمة. وقد أسهمت السياسات الدفاعية المدروسة، إلى جانب الإدارة النشطة والاختيار الائتماني الدقيق، في تقليل المخاطر الناجمة عن تقلبات الأسواق وعدم اليقين في أسعار الفائدة، مما يعكس مرونة البنك في مواجهة التحديات الاقتصادية وقدرته على الاستدامة المالية.

وتمكن قطاع الخزانة والاستثمار من تنفيذ مبادرة استراتيجية تهدف إلى تعزيز قدرات التحوط في البنك، مما أثمر عن توسيع نطاق عمليات التحوط لتتجاوز حدود الميزانية العمومية للبنك. وأسهمت هذه الخطوة في تعزيز كفاءة إدارة المخاطر، مع توسيع نطاق الخدمات المقدمة للعملاء.

رفع قطاع الخزانة والاستثمار مساهمته في دخل العمولات للبنك إلى

1,388 ٴ مليون

توسعت حصة بنك الرياض في سوق دخل العمولات بنسبة

120 نقطة أساس

أسهم قطاع الخزانة والاستثمار بمبلغ

2,079 ٴ مليون

في صافي دخل البنك

حقق قطاع الخزانة والاستثمار إنجازًا بارزًا في عام 2024م من خلال طرحه الناجح لصكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريحة الأولى بقيمة 750 مليون دولار أمريكي.

الجوائز والتكريمات

**أفضل
صفقة سندات
لمؤسسة مالية لعام
2024م**



تم اختيار صكوك رأس مال بنك الرياض الإضافي المستدامة من الشريحة الأولى بقيمة

750 مليون دولار

كأفضل صفقة سندات لمؤسسة مالية لعام 2024م في جوائز البنوك والأسواق العالمية في المملكة العربية السعودية لهذا العام.

بالإضافة إلى ذلك، لعب بنك الرياض دورًا محوريًا كمقدم خدمة التحوط في صفقة مقايضة ضخمة لأسعار الفائدة بالريال السعودي لصالح أحد البنوك المحلية، مما يعكس قدرته على تزويد عملائه بأكثر الأسعار تنافسية، ويؤكد مكانته الرائدة في سوق المشتقات المحلية.

وفي إطار التزام بنك الرياض بتعزيز علاقاته الاستراتيجية مع البنوك المحلية والدولية، أبرم قطاع الخزانة والاستثمار العديد من اتفاقيات الشراكة الجديدة مع بنوك محلية ودولية، إلى جانب اتفاقيات إضافية قيد التنفيذ. وتهدف هذه الشراكات إلى تعزيز قدرة البنك على الوصول إلى الأسواق، وتمكينه من تقديم منتجات بأسعار أكثر تنافسية، مما يدعم مكانته ليكون جهة تمويل رائدة في مختلف الأسواق.

الرؤية المستقبلية لعام 2025م

سيواصل قطاع الخزانة والاستثمار في عام 2025م تركيزه على اختيار أدوات الائتمان بعناية، مع توجيه استثمارات استراتيجية نحو الأوراق المالية عالية الجودة. ويهدف القطاع إلى تحسين عائد المحفظة، مع الحفاظ على نهج حذر في مواجهة حالة عدم اليقين التي يشهدها في السوق. ويرتكز هذا التوجه على تحقيق توازن دقيق في ملف المخاطر، مع استكشاف فرص تتيح تحقيق عائدات مرتفعة معدلة حسب المخاطر، مما يعزز العائدات الإجمالية للبنك ويدعم استدامة أدائه المالي.

في الوقت نفسه، يضع قطاع الخزانة والاستثمار ضمن أولوياته للعام 2025م الاستفادة من برامج التمويل التي أطلقها البنك مؤخرًا، مع توسيع نطاق مبادرات التمويل المستدام. وتحرص الخزانة إلى بناء قاعدة تمويل متنوعة، سواء من حيث المواقع الجغرافية أو المنتجات، بما ينسجم مع التزام البنك بتقديم حلول تمويل مبتكرة ونمو مستدام داخل المملكة وخارجها. وبالتوازي مع ذلك، يركز البنك على توسيع قاعدة المودعين، مستفيدًا من علاقاته القوية مع الشركات المالية الدولية، وهو ما يعزز قدرته التمويلية بشكل كبير. وتدعم هذه المجموعة المتنوعة من أدوات التمويل مركز السيولة وتطلعات البنك للنمو.

الشركات التابعة

تسهم الشركات التابعة لبنك الرياض بدور حيوي في تحقيق الطموحات الاستراتيجية للبنك وخلق قيمة مضافة في مختلف مجالات عمله الرئيسية، بدايةً من إدارة الاستثمار والابتكار الرقمي ووصولاً إلى خدمات العقارات والموارد البشرية. وتجسّد كل شركة من تلك الشركات التزام البنك الراسخ بالتميز والابتكار والاستدامة، مما يعزز من قدرته على تلبية احتياجات عملائه ودعم رؤية المملكة 2030.

الشركة التابعة	رأس المال/ المبلغ المُستثمر (ر.س.)	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي
شركة الرياض المالية	500,000,000	100%	مزاولة أنشطة الخدمات الاستثمارية وإدارة الأصول المتعلقة بالتعامل مع الأوراق المالية التي تنظمها هيئة السوق المالية والترتيب لها وتقديم المشورة بشأنها وحفظها، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.
شركة إثراء الرياض العقارية	10,000,000	100%	تأسست بغرض تملك وإدارة وبيع وشراء الموجودات العقارية لصالح الملاك أو الغير لأغراض تمويلية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية.
صندوق 1957 فنتشرز	161,664,659	100%	يعمل الصندوق على تعزيز الابتكار عبر الاستثمار في بناء شركات التقنية المالية وتقديم الدعم الشامل لها، بما في ذلك توفير الموارد والإرشاد والرؤى الاستراتيجية، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.
شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميتد	9,350,760	100%	تأسست الشركة لغرض إدارة العقارات، وهي مسجلة في جزيرة مان.
شركة الرياض للأسواق المالية	18,750	100%	شركة مسجلة في جزر كايمان لتقديم إجراءات خدمات التصفية والإفلاس لإجراء معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.
شركة إسناد الرياض	500,000	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات الموارد البشرية إلى المجموعة.
شركة جيل الابتكار الرقمية	100,000,000	100%	القيام بتحليل الأنظم، وتطوير التطبيقات وأنظمة التشغيل، واستضافة المواقع الإلكترونية، وحلول التقنية المالية والأنشطة ذات الصلة. وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

شركة الرياض المالية

واصلت شركة الرياض المالية العمل على ترسيخ مكانتها الرائدة في إدارة الاستثمارات من خلال تقديم مجموعة شاملة من الخدمات في مجالات إدارة الأصول والثروات، والوساطة المالية، والخدمات المصرفية الاستثمارية للشركات، وخدمات الأوراق المالية. وتجاوز حجم الأصول المدارة 93.8 مليار (25 مليار دولار أمريكي تقريبًا) بينما تجاوز حجم الأصول تحت الحفظ 832 مليار (222 مليار دولار أمريكي).

حافظت الشركة على مكانتها كأكبر أمين حفظ في المملكة العربية السعودية في عام 2024م لربعين متتاليين، مما يؤكد على تميزها التشغيلي ورؤيتها الاستراتيجية.

وفي إطار سعيها للوفاء بالتزامها بتعزيز الابتكار وتوفير فرص استثمارية واعدة، وقّعت الشركة مذكرة تفاهم مع شركة “E Fund”، وهي أكبر شركة لإدارة الأصول في الصين، بهدف تسهيل تبادل الخبرات الاستثمارية وإتاحة الوصول المتبادل إلى الأسواق لعملاء الشركتين.

بالإضافة إلى ذلك، توسّعت شركة الرياض المالية في خدمات الوساطة المالية لتشمل خدمة التمويل بالهامش، مما أثر بشكل إيجابي على أدائها المالي في عام 2024م. كما أتاحت الشركة أيضًا إمكانية فتح الحسابات بشكل مباشر عبر موقعها الإلكتروني وتطبيقها للهواتف الجوّالة، مما أسهم في تيسير الإجراءات وتسهيل الوصول إلى الخدمات وتحسين تجربة العملاء.

كما عززت الشركة أيضًا من ريادتها في قطاع العقارات، حيث كان لها السبق في إطلاق أول صندوق استثمار عقاري في المملكة العربية السعودية، صندوق الرياض ريت، ووقّعت اتفاقيات بأكثر من 2.5 مليار في عام 2024م لإطلاق صندوقين عقاريين جديدين.

وفي إطار دعمها لرؤية المملكة 2030، أطلقت شركة الرياض المالية صندوق 1957 فنتشرز، وهو صندوق استثمار مغلق أطلق بدعم من بنك الرياض ويهدف إلى تعزيز النمو في قطاع التقنية المالية في المملكة من خلال تعزيز نماذج الأعمال المبتكرة وتسريع وتيرة التحول الرقمي.

وتتطلع الشركة في المستقبل إلى مواصلة جهودها لإرساء المعايير في القطاع من خلال الابتكار والأداء المتميز والالتزام الراسخ بتحقيق التميز. وفي هذا الإطار، ستركز الشركة في عام 2025م على توفير منتجات متطورة وخدمات متميزة، مع تعزيز سهولة الوصول إلى الخدمات وتوطيد العلاقات مع العملاء سعيًا لتحقيق النمو المستدام.

تتويجًا لريادتها وإسهاماتها المتميزة في السوق، فازت شركة الرياض المالية بجائزة “أفضل استراتيجية وأداء لصندوق دخل ثابت” وجائزة “أفضل استراتيجية وأداء لصندوق استثمار في الأسهم” من جلوبال بانكينج آند ماركيتس السعودية 2025م (Global Banking & Markets Saudi Arabia 2025 Awards). كذلك، صنفت الشركة ضمن أفضل خمس شركات لإدارة الأصول في الشرق الأوسط في عام 2024م من قبل مجلة فوربس، كما أُثير الرئيس التنفيذي للشركة، د. عبدالله بن عبد الرحمن الشويعر، ضمن أبرز قادة القطاع.

شركة جيل الابتكار الرقمية

“نحو مستقبل أكثر ابتكارًا وإلهامًا”
كان عام 2024 عامًا محوريًا لشركة جيل، حيث شهدت تطورات كبيرة في رحلتها لتحقيق رؤيتها المتمثلة في تعزيز الابتكار وتقديم حلول تقنية تسهم في بناء مستقبل مستدام. حيث ركزت على تعزيز التحول الرقمي، وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية، وتوسيع الشراكات الاستراتيجية. بالإضافة إلى ذلك، قامت بتنفيذ برامج مبتكرة تعكس التزامها بدعم نمو السوق المحلي والإقليمي وتحقيق تأثير إيجابي مستدام.

ركزت شركة جيل الابتكار الرقمية على مساعدة العملاء في رقمنة وأتمتة عملياتهم الأساسية، مع التركيز بشكل خاص على مجالات الالتزام ومشاركة العملاء والخدمات المالية. وساهمت الشركة من خلال تيسير هذه العمليات الحيوية في تمكين عملائها من تحسين الكفاءة والفعالية، وتحسين تجربة العملاء، والحفاظ على التنافسية رغم التطورات السريعة التي تشهدها المنظومة المالية.

نجحت الشركة أيضًا في تعزيز مشاركة عملائها وجذب المزيد من العملاء في القطاعات المختلفة، حيث توسّعت إلى قطاعات جديدة غير قطاع التقنية المالية، مما أتاح لها تقديم حلول رقمية أكثر تنوعًا ومساعدة عملائها في مختلف القطاعات في تبني التقنيات الحديثة وتحسين العمليات وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية، كل هذا مع الحفاظ على المرونة اللازمة للتوسع.

توسّعت شركة الرياض المالية في خدمات الوساطة المالية لتشمل خدمة التمويل بالهامش، مما أثر بشكل إيجابي على أدائها المالي، في حين نجحت شركة جيل في التحول إلى منصة تمكين متكاملة للتقنيات، فبظلاف التركيز على التقنية المالية، اتسع نطاق تركيزها ليشمل دعم نطاق عريض من القطاعات والعملاء.

وأطلقت شركة جيل الابتكار الرقمية في عام 2024م إطار استثمارية الابتكار لمساعدة العملاء في تنفيذ الاستراتيجيات الرقمية وإدارة المخاطر ذات الصلة وفقاً للمتطلبات التنظيمية ومساعدتهم أيضاً في مواءمة عملياتهم المالية بحيث تواكب التغيرات المستقبلية.

أدخلت الشركة تحسينات كبيرة على إطار التمويل المفتوح لتمكين المؤسسات المالية من دمج خدمات الجهات الأخرى بشكل آمن وتعزيز أوجه التعاون ضمن منظومة التقنية المالية بالكامل.

تطلعاتنا للعام 2025م

ستركز الأولويات الاستراتيجية لشركة جيل الابتكار الرقمية في عام 2025م على ثلاثة محاور رئيسية تهدف إلى دفع عجلة النمو، وتعزيز مستوى الأمن، وزيادة الانتشار الإقليمي.

وستواصل الشركة العمل على توسعة منصة التمويل المفتوح لتيسير التعاون بين البنوك وشركات التقنية المالية والمطورين الخارجيين، وهو ما سيوفر منظومة أكثر شمولاً للخدمات المالية المتكاملة، مما ييسر إمكانية الوصول إلى الخدمات ويعزز الابتكار داخل القطاع.

علاوةً على ذلك، تسعى الشركة للاستفادة من النجاح الذي حققه إطار ضمان الابتكار الذي أطلقته وتكثيف جهودها لمساعدة عملائها في التغلب على التحديات الناشئة، بما في ذلك اللوائح التنظيمية للذكاء الاصطناعي، والامتثال لمتطلبات الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة. ويؤكد هذا التركيز على التزام الشركة بمساعدة عملائها في التعامل مع البيئة التنظيمية المعقدة من جانب، وتعزيز الابتكار الآمن والمسؤول من جانب آخر.

وضمن خطتها للتوسع خارج المملكة، تتطلع شركة جيل الابتكار الرقمية إلى دخول أسواق أخرى في دول مجلس التعاون الخليجي. كما تهدف إلى الاستفادة من خبراتها الكبيرة في مجالي الالتزام والحلول الرقمية لدعم القطاع المالي في جميع أنحاء المنطقة ودفع عجلة النمو وتعزيز مكانتها كشركة رائدة في مجالي التمويل المفتوح والتحول الرقمي.

اهتمت الشركة أيضاً اهتماماً خاصاً بالامتثال للوائح التنظيمية الحكومية وأحكام الشريعة الإسلامية في جميع مبادراتها الرقمية، مما يؤكد على التزامها بالحفاظ على ثقة عملائها ومصداقيتها في السوق. ونجحت الشركة في ضمان الامتثال الكامل لمتطلبات البنك المركزي السعودي فيما يخص الخدمات المصرفية الرقمية والمتطلبات التنظيمية، إذ حققت درجات متميزة في جميع مؤشرات الأداء ذات الصلة بالالتزام. كما تجدر الإشارة إلى أن الشركة نجحت في الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على التوسع في نطاق أنشطتها، وهو ما يمثل إنجازاً كبيراً للشركة في رحلة تحولها من شركة تقنية مالية إلى مقدم خدمات رقمية شاملة. ويُعد تركيز بنك الرياض على الالتزام بمثابة ركيزة أساسية تضمن النمو المستدام للشركة، إذ يضمن ذلك امتثال جميع الحلول المقدمة منها للمعايير والمتطلبات التنظيمية.

عقدت الشركة شراكات مع أبرز المؤسسات في قطاع الخدمات المصرفية الرقمية وقطاع التقنية سعياً منها للتوسع في خدماتها وتعزيز طول الخدمات المصرفية الرقمية المقدمة لعملائها. وتمثل هذا الشراكات ركيزة أساسية لتعزيز الابتكار وتمكين الشركة من تعزيز تواجدها في السوق. كما ساهمت اتفاقيات التعاون التي أبرمتها الشركة في قطاعي الخدمات المصرفية وتجارة التجزئة في توسيع الشركة في قطاعات جديدة والقيام بدورها كمنصة كاملة للتمكين التقني.

إنجازات ملموسة ونمو متسارع في الابتكار

نجحت شركة جيل الابتكار الرقمية في الحفاظ على استقرار أدائها المالي في عام 2024م بفضل قدرتها على التأقلم مع ظروف السوق والتغيرات التنظيمية. كما ساهمت الشركة باستثمارات كبيرة في عملياتها التشغيلية لهدف دعم نموها المستمر، حيث توسّعت في بنيتها التحتية الرقمية وعملت على تحسين منصتها للتمويل المفتوح حتى تتمكن من خدمة عملائها بشكل أفضل.

بالإضافة إلى ذلك، عملت الشركة على تعزيز قدراتها وخدماتها، حيث أبرمت مذكرة تفاهم مع شركة "ماستركارد" تتيح لها تقديم حلول "المصرفية كخدمة" و "اشتر الآن، وادفع لاحقاً" لعملائها، وهو ما يدعم مبادرات بنك الرياض في منظومة الخدمات المالية الرقمية على وجه التحديد.

الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة

يلتزم بنك الرياض
بالاستدامة، ويدفع نحو
التغيير المؤثر من خلال
المبادرات والتعاون
والبرامج.

استراتيجية الاستدامة وإطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	90
حوكمة الاستدامة	92
استراتيجية الاستدامة	94
حماية البيئة	98
دعم المجتمع	100
تمكين منسوبينا	104
إدارة المخاطر	108
المقاييس والمستهدفات	110
الاستدامة في بنك الرياض لعام 2025م	112
الحوكمة	114



استراتيجية الاستدامة وإطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

تمثل الاستدامة ركيزة أساسية في الاستراتيجية المؤسسية لبنك الرياض انطلاقاً من التزامه الراسخ بالممارسات المصرفية المسؤولة وسعيه المتواصل لتحقيق قيمة مستدامة على المدى الطويل. ويسهم البنك، من خلال تنفيذ مبادرات استراتيجية في مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، في الارتقاء بمعايير الأداء في هذا المجال على مستوى القطاع المالي ويدعم رؤية المملكة 2030 ويحقق قيمة أفضل لعملائه ومنسوبيه وشركائه والمجتمع بوجه عام.

وبوصفه أحد أكبر المؤسسات المالية في المملكة، يؤدي بنك الرياض دوراً محورياً في تحقيق التقدم الاقتصادي والتنمية المستدامة. وتتماشى استراتيجيته المؤسسية مع الأهداف الوطنية، حيث تشكل الاستدامة ركيزة أساسية في نموذج أعماله. ومن خلال ترسيخ هذه المبادئ في مختلف عملياته، يسهم البنك في تحقيق تأثير مستدام مع ضمان استمرار نموه وتعزيز قدرته على مواكبة المتغيرات الاقتصادية.

يسعى بنك الرياض إلى الريادة في المصرفية المستدامة عبر استراتيجية شاملة تجمع بين الأهداف التجارية واغتنام الفرص الجديدة لتعزيز النمو المستدام. وتتضمن هذه الاستراتيجية تنمية الإيرادات من خلال المنتجات المالية المستدامة، والالتزام بمتطلبات الجهات التنظيمية المختصة - البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة الاقتصاد والتخطيط بما يرتقي بكفاءة إدارته للمخاطر ويرفع تصنيفاته في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية عبر زيادة الشفافية في الإفصاحات والتنفيذ الاستراتيجي الفعال للمبادرات ذات الصلة.

الجوائز والتقدير في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

خطيت جهود بنك الرياض في مجالات الاستدامة بتقدير كبير في القطاع، مما يؤكد على ريادته في مجال المسؤولية المؤسسية والأثر الاجتماعي:

مجلة فوربس: أهم 50 علامة تجارية سعودية في مجال المسؤولية الاجتماعية.

جائزة الأمير مقرن للمسؤولية الاجتماعية.

مجلة يوروموني: أفضل بنك في مجال المسؤولية الاجتماعية في المملكة العربية السعودية.

تجديد شهادة الآيزو (ISO 26000).

جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات (الفئة الفضية)، والتي قدمها وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.

مجلة يوروموني: أفضل بنك في التنوع والشمول في المملكة العربية السعودية.

الجائزة الوطنية للمسؤولية الاجتماعية.

حوكمة الاستدامة

يعتمد بنك الرياض على نموذج حوكمة قوي كركيزة لاستراتيجية الاستدامة، كما يحرص على دمج الاستدامة ضمن جميع المستويات الإدارية في البنك، ويشمل ذلك تشكيل لجان الاستدامة على كافة المستويات التنظيمية، لدعم رحلته في تحقيق الريادة في مجال الاستدامة. وقد أنشأ البنك هيكل حوكمة من ثلاثة مستويات يضمن الرقابة من مجلس الإدارة ويوفر أفضل آلية حوكمة وفقاً لأفضل الممارسات المعترف بها. يتضمن هذا الهيكل مسؤوليات واختصاصات واضحة ومحددة في كل مستوى. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتوسيع نطاق ميثاق عمل مجلس الإدارة بحيث يشمل المسائل المتعلقة بالاستدامة، مما يمنح المجلس رقابة واضحة على أنشطة الاستدامة.

ويهدف هذا التطوير في نموذج الحوكمة إلى تعزيز آليات الحوكمة الموجودة حالياً لدى البنك والمتمثلة في لجنة المسؤولية الاجتماعية، برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضوية كلٍّ من الرئيس التنفيذي والرئيس الأول لإثراء تجربة العملاء وممثلي قطاعات أعمال البنك وإداراته المختلفة. وتتولى هذه اللجنة، التي تتبع إدارة التواصل وتجربة العملاء، وضع المعايير الواضحة وتحديد المستهدفات وتقييم المبادرات الجديدة وضمان توافق برامج المسؤولية الاجتماعية مع استراتيجية الاستدامة لدى البنك.

مراعاة الإنجازات في مجال الاستدامة في تعويضات المناصب التنفيذية

سُربط الحوافز طويلة الأجل للمناصب التنفيذية الرئيسية بتحقيق أهداف الحياض الكربوني في العمليات التشغيلية سعياً لمواءمة جهود فريق القيادة مع التزامات البنك بالحد من بصمته الكربونية. كما سيتم ربط هذه الحوافز بتحقيق أهداف التمويل المستدام التي وضعها البنك، وذلك لضمان دعم المدراء التنفيذيين للاستراتيجيات المالية التي تدعم الاستدامة وممارسات الاستثمار المسؤول على المدى البعيد. ومن شأن هذا النهج أن يعزز من أهمية دور قيادة البنك في توجيهه نحو تحقيق أهدافه المتعلقة بالاستدامة البيئية والمالية.

تطوير أطر وسياسات إدارة المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

يعمل البنك على إعداد سياسات شاملة لإدارة المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، أو تعزيز سياساته الحالية وفقاً لأفضل الممارسات. فعلى سبيل المثال، يعمل البنك رسمياً على تحديد المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، ووضع سياسات للاستثناءات والقيود عند تقييم الجدارة الائتمانية بناءً على المخاطر، كما يعمل على وضع مؤشرات ومقاييس تتعلق بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لتحديد مدى قابلية تحمل المخاطر. كذلك، يقوم البنك بتحديث سياساته بحسب الحاجة لتراعي سياسات إدارة المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في العمليات الأساسية، مثل تقديم القروض وتقييم الجدارة الائتمانية وإجراءات العناية الواجبة والمراقبة.

هيكل حوكمة الاستدامة

وفي إطار التزام البنك بالحوكمة الواضحة للاستدامة على مستوى مجلس الإدارة وفريق الإدارة، إلى جانب التزامه بوضع مؤشرات أداء رئيسية وحوافز واضحة وإرساء آليات فعالة لإعداد التقارير والتواصل، توجد لدى البنك 3 مستويات من الحوكمة، وفيما يلي الاختصاصات والأدوار المنوطة بكل منها:

1

لجنة الاستدامة التابعة لمجلس الإدارة

- تحديد توجه البنك في مجال الاستدامة، ويشمل ذلك مؤشرات الأداء الرئيسية.
- دراسة استراتيجية وخطة الاستدامة واعتمادها، إلى جانب مراقبة التنفيذ والإشراف عليه.
- دراسة تقارير الاستدامة واعتمادها.
- الإشراف على التعامل مع آثار المخاطر ذات الصلة بالاستدامة والفرص المتعلقة بها.
- الإشراف على التعامل مع آثار الاستدامة على أنشطة البنك.

2

لجنة الاستدامة برئاسة الرئيس التنفيذي

- وضع استراتيجية الاستدامة وخطتها.
- تنفيذ استراتيجية الاستدامة وخطتها (مثل تقديم الدعم في وضع السياسات وأداء الالتزامات).
- اعتماد المستهدفات ومتابعة التقدم المُحرز في تحقيقها.
- إدارة التعامل مع آثار المخاطر ذات الصلة بالاستدامة والفرص المتعلقة بأنشطة البنك.
- إعداد تقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وفقاً للمعايير التنظيمية المحلية.

3

مجموعة عمل الاستدامة

- تنفيذ استراتيجية الاستدامة وخطتها وفقاً لرؤية البنك ورسالته.
- إعداد مستهدفات الاستدامة وفقاً لرؤية البنك ورسالته.
- إعداد السياسات ودعمها.
- رفع مستوى وعي منسوبي بنك الرياض بمسائل وممارسات الاستدامة.
- متابعة التقدم المُحرز في تحقيق المستهدفات المحددة وتقديم الدعم في تنفيذ المبادرات ذات الأولوية.

تمثل الاستدامة عنصراً جوهرياً في الاستراتيجية المؤسسية لبنك الرياض، فهي تدعم البنك في تحقيق قيمة لما يقدمه وتعزز مرونته على المدى البعيد. ومن خلال تبني الاستدامة في التخطيط الاستراتيجي لأعماله، يدعم البنك مبادرة السعودية الخضراء ويسهم في عمليات التحول الرامية إلى اقتصاد منخفض الكربون. وقد وضع بنك الرياض استراتيجية استدامة شاملة على مستوى إداراته وأقسامه، تتضمن خارطة طريق مفصلة مدتها 3 سنوات، لضمان تنفيذ الاستراتيجية بفعالية وتحقيق تأثير واسع النطاق.

وضع بنك الرياض استراتيجيته للاستدامة بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية، مستنداً إلى توصيات مبادرة الأهداف القائمة إلى العلم (SBTi) وتحالف غلاسكو المالي للوصول إلى صافي الانبعاثات الصفري (GFANZ). كما اعتمد البنك منهجيات رائدة مستمدة من بروتوكول غازات الاحتباس الحراري (GHG Protocol)، والتحالف المصرفي لتحقيق صافي الانبعاثات الصفري (NZBA)، ومبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP FI)، لضمان تطبيق نهج شامل ومستند إلى الأسس العلمية في خفض الانبعاثات وتعزيز الاستدامة.

- استغلال الفرص المتاحة، مثل مصادر الإيرادات الجديدة من المنتجات المالية المستدامة.

- والتحسّن المتوقع في تصنيف البنك في مؤشرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال تنفيذ مبادرات الاستدامة وإصدار البيانات المتعلقة بها.

حدث بنك الرياض استراتيجيته للمسؤولية الاجتماعية ودمجها في منظوره الأوسع للاستدامة، ليساهم في تحقيق أهداف التنمية الاجتماعية للمملكة. كما يحرص البنك على أن يكون سبًاًا في إشراك أصحاب المصلحة، بمن فيهم العملاء والمستثمرون والجهات التنظيمية، لضمان مواكبة استراتيجيته الاستدامة لتطورات السوق.

وفي إطار التزامه بنقل المعرفة وتعزيز التعاون في القطاع المالي، أصدر بنك الرياض تقريرًا رسميًا يسلط الضوء على تطوير استراتيجيته للاستدامة. ويمثل هذا التقرير مرجعًا عمليًا يمكن لأي مؤسسة الوصول إليه والاستفادة منه لتعزيز مبادراتها في الاستدامة، ما يرسخ مكانة البنك ودوره الريادي في مجال الخدمات المصرفية المسؤولة والتنمية المستدامة.

الشراكات مع مبادرات الاستخدام المتوافقة مع أفضل الممارسات المتبعة في القطاع (الشراكة "PCAF"، والميثاق العالمي للأمم المتحدة، ومبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة "PRB")

الأولويات
ضمن محاور
لحوكمة البيئة
والاجتماعية
والمؤسسية

عوامل التمكين

التوافق مع
لجهود الحكومة

نظرة عامة | المراجعة الاستراتيجية

المساهمة في تحقيق
أهداف مبادرة السعودية
الخضراء للحد من
الانبعاثات، مما يدعم رحلة
التحول لدى العملاء.

1 الالتزام بتمويل أنشطة تحقيق الحياد الكربوني تماشيًا مع طموحات المملكة.

إدارة الآثار البيئية للعمليات التشغيلية للبنك (مثل المياه والنفايات).

3 التوسع في منتجات وخدمات التمويل المستدام.

نظرة عامة | المراجعة الاستراتيجية

التعزيز الداخلي
رأس المال البشري
تكافؤ الفرص
منسوبي بنك

4 زيادة نسبة
في المناصب
ومبادرات
الشمولية.

تصميم البراءة
المخصصة ف
الحكومة البر
والاجتماعية
لتطوير الكف
واستقطابهم

صحة منسوب ورفاھیتهم

توفير أفضل
ممكنة لمنس
الرياض.

نظرة عامة | المراجعة الاستراتيجية | المراجعة التشغيلية | الجوانب البيئية والاجتماعية

دمج الكفاءة والمساءلة ضمن جميع مستويات الحوكمة لدى البنك.

6 دمج الاستدامة في الحوكمة وآليات عمل مجلس الإدارة.

7 تطوير سياسات الاستخدام للاسترشاد بها في أعمال البنك.

8 **تقييم المخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لتطوير أطر وسياسات إدارة تلك المخاطر.**

الشفافية في التقارير والتعاون مع الجهات الأخرى

9 إعداد التقارير وفقاً لأفضل الممارسات والمعايير.

10 التعاون مع الجهات التنظيمية والجهات الأخرى في القطاع لصياغة ممارسات الاستدامة في المنطقة.

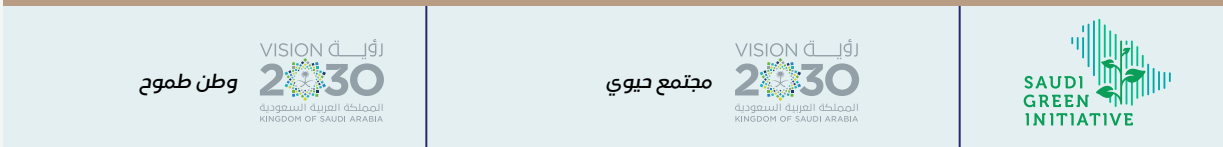
أخلاقيات ممارسة الأعمال

إعطاء الأولوية للشفافية والمساءلة والممارسات الأخلاقية من خلال إرساء أطر عمل قوية.

أمن البيانات

ب إنشاء عمليات قوية لردد الهجمات السيبرانية
والتصدي لها وضمان أمن بيانات العملاء
والشركاء.

معالجة البيانات لدعم استخداماتها في مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال هياكل وأنظمة بيانات مناسبة للأغراض المنشودة منها.



● أولويات الاستخدام الجديدة

● ممارسات الاستدامة المطلوب الحفاظ عليها

استنادًا إلى التقييم الشامل الذي أجراه بنك الرياض، تم إعداد المصفوفة النهائية للمسائل الجوهرية، أدناه.

مرتفعة		التمويل المستدام علاقات وتنمية المجتمع	الانبعاثات الممولة الحوكمة المؤسسية دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في تحليل الائتمان
	متوسطة	أخلاقيات العمل خصوصية وأمن البيانات	الإفصاحات الشفافة أثر المحافظ الاستثمارية في موارد المياه أثر المحافظ الاستثمارية في النفايات والتلوث أثر المحافظ الاستثمارية في الأراضي والتنوع الحيوي
	منخفضة		انبعاثات غازات الدفيئة الناتجة عن التشغيل

مرجّح جدًا

مرجّح

غير مرجّح جدًا

مقياس أهمية التأثير

حدة التأثير		
المقياس	نطاق التأثير	قابلية التأثير للإصلاح
مدى حدة التأثير	مدى انتشار التأثير (مثال: عدد الأفراد المتأثرين أو مدى الضرر الذي لحق بالبيئة)	مدى صعوبة معالجة الضرر أو التخفيف من حدته

وبعد أن تناولنا الأسس الراسخة للحوكمة في استراتيجيتنا، تستعرض الأقسام التالية الركائز البيئية والاجتماعية التي تقود طموحنا في مجال الاستدامة. وتشكل هذه المجالات جزءًا لا يتجزأ من التزامنا بالنمو المسؤول، حيث تشمل المبادرات والإجراءات الرئيسية التي تُعزز ريادتنا البيئية وأثرنا الاجتماعي. ويضمن هذا التركيز شمولية استراتيجيتنا للاستدامة، إذ تتناول مسؤولياتنا الداخلية وإسهاماتنا الأوسع نطاقًا في خدمة المجتمع والبيئة.

لاطلاع على منهجية البنك وخياراته والأسس التي تركز عليها استراتيجيته، يرجى الرجوع إلى التقرير الذي أصدره البنك.

المواضيع الجوهرية

أجرى بنك الرياض تقييمًا ماديًا دقيقًا لتحديد أهم قضايا الاستدامة التي تؤثر في استراتيجيته طويلة الأجل. واعتمد هذا الأسلوب المنهجي على مراجعة أفضل الممارسات العالمية، وتقييم نقاط القوة الحالية للبنك، ومقارنة الأداء مع رواد القطاع، وتصميم مبادرات استراتيجية لمزيد من التحسين في هذا الصدد. ومن خلال ترتيب أولويات قضايا الاستدامة استنادًا إلى كلٍّ من الأثر المالي والمادي، حرص البنك على أن تواكب استراتيجيته الأطر الدولية

أجرى بنك الرياض تقييمًا ماديًا دقيقًا لتحديد أهم قضايا الاستدامة التي تؤثر في استراتيجيته طويلة الأجل.

حماية البيئة

وضعت المملكة العربية السعودية التزامات طموحة لتحويل اقتصادها والمساهمة في تحقيق الأهداف العالمية للاستدامة، كما أطلقت رؤية المملكة 2030 لتكون برنامجًا وطنيًا يقوم على 3 محاور أساسية: مجتمع حيوي، واقتصاد مزدهر، ووطن طموح. وتمثل الاستدامة أحد العوامل المحورية لتحقيق تلك الأهداف، كما تدعم مبادرة السعودية الخضراء رؤية المملكة 2030 من خلال مكافحة التغير المناخي وحماية البيئة. وتهدف المملكة إلى توليد 50% من الطاقة من مصادر متجددة بحلول عام 2030م ووزارة 10 مليارات شجرة، كما التزمت الحكومة بتحقيق الحياد الكربوني بحلول عام 2060م.

العمل المناخي

يعمل بنك الرياض بفعالية على تقليل تأثيره المناخي من خلال مبادرات لخفض الانبعاثات التشغيلية والممولة. وقد التزم البنك بتحقيق صافي انبعاثات صفري لعملياته التشغيلية (النطاقين 1 و2) بحلول عام 2035م. ولتحقيق هذا الهدف، حدد البنك خط أساس للانبعاثات لعام 2023م، مستندًا إلى بروتوكول غازات الاحتباس الحراري وتوجيهات مبادرة الأهداف المستندة إلى العلم، مع التركيز على تجنب الانبعاثات وخفضها بدلًا من تعويضها. وحدد بنك الرياض عدة آليات لخفض الانبعاثات الكربونية، من أبرزها:

- تحسين كفاءة الطاقة عبر ترقية أنظمة تكييف الهواء.
- تركيب مصابيح LED الموفرة للطاقة.
- استخدام الزجاج المزدوج في النوافذ لتقليل نفاذ الحرارة.
- استبدال غازات التبريد عالية الانبعاثات ببدائل لا تفاقم من الاحتباس الحراري.

أعطى البنك الأولوية لشراء شهادات الطاقة المتجددة الدولية (i-RECs) أو الأدوات المكافئة لها، في سبيل الاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة، وضمان مطابقة استهلاكه من الكهرباء لمشترياته من الشبكة. كما يدرك بنك الرياض أن جهود المملكة في إزالة الكربون من شبكة الكهرباء ستؤدي بشكل طبيعي إلى تقليل الانبعاثات بمرور الوقت، لكنه يؤكد على ضرورة اتخاذ تدابير استباقية لسد الفجوة بين بصمته الكربونية الحالية وأهداف الحياد الكربوني مستقبلاً.

يعمل بنك الرياض، إلى جانب عملياته التشغيلية، على معالجة الانبعاثات الممولة عبر تحديد أهداف خفض الانبعاثات الكربونية لقطاعين رئيسيين، يمثلان نحو 19% من إجمالي انبعاثاته الممولة:

- توليد الكهرباء.
- قطاع الحديد والصلب.

يتماشى نهج البنك مع نهج التحالف المصرفي لتحقيق صافي الانبعاثات الصفرية وتوجيهات مبادرة الأهداف المستندة إلى العلم، حيث يقوم البنك بقياس كثافة الانبعاثات، وتحديد الأهداف، وتقييم الجدوى المالية للتحول إلى استثمارات منخفضة الكربون. وتوازن استراتيجية بنك الرياض بين الريادة في الاستدامة والجدوى المالية، لتضمن توافق محفظته الاستثمارية مع رؤية المملكة 2030 ومبادرة السعودية الخضراء، مع الحفاظ على أداء اقتصادي قوي.

وضمن التزامه بتعزيز الاستدامة، صمم بنك الرياض برامج تدريبية متخصصة حول معايير ومبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، تهدف إلى تطوير الكفاءات واستقطاب المواهب.

أحرز البنك تقدماً ملموساً في تقديم البرامج التدريبية في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية داخلياً لمنسوبيه، بما في ذلك الدورات التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية. كما قام بتنظيم برامج تدريبية خارجية، مثل برنامج بناء القدرات للجنة البنوك السعودية الاستشارية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة التي أطلقها البنك المركزي السعودي، وذلك سعياً للارتقاء بالمهارات في قطاع الخدمات المصرفية. ويهدف البنك إلى تدريب جميع منسوبيه على المواضيع الإلزامية في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بحلول عام 2026م.

التمويل المستدام

يسهم بنك الرياض في تحقيق رؤية المملكة 2030 من خلال تمويل التحول في قطاع الطاقة وتسريع وتيرته، وتحفيز الموجة الجديدة من الاستثمارات المستدامة بهدف مساعدة المملكة على تحقيق الحياد الكربوني بحلول عام 2060م. وتعتمد هذه الجهود على الخدمات المصرفية الخضراء والمتجددة التي يقدمها البنك والتي تتيح له تحقيق أثر إيجابي ودعم المشاريع المسؤولة بيئياً في مختلف القطاعات.

وفي إطار استراتيجيته للاستدامة، أصدر بنك الرياض للمرة الثانية صكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريحة الأولى بقيمة 750 مليون دولار أمريكي، كما عمل البنك على تعزيز إطار التمويل المستدام وتطوير إطار تمويل التحول، مما يمهّد الطريق نحو ابتكار حلول تمويلية جديدة لدعم العملاء في رحلتهم لتبني ممارسات أكثر استدامة. ويهدف البنك إلى نشر هذين الإطارين في أوائل عام 2025م.

بخلاف العمليات التشغيلية المباشرة، يهدف البنك إلى الوصول بالتمويل المستدام إلى 20 مليار ريال سعودي بحلول عام 2030م في إطار جهوده لتحقيق أثر إيجابي في المملكة. ويؤكد ذلك على التزام البنك بدعم المشاريع والمبادرات التي تدعم مجالات الطاقة الخضراء والتنمية المستدامة والقدرة على التكيف مع التغيرات المناخية على مستوى المملكة. علاوةً على ذلك، يعمل البنك على تعزيز مجالات النمو التي تعود بالنفع على الاقتصاد والبيئة، وذلك من خلال مراعاة الاعتبارات البيئية في منتجاته وحلوله المالية.

وضمن طموحه لتحقيق الاستدامة، يسعى بنك الرياض إلى **توسيع نطاق المنتجات والخدمات المالية المستدامة**. وتتمثل أولوياته في تطوير مجموعة من الحلول المبتكرة والمنتجات المالية المستدامة، بهدف ترسيخ مكانته بوصفه مؤسسة رائدة في قطاعها إقليمياً في مجال التمويل المستدام.

يستثمر بنك الرياض في
كفاءة الطاقة، والطاقة
المتجددة، والتمويل
منخفض الكربون.

دعم المجتمع

يسهم بنك الرياض في التنمية المستدامة من خلال برنامج المسؤولية الاجتماعية "بكرة". حيث يهدف البرنامج إلى تعزيز مكانة بنك الرياض كعضو رائد وإضافة قيمة للمجتمع في المملكة العربية السعودية. يهدف برنامج "بكرة" الذي أطلق عام 2019م وحُدث عام 2024م إلى تقديم مبادرات نوعية في مجال المسؤولية الاجتماعية بما يتماشى مع استراتيجية البنك وعملياته، وأهداف التنمية المستدامة (SDGs)، ورؤية المملكة 2030.

تتضمن استراتيجيتنا 3 ركائز أساسية: تمكين وتنمية واستمرارية.

وهي المبادئ التي توجه كل نشاط نقوم به، وكل جهد نبذله.

يتمثل هدفنا من استراتيجية برنامج "بكرة" للمسؤولية الاجتماعية في أن نصبح مثلاً رائداً يحتذى به، يبين كيف يمكن لممارسات الأعمال المستدامة أن تُثري حياة منسوبينا وعمالئنا والمجتمع السعودي أجمع.



بكرة للمسؤولية الاجتماعية



الرؤية

الارتقاء بالتنمية الاجتماعية المستدامة في المملكة كمؤسسة رائدة وموثوقة في مجال المسؤولية الاجتماعية.

الرسالة

تقديم برامج بمستوى عالمي ذات أثر اجتماعي هادف وطويل الأجل على المجتمع.

الحفاظ على أنظمتنا البيئية

اتخاذ إجراءات بشأن ندرة المياه

- المساهمة في مشاريع ومبادرات الحفاظ على المياه في مجتمعاتنا.
- زيادة الوعي العام حول استراتيجيات الحفاظ على المياه.

حماية بيئتنا واستعادتها

- دعم المناطق المحمية ومشاريع استعادة الموائل.
- الحفاظ على البيئة من خلال جهود التنظيف وإعادة التدوير المجتمعية.
- تنشيط النظم البيئية من خلال زراعة الأشجار.

تمكين المجتمعات

تمكين المرأة

- رفع مستوى الحصول على التعليم بين النساء والفتيات.
- تقديم التدريب الفني وموارد التوظيف للنساء.
- تعزيز سبل التوعية وممارسات التوظيف الشاملة لتشجيع مشاركة القوى العاملة النسائية.

تمكين الأشخاص ذوي الإعاقة

- الحد من الوصمة المجتمعية المرتبطة بالأشخاص ذوي الإعاقة.
- إنشاء مشاريع تسهيل الوصول إلى مكان العمل والمجتمع.
- تقديم التدريب المهني للأشخاص ذوي الإعاقة.

دعم الرفاهية المالية

الحد من البطالة بين الشباب

- توفير الإرشاد والتدريب المهني والمهارات للشباب.

دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال

- توفير التدريب والتوجيه والحلول التكنولوجية لرواد الأعمال.
- تسهيل الوصول إلى فرص التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال.

تعزيز الحصول على الخدمات المالية والتوعية المالية

- تعزيز الوصول إلى الموارد والخدمات المالية للمجتمعات المهمشة.
- تحسين الثقافة المالية من خلال البرامج والموارد التعليمية.

برنامج Signature 1

برنامج Signature 2

برامج "بكرة" الحالية والمستقبلية

الأهداف المحققة

تمكنا من الوصول إلى **30,339** مستفيدًا عبر القصص التفاعلية، متفوقين بذلك على هدفنا الذي كان **25,000** مستفيداً



إجمالي المدارس: **82** (11 مدرسة حكومية، و**58** مدرسة خاصة، و**13** مدرسة دولية)



إجمالي عدد الطلاب: **40,000** طالب



برنامج زمالة مسك

في إطار التزامنا المستمر بتمكين الشباب، يفخر بنك الرياض برعاية الدفعة السابعة من برنامج زمالة مسك. تهدف هذه المبادرة، المدعومة من خلال برنامج المسؤولية الاجتماعية "بكرة"، إلى تزويد قادة المستقبل من الشباب بالمهارات اللازمة لدفع عجلة التنمية المستدامة. وقد استفاد 70 زميلًا من التدريب المكثف في مجال القيادة، وغطى البرنامج 6 أهداف للتنمية المستدامة. يتضمن البرنامج أكثر من 42 جلسة في مجال القيادة بهدف تطوير إمكانات الجيل القادم من القادة السعوديين.

اليوم العالمي للتبرع بالدم

أطلق بنك الرياض حملة شاملة للتبرع بالدم في عدة مناطق شملت الرياض وجازان وجدة والخبر ونجران والأحساء والقصيم والمدينة المنورة وحفر الباطن. تهدف هذه المبادرة إلى إشراك منسوبي البنك والمجتمع بشكل عام. وقد حققت الحملة مشاركة كبيرة وأثرا بارزا. وقد وصلنا إلى 1,019 متبرعا وساهمنا في إنقاذ حياة 3,057 شخصا.

صندوق الشهداء والمصابين والأسرى والمفقودين

يفخر بنك الرياض بدعم صندوق الشهداء من خلال تمويل العديد من المبادرات المؤثرة التي يستفيد منها أكثر من 5,500 فرد. وتتضمن هذه المبادرات توفير التأمين الصحي، وخدمات الأشخاص ذوي الإعاقة، وتجديد المنازل، وتطبيق جوال للاستشارات النفسية. يأتي هذا الدعم في إطار التزام بنك الرياض بالمسؤولية الاجتماعية وحرصه على تحسين جودة الحياة للمستفيدين وأسرهم.

مسرحية "لأجل بكرة" لبنك الرياض

أطلق بنك الرياض، بالتعاون مع هيئة المسرح والفنون الأدائية، المسرحية الغنائية "لأجل بكرة" بجامعة الأميرة نورة بنت عبد الرحمن بنجاح، والتي استمر عرضها على مدار ثلاثة أيام 20 و 21 و 22 يونيو. ويأتي تبني بنك الرياض لهذا المشروع المسرحي الفاعل والموجه إلى "العائلة" في إطار جهوده الرامية إلى تعزيز قيم المسؤولية الاجتماعية لدى الجيل الناشئ. وقد جذب المعرض الذي استمر لمدة ثلاثة أيام 2,112 زائرا، وأعلن البنك عن تخصيص كامل ريع تذكار المسرحية لصالح جمعية سند لدعم الأطفال المرضى بالسرطان.

مبادرة المواطنة الرقمية

بالتعاون مع وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات، قمنا بتفعيل مشروع المواطنة الرقمية، وفي عام 2024م، ركزنا على تعزيز المواطنة الرقمية من خلال تعزيز المهارات الرقمية الأساسية والاستخدام الآمن للتقنية. نجحت سلسلة القصص التفاعلية التي قدمناها في زيادة الوعي بين الأفراد، مؤكدة على أهمية البيئة الرقمية الآمنة.

مبادرات الحج لسنة 2024م

أطلق بنك الرياض بالتعاون مع وزارة الحج والعمرة وجمعية هدية الحاج والمعتمر الخيرية مبادرة "توفير" لتمكين وخدمة الحاج من كبار السن وذوي الإعاقة. وقد ساهمت المبادرة بتوفير أكثر من 200 عربة يدوية و100 عربة كهربائية و3 عربات.

حملة رمضان

في إطار جهوده الكبيرة لدعم الأسر ذات الدخل المحدود، قام بنك الرياض بتوزيع 30 ألف سلة غذائية. وقد شهدت هذه المبادرة مشاركة فعالة من منسوبي البنك وعائلاتهم، الذين تطوعوا لتجميع وتوزيع السلال، مما عزز الشعور بالانتماء للمجتمع والتضامن. وقد وُضعت سلال الطعام على 239 منظمة غير حكومية.

تماشيا مع استراتيجية "بكرة"، واصل بنك الرياض التزامه بتعزيز وتعميق مشاركتنا المجتمعية والمبادرات ذات الصلة في 2024م، مما ساهم في النهوض بمجتمعنا من خلال مجموعة كبيرة من الشراكات الاستراتيجية والاستثمارات والبرامج والمبادرات.

بنك الرياض يوقع شراكة استراتيجية مع مؤسسة محمد بن سلمان "مسك"

تعد الشراكة الاستراتيجية الممتدة لثلاثة أعوام مع "مسك" حول قيادة الأعمال جزءا أساسيا من المسؤولية الاجتماعية لبنك الرياض، والتي تهدف إلى تعزيز منظومة قيادة الأعمال في المملكة العربية السعودية. يدعم هذا التعاون رواد الأعمال الشباب من خلال توفير الموارد الحيوية وتعزيز الابتكار، مما يساهم بشكل كبير في تنويع اقتصاد المملكة وتطوير بيئة قيادة الأعمال المستدامة.

الملتقى الدولي للمسؤولية الاجتماعية

يفخر بنك الرياض بمشاركته كشريك استراتيجي في المنتدى الدولي الأول للمسؤولية الاجتماعية الذي يأتي برعاية كريمة من خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود -حفظه الله-، وتنظمه وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية. كما أطلق بنك الرياض، خلال الملتقى، تقرير الأثر الاجتماعي لمبادرات "بكرة" لعام 2023م، الذي يُسلط الضوء على مساهماته في البيئة والاقتصاد والمجتمع والمعرفة، والتزامنا بأهداف التنمية المستدامة.

تعاون بنك الرياض مع مؤسسة مسك لدعم الشركات الناشئة وقد استفاد 70 زميلًا من برنامج زمالة مسك.

تمكين منسويننا

حافظ بنك الرياض على ريادته في تعزيز ارتباط المنسويين بالعمل وتمكينهم في المملكة. ويؤكد نهج البنك الشامل الذي يتجلى بصورة واضحة في مبادراته المتنوعة على التزامه الجاد بدعم قوة عاملة ماهرة تشعر بالرضا الوظيفي.

التعلم والتطوير
أطلقنا برنامج “قادة 2025”، والذي شمل 224 قائدًا بهدف إنشاء مسارات تعليمية مخصصة تتماشى مع احتياجات البنك الاستراتيجية. كما أجرينا تقييمات فنية لتحديد فجوات المهارات وفرص التطوير، وقدمنا ما مجموعه 99 برنامجًا تدريبيًا: 10 برامج سلوكية، و13 برنامجًا عامًا، و35 برنامجًا فنيًا، استفاد منها 3,333 مشاركًا.

الموضوع	2023م	2024م
إجمالي ساعات التدريب	372,584	205,128
متوسط ساعات التدريب لكل موظف	3.9	3.2

الثقافة التنظيمية وتجربة المنسويين
قدمنا مشروع “القيمة المقدمة للمنسوب” المصمم لإثراء تجربة منسويننا وتعزيز هويتنا التجارية من خلال نهج مصمم خصيصًا لهذا الغرض. حيث يساهم تصميم برنامج “القيمة المقدمة للمنسوب” في تحسين تجربة المنسويين ورسم ثقافة البنك. بالإضافة إلى ذلك، أصدرنا استبيان الارتباط بالعمل وقياس مستوى الرضا، والذي يوفر رؤى قيمة حول بيئتنا وثقافتنا التنظيمية. كما تساعدنا الملاحظات الناتجة عن هذا الاستبيان في تحسين رضا المنسويين وارتباطهم بالعمل في السنة القادمة، مما يؤدي في النهاية إلى خلق مكان عمل أكثر شمولًا وإشباعًا لمنسويننا.

البرامج التحفيزية للموظفين

البيان	الادخار الاستثماري (بـ ألف)		
	حصة الموظف	حصة البنك	الإجمالي
الرصيد كما في بداية العام	64,491	24,032	88,523
المضاف خلال عام 2024م	19,841	6,591	26,432
المسحوب خلال عام 2024م	-20,060	-5,473	-25,533
الرصيد كما في نهاية العام	64,272	25,150	89,422

التنوع والشمولية
يلتزم بنك الرياض بدعم تمكين المرأة من خلال توفير بيئة عمل تعزز قدرتها على تحقيق إمكاناتها الكاملة. ويشمل هذا الالتزام مجموعة من المبادرات والسياسات التي تهدف إلى تعزيز المساواة بين الجنسين من خلال ما يلي:

- الالتزام بتكافؤ الفرص:** تؤكد سياسة رأس المال البشري في البنك التزامه بتوفير فرص متساوية، بما يتماشى مع سياسات العمل وإجراءاته وتنظيماته المعتمدة. كما يطبق البنك سياسة صارمة ضد التمييز على أساس الجنس أو الإعاقة أو العمر أو أي شكل آخر من أشكال التمييز، ليضمن العدالة في عمليات التوظيف، وتقييم الأداء، والإعلانات عن الوظائف الشاغرة.
- المساواة في الأجور بين الجنسين:** يستند نظام المكافآت في سياسة رأس المال البشري إلى مبدأ العدالة، حيث تُمنح المكافآت وفقًا للأداء، مع الأخذ في الاعتبار مستوى التنافسية الخارجية والتوازن الداخلي لضمان مساواة الأجور بين الجنسين.
- تطوير القيادات:** يقدم بنك الرياض برامج متخصصة لتطوير المهارات القيادية، مع مسارات تدريبية مخصصة لتمكين الكوادر النسائية وتأهيلهن لتولي أدوار قيادية مستقبلية.

- التوظيف الشامل:** 56
- مبادرات الشمولية:** بنك الرياض حاصل على شهادة “مواءمة”، التي تقدمها وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، وتؤكد التزام البنك بتطبيق أعلى معايير التوظيف الداعم للأشخاص ذوي الإعاقة. كما يوفّر البنك بيئة عمل مهيأة ومباشرة تتيح سهولة الحركة وتوفر تجربة عمل مرنة وداعمة لهم.

التوظيف الشامل

56

أطلق بنك الرياض برنامج “قادة 2025”، والذي شمل

224

قائدًا

استقبل بنك الرياض من خلال برنامج “تمهير” التدريبي

137

متدرّبًا سعوديًّا

حافظ بنك الرياض على ريادته في تعزيز ارتباط المنسويين بالعمل وتمكينهم في المملكة.

يلتزم بنك الرياض بدعم
تمكين المرأة من خلال توفير
بيئة عمل تعزز قدرتها على
تحقيق إمكاناتها الكاملة.



كوادر البنك بالأرقام*	2023م	2024م
إجمالي القوى العاملة	5,870	5,683
وفقاً للجنس		
الإناث	1,698	1,640
الذكور	4,172	4,043
وفقاً للجنسية		
سعوديون	3,973	3,868
غير سعوديين	1,897	1,815
وفقاً للعمر		
أصغر من 30 عامًا	1,254	1,353
من 31 حتى 50 عامًا	4,330	4,078
أكبر من 50 عامًا	286	252
الشمولية		
عدد الموظفين من الأشخاص ذوي الإعاقة	56	56

* موظفي البنك بدوام كامل.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

يلتزم بنك الرياض بتطبيق سياسة صارمة للإبلاغ عن المخالفات، تضمن للمنسوبين السرية والأمان عند الإبلاغ عن أي تجاوزات، أو ممارسات غير قانونية، أو سلوكيات تتعارض مع القيم الأخلاقية. وترتكز هذه السياسة على مكافحة الفساد المالي والإداري، والتصدي لأي مخالفات تنظيمية، أو ممارسات احتيالية في القوائم المالية أو أنظمة الرقابة الداخلية، مع التشديد على عدم التهاون في مواجهة مثل هذه الانتهاكات أو التستر عليها. وتسهم هذه السياسة في تعزيز مبادئ الشفافية والمساءلة، وضمان بيئة عمل أخلاقية قوية في جميع إدارات البنك وأقسامه.

التعاون مع الحكومة

استقبلنا من خلال برنامج "تمهير" التدريبي 137 متدربًا سعوديًّا، وأثمر البرنامج عن تعيين 26 متدربًا منهم بدوام كامل، وما يزال 97 منهم تحت التدريب حاليًّا. تبرهن هذه المبادرة على التزامنا بتطوير المواهب السعودية. كما شاركنا في معارض التوظيف واستضفنا برامج التدريب لاستقطاب ورعاية كوادر المستقبل لبنك الرياض.

إدارة المخاطر

يدرك بنك الرياض أن المخاطر المتعلقة بالاستدامة، ولا سيما المخاطر المناخية، تُعد من المخاطر المالية. ولمعالجة ذلك، يطور البنك إطارًا شاملًا لإدارة المخاطر، يهدف إلى تقييم مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتخفيف أثرها عبر عملياته المختلفة. ويعمل هذا الإطار على دمج اعتبارات المخاطر المناخية عند صنع قرارات الإقراض والاستثمار، وتحسين مستوى تحليل السيناريوهات، وتعزيز القدرة على مواكبة التغيرات البيئية والتنظيمية، لضمان استقرار مالي طويل الأجل والنمو المسؤول.

تشكل المخاطر المناخية تحديات جوهرية للقطاع المالي، حيث تؤثر على مخاطر الائتمان والسوق والعمليات والسيولة. وتتبع هذه المخاطر من محورين رئيسيين: هما مخاطر التحول التي تنتج عن التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون وتتأثر بالتغيرات التنظيمية والتشريعية وهي مدفوعة بالتطورات التقنية وتوقعات أصحاب المصلحة، والمخاطر المادية التي تشمل التأثيرات الحادة والمزمنة للتغير المناخي مثل الظواهر الجوية القاسية والتغيرات المناخية طويلة المدى. ويعمل بنك الرياض على دمج اعتبارات المخاطر المناخية في أطر إدارة المخاطر للتصدي لهذه التحديات وتعزيز القدرة على التكيف وضمان الاستقرار المالي على المدى الطويل.

وضع بنك الرياض خارطة مخاطر المناخ، وهي أداة تحليلية نوعية تهدف إلى تحديد القطاعات الأكثر تعرضًا للمخاطر المناخية. وتعتمد هذه الخريطة على مصادر بيانات متعددة، منها:

- مبادرات السعودية الخضراء والشرق الأوسط الأخضر.
- أطلس مخاطر المناخ لمجموعة العشرين.
- تقييمات من مبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة ووكالة موديز ومجلس معايير محاسبة الاستدامة.

تقيم الخارطة مدى تعرض القطاعات المختلفة للمخاطر، من خلال تحليل التغيرات في السياسات، والأهداف المعلنة، والتوجهات المناخية المتوقعة، والتأثيرات المالية المحتملة. ووفقًا لأفضل الممارسات العالمية التي حددها البنك المركزي الأوروبي والمنتدى المالي لمخاطر المناخ، تقيم الخريطة محركات المخاطر والتغيرات

تعزيز القدرة

على مواجهة المخاطر المناخية

يطور بنك الرياض إطارًا شاملًا لإدارة المخاطر، يهدف إلى تقييم مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتخفيف أثرها عبر عملياته المختلفة.

المتوقعة، مما يوفر رؤية واضحة على مستوى القطاعات فيما يتعلق بالمخاطر المناخية الجوهرية في المملكة العربية السعودية.

بينما لا يزال الدمج الكامل للمخاطر المناخية ضمن عمليات إدارة المخاطر والموافقات الائتمانية قيد التنفيذ، تمثل خارطة المخاطر المناخية خطوة أولى مهمة. فهي توفر تحليلات دقيقة حول تأثير المخاطر المناخية على التكاليف والإيرادات، مما يضع الأساس لتطوير بطاقات تقييم مناخية للعملاء، وإنشاء إطار أكثر شمولًا لإدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ومن خلال التقييم الاستباقي للمخاطر المناخية، يعزز بنك الرياض قدرته على إدارة التعرض المالي لهذه المخاطر، كما يضمن مواءمة استراتيجيته مع المعايير العالمية للاستدامة.

المقاييس والمستهدفات

المساءلة عنصر محوري في التزام بنك الرياض بالاستدامة. فقد وضع البنك مقاييس ومستهدفات واضحة لقياس التقدم المحرز في العمل المناخي، والأثر الاجتماعي، وأداء الحوكمة. وسوف يتم الإفصاح بشفافية عن المؤشرات الرئيسية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والتي تشمل الانبعاثات الممولة وتحسين كفاءة الطاقة والمساهمات في الاستثمارات الاجتماعية ومقاييس التنوع. ويضمن هذا النهج تمكين أصحاب المصلحة من تقييم تأثير البنك في الاستدامة ومتابعة التقدم المحقق نحو الأهداف طويلة الأجل.

المبادرات	المجالات
أ. إدارة الآثار البيئية للعمليات الخاصة (مثل المياه والنفايات).	العمل المناخي
ب. الحد من توظيف الشباب. ت. دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. ث. تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية ومحو الأمية المالية.	تعزيز الرفاهية المالية
ج. تمكين المرأة. ح. تمكين الأشخاص ذوي الإعاقة.	تمكين المجتمعات
خ. توفير أفضل بيئة عمل ممكنة للمنسويين.	صحة المنسويين ورفاهيتهم
د. إعطاء الأولوية للشفافية والمساءلة والممارسات الأخلاقية من خلال أطر قوية.	أخلاقيات العمل
ذ. إجراءات منضبطة لتحديد الهجمات الإلكترونية ومواجهتها وضمان أمن البيانات للعملاء والشركاء.	أمن البيانات

9 مبادرات الاستدامة الجديدة

01	02	03	04	05	06
تمويل صافي الانبعاثات الصفري بما يتماشى مع مستهدفات المملكة	صافي انبعاثات صفري من عمليات البنك	التمويل المستدام	القيادات النسائية والتنوع والشمولية	التدريب على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	أ. لجان الاستدامة
• يلتزم بنك الرياض بتمويل صافي الانبعاثات الصفري بما يتماشى مع رؤية المملكة للحياة الصفري. • حدد البنك هدفاً مرحلياً لعام 2030م لقطاعين رئيسيين.	• الالتزام بالعمليات صفرية الانبعاثات (النطاقين 1 و 2).	• توسيع نطاق منتجات وخدمات التمويل المستدام.	• زيادة نسبة تمثيل المرأة في المناصب القيادية ومبادرات التنوع/الشمول.	• تصميم برامج تدريبية متعددة خصيصاً لتطوير المواهب واستقطابها.	• إنشاء هيكل حوكمة الاستدامة على جميع المستويات.
المستهدف	المستهدف	المستهدف	المستهدف	المستهدف	المستهدف
قطاع الطاقة: انبعاثات الكربون (طن من ثاني أكسيد الكربون/غیغاواط/ساعة) = 186 قطاع الحديد والصلب: انبعاثات الكربون (طن من ثاني أكسيد الكربون/طن من الفولاذ) = 1.3	صافي انبعاثات صفري للنطاقين 1 و 2 بحلول 2035م	زيادة حجم التمويل المستدام إلى 20 مليار بحلول 2030م	20 - 30% توظيف المرأة في المناصب القيادية بحلول عام 2027م 35 - 40% مشاركة المرأة في كوادرنال البشرية بحلول عام 2027م	المستهدف: تدريب 100% منسوب ومنسوبة على مواضيع الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الإلزامية بحلول عام 2026م	إنشاء هيكل حوكمة الاستدامة على جميع المستويات بحلول عام 2025م
سياسة الاستدامة الشاملة	أفضل الممارسات للإفصاح المتعلقة بالاستدامة	تعاون مؤسسات القطاع لتعزيز ممارسات الاستدامة		ب. مكافآت المسؤولين التنفيذيين ومؤشرات الأداء الرئيسية في الاستدامة	
• تطوير سياسة استدامة شاملة لتوجيه عمليات البنك.	• الإفصاح وفقاً لأفضل الممارسات والمعايير.	• توحيد الجهود مع مؤسسات القطاع لتطوير ممارسات الاستدامة وتطبيقها.		• دمج الاستدامة في مكافآت المسؤولين التنفيذيين.	
المستهدف	المستهدف	المستهدف		المستهدف	
تطوير سياسة استدامة شاملة لتوجيه عمليات البنك بحلول عام 2025م	الإفصاح وفقاً لمعايير مجلس المعايير الدولية للاستدامة (ISSB) بحلول عام 2027م	الانضمام إلى 4 شركات في القطاع		دمج الاستدامة في مكافآت المسؤولين التنفيذيين بحلول عام 2025م	

الاستدامة في بنك الرياض لعام 2025م

نطمح في بنك الرياض أن تكون لنا الريادة في مجال الاستدامة ضمن القطاع المصرفي على مستوى المنطقة ككل. ويرتكز هذا الالتزام على إيماننا الراسخ بأن تبني استراتيجية استدامة قوية ينتج عنها تحقيق مزايا ملموسة لعملائنا ومستثمريننا والمجتمع بأسره، مما يوفر قيمة دائمة لجميع أصحاب المصلحة.

ومستقبلًا، نعمل على طرح منتجات مستدامة مبتكرة تلبي الاحتياجات المتزايدة لعملائنا إلى جانب دعم النمو الاقتصادي المستدام. وتبرهن هذه البرامج والمنتجات على التزامنا بتضمين الاستدامة في صميم أنشطة أعمالنا.

شكّل مجلس إدارتنا لجنة متخصصة بأمور الاستدامة للإشراف على أعمالنا وأنشطتنا في مجال ممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتوجيهها، لضمان توافقها بالكامل مع رؤيتنا الاستراتيجية. ويعزز هيكل القيادة رصدنا المستمر للأهداف الرئيسية، وتنفيذ ممارسات المسؤولية وإدراج تقدم على مستوى مبادراتنا في هذا المجال.

من المتوقع أن يصبح معيارا مجلس المعايير الدولية للاستدامة (IFRS1 وIFRS2) أساسًا تُبنى عليه المتطلبات التنظيمية، وأن يُستخدم كمرجع لمعايير إعداد التقارير والإفصاح. ويعمل بنك الرياض على أن تراعي إفصاحاته أفضل الممارسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة التطور التدريجي في توحيد معايير الإفصاح. وقد بدأ البنك بإدراج بنود متوافقة مع معايير المجلس في تقاريره السنوية، ويواصل العمل على تعزيز الامتثال لهذه المعايير تدريجيًا. وبينما لا تزال متطلبات إعداد التقارير في المملكة قيد التطوير، يعتمد بنك الرياض على معايير المجلس لتكون مرجعًا له خلال هذه المرحلة الانتقالية.

في إطار تنفيذ استراتيجية الاستدامة، يعمل بنك الرياض كذلك على إدراج برامج المسؤولية الاجتماعية القائمة، لزيادة تأثيره الإيجابي في المجتمعات التي يخدمها. إضافةً إلى ذلك، يستعد البنك للانتقال إلى مقره الجديد، الذي يجري تشييده وفق معايير استدامة المباني وكفاءتها المعتمدة من نظام الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED)، بتصميم داخلي يراعي متطلبات الحصول على شهادة LEED.

وإننا حريصون كل الحرص على تطوير ممارسات إعداد تقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بغية توفير أكبر قدر ممكن من الشفافية لمستثمريننا والمجتمع وتعزيز مكانتنا ضمن أطر تقييم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وهذا النهج الشامل خير دليل على حرصنا والتزامنا بخلق قيمة مستدامة باعتباره ركيزة توجه بوصلة أعمال بنك الرياض مستقبلاً.

شكّل مجلس إدارتنا لجنة متخصصة بأمور الاستدامة للإشراف على أعمالنا وأنشطتنا في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتوجيهها.



الحوكمة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

مجلس إدارة البنك

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من عشرة أعضاء، تنتخبهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات. ويضم مجلس الإدارة في دورته الحالية ستة أعضاء مستقلين وأربعة أعضاء غير تنفيذيين وفقاً للتعريفات الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وبلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال عام 2024م تسع جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 97.77%.

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
1	عبدالله محمد العيسى	رئيس مجلس الإدارة
2	معتز قصي العزاوي	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	إبراهيم حسن شربتلي	عضو مجلس الإدارة
4	جمال عبدالكريم الرماح	عضو مجلس الإدارة
5	عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	عضو مجلس الإدارة
6	عمر حمد الماضي	عضو مجلس الإدارة
7	منى محمد الطويل	عضو مجلس الإدارة
8	نادر إبراهيم الوهيبي	عضو مجلس الإدارة
9	هاني عبدالله الجهني	عضو مجلس الإدارة
10	ياسر عبدالله السلمان	عضو مجلس الإدارة

اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2024م

سجل حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة أصالة ووكالة لاجتماعات المجلس لعام 2024م									
اسم العضو	2024.02.12م	2024.03.24م	2024.04.03م	2024.06.05م	2024.07.21م	2024.08.23م	2024.09.04م	2024.11.06م	2024.12.18م
1	عبدالله محمد العيسى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	معتز قصي العزاوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	إبراهيم حسن شربتلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	جمال عبدالكريم الرماح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6	عمر حمد الماضي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7	منى محمد الطويل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8	نادر إبراهيم الوهيبي	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓
9	هاني عبدالله الجهني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10	ياسر عبدالله السلمان	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

1. اللجنة التنفيذية

المهام والمسؤوليات الرئيسية

تقوم اللجنة التنفيذية بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية والإدارية في البنك والتي يتم منحها من قبل مجلس الإدارة.

وتتكون اللجنة التنفيذية في البنك من خمسة أعضاء، وبلغ عدد جلسات اللجنة التنفيذية خلال عام 2024م إحدى عشر جلسة، وبلغت نسبة حضور الجلسات 98.18%.

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2024م

سجل حضور السادة أعضاء اللجنة التنفيذية لاجتماعات اللجنة لعام 2024م											
اسم العضو	طبيعة العضوية	2024.01.09م	2024.02.25م	2024.03.18م	2024.04.23م	2024.05.28م	2024.07.09م	2024.08.06م	2024.09.10م	2024.10.15م	2024.11.26م
1	نادر إبراهيم الوهيبي	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	معتز قصي العزاوي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	منى محمد الطويل	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	ياسر عبدالله السلمان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓

2. لجنة المراجعة

المهام والمسؤوليات الرئيسية

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

وتتكون لجنة المراجعة في البنك من خمسة أعضاء، منهم ثلاثة أعضاء من خارج مجلس الإدارة وهم الأستاذ طارق عبدالله القرعاوي، والأستاذ عيد فالح الشامري، والدكتور وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارك*. وبلغ عدد جلسات لجنة المراجعة خلال عام 2024م عشر جلسات، وبلغت نسبة الحضور 100%.

اجتماعات لجنة المراجعة في عام 2024م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة المراجعة لاجتماعات اللجنة لعام 2024م												
اسم العضو		طبيعة العضوية	02.11م 2024	03.27م 2024	04.28م 2024	05.13م 2024	07.21م 2024	08.12م 2024	08.13م 2024	10.20م 2024	11.11م 2024	12.24م 2024
1	جمال عبدالكريم الرماح	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	منى محمد الطويل	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	طارق عبدالله القرعاوي	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	عيد فالح الشامري	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارك*	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓					

* انتهت عضويته بتاريخ 2024.07.31م نظراً لاستقالته.

3. لجنة إدارة المخاطر

المهام والمسؤوليات الرئيسية

تقوم لجنة إدارة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته من خلال الإشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة، ووضع التوصيات لمجلس الإدارة، ومراقبة التزام الإدارة التنفيذية بحدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة ومدى اتساقها مع المستويات التي اعتمدها المجلس. ولها في ذلك الاطلاع على كافة جوانب المخاطر التي يتعرض لها البنك بأنواعها المختلفة ومراجعة مدى التزام الإدارة التنفيذية بالضوابط الرقابية الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومدى كفاية الإجراءات المتخذة للتحوط لها.

وتتكون لجنة إدارة المخاطر في البنك من ثلاثة أعضاء، منهم عضو من خارج مجلس الإدارة وهو المهندس عبداللطيف علي الرشيد. وبلغ عدد جلسات لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2024م خمس جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%.

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر في عام 2024م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة إدارة المخاطر لاجتماعات اللجنة لعام 2024م							
اسم العضو		طبيعة العضوية	2024.03.04م	2024.05.05م	2024.05.21م	2024.08.20م	2024.11.18م
1	هاني عبد الله الجهني	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓
2	جمال عبد الكريم الرماح	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
3	عبد اللطيف علي الرشيد	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓

4. لجنة الترشيحات والمكافآت

المهام والمسؤوليات الرئيسية

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

كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بوضع سياسة الترشح والاختيار لعضوية مجلس الإدارة، والتأكد من استيفاء جميع الأعضاء للمتطلبات النظامية لعضوية المجلس طبقاً للأنظمة ذات العلاقة. وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك من خمسة أعضاء، منهم عضوين من خارج مجلس الإدارة وهما المهندس أحمد محمد الفالح، والأستاذ علي أحمد الغامدي. وبلغ عدد جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2024م ست جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%.



اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام 2024م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لاجتماعات اللجنة لعام 2024م						
اسم العضو	طبيعة العضوية	2024.01.28م	2024.02.14م	2024.06.04م	2024.09.01م	2024.11.10م
1 معتنز قصي العزاوي	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓
2 نادر إبراهيم الوهيبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
3 عمر حمد الماضي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
4 أحمد محمد الفالح	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓
5 علي أحمد الغامدي	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓

5. مجموعة التخطيط الاستراتيجي

المهام والمسؤوليات الرئيسية

تقوم مجموعة التخطيط الاستراتيجي بالإشراف على إعداد التوجهات الاستراتيجية للبنك ومتابعة وتقييم الخطوات التي اتخذت لإنجاز أهدافها. حيث تقدم الدعم اللازم لمجلس الإدارة بشأن عمليات التخطيط الاستراتيجي والأمر ذات الأهمية الاستراتيجية، بما في ذلك تنمية الأعمال والتوسع بها. وتعتبر المجموعة أيضًا مسؤولة عن مراقبة تقدم البنك في تحقيق أهدافه المالية والاستراتيجية طويلة الأجل.

وتتكون المجموعة من خمسة أعضاء، وبلغ عدد جلسات مجموعة التخطيط الاستراتيجي خلال عام 2024م جلستين، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%.

اجتماعات مجموعة التخطيط الاستراتيجي في عام 2024م

سجل حضور السادة أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي لاجتماعات المجموعة لعام 2024م		
اسم العضو	طبيعة العضوية	2024.04.17م
1 عبدالله محمد العيسى	رئيس	✓
2 إبراهيم حسن شربتلي	عضو	✓
3 عبدالرحمن إسماعيل طرابزونتي	عضو	✓
4 عمر حمد الماضي	عضو	✓
5 هاني عبدالله الجهني	عضو	✓

أعضاء مجلس الإدارة

عبدالله محمد العيسى



معتز قصي العزاوي



إبراهيم حسن شربتلي



جمال عبدالكريم الرماح



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - رئيس مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- رئيس مجلس الإدارة - شركة أصيلة للاستثمار
- رئيس مجلس المديرين - شركة أمياس القابضة
- رئيس مجلس المديرين - شركة أمياس العقارية
- رئيس مجلس المديرين - شركة الخدمات للشحن والسفر المحدودة

الوظائف السابقة

- رئيس مجلس المديرين - مكتب عبدالله محمد العيسى للاستشارات الهندسية
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة كلارينت سويسرا
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للصناعات الأساسية "سابك"
- رئيس مجلس الإدارة - شركة دور للضيافة
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة اتحاد الاتصالات "موبايلي"
- عضو مجلس الإدارة - شركة التعدين العربية السعودية "معادن"
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إسمنت العربية
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- رئيس مجلس الإدارة - شركة منتجات صناعات الإسمنت
- الرئيس التنفيذي - شركة أصيلة للاستثمار
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للمقاولات الإنشائية
- عضو مجلس الإدارة - شركة جدوى للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية
- عضو مجلس الإدارة - شركة الخليج للمناطق السياحية
- عضو مجلس الإدارة - مدارس الملك فيصل
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية لنقل الكيماويات
- عضو مجلس الإدارة - شركة تبوك للفنادق
- عضو مجلس الإدارة - شركة الرياض للفنادق والترفيه المحدودة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري

المؤهلات

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

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

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

الوظائف الحالية

- عضو مجلس الإدارة - شركة صافولا للأغذية
- عضو مجلس الإدارة - شركة عافية العالمية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للسكر
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إسمنت القطرانة - الأردن
- عضو مجلس الإدارة - شركة الباطون الجاهز والخدمات الإنشائية - الأردن
- عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للسكر - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة عافية العالمية - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة الإسكندرية للسكر - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة الملكة للصناعات الغذائية - مصر
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للتقنية والتجارة المحدودة
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - شركة الوسطاء للتنمية

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

- بكالوريوس هندسة التاسب الآلي - جامعة الملك سعود

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- رئيس مجلس المديرين - شركة المجموعة الأولى الدولية للأعمال التجارية
- نائب رئيس مجلس المديرين - مجموعة النهلة والشركات التابعة لها
- نائب رئيس مجلس المديرين - الشركة السعودية العربية للتسويق والتوكيلات المحدودة "سامكو"
- نائب رئيس مجلس المديرين - الشركة السعودية العربية للتسويق والتوكيلات والمقاولات
- نائب رئيس مجلس المديرين - شركة تقنية السيارات السريعة المحدودة "فاست"
- نائب رئيس مجلس المديرين - شركة الأمين المميزة للتطوير العمراني
- نائب رئيس مجلس المديرين - شركة الأمين المميزة للاستثمار العقاري
- عضو مجلس الإدارة - سمايل للاتصالات - إفريقيا

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
- نائب رئيس مجلس المديرين - شركة جدة القابضة للتطوير
- عضو مجلس الإدارة - جولدن كوست - مصر

المؤهلات

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

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

-

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

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



عبدالرحمن إسماعيل
طرازوني

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة
- شركة جرير للتسويق "مكتبة جرير" - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- الرئيس التنفيذي والمؤسس لـ STV
- عضو مجلس الأمناء - مكتبة الملك فهد الوطنية

الوظائف السابقة

- رئيس مجلس الإدارة والمؤسس لجمعية رأس المال الجريء والملكية الخاصة السعودية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للمدفوعات الرقمية "stc pay"
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني "Taqnia"
- عضو مجلس الإدارة - كريم
- عضو مجلس الإدارة - IKEA السعودية
- عضو مجلس الإدارة - Intigral
- عضو مجلس الإدارة - جؤي من stc
- رئيس تطوير الأعمال عالميًا - أندرويد - Google

المؤهلات

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



عمر حمد الماضي

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة
- شركة أكوا باور - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- رئيس قسم الاستثمارات المباشرة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - صندوق الاستثمارات العامة
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للحديد والصلب (حديد)
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للاستثمار في قطاع السيارات والتنقل
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة صندوق الصاديق السعودية "جدا"
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة سوق الكربون الطوعي الإقليمية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للاستثمارات الصناعية "دسر"
- عضو مجلس الإدارة - شركة السيف مهندسون ومقاولون
- عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية - الشركة السعودية للصناعات العسكرية "سامي"
- عضو مجلس إدارة شركة فنتشرز 1957
- رئيس لجنة الاستثمار - الشركة الصناعية للإلكترونيات "ICE"
- رئيس لجنة الاستثمار الفنية - شركة سير الوطنية للسيارات
- رئيس مجلس الإدارة - شركة عواد كابتل - الإمارات العربية المتحدة
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إلياد بارتنرز تك فنتشرز - الإمارات العربية المتحدة

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للأسماك
- كبير المدراء التنفيذيين وعضو مجلس الإدارة - عبداللطيف جميل للاستثمار
- كبير المدراء التنفيذيين - مجموعة فولكس واجن السعودية
- وكيل مساعد - الهيئة العامة للاستثمار
- مستشار - ماكيزي اند كومباني
- مهندس أبحاث - شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو)

المؤهلات

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



منى محمد الطويل

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- -

الوظائف السابقة

- مستشار - فريق مستشاري وزير المالية - وزارة المالية
- الرئيس التنفيذي - شركة غاب المالية
- الرئيس التنفيذي - شركة الإمارات دبي الوطني كاييتال السعودية
- مدير القروض المجمعرة - HSBC السعودية
- عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية - الغرفة التجارية بالرياض

المؤهلات

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



نادر إبراهيم الوهبي

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 للتموين
- الرئيس التنفيذي - شركة أبناء عبدالله العلي المنجم

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

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

بنك الرياض Riyad-Bank



ياسر عبدالله السلطان

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- رئيس الإدارة العامة للمالية - صندوق الاستثمارات العامة
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة مركز الملك عبدالله المالي
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للصناعات العسكرية "سامي"
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني "سالك"
- عضو مجلس الإدارة - شركة حلول المياه
- عضو لجنة المراجعة - شركة نيوم
- عضو لجنة المراجعة - شركة القدية
- عضو لجنة المراجعة - شركة مشاريع الترفيه السعودية
- عضو لجنة المراجعة - شركة البحر الأحمر الدولية
- عضو لجنة المراجعة - شركة إكسبو الرياض للتطوير

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية العامة للنقل البحري "بحري"
- عضو مجلس الإدارة - شركة المياه الوطنية "NWC"
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للخطوط الحديدية "سار"
- المدير التنفيذي للإدارة للمالية - الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني "سالك"
- مدير عام الاستثمارات - شركة اتحاد اتصالات "موبايلي"
- المدير التنفيذي للشؤون المالية - شركة المملكة القابضة

المؤهلات

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



هاني عبدالله الجهني

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- رئيس الاستثمارات الدولية - شركة حضانة الاستثمارية
- عضو مجلس الإدارة - شركة معارف للتعليم والتدريب
- عضو مجلس المديرين - شركة معارف القابضة
- عضو لجنة المراجعة - شركة جودة المتكاملة العقارية
- عضو لجنة المراجعة - شركة أصول المتكاملة العقارية
- عضو لجنة المراجعة - شركة رزا

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

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

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة المراجعة			
2 عيد فالح الشامري	- عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - شركة الحسن غازي إبراهيم شاكر - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة المكافآت والترشيحات - شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلات - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - شركة طيبة للاستثمار - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة مراجعة مجموعة سيرا القابضة - عضو لجنة المراجعة - شركة المراعي - عضو لجنة المراجعة - مؤسسة حديقة الملك سلمان - عضو لجنة المراجعة - مؤسسة المسار الرياضي	- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة فواز عبدالعزيز الحكير وشركاه - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة أليتكو - عضو مجلس المديرين- شركة مقاولات الخليج للشحن والتفريغ المحدودة - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الاستثمار - شركة أمانة للتأمين التعاوني - عضو مجلس إدارة - شركة السيف أر دي بي للبريكسات - عضو مجلس إدارة - شركة إنمائية للاستثمارات والتطوير العقاري - عضو لجنة المراجعة - البنك السعودي الفرنسي	- بكالوريوس العلوم في الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - زمالة البورد الأمريكي للمحاسبين القانونيين - عضو هيئة المحاسبين القانونيين الأمريكية AICPA منذ 1995م
3 وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارك	- عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض - نائب رئيس اللجنة التنفيذية - شركة مجد للاستثمار - المشرف العام على إدارة الاستثمارات وتنمية الموارد - أمانة الأحساء - عضو لجنة المراجعة - مجموعة الموسى الصحية	- عضو اللجنة التنفيذية لصندوق الاستثمار - جامعة الملك فيصل - أستاذ مساعد - جامعة الملك فيصل - رئيس قسم المالية - جامعة الملك فيصل - محاضر - جامعة الملك فيصل - معيد - جامعة الملك فيصل - مندوب سلاسل الإمداد التنفيذي - شركة سابك - وكيل كلية الدراسات التطبيقية - جامعة الملك فيصل	- دكتوراة مالية - جامعة مدلسيكس - المملكة المتحدة - ماجستير مالية - جامعة بورتسموث - المملكة المتحدة - بكالوريوس تسويق - جامعة الملك فيصل

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة المراجعة			
1 طارق عبدالله القرعاوي	- عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض - نائب رئيس مجلس إدارة - شركة أمانة للتأمين التعاوني - عضو لجنة المراجعة - مجموعة صافولا - عضو مجلس إدارة صناديق الاستثمار المالية - شركة أصول وبخيت الاستثمارية - عضو مجلس المديرين - شركة أكواب مسائية لتقديم المشروبات - عضو مجلس إدارة - شركة المحيط العاشر لحلول الأعمال	- نائب رئيس - الالتزام وضمان الجودة - شركة تطوير المباني - عضو مجلس المديرين- شركة ابتكارات الرقمية - عضو لجنة المراجعة - شركة أسماك تبوك - عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سلامة للتأمين - المؤسس والرئيس التنفيذي - مكتب إضفاء للاستشارات الإدارية - المدير الإقليمي - مجموعة مصرفية الشركات - بنك البلاد - مدير علاقة أول - مصرفية الشركات - بنك ساب - مدير - المصرفية الإسلامية - مصرفية الشركات - بنك ساب - مسؤول علاقة - مصرفية الشركات - البنك السعودي للاستثمار	- 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

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة الترشيحات والمكافآت			
2	علي أحمد الغامدي	- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الرياض - مدير عام مزايا وتعويزات التنفيذيين وشريك أعمال الموارد البشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية "سابك" - عضو مجلس الإدارة - شركة بتروكيميا (تابعة للشركة السعودية الأساسية سابقاً)	بكالوريوس إدارة أعمال (نظم إدارية) - الجامعة العربية المفتوحة

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة إدارة المخاطر			
1	عبد اللطيف علي الرشيد	- عضو لجنة إدارة المخاطر - بنك الرياض - مدير عام الأمن السيبراني - وزارة الصناعة والثروة المعدنية	- ماجستير أمن المعلومات - معهد جورجيا التقني بالولايات المتحدة الأمريكية - بكالوريوس هندسة الكمبيوتر - جامعة نيوهيفن

أسماء أعضاء اللجان		الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة الترشيحات والمكافآت				
1	أحمد محمد الفالح	- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الرياض - نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة إسمنت الجوف - عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة هرفي للخدمات الغذائية - عضو مجلس المديرين - الشركة المتحدة للأعمال التقنية - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات - شركة مهارة للموارد البشرية	- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة مجموعة بن لادن العالمية القابضة - رئيس لجنة الترشيحات - شركة هرفي للخدمات الغذائية - رئيس اللجنة التنفيذية لقطاع الصيانة - الشركة السعودية للخدمات المحدودة - رئيس اللجنة التنفيذية لقطاع المقاولات - شركة مجموعة بن لادن السعودية - العضو المنتدب - شركة مجموعة بن لادن العالمية القابضة - عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - شركة التمثيل الرائدة التجارية - عضو مجلس المديرين - شركة محمد صالح السلطان للاستشارات المهنية - عضو مجلس الإدارة - شركة موسى عبدالعزيز الموسى وأولاده - عضو مجلس المديرين - شركة سيل المتقدمة - عضو مجلس الإدارة - شركة منتجات الألمنيوم - ألوبكو - عضو مجلس المديرين - شركة التسهيلات القابضة - عضو مجلس المديرين - شركة سهل للنقل - مستشار - شركة التسهيلات للتسويق - مدير عام - شركة التسهيلات للتسويق - مدير عام - شركة المشرق للمقاولات - مدير عام - شركة العليان للخدمات الغذائية - الرئيس - شركة تينيه الدولية - نائب الرئيس - شركة الرياض العالمية ماكدونالدز - نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية - الشركة السعودية للتشغيل والصيانة - مهندس مشاريع - وزارة الصحة - مهندس مشروع - شركة ابن البيطار "سابل"	بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الإدارة التنفيذية

نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية



ماجد حمدان الغامدي
الرئيس الأول للمصرفية الشاملة



محمد عبدالعزيز أبو النجا
الرئيس الأول لمصرفية الشركات



مازن غسان فرعون
الرئيس الأول للمصرفية الرقمية



إنجي أحمد الغزاوي
الرئيس الأول للعمليات ومكلف رأس المال البشري



الوظائف السابقة

- الرئيس الأول للخزانة والاستثمار - بنك الرياض
- نائب الرئيس التنفيذي للخزانة والاستثمار - بنك الرياض
- رئيس قسم الخزانة - بنك الرياض
- أمين الخزانة - بنك الرياض
- مساعد المدير العام لمجموعة الخزينة - بنك سامبا

المؤهلات

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

الوظائف السابقة

- المسؤول المالي الأول - البنك الأول
- مدير إدارة المحاسبة وإدارة الخصوم والأصول وعلاقات المستثمرين - البنك السعودي البريطاني
- مدير إدارة رأس المال والسيولة - البنك الأهلي التجاري
- محلل مالي أول - البنك الأهلي التجاري

المؤهلات

- شهادة الماجستير في العلوم الإدارية من جامعة واترلو، كندا
- شهادة البكالوريوس في العلوم في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي لمجموعة أعمال مصرفية الأفراد - البنك الأهلي السعودي
- نائب الرئيس التنفيذي الأول، رئيس مجموعة أعمال مصرفية الأفراد - البنك الأهلي التجاري
- نائب الرئيس التنفيذي الأول، رئيس مجموعة أعمال مصرفية الشركات - البنك الأهلي التجاري
- نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر المؤسسية - البنك الأهلي التجاري
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الائتمان - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
- عضو لجنة المخاطر بمجلس الإدارة - شركة الأهلي المالية

المؤهلات

- برنامج الإدارة المتقدمة (AMP) كلية هارفارد للأعمال، جامعة هارفارد
- برنامج تطوير التنفيذيين (EDP) كلية وارتن، جامعة بنسلفانيا
- ماجستير العلوم في إدارة المخاطر - كلية شتيرن للأعمال، جامعة نيويورك
- بكالوريوس العلوم في الهندسة الصناعية - جامعة الملك عبدالعزيز

الوظائف السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي، رئيس مصرفية الشركات - بنك الرياض
- رئيس قطاع خدمات مصرفية الشركات - بنك الرياض
- نائب رئيس أول للشركات متعددة الجنسيات - بنك الرياض
- المدير الإقليمي لمصرفية الشركات - المنطقة الوسطى - بنك الرياض
- مدير أول لمصرفية الشركات والاستثمار - مجموعة سامبا المالية
- مدير علاقات أول - بنك الرياض

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

الوظائف السابقة

- شريك في شركة ديلويت الشرق الأوسط
- رئيس مركز ديلويت الرقمي
- رئيس قطاع تقنية المعلومات - سامبا المالية
- رئيس فريق تأسيس وإطلاق التقنية - شركة الإنماء للاستثمار
- مدير مشاريع شبكات نظم المدفوعات ونقاط البيع - البنك المركزي السعودي

المؤهلات

- شهادة بكالوريوس في هندسة الحاسب من جامعة الملك سعود

الوظائف السابقة

- الرئيس الأول للعمليات
- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات - بنك الرياض
- معيدة - جامعة الملك سعود
- تولت عدة مناصب في بنك الرياض، من قسم دعم العمليات إلى مركز اتصال العملاء لإدارة تشغيل القروض، قبل أن تنتقل إلى قسم الحسابات. كما أدارت الخدمات الشاملة للمنطقة الوسطى قبل أن تتولى رئاسة قطاع العمليات.

المؤهلات

- بكالوريوس آداب في الترجمة من جامعة الملك سعود

عبدالعزیز عبداللہ العسکر
الرئيس الأول للمخاطر

هنادي عبدالرحمن الشيخ
الرئيس الأول للتحول

هيفاء عثمان بن أحمد
الرئيس الأول لإثراء تجربة العملاء

حسام حميدان الحميدان
الرئيس الأول للالتزام

أحمد ربيع الرويلي
المستشار العام

فواز نايف الكسار
رئيس المراجعة الداخلية

عبدالمحسن محمد التوبجري
نائب الرئيس التنفيذي للخرينة

منذر حمد الخالدي
نائب رئيس تنفيذي شبكة فروع والبيع ومكلف رئيس مصرفية الأفراد



الوظائف السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر - بنك الرياض
- نائب الرئيس التنفيذي لائتمان الشركات - بنك الرياض
- مدير إدارة التقييم والموافقات الائتمانية - بنك الرياض
- مدير الائتمان - بنك الرياض
- مساعد مسؤول الائتمان - بنك الرياض
- مصرفي (ائتمان) - بنك الرياض

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في العلوم الادارية من جامعة الملك سعود

الوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي للاستراتيجية - تداول

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

- بكالوريوس علوم إدارية من جامعة الملك سعود

الوظائف السابقة

- رئيس الالتزام في يو بي اس
- رئيس الالتزام ومكافحة الجرائم المالية في دويتشه بنك
- مسؤول الالتزام ومكافحة غسل الأموال في إن بي باربيا
- مسؤول أول التزام في بنك الرياض

- مساعد مدير التزام في مجموعة سامبا المالية

المؤهلات

- بكالوريوس في العلوم الإدارية من جامعة الملك سعود

الوظائف السابقة

- رئيس الحوكمة وأمين عام مجلس الإدارة - البنك الأهلي السعودي
- مدير عام الشؤون القانونية وأمين عام مجلس الإدارة - شركة تكامل القابضة

المؤهلات

- شهادة الماجستير في القانون من جامعة سياتل، الولايات المتحدة الأمريكية
- شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود

الوظائف السابقة

- رئيس المراجعة الداخلية في البنك العربي الوطني والبنك الأول

المؤهلات

- شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أوريغون، يوجين، الولايات المتحدة الأمريكية

الوظائف السابقة

- أمين الخزينة - بنك الرياض
- مدير إدارة أسواق المال في بنك الرياض
- متعامل أول في أسواق المال - بنك الرياض
- متعامل في أسواق المال - بنك الرياض

المؤهلات

- بكالوريوس في المالية من جامعة روجر وليمز في أمريكا

الوظائف السابقة

- نائب رئيس تنفيذي شبكة فروع والبيع - بنك الرياض
- مدير إقليمي الوسطى - البنك الفرنسي

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في التاريخ من جامعة الملك فيصل بالأحساء

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

وفقاً لما نُصّت عليه الأنظمة واللوائح واجبة التطبيق والصادرة عن الجهات التنظيمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية والتي تقتضي وجوب إجراء تقييم سنوي لأداء مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عنه من أجل تقييم فاعلية ضوابط وإجراءات العمل وتحديد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة البنك، فإن مجلس الإدارة قام بإجراء تقييم داخلي من خلال مشاركة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في استبيان مكثف وشامل صمم بناءً على أفضل الممارسات المتبعة والمعتمدة في الحوكمة بالتعاون مع جهة خارجية، وقد تم عرض نتائج التقييم والتوصيات على مجلس الإدارة للوقوف على جوانب القوة والتوصية بالعمل على تعزيزها وجوانب الضعف والتوصية بالعمل على معالجتها. ويعتزم البنك بالاستمرار في عملية التقييم لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة مرة واحدة سنوياً والاستعانة بجهة خارجية متخصصة كل ثلاث سنوات وذلك وفقاً للأنظمة واللوائح واجبة التطبيق.

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

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

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

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومسؤولي الإدارة العليا خلال العام 2024م

تحدد المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض واللجان المنبثقة عنه ومسؤولي الإدارة العليا وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، وتحكمها بشكل عام ضوابط تحديد صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في المؤسسات المالية وقواعد مكافآت البنوك الصادرة عن البنك المركزي السعودي والمبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة، والنظام الأساس للبنك.

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (بـ ألف)

اسم العضو	مبلغ معين *	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان **	مزايا عينية	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيرة	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات ***
معترز قصي العزاوي	1,450	45	100	-	-	-	1,595	-	-	1,595	-
إبراهيم حسن شربتلي	1,200	45	15	-	-	-	1,260	-	-	1,260	38.91
جمال عبدالكريم الرماح	1,450	45	85	-	-	-	1,580	-	-	1,580	42.42
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	1,400	45	70	-	-	-	1,515	-	-	1,515	-
منى محمد الطويل	1,400	45	120	-	-	-	1,565	-	-	1,565	-
هانئ عبدالله الجهني	1,450	45	40	-	-	-	1,535	-	-	1,535	-
الأعضاء المستقلون	8,350	270	430	-	-	-	9,050	-	-	9,050	81.33
عبدالله محمد العيسى	1,250	45	20	-	-	-	4,500	5,815	-	5,815	-
نادر إبراهيم الوهيبي	1,450	40	100	-	-	-	1,590	-	-	1,590	-
عمر حمد الماضي	1,400	45	40	-	-	-	1,485	-	-	1,485	-
ياسر عبدالله السلمان	1,200	40	55	-	-	-	1,295	-	-	1,295	-
الأعضاء غير التنفيذيين	5,300	170	215	-	-	-	4,500	10,185	-	10,185	0
المجموع	13,650	440	645	-	-	-	19,235	-	-	19,235	81.33

* تبلغ مكافأة عضوية مجلس الإدارة 1,000,000 بـ لكل عضو، وتبلغ المكافأة الإضافية لرئيس مجلس الإدارة 4,500,000 بـ. وتبلغ مكافأة عضوية اللجان المنبثقة من المجلس 200,000 بـ لعضوية كل لجنة، وتبلغ المكافأة الإضافية لرئيس كل لجنة 50,000 بـ.

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

*** 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 ٲ بالآلف
المكافآت الثابتة	
رواتب	11,477
بدلات	2,730
مزايا عينية	210
المجموع	14,417
المكافآت المتغيرة	
مكافآت دورية	10,933
أرباح	-
خطط تحفيزية قصيرة الأجل	-
خطط تحفيزية طويلة الأجل	6,311
الأسهم الممنوحة	-
المجموع	17,244
مكافأة نهاية الخدمة	11,831
مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	-
المجموع الكلي	43,493

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

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

وكان بنك الرياض قد قام بتوزيع الأرباح على المساهمين بتاريخ 22 أغسطس 2024م عن النصف الأول بواقع 80 هالة للسهم الواحد. أما الجزء المتبقي من الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2024م بواقع 90 هالة للسهم الواحد، فسيتم توزيعه في حال إقراره من الجمعية العامة، ليلبغ بذلك إجمالي التوزيعات عن كامل العام 2024م مبلغ 5,092 ٲ مليون، بواقع 1.7 ٲ للسهم الواحد وبما يعادل 17% من القيمة الاسمية للسهم، وذلك بعد خصم الزكاة.

التغييرات في حصص الملكية الرئيسية

يوضح الجدول التالي الملاك الرئيسيين للبنك الذين يمتلك كل منهم 5% فأكثر من الأسهم والتغييرات في نسب ملكيتهم كما هو بنهاية تداول 31 ديسمبر 2024م:

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	-	-	21.75%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	311,714,495	311,714,495	-	-	10.39%
شركة النهلة للتجارة والمقاولات	262,149,903	262,149,903	-	-	8.73%
شركة أصيلة للاستثمار	240,000,000	240,000,000	-	-	8.00%

اعتمد بنك الرياض في رصد البيانات أعلاه على سجلات بنك الرياض لدى السوق المالية السعودية (تداول) بنهاية تداول 31 ديسمبر 2024م.

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (ٲ ألف)

اسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع	بدل مصروفات*
أعضاء اللجنة التنفيذية				
1 نادر إبراهيم الوهيبي	250	55	305	-
2 معتز قصي العزاوي	200	55	255	-
3 عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	200	55	255	-
4 منى محمد الطويل	200	55	255	-
5 ياسر عبدالله السلمان	200	50	250	-
المجموع	1,050	270	1,320	-
أعضاء لجنة المراجعة				
1 جمال عبدالكريم الرماح	250	50	300	-
2 منى محمد الطويل	200	50	250	-
3 طارق عبدالله القرعاوى (خارجى)	200	50	250	-
4 عيد فالح الشامري (خارجى)	200	50	250	-
5 وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارك (خارجى)**	116.66	25	141.66	7.93
المجموع	966.66	225	1,191.66	7.93
أعضاء لجنة إدارة المخاطر				
1 هانى عبدالله الجهنى	250	25	275	-
2 جمال عبدالكريم الرماح	200	25	225	-
3 عبداللطيف على الرشيد (خارجى)	200	25	225	-
المجموع	650	75	725	-
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
1 معتز قصي العزاوى	250	30	280	-
2 نادر إبراهيم الوهيبي	200	30	230	-
3 عمر حمد الماضى	200	30	230	-
4 أحمد محمد الفالح (خارجى)	200	30	230	-
5 على أحمد الغامدى (خارجى)	200	30	230	-
المجموع	1,050	150	1,200	-
أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجى				
1 عبدالله محمد العيسى	250	10	260	-
2 إبراهيم حسن شربتلى	200	10	210	-
3 عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	200	10	210	-
4 عمر حمد الماضى	200	10	210	-
5 هانى عبدالله الجهنى	200	10	210	-
المجموع	1,050	50	1,100	-
أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	4,766.66	770	5,536.66	7.93

* يشمل بدل المصروفات مصاريف النقل والإقامة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
** انتهت عضويته بتاريخ 2024.07.31 م نظراً لاستقالته.

ب. كبار التنفيذيين وأقربائهم

طبيعة العضوية	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير %	أدوات الدين
الرئيس التنفيذي	نادر سامي الكريّع	-	-	-	-	-
	أقارب / نادر سامي الكريّع	2,267	432,381	430,114	<100	-
الرئيس الأول للمالية	عبدالله علي العريني	40,000	40,000	-	-	-
	أقارب / عبدالله علي العريني	716	698	(18)	(2.51)	-
الرئيس الأول للمصرفية الشاملة	ماجد حمدان الغامدي	لا ينطبق	-	-	-	-
	أقارب / ماجد حمدان الغامدي	لا ينطبق	-	-	-	-
الرئيس الأول لمصرفية الشركات	محمد عبد العزيز أبو النجا	-	-	-	-	-
	أقارب / محمد عبدالعزيز أبو النجا	2,000	2,000	-	-	-
الرئيس الأول للعمليات ومكلف رأس المال البشري	انجي أحمد الغزاوي	-	-	-	-	-
	أقارب / انجي أحمد الغزاوي	1,000	1,000	-	-	-
الرئيس الأول للمصرفية الرقمية	مازن غسان فرعون	-	-	-	-	-
	أقارب / مازن غسان فرعون	-	200	200	100	-
الرئيس الأول للمخاطر	عبدالعزیز عبدالله العسكر	-	-	-	-	-
	أقارب / عبدالعزيز عبدالله العسكر	-	-	-	-	-
الرئيس الأول للتواصل وإثراء تجربة العميل	هيفاء عثمان بن أحمد	-	-	-	-	-
	أقارب / هيفاء عثمان بن أحمد	9,966	9,966	-	-	-
الرئيس الأول للتحول	هنادي عبدالرحمن آل الشيخ	-	-	-	-	-
	أقارب / هنادي عبدالرحمن آل الشيخ	3,300,000	3,300,000	-	-	-
المستشار العام	أحمد ربيع الرويلي	-	-	-	-	-
	أقارب / أحمد ربيع الرويلي	-	-	-	-	-
رئيس المراجعة الداخلية	فواز نايف الكسار	-	-	-	-	-
	أقارب / فواز نايف الكسار	-	-	-	-	-
الرئيس الأول للالتزام	حسام حميدان الحميدان	لا ينطبق	-	-	-	-
	أقارب / حسام حميدان الحميدان	لا ينطبق	-	-	-	-

ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم من أسهم بنك الرياض وتغييراتها خلال العام 2024م

يوضح الجدولان التاليان وصفًا لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين البنك أو أي شركة من شركاته التابعة وأي تغيير حدث عليها خلال العام:

أ. أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم

اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير%	أدوات الدين
عبدالله محمد العيسى	1,262,000	1,262,000	-	-	-
أقارب/ عبدالله محمد العيسى	26,214,784	31,234,420	5,019,636	19.15	-
جمال عبدالكريم الرماح	1,142	1,142	-	-	-
أقارب/ جمال عبدالكريم الرماح	-	-	-	-	-
إبراهيم حسن شربتلي	694,508	694,508	-	-	-
أقارب/ إبراهيم حسن شربتلي	12,521,696	11,963,260	(558,436)	(4.46)	-
هانى عبدالله الجهني	-	-	-	-	-
أقارب/ هاني عبدالله الجهني	-	-	-	-	-
ياسر عبدالله السلमान	-	-	-	-	-
أقارب/ ياسر عبدالله السلمان	-	-	-	-	-
منى محمد الطويل	32,000	32,000	-	-	-
أقارب/ منى محمد الطويل	626,400	634,400	8,000	1.28	-
عمر حمد الماضي	-	-	-	-	-
أقارب/ عمر حمد الماضي	-	-	-	-	-
عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	10	10	-	-	-
أقارب/ عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	-	-	-	-	-
معتز قصي العزاوي	1,347,000	1,347,000	-	-	-
أقارب/ معتز قصي العزاوي	1,741,200	1,741,200	-	-	-
نادر إبراهيم الوهيبي	-	-	-	-	-
أقارب/ نادر إبراهيم الوهيبي	-	-	-	-	-

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2024م

عقد بنك الرياض جمعيتين لمساهمييه خلال العام المالي 2024م، وهي الجمعية العامة العادية بتاريخ 14.09.1445هـ الموافق 24.03.2024م والجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 21.11.1445هـ الموافق 29.05.2024م، وفيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذه الاجتماعات:

الحضور		الاسم
الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 14.09.1445هـ الموافق 24.03.2024م	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 21.11.1445هـ الموافق 29.05.2024م	
المهندس/ عبدالله محمد العيسى (رئيس مجلس الإدارة - رئيس مجموعة التخطيط الاستراتيجي)	✓	✓
المهندس/ معتز قصي العزاوي (نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	✓	✓
الأستاذ/ إبراهيم حسن شربتلي	✓	✓
الأستاذ/ جمال عبدالكريم الرماح (رئيس لجنة المراجعة)	✓	✓
المهندس/ عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	اعتذر عن الحضور	✓
المهندس / عمر حمد الماضي	✓	✓
الأستاذة/ منى محمد الطويل	✓	✓
الأستاذ/ هاني عبدالله الجهني (رئيس لجنة المخاطر)	✓	✓
الأستاذ/ نادر إبراهيم الوهيبي (رئيس اللجنة التنفيذية)	✓	✓
الأستاذ/ ياسر عبدالله السلمان	✓	اعتذر عن الحضور

بيان بعدد طلبات بنك الرياض الخاصة بسجلات المساهمين وتواريخها وأسبابها خلال عام 2024م:

تاريخ الطلب	السبب
1 2024.01.02م	إجراءات الشركات
2 2024.03.24م	الجمعية العامة
3 2024.03.26م	ملف أرباح
4 2024.04.25م	إجراءات الشركات
5 2024.04.28م	إجراءات الشركات
6 2024.07.02م	إجراءات الشركات
7 2024.08.13م	ملف أرباح
8 2024.10.02م	إجراءات الشركات
9 2024.11.04م	إجراءات الشركات
10 2024.12.02م	إجراءات الشركات
11 2024.12.31م	إجراءات الشركات

طبيعة العضوية	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير%	أدوات الدين
نائب الرئيس التنفيذي للخرينة	عبدالمحسن محمد التويجري	لا ينطبق	-	-	-	-
	أقارب / عبدالمحسن محمد التويجري	لا ينطبق	-	-	-	-
نائب رئيس تنفيذي شبكة فروع والبيع ومكلف رئيس مصرفية الأفراد	منذر حمد الخالدي	لا ينطبق	-	-	-	-
	أقارب / منذر حمد الخالدي	لا ينطبق	1,006	-	-	-
الرئيس التنفيذي*	طارق عبدالرحمن السدحان	-	لا ينطبق	-	-	-
	أقارب/ طارق عبدالرحمن السدحان	-	لا ينطبق	-	-	-
مكلف- الرئيس الأول للالتزام**	عبدالرحمن محمد الزويدي	-	لا ينطبق	-	-	-
	أقارب/ عبدالرحمن محمد الزويدي	-	لا ينطبق	-	-	-
الرئيس الأول لرأس المال البشري***	مازن محمد خليفة	-	لا ينطبق	-	-	-
	أقارب/ مازن محمد خليفة	-	لا ينطبق	-	-	-
الرئيس الأول لمصرفية الأفراد****	وليد خالد الضبيب	478	لا ينطبق	-	-	-
	أقارب/ وليد خالد الضبيب	-	لا ينطبق	-	-	-

* تم قبول استقالة الأستاذ/ طارق عبدالرحمن السدحان من منصب الرئيس التنفيذي للبنك اعتبارًا من 31 يناير 2024م
** استقال من المنصب اعتبارًا من 31 أغسطس 2024م
*** استقال من المنصب اعتبارًا من 13 أكتوبر 2024م
**** استقال من المنصب اعتبارًا من 08 ديسمبر 2024م

اللجنة الشرعية في بنك الرياض

اللجنة الشرعية المستقلة في بنك الرياض هي نخبة من العلماء الأفاضل، يعهد إليها مراجعة أعمال المصرفية الإسلامية في البنك والإشراف عليها لضمان الالتزام بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية.

تقوم اللجنة الشرعية ببيان الحكم الشرعي فيما يقدم لها من منتجات وخدمات إسلامية وإصدار القرارات الشرعية بشأنها.

تتألف اللجنة الشرعية للمصرفية الإسلامية في بنك الرياض من:

معالي الشيخ/ أ.د عبدالرحمن بن عبدالله السند

- رئيس اللجنة الشرعية.
- الاستقلالية: مستقل.
- رئيس اللجنة الشرعية في بنك الرياض منذ عام 2024م، حاصل على شهادة الدكتوراة في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، يشغل منصب الرئيس العام لهيئة الأمر بالمعروف والنهي عن المنكر بمرتبة وزير، له العديد من المؤلفات والبحوث في المعاملات الشرعية، كما شغل سابقًا منصب مدير الجامعة الإسلامية وعميد المعهد العالي للقضاء، ورئيس الهيئات الشرعية لعدة شركات تجارية.

فضيلة الشيخ / د. محمد بن عبدالله بوطيبان

- عضو اللجنة الشرعية.
- الاستقلالية: مستقل.
- عضو اللجنة الشرعية في بنك الرياض منذ عام 2024م، حاصل على شهادة الدكتوراة في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، يشغل حاليًا منصب عضو هيئة تدريس في جامعة الملك فيصل، ومستشار شرعي ومدرب لدى عدد من الجهات الشرعية والمالية، وممارس للتحكيم التجاري، له عدد من المؤلفات والبحوث الشرعية.

فضيلة الشيخ / د. زيد بن عبدالعزيز الشثري

- عضو اللجنة الشرعية.
- الاستقلالية: مستقل.
- عضو اللجنة الشرعية في بنك الرياض منذ عام 2024م، حاصل على شهادتي الماجستير والدكتوراة في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وشهادة الماجستير في قانون تمويل الشركات من جامعة وستمنستر ببريطانيا، وهو عضو هيئة التدريس في المعهد العالي للقضاء، وعضو مجلس الهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين ومن في حكمهم وعضو اللجنة الشرعية فيها، وهو عضو في اللجنة الشرعية لشركة مالية، كما شغل سابقًا منصب مستشار في لجنتي الفصل والاستئناف في منازعات الأوراق المالية، وله عدد من الكتابات والبحوث في المعاملات الشرعية.

تأكيدات مجلس الإدارة

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

المصالح في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت

لم يتم لأي ذي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة بنك الرياض وكيار التنفيذيين وأقربائهم) أن أبلغوا بنك الرياض بتلك الحقوق بموجب المادة 68 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2024م.

مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك الرياض في اجتماعها الذي انعقد في 24 مارس 2024م تعيين “إرنست ويونغ” و “دلويت آند توش وشركائهم” مراجعي حسابات بنك الرياض للأرباع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2024م والربع الأول من العام المالي 2025م. وسوف تنظر الجمعية العامة في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات بنك الرياض للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025م، وذلك بعد أن يتم الاطلاع على توصية مجلس الإدارة في هذا الشأن والمبنية على توصية لجنة المراجعة المنيقة عن مجلس الإدارة.

تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية

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

توصيات مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات وأسبابها

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

لائحة حوكمة الشركات

يلتزم بنك الرياض - بصفة عامة - بتطبيق الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، والمبادئ الرئيسة للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي السعودي. ويحرص بنك الرياض على الالتزام بجميع لوائح الحوكمة ومواكبة ما يستجد حولها، ويواصل تحديث السياسات والإجراءات ذات العلاقة حال صدور مستجدات نظامية تتطلب ذلك.

قرارات اللجنة الشرعية الصادرة عام 2024م			
رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
163/ش/02	السياسة الائتمانية لمخاطر التمويل التأجيلي للسيارات	قررت اللجنة أنه لا مانع من العمل بالسياسة الائتمانية لمخاطر التمويل التأجيلي للسيارات، مع التأكيد على أن التعامل مع العملاء المتعثرين عن سداد الدفعة الأخيرة يكون يعمل عقد إجارة جديد لمدة محددة ثم تنتقل ملكية السيارة إلى العميل بعقد جديد.	2024.01.16م
164/ش/04	نموذج طلب إطلال مركبة	قررت اللجنة الشرعية أنه لا مانع من العمل (بنموذج طلب إطلال مركبة) المرافق، على أن يعرض على اللجنة بعد تعديله وفق الملحوظات المدونة في محضر الاجتماع.	2024.02.13م
165/ش/04	اعتماد إطار الحوكمة الشرعية للمعاملات المصرفية الإسلامية	قررت اللجنة الشرعية الموافقة على إطار الحوكمة الشرعية للمعاملات المصرفية الإسلامية.	2024.03.05م
165/ش/05	اعتماد سياسة الحوكمة الشرعية للمعاملات المصرفية المتوافقة مع الشريعة	قررت اللجنة الشرعية الموافقة على سياسة الحوكمة الشرعية للمعاملات المصرفية المتوافقة مع الشريعة.	2024.03.05م
166/ش/01	برنامج التحصيل والاسترداد في قطاع الأفراد	قررت اللجنة الشرعية بالأغلبية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل ببرنامج التحصيل والاسترداد في قطاع الأفراد، مع التأكيد على أن تضاف الملاحظات الآتية في التحديثات القادمة للبرنامج، وعرضها على اللجنة الشرعية: 1. يجب ألا يتضمن جدول السداد وإعادة الجدولة أي زيادة في مبلغ الدين. 2. يجب ألا يكون على "خاصية الخصم التلقائي" أي تكلفة مالية على العميل. 3. يجب ألا يتضمن بند (iii) في صفحة رقم (27) أي زيادة في الدين أو رسوم مضافة. 4. استخدام كلمة مرابحة أو إجارة بدلاً من قرض.	2024.03.26م
166/ش/04	تغيير تاريخ كشف الحساب وتاريخ الاستحقاق للبطاقات الائتمانية	قررت اللجنة الشرعية أنه لا مانع من تغيير تاريخ كشف الحساب وتاريخ الاستحقاق للبطاقات الائتمانية.	2024.03.26م
167/ش/02	حذف خطوة الموافقة على عقد المرابحة من منتجات التمويل بالهامش	قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من حذف الخطوة المذكورة أعلاه، كونها متحققة فيما قبلها من الخطوات.	2024.04.30م
167/ش/03	نموذج نقل الملكية	قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من اعتماد نموذج نقل الملكية.	2024.04.30م
168/ش/01	اتفاقية إدارة الحساب لمشاريع البيع على الخارطة	قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من اعتماد مستند اتفاقية إدارة الحساب لمشاريع البيع على الخارطة.	2024.05.07م
168/ش/02	اتفاقية رسوم إدارة الحساب لمشاريع البيع على الخارطة	قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من اعتماد مستند اتفاقية رسوم إدارة الحساب لمشاريع البيع على الخارطة.	2024.05.07م

المنتجات والخدمات الصادرة في عام 2024م بناءً على قرار اللجنة الشرعية

عنوان المنتج / القرار
1. اتفاقية إدارة الحساب لمشاريع البيع على الخارطة
2. منصة وصل
3. برنامج صكوك إضافية من الشريحة الأولى لرأس المال مقومة بالدولار الأمريكي (البرنامج) لبنك الرياض
4. الاتفاقية الموحدة لبيع السلع الآجلة الموافقة للشريعة بين المتعاملين
5. شروط وأحكام الحوالات الدولية
6. شروط وأحكام خاصة تشغيل بطاقات بنك الرياض على منصات لسامسونج باي
7. شروط وأحكام خاصة تشغيل بطاقات بنك الرياض على منصات الدفع الإلكترونية
8. تمويل إيجار
9. شروط وأحكام منتج حصاتي
10. المنصة الرقمية للمنشآت المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر
11. رقمئة طلب تمويل بنقاط البيع
12. خدمة عرض محفظة الصناديق الاستثمارية على تطبيق بنك الرياض
13. نماذج التمويل العقاري
14. برنامج صكوك من الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال مقومة بالريال السعودي (البرنامج) لبنك الرياض

قرارات اللجنة الشرعية الصادرة عام 2024م			
رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
04/ش/175	شروط وأحكام الحوالات الدولية	بعد الدراسة والنظر والمناقشة، والاطلاع على رأي المستشار الشرعي رقم 17501، قررت اللجنة الشرعية أنه لا يظهر لها مانع شرعي من العمل بشروط وأحكام الحوالات الدولية بين البنك وكل من (Thunes, Mastercard, Visa Direct).	2024.09.17م
05/ش/175	معايير قبول المخاطر لتمويلات الأفراد 7.0	اطلعت اللجنة الشرعية على مستند معايير قبول المخاطر لتمويلات الأفراد (7.0) وبعد الدراسة والنظر والمناقشة فإن اللجنة لا ترى مانعاً من العمل بها.	2024.09.17م
08/ش/176	تعديل اتفاقية منافع السلع والخدمات	بعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على محضر 103 والذي أجازت به اللجنة الاتفاقية، قررت اللجنة الشرعية أنه لا يظهر لها مانع شرعي من العمل بالتعديلات الواردة على اتفاقية منافع السلع والخدمات.	2024.10.15م
10/ش/176	اعتماد سياسة الحوكمة الشرعية للمعاملات المصرفية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة المحدثّة	بعد الدراسة والنظر والمناقشة قررت اللجنة الشرعية في اجتماعها 176 الموافقة على سياسة الحوكمة الشرعية للمعاملات المصرفية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة المحدثّة.	2024.10.15م
11/ش/176	إلغاء إطار الحوكمة الشرعية للمعاملات المصرفية المتوافقة مع الشريعة	بعد الدراسة والنظر والمناقشة قررت اللجنة الشرعية في اجتماعها 176 الموافقة على إلغاء إطار الحوكمة الشرعية للمعاملات المصرفية المتوافقة مع الشريعة.	2024.10.15م
12/ش/176	أحكام وشروط خاصية تشغيل بطاقات بنك الرياض على منصات الدفع الإلكترونية لسامسونج باي (Samsung Pay)	بعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على مذكرة العرض قررت اللجنة الشرعية في اجتماعها 176 أنه لا يظهر لها مانع شرعي من العمل بمستند أحكام وشروط خاصية تشغيل بطاقات بنك الرياض على منصات الدفع الإلكترونية لطرف ثالث.	2024.10.15م
13/ش/176	أحكام وشروط خاصية تشغيل بطاقات بنك الرياض على منصات الدفع الإلكترونية	بعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على مذكرة العرض قررت اللجنة الشرعية في اجتماعها 176 أنه لا يظهر لها مانع شرعي من العمل بمستند أحكام وشروط خاصية تشغيل بطاقات بنك الرياض على منصات الدفع الإلكترونية لطرف ثالث.	2024.10.15م
01/ش/177	تمويل إيجار	بعد الدراسة والنظر قررت اللجنة الشرعية أنه لا يظهر لها مانع شرعي من العمل بمنتج إيجار.	2024.10.30م
06/ش/177	شروط وأحكام منتج حصاتي	بعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على الشروط والأحكام، قررت اللجنة أنه لا يظهر لها مانع شرعي من العمل بمنتج حصاتي ومستند الشروط والأحكام الخاص به.	2024.11.19م
03/ش/177	المنصة الرقمية للمنشآت المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر	بعد الدراسة والنظر والمناقشة، قررت اللجنة الشرعية أنه لا يظهر لها مانع شرعي من العمل بالمنصة الرقمية للمنشآت المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر، مع التأكيد على أن تكون الخدمات والتمويلات وإجراءات تنفيذها مجازة من اللجنة الشرعية.	2024.11.19م

قرارات اللجنة الشرعية الصادرة عام 2024م			
رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
03/ش/168	وثيقة دفع مصاريف من حساب الضمان العقاري للمشروع	قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من اعتماد مستند وثيقة دفع مصاريف من حساب الضمان العقاري للمشروع.	2024.05.07م
04/ش/168	نموذج خدمات التمويل التأجيرى- الخدمات المروية	قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من اعتماد نموذج خدمات التمويل التأجيرى- الخدمات المروية.	2024.05.07م
01/ش/170	نماذج لخدمات ما بعد البيع لمنتج التمويل التأجيرى للسيارات	قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من اعتماد النماذج لخدمات ما بعد البيع لمنتج التمويل التأجيرى للسيارات.	2024.06.04م
01/ش/172	منصة وذل	قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من إطلاق منصة وذل والعمل بها، على أن تكون جميع هذه الخدمات لا تتعارض مع القواعد المنصوصة من قبل البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية، ولا تتعارض مع مواد وفقرات العقود والاتفاقيات الموقعة مع عملاء البنك.	2024.07.11م
02/ش/172	برنامج صكوك إضافية من الشريحة الأولى لرأس المال مقومة بالدولار الأمريكي (البرنامج) لبنك الرياض	بعد الاطلاع على هيكله البرنامج وآليته على النحو المبين أعلاه، قررت اللجنة الشرعية بموجب هذا البيان أن هيكله البرنامج متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويجوز لكل من له مصلحة شراء الشهادات، كما يجوز لحامليها بيع حصتهم في السوق الثانوية بالسعر السائدة (والتي يمكن أن تكون بالسعر الاسمي أو بعلوّة أو بخصم)، على أن يتم عرض مستندات المعاملة بعد صياغتها على اللجنة الشرعية للموافقة.	2024.07.22م
01/ش/173	مستندات معاملة برنامج الصكوك	وافقت اللجنة الشرعية على المستندات التنفيذية لبرنامج صكوك بنك الرياض.	2024.08.25م
07/ش/173	الاتفاقية الموحدة لبيع السلع الآجلة الموافقة للشريعة بين المتعاملين	بعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على قرار اللجنة الشرعية رقم 1/ش/52، قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بالتعديلات الواردة على الاتفاقية الموحدة لبيع السلع الآجلة الموافقة للشريعة بين المتعاملين.	2024.08.25م
09/ش/173	لائحة السلوك المهني والأخلاقي وممارسات الحوكمة الخاصة باللجنة الشرعية	اطلعت اللجنة الشرعية على لائحة السلوك المهني والأخلاقي وممارسات الحوكمة الخاصة باللجنة الشرعية، وبعد الاطلاع، قررت اللجنة بالإجماع الموافقة على اللائحة كما هي معروضة عليها، كما أقرت اللجنة الالتزام بما ورد فيها.	2024.08.25م
01/ش/174	لائحة اللجنة الشرعية	قررت اللجنة الشرعية أنه لا مانع من العمل باللائحة المحدثّة.	2024.09.04م
02/ش/175	نماذج التمويل التأجيرى لمركبات عملاء البنك ومنسوبيه	بعد الدراسة والنظر والمناقشة قررت اللجنة أنه لا يوجد مانع شرعي من اعتماد النماذج لمنتج التمويل لتأجيرى للسيارات.	2024.09.17م
03/ش/175	عقد بيع المrabحة	بعد الدراسة والنظر والمناقشة قررت اللجنة الشرعية أنه لا يظهر لها مانع شرعي من العمل بعقد بيع المrabحة بعد التعديلات التي أجريت عليه.	2024.09.17م

قرارات اللجنة الشرعية الصادرة عام 2024م			
رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
180/ش/02	التقرير السنوي لأعمال الالتزام الشرعي لعام 2024م	اطلعت اللجنة الشرعية على التقرير المعد لأعمال الالتزام الشرعي لأعمال عام 2024م المقدم من فريق الالتزام الشرعي في إدارة المصرفية الإسلامية يوم الإثنين 1446/06/29هـ الموافق 2024/12/30م، وتشكر اللجنة الشرعية فريق الالتزام الشرعي في بنك الرياض، وتؤكد على جميع الإدارات المعنية في البنك أهمية العمل مع فريق الالتزام في سرعة معالجة الملاحظات والأخذ بالتوصيات والالتزام بتوجيهات اللجنة الشرعية وإكمال ما يلزم نحوها.	2024.12.30م
180/ش/03	خطة التدقيق الشرعي لعام 2025م	اطلعت اللجنة الشرعية على خطة التدقيق الشرعي لعام 2025م، وبعد النظر والمناقشة أقرت اللجنة خطة التدقيق، وتوصي اللجنة بزيادة عدد المدققين الشرعيين في إدارة المصرفية الإسلامية وحرص البنك على الالتزام بضوابط وتوجيهات اللجنة الشرعية في قراراتها.	2024.12.30م

قرارات اللجنة الشرعية الصادرة عام 2024م			
رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
177/ش/04	رقمنة طلب تمويل بنقاط البيع	بعد الدراسة والنظر والمناقشة، قررت اللجنة الشرعية أنه لا يظهر لها مانع شرعي من رقمنة طلب تمويل بنقاط البيع.	2024.11.19م
178/ش/07	خدمة عرض محفظة الصناديق الاستثمارية على تطبيق بنك الرياض	بعد الدراسة والنظر والمناقشة، قررت اللجنة الشرعية أنه لا يظهر لها مانع شرعي من العمل بخدمة عرض محفظة الصناديق الاستثمارية على تطبيق بنك الرياض.	2024.11.26م
178/ش/08	نماذج التمويل العقاري	بعد الدراسة والنظر والمناقشة، قررت اللجنة الشرعية أنه لا يظهر لها مانع شرعي من العمل بنماذج التمويل العقاري.	2024.11.26م
178/ش/01	إضافة عبارة "يتحمل البنك زكاة مبلغ وديعة العميل" لمنتج حساب العائد الإسلامي	بعد الدراسة والنظر والمناقشة، قررت اللجنة الشرعية أنه لا يظهر لها مانع شرعي من إضافة عبارة "يتحمل البنك زكاة مبلغ وديعة العميل" لمنتج حساب العائد الإسلامي.	2024.11.26م
179/ش/01	برنامج صكوك من الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال مقومة بالريال السعودي (البرنامج) لبنك الرياض	إن اللجنة الشرعية، بعد الاطلاع على هيكل البرنامج وآليته (وأخذة بالاعتبار "الشطب عند عدم القدرة على الاستمرار") على النحو المبين أعلاه، قررت بموجبه أن هيكل البرنامج متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويجوز لكل من له مصلحة شراء الصكوك، كما يجوز لحملة الصكوك بيع حصتهم في السوق الثانوية بالأسعار السائدة (والتي يمكن أن تكون بالسعر الاسمي أو بعلو أو بخصم).	2024.12.24م
179/ش/05	تقرير بشأن دليل معايير الأعمال والمخاطر لبطاقات الائتمان النسخة 10.0	اطلعت اللجنة الشرعية على العرض المقدم المتعلق بدليل معايير الأعمال والمخاطر لبطاقات الائتمان النسخة 10.0، وعلى تقرير المستشار الشرعي بشأنه، وبعد الدراسة والنظر والمناقشة، فإن اللجنة لا يظهر لها مانع من العمل به.	2024.12.24م
179/ش/11	دورات عمل الاستشارات الشرعية	بعد الدراسة والنظر والمناقشة، قررت اللجنة الشرعية اعتماد دورات عمل الاستشارات الشرعية المحدثة.	2024.12.24م
179/ش/12	دورات عمل التدقيق الشرعي	بعد الدراسة والنظر والمناقشة، قررت اللجنة الشرعية اعتماد دورات عمل التدقيق الشرعي المحدثة، بعد تعديلها على أن يكون اعتماد تقرير التدقيق الشرعي من اللجنة الشرعية لا من رئيس المصرفية الإسلامية.	2024.12.24م
180/ش/01	التقرير السنوي لأعمال التدقيق الشرعي لعام 2024م	اطلعت اللجنة الشرعية على التقرير المعد لأعمال التدقيق الشرعي لأعمال عام 2024م المقدم من فريق التدقيق الشرعي في إدارة المصرفية الإسلامية يوم الإثنين 1446/06/29هـ الموافق 2024/12/30م، وتشكر اللجنة الشرعية فريق التدقيق الشرعي في بنك الرياض، وتؤكد على جميع الإدارات المعنية في البنك أهمية العمل مع المدققين الشرعيين في سرعة معالجة الملاحظات والأخذ بالتوصيات والالتزام بتوجيهات اللجنة الشرعية وإكمال ما يلزم نحوها.	2024.12.30م

الالتزام

التزام بنك الرياض

يُعد قطاع الالتزام وظيفية مستقلة مسؤولة عن تحديد وتقييم ورصد المسائل المتعلقة بالالتزام، وتقديم المشورة بشأنها بهدف دعم التزام بنك الرياض بأعلى المعايير المهنية في ممارساته، وحماية مصالح عملائه. ومن خلال الالتزام بالأنظمة واللوائح المطبقة والمعايير الدولية، يضمن بنك الرياض تطبيق أعلى معايير النزاهة والالتزام في جميع عملياته.

ويتمثل الهدف الأساسي لقطاع الالتزام في ترسيخ سياسة وثقافة الالتزام في جميع أنشطة البنك وأعماله، وحماية مصالحه، وبذل الجهود للحد من مخاطر عدم الالتزام بالمتطلبات والأنظمة والتعليمات، والتعامل معها بفعالية من خلال المشورة والنصح والمراقبة والرصد. بالإضافة إلى ذلك، يحرص القطاع على تعزيز وحماية الثقة في نزاهة وسمعة البنك والمحافظة عليها، وتوفير أعلى درجات الأمن والحماية للعملاء والمساهمين، مع منع أي مخالفة للأنظمة واللوائح.

تتم عملية تحديد المخاطر بصفة دورية ومستمرة للحد من حالات عدم الالتزام، وذلك من خلال إصدار سياسات وإجراءات عمل داخلية يلتزم بها جميع منسوبي البنك وأصحاب المصلحة فيه. ويؤكد بنك الرياض رفضه القاطع لأي نوع من المخالفات أو عدم الالتزام بالسياسات. كما يلتزم البنك بتطبيق مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل الملزمة لجميع منسوبيه وأصحاب المصلحة فيه.

سياسة السلوك المهني وأخلاقيات العمل

نفخر في بنك الرياض بالتزامنا بقيمنا الأخلاقية التي تُعدّ عاملاً أساسيًا في الحفاظ على نزاهتنا وسمعتنا المتميزة. وانطلاقًا من هذا المنظور، تم وضع سياسة السلوك المهني وأخلاقيات العمل لتوجيه فرق العمل نحو المبادئ والمعايير الأخلاقية التي يُتوقع الالتزام بها في جميع الأوقات.

تم إعداد هذه السياسة على أساس أن جميع منسوبي بنك الرياض مسؤولون عن إدارة الأعمال بطريقة أخلاقية، ولا يجوز لأحد التنازل عن مبدأ النزاهة تحت أي ظرف. كما نعتبر سمعتنا جزءًا لا يتجزأ من هويتنا المؤسسية، ونلتزم بممارسة الأعمال وفق لمعاييرنا الأخلاقية والقيم التي نقدمها لعملائنا ومساهميننا.

تحدد السياسة بوضوح ما يجوز لمنسوبي البنك قبوله أو تقديمه من هدايا ومنافع وخدمات وترفيه وما إلى ذلك، لضمان عدم تعريض سمعة البنك للخطر من خلال مخاطر الرشوة أو أي شكل من أشكال الفساد.

بيان مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يلتزم بنك الرياض التزامًا تامًا بتطبيق أعلى المعايير المحلية والدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مع تحقيق أعلى مستوى من الشفافية والالتزام بالأنظمة والقواعد والمبادئ التوجيهية المطبقة وفقًا لتعليمات البنك المركزي ”ساما“ والتعليمات الدولية ذات الصلة.

تبنى البنك برنامجًا متكاملًا لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للحد من استغلال خدماته ومنتجاته، بما في ذلك فروعته ومراكز خدمات تمويل التجارة والمؤسسات التابعة له كقنوات لتمرير العمليات غير المشروعة المرتبطة بأنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يشمل البرنامج الالتزام بالمتطلبات العالمية، بما في ذلك توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)، والأنظمة المحلية، وتعليمات البنك المركزي، وغيرها من المتطلبات التنظيمية لمنع الأنشطة غير المشروعة.

اعتمد بنك الرياض سياسات وإجراءات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مستندًا إلى المبادئ التوجيهية المحلية والدولية. وتشمل هذه السياسات ضوابط وبرامج، مثل:

- اعرف عميلك (KYC)
- العناية الواجبة تجاه العملاء
- مراقبة معاملات العملاء
- مراقبة العقوبات
- التدريب والتوعية
- الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة

يخضع تنفيذ هذه البرامج لمراجعات دقيقة وتقييمات مستقلة من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين، بالإضافة إلى عمليات التفتيش الدورية التي يجريها البنك المركزي.

بيان صافرة الإنذار وأدواتها (الإبلاغ عن المخالفات)

يلتزم بنك الرياض بتطبيق أعلى المعايير المهنية وأفضل الممارسات في جميع أعماله. ولتحقيق ذلك، يعمل البنك على توفير بيئة مهنية داعمة وثقافة تُمكن العاملين فيه وأصحاب المصلحة من الإبلاغ عن أي ممارسات قد تنطوي على عدم الالتزام.

يتبنى البنك سياسة متكاملة تُعنى بالإبلاغ عن المخالفات الداخلية أو أي ممارسات غير مهنية أو غير أخلاقية من خلال تطبيق سياسة ”صافرة الإنذار“. تشجع هذه السياسة جميع العاملين في البنك بمختلف مستوياتهم الإدارية، وأصحاب المصالح، على الإبلاغ عن أي مخالفات مهنية أو أخلاقية، أو حتى عن الاشتباه بوقوعها، وذلك عبر قنوات اتصال آمنة تُتيح تقديم البلاغات بسرية.

تمنح السياسة للمُبلِّغ حق عدم الكشف عن هويته. وفي حال اختار الكشف عنها، فإن البنك يلتزم بتوفير الحماية الكاملة له من أي تصرفات انتقامية أو تهديدات جراء البلاغ. كما تضمن السياسة معالجة البلاغات بمهنية تامة، بغض النظر عن طبيعتها.

بالإضافة إلى ذلك، قام بنك الرياض بتطبيق سياسة مدونة قواعد السلوك وأخلاقيات العمل التي تهدف إلى تعزيز مكافحة الرشوة والفساد. تتضمن هذه السياسة تحديد الأدوار والمسؤوليات لجميع الأطراف ذات العلاقة لضمان الرقابة الملائمة. ويشرف مجلس الإدارة على تنفيذ آليات مكافحة الرشوة والفساد، بما في ذلك السياسات ذات الصلة.

أنشأ البنك بيئة رقابية متكاملة توفر قنوات آمنة للإبلاغ عن الأنشطة المتعلقة بالرشوة والفساد عبر القنوات الداخلية والخارجية المعتمدة، مع اختبار فعالية هذه القنوات بشكل دوري.

للحصول على استمارة الإبلاغ عن المخالفات، يرجى النقر على الرابط التالي:

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

إجراءات اعرف عميلك والعناية الواجبة تجاه العملاء

يطبق بنك الرياض إجراءات صارمة لبرنامج ”اعرف عميلك“ والعناية الواجبة تجاه العملاء، بهدف تحقيق فهم شامل ودقيق لكل عميل. وبأني ذلك في إطار التزام البنك بالالتزام للمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

يلزم البنك جميع عملائه بتقديم وثائق هوية سارية ومحدثة ويحرص على تحديث معلومات العملاء والتحقق منها دوريًا وفقًا لتصنيف ملف تعريف المخاطر لكل عميل أو عند وقوع أحداث تستدعي ذلك.

يحظر البنك بشكل تام فتح حسابات للأفراد أو الكيانات مجهولة الهوية، أو الحسابات المرقمة، أو للأطراف غير المقيمة في الدولة. كما يلتزم البنك بعدم إقامة أي علاقات مصرفية مع البنوك الوهمية.

نظام مراقبة المعاملات

يطبق بنك الرياض نظامًا آليًا متقدمًا لمراقبة المعاملات بهدف الكشف عن الأنشطة المشبوهة المحتملة استنادًا إلى سيناريوهات محدّثة وإجراءات داخلية دقيقة. يتم تحليل هذه المعاملات من قبل موظفين مختصين لتحديد مدى مشروعيتها واتخاذ الإجراءات المناسبة. كما تُرفع تقارير عن الأنشطة المشبوهة داخليًا وخارجيًا للجهات المختصة.

يبادر البنك باتخاذ الإجراءات اللازمة فورًا لمعالجة أي مخالفة، بما يضمن الالتزام بالأنظمة واللوائح المطبقة وتنفيذ الإجراءات التصحيحية عند الحاجة.

تقييم مخاطر الجرائم المالية

يطبق بنك الرياض إجراءات شاملة لتقييم المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم المالية الأخرى. يتم إعداد سجل مخاطر شامل لتوثيق وإدارة هذه المخاطر. كما يتم مراجعة الضوابط الداخلية للبنك بشكل دوري لمعالجة أي نقاط ضعف وتحسين كفاءة إدارة المخاطر.

برنامج مراقبة العقوبات

يعتمد بنك الرياض نظامًا فعالًا لفحص العملاء والمعاملات للتحقق من الأسماء المدرجة في قوائم العقوبات الصادرة عن السلطات المحلية والدولية مثل مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة، ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC)، والاتحاد الأوروبي، والمملكة المتحدة، والبنك المركزي.

يساعد هذا النظام في تحديد المخاطر المرتبطة بالأفراد والكيانات الخاضعة للعقوبات، واتخاذ التدابير اللازمة للحد منها، بما يضمن الالتزام الكامل لمتطلبات العقوبات وعدم المباشرة في أي أنشطة غير قانونية.

سياسة التعامل الشخصي والرقابة على تداول المنسويين المطلعين على المعلومات

يحرص بنك الرياض على وضع ضوابط صارمة لحماية المعلومات ومنع إساءة استخدامها من قبل أي من منسوييه.

نظرًا لطبيعة عمل بنك الرياض كشركة خدمات مالية، قد يتمتع منسوبوه بإمكانية الوصول إلى معلومات حساسة وغير معلنة أو داخلية، سواء كانت تتعلق بالبنك نفسه أو بعملائه أو بشركات أخرى. ويحظر البنك بشدة أي إساءة استخدام لهذه المعلومات أو استغلالها لتحقيق مكاسب شخصية من قبل منسوبيه.

سياسة تعارض المصالح

يلتزم بنك الرياض بالتعامل بمهنية وشفافية بما يحقق مصلحة عملائه ومساهمييه. ولضمان ذلك، يعمل البنك على تجنب تضارب المصالح الفعلي أو المحتمل ومعالجته من خلال الضوابط المناسبة، الإفصاحات، أو أي خطوات أخرى لازمة.

التدريب والتوعية

إن التدريب والتوعية بالالتزام يعدّان ركيزتين أساسيتين لإرساء ثقافة الالتزام في البنك، ويُعهد إلى قطاع الالتزام مسؤولية نشر الوعي بالمتطلبات الرقابية والتحديات التي قد تطرأ عليها. ويحرص البنك على توفير تدريب بشأن مواضيع الالتزام بشكل دوري لجميع منسوبيه، بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنضمين حديثًا، وذلك استنادًا إلى سياسة التدريب المعتمدة في بنك الرياض والأنظمة واللوائح ذات العلاقة. كما يقوم البنك باستخدام مختلف القنوات لتوفير التدريب والتوعية التي تُعنى بأهمية الالتزام وتنوّه بمخاطر عدم الالتزام ومخاطر الجرائم المالية لضمان إلمام جميع منسوبي البنك وتعريفهم باللوائح المعتمدة والتعليمات والتطورات ذات العلاقة.

إدارة المخاطر

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

ثقافة إدارة المخاطر

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

حوكمة إدارة المخاطر

يتمثل مجلس الإدارة المسؤولة الكاملة عن استراتيجية البنك والحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام والسلامة المالية، وقد قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة إدارة المخاطر للإشراف المستمر على إدارة المخاطر لضمان الحوكمة الفعالة للمخاطر. ووجه كلٌّ من البنك المركزي السعودي ولجنة بازل بضرورة أن تكون وظيفة إدارة المخاطر مستقلة عن الوظائف المصرفية الأخرى. ولوضع هيكل تشغيلي مناسب للنظر في المخاطر والمراقبة، قام البنك بوضع ثلاثة خطوط رئيسة للدفاع، تلازمها إجراءات مراقبة على مستوى وحدات وإدارات العمل المختلفة في البنك، ألا وهي الوحدات التشغيلية، ووظائف المراقبة الأخرى، وإدارة المراجعة الداخلية ويتم تعزيز الحوكمة السليمة وإدارة المخاطر في البنك من خلال نهج خطوط الدفاع الثلاثة، والتي تُعد أيضًا جزءًا لا يتجزأ من إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية.

إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية

تشكل المخاطر عنصرًا أساسيًا من أنشطة أعمال بنك الرياض، وينبغي إدارتها من خلال عملية مستمرة تشمل التعريف بها، وقياسها، ومراقبتها، والإبلاغ عنها مع الالتزام بحدود المخاطر والضوابط المعتمدة. وتعتبر عملية إدارة المخاطر ضرورية لضمان استمرارية ربحية بنك الرياض، وتقع على عاتق كل فرد داخل البنك مسؤولية التعامل مع المخاطر المرتبطة بمهامه.

ويوفر إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية الخاص ببنك الرياض مجموعة من التعريفات لجميع المخاطر التي يواجهها البنك.

وتشكل الإدارة الفعالة للمخاطر عنصرًا أساسيًا لتحقيق النمو المستدام لبنك الرياض، إذ تتطلب تحديد المخاطر التي يواجهها البنك وتقييمها وقياسها والسيطرة عليها والحد منها والإبلاغ عنها. علاوة على ذلك، يهدف إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية في بنك الرياض على إنشاء ارتباط واضح بين استراتيجية أعمال البنك وقابلية المخاطر وإدارة رأس المال.

إطار عمل قابلية المخاطر

يعد إطار عمل قابلية المخاطر جزءًا لا يتجزأ من إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية للبنك وهو يتكامل تمامًا مع استراتيجية البنك وخطته التشغيلية السنوية. يحدد إطار عمل قابلية المخاطر النهج العام الذي يضمن البنك من خلاله تحمل المخاطر والتعامل معها بعناية. وتم إنشاؤه والعمل على تحديثه بشكل مستمر ليتواءم مع أفضل الممارسات ليحدد عملية تطوير بيانات قابلية المخاطر بما يتماشى مع بيئة الأعمال والمخاطر الناشئة، إضافة الى الحوكمة والرصد والإبلاغ. ويتم دمج بيان قابلية المخاطر مع إجراءات التخطيط الاستراتيجي للبنك، ويتم اعتماده من قِبل مجلس الإدارة على أساس سنوي.

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

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

مخاطر الائتمان

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

ويعمل البنك وفقًا لإطار مُحكم من إطار العمل والسياسات والأدلة والإجراءات الائتمانية، التي تتم مراجعتها بانتظام، مع مراعاة آخر التحديثات والقواعد المُنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي وبنك التسويات الدولية “BIS” والمناخ العام المؤثر في المخاطر وتطورات الأسواق وبيئة الأعمال، وذلك لوضع حدود ائتمانية ملائمة لمستوى المخاطر. ويتجنب البنك التركيز المُفرط لمخاطر الائتمان من كافة الجوانب، سواء عند التعامل مع الأفراد أو الشركات.

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

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

إدارة مخاطر التمويل العقاري

عزّز البنك وضعه المالي من خلال إدارة فعالة لمحفظة التمويل العقاري السكني التي تبلغ قيمتها 66 مليار كما في 31 ديسمبر 2024م. ويشمل ذلك تطبيق سياسات وإجراءات حذيفة تضمن وجود التغطية التأمينية المناسبة للمحفظة ضد الخسائر المالية المحتملة. أما المخاطر التي لا يغطيها التأمين فتتم معالجتها وفقًا لإطار إدارة المخاطر الداخلية الشامل للبنك.

ولضمان حماية محفظة التمويل العقاري السكني من مخاطر متنوعة، وظف البنك باقة من التغطيات التأمينية التي نستعرضها فيما يلي:

- **تأمين على الحياة:** يوفر تأمين الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة لأسباب طبيعية أو عرضية أو لأسباب محددة وفقًا لبوليصة التأمين، وذلك لاسترداد مبلغ التمويل المستحق من شركة التأمين.
- **تأمين على العجز الكلي الدائم:** يضمن هذا التأمين حماية مالية لاسترداد مبلغ التمويل المستحق في حال إصابة صاحب البوليصة بعجز كلي دائم يفقده القدرة على العمل أو ممارسة أي نشاط مدر للدخل.

- **تأمين على العقار:** يغطي هذا التأمين الأضرار المادية أو الخسائر التي تلحق بالملكية نتيجة لأحداث مثل الحريق أو الفيضان أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك. ويهدف هذا التأمين إلى تخفيف التأثير المالي لأضرار الممتلكات، مما يسمح للبنك باسترداد التكاليف الناجمة عن الأحداث غير المتوقعة/ غير المرئية.

مخاطر السوق والسيولة

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

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

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

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

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

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن أخطاء أو أوجه قصور في تنفيذ العمليات والإجراءات الداخلية، أو نتيجة أخطاء الأفراد وتعطل الأنظمة أو الخسائر بسبب أحداث خارجية أثرت على سير عمل عمليات البنك. وتنشأ هذه المخاطر في جميع الأنشطة التي تضطلع بها مختلف قطاعات الأعمال وقطاعات الدعم. وقد تنشأ أيضًا بسبب المخاطر من قبل مقدمي الخدمات الخارجيين. وتكمن المخاطر التشغيلية في جميع منتجات البنك وأنشطته وعملياته وأنظمتها، مما يجعل من الإدارة الفعالة لها عنصرًا أساسيًا في استراتيجية إدارة المخاطر في البنك.

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

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

مخاطر التقنية

في ظل التطور المستمر لخدمات المصرفية الرقمية، أصبحت مخاطر التقنية عنصرًا أساسيًا في إطار المخاطر التشغيلية لبنك الرياض. ونظرًا لأن التقنية تمثل دعامة رئيسية لعملياتنا المصرفية الأساسية ومبادراتنا الاستراتيجية، فإن الإدارة الفعالة لهذه المخاطر تُعد ضرورة ملحة للحفاظ على تنافسية البنك وضمان مرونة عملياته. ولتحقيق ذلك، يطبق البنك إطارًا شاملاً لإدارة مخاطر التقنية بما ينسجم مع قابليته الإجمالية للمخاطر وأهدافه الاستراتيجية. ويغطي هذا الإطار كلاً من مخاطر التقنية الحالية والناشئة، ويركز بشكل خاص على التحول الرقمي، وتقديم الخدمات بأعلى معايير الأمان، وضمان مرونة الأنظمة.

تتضمن المكونات الرئيسية لاستراتيجية إدارة مخاطر التقنية في البنك ما يلي:

- تنفيذ مقاييس قوية للمخاطر الكبيرة وآليات مراقبة متوافقة مع إطار تحمل المخاطر الخاص بالبنك.
- إعداد سجل متكامل لمخاطر التقنية يتم تحديثه باستمرار، بما يتماشى مع إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية لبنك الرياض.
- إجراء تقييم وتوثيق بشكل منتظم لنقاط التحكم الحرجة، مع التركيز على تحليل الثغرات الحالية وتحديد مجالات التحسين.
- تنفيذ تقييمات سنوية للمخاطر واختبارات الرقابة وإجراءات التحقق.
- إجراء تقييم شامل للتطبيقات والأنظمة عالية المخاطر من خلال التعاون الوثيق مع وحدات الأعمال.
- رفع تقارير دورية عن مقاييس مخاطر التقنية ومؤشرات الأداء إلى اللجان المعنية في البنك.
- إجراء مراجعات منهجية لسياسات التقنية لضمان توافقها مع أفضل الممارسات الدولية ومتطلبات ولوائح البنك المركزي السعودي.

تعكس إدارة مخاطر التقنية مدى التزام الإدارة بالحفاظ على مرونة وأمن البنية التحتية التقنية التي تدعم رحلة التحول الرقمي للبنك. ومن خلال الرصد المستمر للمخاطر وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية، يلتزم البنك بحماية الجهات ذات العلاقة وترسيخ مكانته كمؤسسة مالية موثوقة في المملكة.

المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات

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

يدبر البنك المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات من خلال إطار عمل متكامل يتم من خلاله تطبيق الحوكمة على مستوى نظم أمن المعلومات بالكامل، وتنظيم الإجراءات العملية، وتيسير وتسهيل تنفيذ المتطلبات التنظيمية والقواعد اللازمة بما يضمن حماية الأصول المعلوماتية للبنك، من أجل تقليل المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات بأنواعها المختلفة. وعلاوةً على ذلك، يتم العمل بتشريعات الأمن السيبراني وأمن المعلومات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة. كما يتم تنفيذ الإشراف المباشر والكامل على جميع الأنشطة من وجهة نظر الأمن السيبراني وأمن المعلومات، وإعداد عمليات الاختبار والتقييمات الأمنية، والتقييم والرصد المستمرين للنظم فيما يتعلق بالمعلومات عن التهديدات الإلكترونية، بغرض تحديد المخاطر الأمنية واتخاذ التدابير اللازمة لتخفيف هذه المخاطر على الفور.

ويلتزم بنك الرياض التزامًا فعالًا بالتوجيهات التنظيمية المعمول بها والمعايير الدولية وأفضل الممارسات إلى جانب تعزيز المستمر للبرامج التوعوية لتعزيز ثقافة الأمن السيبراني بين جميع الموظفين والمتعاقدين والموردين والعملاء.

خصوصية البيانات

يشير مصطلح مخاطر الخصوصية إلى المخاطر المرتبطة بإمكانية الوصول غير المصرح به إلى البيانات الشخصية أو الكشف عنها أو استخدامها بطرق تنتهك خصوصية الأفراد أو المتطلبات القانونية والتنظيمية. ويُمكن أن تنشأ مخاطر الخصوصية عن انتهاكات الالتزام، أو اختراق البيانات أو إساءة استخدامها أو إساءة إدارتها، أو القصور في حماية البيانات، أو ضعف ضوابط الوصول. ويُمكن أن يؤدي الكشف عن بيانات العملاء أو المنسويين أو الأطراف الثالثة إلى تبعات قانونية وإضرار بالسمعة وعقوبات تنظيمية وفقدان ثقة العملاء.

وفي إطار التزام البنك بنظام "حماية البيانات الشخصية" السعودي وغيره من الأنظمة ذات الصلة وأفضل الممارسات العالمية، وضع بنك الرياض هيكمل حوكمة فعالاً وطبق سياسات شاملة لحماية خصوصية البيانات والعمليات والتقنيات، إلى جانب ضوابط صارمة لحماية البيانات بهدف تمكين أصحاب البيانات من ممارسة حقوقهم وحماية البيانات الشخصية لعملاء البنك ومنسوبيه والجهات الخارجية وجميع أصحاب البيانات ذوي الصلة.

مخاطر الجرائم المالية

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

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

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

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

دمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في إدارة المخاطر

أصبح دمج المعايير والمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة في الممارسات المصرفية هدفًا جوهريًا شائع الاستخدام لضمان الإدارة الفعالة لمخاطر المناخ وتعزيز الاستدامة طويلة المدى. ويتزايد التوجه العالمي نحو مطالبة البنوك بدمج المخاطر المناخية ضمن أطر إدارة المخاطر وسياساتها وممارساتها التقليدية.

ويُمكن أن تؤثر مخاطر المناخ بشكل كبير على البنوك، مما يؤثر بدوره على مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة. وقد تواجه البنوك مخاطر ائتمانية في حال عجز المقترضين عن سداد قروضهم بسبب الأحداث المناخية القاسية وتأثيراتها السلبية على نماذج أعمالهم. في حين يُمكن أن تنشأ مخاطر السوق نتيجة لانخفاض قيمة الموجودات، أو زيادة التقلبات، أو إعادة تسعير الأوراق المالية والمشتقات. أما المخاطر التشغيلية فتتسبب نتيجة للاضطرابات التي تؤثر في استمرارية أعمال البنوك أو المخاطر المتعلقة بالسمعة مع تزايد وعي العملاء بالقضايا المناخية. ويُمكن أن تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لزيادة التدفقات النقدية الخارجية الناجمة عن عمليات السحب النقدي تفوق التوقعات (على سبيل المثال، قد تزيد عمليات سحب الأموال بسبب حدث مناخي مثل الفيضانات التي تؤثر على منطقة جغرافية واسعة).

ويواصل بنك الرياض العمل على تطوير قدراته في هذا الشأن، وذلك من خلال نشر الوعي بالمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة والمناخ وتأثيراتها على العمليات المصرفية. كما نظم البنك برامج تدريبية وورش عمل تهدف إلى تحسين قدرات ومعرفة منسوبيه وفرق عمله بإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية. وكذلك بادر البنك إلى دمج المعايير والمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة في سياسات وممارسات إدارة المخاطر بما يتماشى مع استراتيجيته للاستدامة. وفي هذا الصدد، نجح في تطوير خريطة التصنيف الحارري لمخاطر المناخ تغطي مختلف القطاعات الاقتصادية في المملكة، مما أتاح للبنك تحديد القطاعات عالية المخاطر، وستدعم خطوات البنك القادمة مثل تطوير نماذج الأداء المناخي على مستوى العملاء.

اختبارات التحمل

يُعد اختبار التحمل أداة متكاملة تهدف إلى تقييم واحتواء مجموعة متنوعة من المخاطر الكمية والنوعية لتمكين البنك من تحديد نقاط الضعف الحالية والمحتملة التي قد تُعرض البنك لمخاطر يُمكن أن تفضي إلى خسائر مادية خلال الظروف المجردة.

يُعد اختبار التحمل مكملاً رئيسياً للأساليب الأخرى المستخدمة في تقييم المخاطر، حيث يشكل عنصرًا أساسيًا في إطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) وكفاية السيولة الداخلية (ILAAP). ويعمل هذا الاختبار ليكون مؤشرًا محوريًا على قدرة البنك على مواجهة مختلف السيناريوهات المحتملة للمخاطر، مع الحفاظ على مستويات كفاية من رأس المال والسيولة في جميع الأوقات. ويتم استخدامه لتقييم الوضع المالي للبنك في ظل الصدمات الشديدة ولكن المحتملة للمساعدة في اتخاذ القرار داخل البنك.

تتولى إدارة المخاطر مسؤولية تطوير ومراقبة منهجيات التحمل إلى جانب الافتراضات الأساسية لضمان كفاءة نماذج التحمل. ويتم إجراء اختبار التحمل مرتين في السنة بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي.

الإفصاحات بموجب الركيزة الثالثة

تم إصدار متطلبات الإفصاح بموجب الركيزة الثالثة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية (BCBS)، والتي تلزم البنوك بنشر مجموعة من الإفصاحات الكمية والنوعية التي تشمل بشكل أساسي المخاطر ورأس المال والرافعة المالية والسيولة. وينشر البنك هذه الإفصاحات على موقعه الإلكتروني www.riyadbank.com تنفيذًا لتعليمات البنك المركزي السعودي، علمًا أن هذه الإفصاحات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي بنك الرياض الخارجيين.

فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

يتمتع بنك الرياض بنظام رقابة داخلية فعال لضمان بيئة رقابة داخلية فعالة، بما يتماشى مع "المبادئ التوجيهية للرقابة الداخلية" الصادرة عن البنك المركزي السعودي. يعمل النظام على ضمان تحقيق الأهداف الإستراتيجية من خلال حماية أصول البنك وضمان تنفيذ العمليات وفقاً للمبادئ التوجيهية المعمول بها. تتضمن الضوابط الداخلية حوكمة واضحة حيث تحدد أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة ولجانه.

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

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

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

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

التأكيدات والإقرارات السنوية للإدارة التنفيذية بخصوص الرقابة الداخلية

خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024م، أكدت الإدارة العليا والجهات الرقابية في البنك على ما يلي:

- سلامة وفاعلية ضوابط الرقابة الداخلية المطبقة ضمن نظام الرقابة.
- معالجة أوجه القصور ونقاط الضعف الداخلية والخارجية لضمان سلامة مصالح البنك.

رأي لجنة المراجعة حول النظام الرقابي في البنك عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2024م

اطلعت اللجنة خلال اجتماعها في عام 2024م على التقارير الدورية لكل من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر وكذلك تقارير الجهات الرقابية، كما اجتمعت مع مراجعي الحسابات الخارجيين على انفراد، واطلعت على التقارير الصادرة من قبلهم، وتابعت اللجنة بشكل دوري جهود الإدارات الرقابية والإدارة التنفيذية لضمان معالجة الملاحظات التي تم اكتشافها ووضع الضوابط الكفيلة التي تحد من تأثيرها على النظام الرقابي أو تمنع تكرارها.

واستناداً على التأكيدات والافصاحات السنوية التي حصلت عليها اللجنة من الجهات الرقابية والإدارة التنفيذية، فإن لجنة المراجعة ترى عدم وجود أي ثغرات رقابية أو ضغط جوهري في النظام الرقابي للبنك بما يؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية. علماً بأن أي نظام رقابة داخلية - بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه - لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

ويأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على تأكيدات معقولة عن مدى سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية.

بنك الرياض
Riyad Bank

حقق بنك الرياض أداءً
ماليًا وتشغيليًا استثنائيًا،
ووضع أساسًا متينًا لنموه
المستدام طويل الأجل.

بنك الرياض
Riyad Bank

القوائم المالية

- 162 تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
- 167 قائمة المركز المالي الموحدة
- 168 قائمة الدخل الموحدة
- 169 قائمة الدخل الشامل الموحدة
- 170 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
- 171 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- 172 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار 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 في قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل مراجع مشترك آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ 20 فبراير 2024 (الموافق 10 شعبان 1445هـ).

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأي المراجع حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

أمر المراجعة الرئيس	تفاصيل أمر المراجعة الرئيس	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيس
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	- لقد اعتبرنا أن تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن هذا التحديد يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام جوهرية ووضع وتقديرات هامة. إضافة إلى ذلك، تعتبر القيمة الدفترية للقروض والسلف ذات أهمية كمية في القوائم المالية الموحدة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام والتقديرات ما يلي: - تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل 1 و2 و3 كما تم بيانه في الإيضاح 8 حول القوائم المالية الموحدة، استناداً إلى تحديد: - المبالغ التي شهدت زيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ تاريخ منح الائتمان الأولي، و - المبالغ التي انخفضت قيمتها بشكل فردي و/أو تجاوزت فترة الاستحقاق. - قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية عند تحديد وتقدير التعرضات التي شهدت زيادة الجوهرية الجوهرية في مخاطر الائتمان. - الحاجة إلى تطبيق إدارة نموذج مخصصات إضافية لاحقة لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تغطيتها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. <i>الرجاء الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية إيضاح 3 (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح 2 (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح 8 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح 3-34 (أ) (2) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</i>
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	- قمنا بتقويم معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" و "المنخفضة في القيمة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من القروض والسلف، قمنا بتقييم مدى ملائمة تصنيف المراحل لمحفظة قروض وسلف المجموعة بناءً على سياسة تصنيف المراحل للمجموعة ومعرفة العملاء المقابلين وتطيل المعلومات المالية ذات الصلة. - قمنا بتقويم التقديرات الأساسية التي استخدمتها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية المطبقة من قبل الإدارة عند إدارة المخصصات الإضافية على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدم لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. - قمنا باختيار المدخلات المستخدمة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة. - تم تنفيذ الإجراءات أعلاه بمساعدة المختصين لدينا، حيثما أمكن ذلك. قمنا بتقويم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بخصوص هذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيس	تفاصيل أمر المراجعة الرئيس	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيس
تقييم الأدوات المالية المشتقة	كما في 31 ديسمبر 2024، كانت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة التي تحتفظ بها المجموعة بقيمة 5.57 ٪ مليار (2023: 3.67 ٪ مليار) و 5.17 ٪ مليار (2023: 3.43 ٪ مليار) على التوالي.	- قمنا بالحصول على فهم للإجراءات التي طبقتها الإدارة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة، بما في ذلك الضوابط الرقابية الرئيسية في هذه الإجراءات. - قمنا بتقييم الضوابط الرقابية الرئيسية في هذه الإجراءات لتحديد ما إذا تم تصميمها وتطبيقها بشكل ملائم وما إذا كانت تعمل بفعالية. تضمن ذلك الضوابط على أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات وصيانة البيانات المستخدمة كمدخلات لتحديد القيمة العادلة. - قمنا باختيار عينة من المشتقات، و: - اختبرنا مدى دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات المعاملة؛ - قيّمنا المدخلات الرئيسية الخاصة بنماذج تقييم المشتقات؛ - قمنا بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا على تنفيذ عمليات تقييم مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة؛ و - قمنا بتقويم مدى فعالية التحوط الذي أجرته المجموعة وتقييم محاسبة التحوط ذات الصلة؛ - قمنا بتقويم الإفصاحات بخصوص هذا الأمر في القوائم المالية الموحدة مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.
	إن غالبية هذه المشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة. ومع ذلك، تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة التحوط في القوائم المالية الموحدة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية أو مخاطر القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة عدم فعالية التحوط، يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التحوط أيضًا.	
	نُقاس هذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مع التغيرات في القيمة العادلة المعروضة في قائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة.	
	لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس، نظرًا لوجود تعقيدات وموضوعية عند تحديد تقييم المشتقات بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام أساليب تقييم معقدة.	
	<i>يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح (2) (هـ) (3) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية في الإيضاح (3) (ل) بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط والإيضاح (6) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات في تاريخ التقرير.</i>	

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024 ("التقرير السنوي")، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في تقرير البنك السنوي. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024 متاحاً لنا بعد تأريخ تقرير المراجعين.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكومة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاح	2024م ٢٠٢٤	2023م ٢٠٢٣
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي	22,599,973	26,175,226
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	22,574,084	15,433,725
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	5,568,952	3,668,130
استثمارات، صافي	69,668,963	58,108,824
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,492,580	2,322,845
- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي	44,151,537	34,618,204
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21,024,846	21,167,775
قروض وسلف، صافي	320,089,491	274,398,246
موجودات أخرى	2,204,083	2,547,120
استثمار في شركات زميلة	402,419	379,941
عقارات أخرى	753,700	670,470
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	6,517,129	5,467,247
إجمالي الموجودات	450,378,794	386,848,929
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	43,949,020	42,464,026
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	5,165,593	3,428,575
ودائع العملاء	306,423,391	254,907,624
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	13,324,453	13,372,622
مطلوبات أخرى	13,574,238	12,418,011
إجمالي المطلوبات	382,436,695	326,590,858
حقوق المساهمين		
رأس المال	30,000,000	30,000,000
أسهم خزينة	(165,105)	(165,912)
احتياطي نظامي	15,283,989	12,953,515
احتياطيات أخرى	77,216	(369,203)
أرباح مبقاة	13,359,899	11,277,171
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	58,555,999	53,695,571
صكوك الشريحة الأولى	9,386,100	6,562,500
إجمالي حقوق الملكية	67,942,099	60,258,071
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	450,378,794	386,848,929

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكّل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظّل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

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

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

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها 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.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦



ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

وليد بن محمد سبحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨



١٢ شعبان ١٤٤٦ هـ
(١١ فبراير ٢٠٢٥)

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكريّع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

	2024م ٢٠٢٤	2023م ٢٠٢٣
صافي الدخل	9,321,894	8,045,844
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		
- صافي التغير في القيمة العادلة	333,042	211,552
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(16,802)	43,630
- صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين	10,987	98,820
- الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	(68,820)	(13,118)
ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
- مكاسب (خسائر) اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 31 د)	173,368	(127,711)
- صافي التغير في القيمة العادلة وتحويلات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	539	207,884
الدخل الشامل الآخر	432,314	421,057
إجمالي الدخل الشامل	9,754,208	8,466,901

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

	إيضاح	2024م ٢٠٢٤	2023م ٢٠٢٣
دخل العمولات الخاصة	21	24,182,126	20,606,115
مصروف العمولات الخاصة	21	11,308,859	8,191,837
صافي دخل العمولات الخاصة		12,873,267	12,414,278
دخل الأتعاب والعمولات	22	4,539,492	3,730,796
مصروف الأتعاب والعمولات	22	1,548,552	1,346,175
دخل الأتعاب والعمولات، صافي		2,990,940	2,384,621
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		779,396	608,106
دخل متاجرة، صافي	23	529,420	419,944
دخل توزيعات أرباح		43,374	40,801
مكاسب / (خسائر) من بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي	24	16,802	(43,630)
دخل العمليات الأخرى	25	51,332	74,718
إجمالي دخل العمليات، صافي		17,284,531	15,898,838
رواتب الموظفين وما في حكمها	26	2,752,215	2,542,164
إيجارات، ومصاريف مبياني		216,327	219,979
استهلاك ممتلكات، ومعدات، وحق استخدام الموجودات	10	683,579	695,356
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	27	1,591,137	1,463,518
مصاريف العمليات الأخرى		42,343	47,607
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة		5,285,601	4,968,624
مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	8 هـ)	1,620,728	1,875,464
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		11,618	96,224
إجمالي مصاريف العمليات، صافي		6,917,947	6,940,312
صافي دخل العمليات		10,366,584	8,958,526
الحصة في دخل شركات زميلة، صافي		30,354	12,273
الدخل قبل الزكاة		10,396,938	8,970,799
الزكاة	30	1,075,044	924,955
صافي الدخل		9,321,894	8,045,844
ربح السهم الأساسي والمخفض (٢)	28	3.01	2.58

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة


نادر سامي الكربيع
الرئيس التنفيذي


عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة


نادر سامي الكربيع
الرئيس التنفيذي


عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م	2024م	إيضاح
٠٠٠'ـ	٠٠٠'ـ	
8,970,799	10,396,938	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(453,673)	(665,348)	إطفاء الخصومات والعلاوة لصافي الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
43,630	(16,802)	(مكاسب) / خسائر استبعاد استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
(68,021)	(51,090)	مكاسب استثمارات لأغراض المتاجرة، صافي
4,566	(2,427)	(مكاسب) / خسائر بيع الممتلكات والمعدات، صافي
(40,801)	(43,374)	دخل توزيعات أرباح
695,356	683,579	استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
(12,273)	(30,354)	الحصة في دخل شركات زميلة، صافي
1,875,464	1,620,728	مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي (8هـ)
17,936	16,834	فائدة على التزامات عقود إيجار
96,224	11,618	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
11,129,207	11,920,302	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(824,568)	(2,308,997)	ودیعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
122,711	(1,900,822)	القيمة العادلة الموجبة للمستقات
(891,405)	(2,118,645)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(33,867,292)	(46,699,921)	قروض وسلف، صافي
(205,221)	(83,230)	عقارات أخرى
628,826	343,037	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
3,703,958	1,484,994	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
574,290	1,737,018	القيمة العادلة السالبة للمستقات
14,900,539	51,515,767	ودائع العملاء
90,785	1,108,075	مطلوبات أخرى
(4,638,170)	14,997,578	
(1,282,325)	(931,647)	الزكاة المدفوعة
(5,920,495)	14,065,931	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
10,011,007	22,974,609	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(14,417,241)	(31,682,776)	شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,946,789)	(1,772,311)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
88,275	41,277	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(7,264,748)	(10,439,201)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
4,600,353	-	متحصلات من إصدار سندات دين وقرض لأجل، صافي
5,225	(48,169)	حركات ذات صلة لسندات دين وقرض لأجل، صافي
-	2,823,600	متحصلات من إصدار صكوك الشريحة الأولى
(3,878,282)	(4,624,977)	توزيعات أرباح مدفوعة
(310,416)	(317,712)	تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى
(261,226)	(203,363)	أصل مبلغ التزامات عقود إيجار
(165,912)	-	شراء أسهم خزينة
(10,258)	(2,370,621)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(13,195,501)	1,256,109	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
41,486,081	28,290,580	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
28,290,580	29,546,689	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
20,236,585	23,978,412	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
7,540,378	11,374,302	عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
449,948	247,959	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(67,514)	(82,493)	حق استخدام الموجودات
(75,990)	(83,235)	التزامات عقود إيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة


نادر سامي الكرّيج
الرئيس التنفيذي


عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

٠٠٠'ـ	رأس المال	أسهم خزينة	الاحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	توزيعات الأرباح المقترحة	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
31 ديسمبر 2024م									
الرصيد في بداية السنة	30,000,000	(165,912)	12,953,515	(369,203)	11,277,171	-	53,695,571	6,562,500	60,258,071
إجمالي الدخل الشامل									
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:									
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	539	-	-	539	-	539
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	333,042	-	-	333,042	-	333,042
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(16,802)	-	-	(16,802)	-	(16,802)
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	10,987	-	-	10,987	-	10,987
المكاسب الاكتوارية (إيضاح 31 د)	-	-	-	173,368	-	-	173,368	-	173,368
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	(68,820)	-	-	(68,820)	-	(68,820)
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	9,321,894	-	9,321,894	-	9,321,894
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	432,314	9,321,894	-	9,754,208	-	9,754,208
استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	51,270	-	51,270	-	51,270
إصدار صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	2,823,600	2,823,600
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(317,712)	-	(317,712)	-	(317,712)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2023م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(2,246,250)	-	(2,246,250)	-	(2,246,250)
توزيعات أرباح مرحلية 2024م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(2,396,000)	-	(2,396,000)	-	(2,396,000)
تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح 18)	-	-	2,330,474	-	(2,330,474)	-	-	-	-
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	-	807	-	14,105	-	-	14,912	-	14,912
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	(165,105)	15,283,989	77,216	13,359,899	-	58,555,999	9,386,100	67,942,099
31 ديسمبر 2023م									
الرصيد في بداية السنة	30,000,000	-	10,942,054	(790,260)	7,500,430	1,950,000	49,602,224	6,571,125	56,173,349
إجمالي الدخل الشامل									
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:									
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	207,884	-	-	207,884	-	207,884
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	211,552	-	-	211,552	-	211,552
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	43,630	-	-	43,630	-	43,630
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	98,820	-	-	98,820	-	98,820
الخسائر الاكتوارية (إيضاح 31 د)	-	-	-	(127,711)	-	-	(127,711)	-	(127,711)
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	(13,118)	-	-	(13,118)	-	(13,118)
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	8,045,844	-	8,045,844	-	8,045,844
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	421,057	8,045,844	-	8,466,901	-	8,466,901
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2022م	-	-	-	-	-	(1,950,000)	(1,950,000)	-	(1,950,000)
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(310,416)	-	(310,416)	(8,625)	(319,041)
أسهم خزينة (إيضاح 17)	-	(165,912)	-	-	-	-	(165,912)	-	(165,912)
توزيعات مرحلية لعام 2023م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(1,947,226)	-	(1,947,226)	-	(1,947,226)
تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح 18)	-	-	2,011,461	(2,011,461)	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	(165,912)	12,953,515	(369,203)	11,277,171	-	53,695,571	6,562,500	60,258,071

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة


نادر سامي الكرّيج
الرئيس التنفيذي


عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

1. عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب الأمر الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 333 (2023م: 335) فرعاً مرخصاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثلياً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2024م 7,588 (2023: 7,887) موظفاً. يقع المركز الرئيسي للبنك في العنوان التالي:

واحة غرناطة - برج A1

الرياض – حي الشهداء

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

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

إن القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المملوكة بالكامل (يشار إلى هذه الشركات التابعة مع البنك مجتمعة بـ “المجموعة“)، فيما يلي الشركات التابعة الهامة لبنك الرياض:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	وصف
شركة الرياض المالية	100%	مزاولة أنشطة الخدمات الاستثمارية وإدارة الأصول المتعلقة بالتعامل مع الأوراق المالية وإداراتها والترتيب لها وحفظها التي تنظمها هيئة السوق المالية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية.
شركة إثراء الرياض العقارية	100%	تأسست بغرض تملك وإدارة وبيع وشراء الموجودات العقارية لصالح الملاك أو الغير لأغراض تمويلية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية
شركة إسناد الرياض للموارد البشرية	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالمملكة العربية السعودية لتقديم خدمات الموارد البشرية إلى المجموعة.
شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميتد	100%	أسست الشركة لغرض إدارة العقارات. تأسست في جزيرة مان.
شركة الرياض للأسواق المالية	100%	شركة مسجلة في جزر كايمان لتقديم إجراءات خدمات التصفية والإفلاس لإجراء معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض. تأسست في جزر كايمان.
شركة جيل الابتكار الرقمية	100%	القيام بتحليل النظم، وتطوير التطبيقات وأنظمة التشغيل، واستضافة المواقع الإلكترونية، وحلول التكنولوجيا المالية والأنشطة ذات الصلة. وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.
صندوق 1957 فنتشرز	100%	القيام بتعزيز الابتكار من خلال الاستثمار في بناء مشاريع متخصصة في التقنيات المالية وتقديم الدعم الشامل لها، بما في ذلك الموارد والإرشاد والرؤى الاستراتيجية، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

2. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (“IFRS”) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)، ونظام مراقبة البنوك و نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل وإلتزامات معاملات الدفع على اساس الأسهم التي تسوى نقدأ والمنافع المحددة. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ولكن مغطاة بالمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

لمحة عن البنك

المراجعة الاستراتيجية

المراجعة التشغيلية

المراجعة الاستراتيجية

القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

تظهر قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة.

ج) مبدأ الإستمرارية

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ البنك في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك.

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. تم عرض المعلومات المالية وتم تقريبها لأقرب ٢ ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

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

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

1) أحكام خاصة بحقوق الملكية مقابل إلتزام لصكوك الشريحة الأولى

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية للصكوك من المستوى الأول أحكاماً هامة حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيرًا. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية صكوك الشريحة 1 الصادرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق محددة (صكوك دائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند حدوث حدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد من قبل البنك الخاضع للاختيار 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 مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقةة.

2) خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

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

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر لكل درجة تصنيف منفردة.
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمال التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 34.3 (ب) (5)).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2. أسس الإعداد (تتمة)

تتضمن خسائر الائتمان المتوقعة تقديرات وأحكام جوهرية من الإدارة ولديه تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وتتضمن المجالات الرئيسية للأحكام تصنيف القروض ضمن المراحل 1 و 2 و 3 بناءً على تحديد:

- (أ) التعرضات التي حصل فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و
(ب) التعرضات التي حصل فيها انخفاض في القيمة أو المتعثرة بشكل فردي.

3 (قياس القيمة العادلة

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

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

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

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 الأفضل والأمثل لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق يستخدم هذه الموجودات بالأستخدام الأفضل والأمثل لها.

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

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

4 (تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز عادة على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمليات 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.

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

5 (خطط المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة منافع نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي المعمول به، ويستحق الالتزام على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفق التقييم الإكتواري الدوري. بالنسبة لتفاصيل الافتراضات والتقديرات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 31.

6 (دخل الأتعاب

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

7 (المنح الحكومية

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

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

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، باستثناء التغيير في تقديرات الأعمار الإنتاجية لبعض الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (مذكورة في الإيضاح 3 ص).

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

يعتبر اتباع المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من بداية فترة التقرير السنوية 1 يناير 2024 م ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة، ما لم ينص على خلاف ذلك أدناه:

المعيار، التفسير، التعديلات الوصف	سارية المفعول في الفترات التي تبدأ في / أو بعد التواريخ ادناه
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (7) بشأن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات المعاملات مع الموردين وتأثيرها على التزامات الشركة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس المعاييرالدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) الالتزامات غير المتداولة المقترنة) بالالتزامات وتصنيف الالتزامات كمتداولة وغير متداولة	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.
المعيار الدولي للتقرير المالي لأفصاحات الإستدامة رقم (1) - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.
المعيار الدولي للتقرير المالي لأفصاحات الإستدامة رقم (2) - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	المعيار الموضوعي الأول الذي تم إصداره والذي يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.
1 يناير 2024م خاضعة لإعتمادها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين و المحاسبين.	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار، التفسير، التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (21) – عدم القابلية للصرف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (21) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون قابلاً للصرف. ويحدد التعديل إطاراً يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي طريقة تقدير أخرى.	1 يناير 2025م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28) - بيع أو المساهمة في الأصول بين (المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (3) تجميع الأعمال والأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (3) يتم الاعتراف بها بالكامل.	تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9)، الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (7)، الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالحوكمة البيئية والمجتمعية أن تلي معيار ”سداد أصل الدين والفائدة فقط“، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن أصل مالي متطابق بدون مثل هذه الميزة.	1 يناير 2026م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (18)، العرض والإفصاح في القوائم المالية	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) لتوضيح متى يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي وإلغاء الاعتراف به وتلوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (18)، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (18) إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والمصنفة إلى خمس فئات: التشغيل؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقفة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها ”إجراءات الادارة المحددة الخاصة بالأداء“. يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثّل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروقات العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي نتج عنها فروقات العملات الأجنبية.	1 يناير 2027م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (19) – الحد من إفصاحات الشركات التابعة التي لا تخضع للمسائلة العامة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (19) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (19). ويمكن للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير. وتقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027م

3.2 السياسات المحاسبية

أ) تصنيف الموجودات المالية

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

1. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و
- عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط -دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم (اختبار التدفقات النقدية التي تُعد -فقط -دفعات من اصل الدين والفائدة على مبلغ الدين 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 كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

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

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

3. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

يتم أدناه شرح تفاصيل تقويم نموذج الأعمال واختبار ”التدفقات النقدية التي هي -فقط - دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم“.

تقويم نموذج الأعمال

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

ب) تصنيف المطلوبات المالية

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

ج) إلغاء الاثبات

1. الموجودات المالية

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

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

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

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

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

2. المطلوبات المالية

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

د) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1. الموجودات المالية

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

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

2. المطلوبات المالية

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

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

هـ) الانخفاض في القيمة

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

- أدوات الاستثمار في الدين
- مستحق من أرضة البنوك
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- قروض وسلف، و
- التزامات القروض.

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

- سندات استثمار الديون التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد، وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها) .
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

- بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منه أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، يتم استخدام معدلات الخصم التالية:

- الموجودات المالية: سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقاربه.
- التزامات القروض غير المسحوبة: سعر الفائدة الفعلي، أو ما يقاربه، الذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن التزامات القرض؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

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

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

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

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

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

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

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

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية يسعى البنك إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، وخطابات اعتماد وخطابات ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، ومخزون، وموجودات غير مالية أخرى، و تعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. السياسة المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالضمانات المخصصة له من خلال ترتيبات الإقراض الخاصة به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9). الضمانات ما لم يتم استعادتها، لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي للبنك. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات ـ على سبيل المثال، نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش يتم تقييمها يوميا. يقوم البنك، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مالية مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار الإسكان.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كانت الموجودات المستردة يمكن أن تكون من الأفضل استعمالها لعملياتها الداخلية أو يجب بيعها. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية، في حال وجدت، يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الخاصة بها بالقيمة العادلة، في حال كانت جوهرية. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأن تكون خيار أفضل للبيع، فإنها يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصا تكلفة بيع الموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد، تماشياً مع سياسة البنك.

في سياق الأعمال العادية، لا يقوم البنك باستعادة الممتلكات أو الموجودات الأخرى فعلياً في محفظة التجرئة الخاصة به، ولكنه يستعين بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، بشكل عام في المزاد، لتسوية الديون المستحقة. يتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء/الملتزمين. ونتيجة لهذه الممارسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات استعادة الملكية القانونية في قائمة المركز المالي.

الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن العميل ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة للأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

و) الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين.

”التزامات القروض“ هي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً.

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

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

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار خطابات اعتماد وخطابات ضمان وخطابات قبول. ويتم الإفصاح عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. إلحاقاً للإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب هذه الضمانات إما بالقيمة المطفاة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي إلتزامات مالية نشأت نتيجة هذه الضمانات، أيهما أعلى.أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمانات المالية يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة ك”مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان“. يتم الإفصاح عن قيمة العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل الأتعاب والعمولات بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان.

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 وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) – الأدوات المالية. ان المنفعة من الوديعة بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق يتم قياسها كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9)، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (20). يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك.

ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم اثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في قائمة الدخل باستخدام طريقة العملة الفعلي. يمثل معدل العملة الفعلي السعر الذي يخضم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية.

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

بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العملة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدره شاملاً خسائر الائتمان المتوقعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

قياس التكلفة المطفاة ودخل العمولات الخاصة

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

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

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

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الالتزامات لمنح القروض والتي غالبا ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لايتوقع فيها بأن تؤدي التزامات القروض إلى استخدام القرض، يتم اثبات اتعاب الالتزامات 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 الموجودات وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها يتم إثباتها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات.

أخرى

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

تقديم الخدمات

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

دخل الوساطة

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

رسوم إدارة الموجودات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

إيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية البنكية

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

يتم الاعتراف بإيرادات رسوم الأحتجاز على مدى فترة زمنية ويرتبط بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهريًا ، ربع سنويًا ، إلخ). يتم الاعتراف برسوم النجاح عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال ، إما عند أداء خدمات الاستشارات المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

رسوم الاكتتاب

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

رسوم الحفظ

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

ط برنامج ولاء للعملاء

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

ي) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المذكورة سابقا حتى تاريخ التقرير في كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس سنة التقرير للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

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

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

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

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

صناديق الاستثمار

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

تعتبر المجموعة طرفاً في بعض المنشآت ذات الأغراض الخاصة ، وذلك بشكل أساسي لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. خلصت المجموعة إلى أنه لا يمكن توحيد هذه المنشآت في قوائمها 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 زائدا التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصا الانخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم في الاصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتتم المحاسبة عنها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيرا هاما (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية، ولا تعتبر شركة زميلة ولا مشروعاً مشتركاً. يمثل التأثير الهام المقدرة على المساهمة في اتخاذ القرارات والسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم إثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إثبات حصتها في التغيرات لما بعد الشراء في الدخل الشامل الاخر في الاحتياطات. تخفض توزيعات الارباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يقيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائدا التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يتم اظهار حصة المجموعة في ارباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

2) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وثبتت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. ومن المتوقع أن يكون التحوط على درجة عالية من الفعالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم التحوط لها مقابل أداة التحوط في حدود بين 80% و 125% ومن المتوقع تحقيق مثل هذه التسوية في الفترات المستقبلية. ويتم إثبات عدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل تحت بند “صافي دخل المتاجرة”. بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له هو معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضا بتقدير فيما إذا كانت المعاملة محتملة الوقوع بشكل كبير وتشكل مخاطرة بسبب التذبذب في التدفقات النقدية والتي يمكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

م) العملات الأجنبية

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

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

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفوري في تاريخ التقرير. 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

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

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

ع) اتفاقيات البيع والشراء

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

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

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

ف) العقارات الأخرى

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

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

ض) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. خلال الفترة، تم تعديل إجمالي الأعمار الإنتاجية المقدرة لبعض الممتلكات والمعدات والموجودات غير المملوسة على النحو التالي:

تصنيف الممتلكات والمعدات والموجودات غير المملوسة	الأعمار الإنتاجية المتوقعة قبل التعديل	الأعمار الإنتاجية المتوقعة بعد التعديل
المباني	33 سنة	40 سنة
تحسينات وديكورات المباني (المملوكة)	5 سنوات	8 - 15 سنة
تحسينات وديكورات المباني (المستأجرة)	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل
برامج الكمبيوتر ومشاريع الأتمتة	3 - 5 سنوات	6 - 10 سنوات
لم يكون هناك تغير في الأعمار الإنتاجية ادناه:		
الأثاث والتركيبات والمعدات	5 - 20 سنة	
الحاسب الآلي	5 سنوات	
السيارات	4 سنوات	

استندت هذه المراجعة للأعمار الإنتاجية إلى مراجعة الكفاءة التشغيلية لهذه الموجودات. تم احتساب هذه المراجعة على أنه تغيير في التقديرات المحاسبية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 8 “السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء”. ولو لم يتم تعديل الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات لكان مصروف الاستهلاك / الإطفاء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م أعلى بمبلغ 151 ٺ مليون وبالتالي لكان صافي الدخل قبل الزكاة أقل بنفس المبلغ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

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

ق) حساب مشاركة أرباح الاستثمار

يقوم البنك بتقديم خدمات حسابات الاستثمار الغير مقيدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

في المضاربة، يقوم البنك (المضارب) بإدارة صناديق حسابات الاستثمار إلى جانب حصته الخاصة من الاستثمار، إلى حساب مجمع استثمار مشترك غير مقيد. يتم استخدام الأموال من هذا الحساب المجمع الاستثماري المشترك غير المقيد لتوفير التمويل للعملاء وفق نماذج التمويل الإسلامي وللاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يتم تقاسم أي أرباح متراكمة من الاستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً، في حين يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). لا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها البنك على حساب الاستثمار. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في تمويل مشترك، يتم خصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. ويتم خصم أي زيادة في هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار. سيتم خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الحساب، كما في ذلك التاريخ، بنسبة مساهمة البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في الصندوق.

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة. سيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

إن احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على حقوق أصحاب الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق المالك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

يتم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة مع أموال البنك، ولا يتم منح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. يتم تحميل المطاريف الإدارية فقط على مصاريف البنك.”

ر) رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. ويتم إظهار التكاليف العرضية المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم الجديدة أو الخيارات ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

في حالة قيام البنك بشراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، على سبيل المثال نتيجة إعادة شراء الأسهم أو برنامج دفعات على أساس الأسهم، يتم خصم المقابل المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية متعلقة بها مباشرة، من حقوق الملكية المتعلقة بمالكي البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم او إعادة إصدارها. عندما يتم بيع هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإنه يتم إدراج أي مقابل مستلم، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية متعلقة بها مباشرة، ضمن حقوق الملكية الخاصة بمالكي البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يحتفظ بها البنك كأسهم خزينة ويتم خصمها من حقوق الملكية المساهم بها.

ش) عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند “مطلوبات أخرى”، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة تجاه أي ضمان إما بقيمة المبلغ المطفاً 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 في قيمة خسائر الائتمان. كما يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن “دخل أتعاب وعمولات، صافي” على أساس طريقة القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

ت) 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.

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

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

موجودات حق الاستخدام

تقيس المجموعة موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- ناقضاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
- معدلة بأي إعادة قياس لالتزامات عقود الایجار لتعديلات الایجار.”

التزامات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

لم تقم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود 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 كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ح) النقدية وشبه النقدية

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

ذ) مخصص منافع نهاية الخدمة

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

ض) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (“الهيئة “) ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة

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

ظ خدمات إدارة الاستثمار

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

غ المنتجات المصرفية غير التقليدية

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

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

ف منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

و محاسبة تاريخ السداد

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

ي الشريحة الأولى صكوك

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

ك أسهم الخزينة وبرنامج الدفع على أساس الأسهم

يتم إثبات أسهم الخزينة وبرنامج الدفع على اساس الأسهم ويتم عرضها كخصم من حقوق الملكية المعدلة لأي تكلفة معاملة، والأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع هذه الأسهم. ويتم بعد ذلك ترحيلها بمبلغ يساوي المقابل المدفوع. تظهر المكاسب أو الخسائر الناتجة عن بيع هذه الأسهم، إن وجدت، ضمن حقوق الملكية ولا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم شراء هذه الأسهم من قبل البنك بموافقة البنك المركزي السعودي، وذلك في المقام الأول للوفاء بالتزاماته بموجب برنامج الدفع على اساس الأسهم.

4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

2024م ٠٠٠'ـ	2023م ٠٠٠'ـ	
1,887,900	3,450,448	نقد في الصندوق
15,627,368	13,318,371	وديعة نظامية
4,712,178	9,141,203	إيداعات لدى البنك المركزي السعودي
372,527	265,204	أرصدة أخرى
22,599,973	26,175,226	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب محددة من التزامات الودائع المحتسبة على المعدلات الشهرية في نهاية كل شهر ميلادي. الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

كان مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م. ويتعلق مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بتعرضات المرحلة الأولى.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2024م ٠٠٠'ـ	2023م ٠٠٠'ـ	
6,700,660	6,459,825	حسابات جارية
15,874,480	8,975,332	إيداعات أسواق المال
(1,056)	(1,432)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
22,574,084	15,433,725	الإجمالي

ايداعات راس المال تشمل ودائع هامشية قدرها 2,275 ـ مليون (2023: 1,444 ـ مليون).

فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسائر:

٠٠٠'ـ	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	1,428	4	-	1,432
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي إعادة القياس والحركات الأخرى	(376)	-	-	(376)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	1,052	4	-	1,056
الرصيد في 1 يناير 2024م	582	-	-	582
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(4)	4	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي إعادة القياس والحركات الأخرى	850	-	-	850
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	1,428	4	-	1,432

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

6. المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية بشكل رئيسي للمتاجرة وتغطية المخاطر:

أ) المقايضات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصا لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يوميا.

ج) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد و في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة، مع توقع الحصول على أرباح من الفروقات بين الأسواق والمنتجات.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

إتبعَت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. وتراقب مراكز العملات يومياُ وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات المقررة. ويتم دورياً فحص الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وثبتت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة مدى فاعلية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر التي يتم التحوط منها في البند المتحوط له، وذلك في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. من المتوقع أن يكون التحوط فعالاً للغاية إذا تمت مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم تحديد التحوط لها بواسطة أداة التحوط في نطاق يتراوح من 80% إلى 125% من المتوقع أن تحقق هذه المعادلة في الفترات المستقبلية.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملة في تغطية المخاطر المحددة للعملات. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات ثابتة. ويستخدم البنك أيضا مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات العائمة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسميا بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم احتساب هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر التدفقات النقدية بالقيمة العادلة.

يمكن أن تنشأ عدم فعالية التغطية من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التغطية، ومنحنيات أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المغطاة وأدوات التغطية، والمشتقات المستخدمة كأدوات تغطية ذات قيمة عادلة غير معدومة في وقت التعيين، وما إلى ذلك.

تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعملات الخاصة للموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل أسعار العملات الخاصة هذه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

6. المشتقات (تتمة)

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات على الموجودات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العمولات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

2024م ٢٠٠٠٠	خلال سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	76,857	50,099	-	-
الإجمالي	76,857	50,099	-	-

2023م ٢٠٠٠٠	خلال سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	86,381	142,926	-	-
الإجمالي	86,381	142,926	-	-

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م.

2024م ٢٠٠٠٠	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة	القيمة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة							
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	791,584	819,876	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	28,292	-	-
قروض بأسعار عمولات ثابتة	801,043	800,373	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	670	-	-
أوراق مالية بعمولة عائمة	1,305,765	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(69,235)	

2023م ٢٠٠٠٠	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة	القيمة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة							
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	794,332	818,262	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	23,930	-	-
قروض بأسعار عمولات ثابتة	779,276	798,797	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	19,521	-	-
أوراق مالية بعمولة عائمة	1,276,716	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(98,284)	

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

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بثلاثة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبي. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبي هي عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، ووضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل الهوامش الأولية والمتغيرة وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، والمعدل الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

2024م ٢٠٠٠٠	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر أ	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
المقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	5,372,222	(4,864,104)	268,796,411	6,192,438	27,510,564	101,213,651	133,879,758	190,706,738
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	136,489	(202,044)	30,812,814	26,108,067	208,839	4,495,908	-	17,866,698
خيارات العملة	522	-	441,194	66,196	374,998	-	-	330,085
مقايضات السلع	30,757	(30,210)	1,231,424	1,012,633	218,791	-	-	1,231,424
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	28,962	-	1,595,940	806,886	-	789,054	-	1,595,940
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(69,235)	1,375,000	-	-	1,375,000	-	1,375,000
الإجمالي	5,568,952	(5,165,593)	304,252,783	34,186,220	28,313,192	107,873,613	133,879,758	

2023م ٢٠٠٠٠	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر أ	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
المقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	3,548,151	(3,267,680)	171,757,919	7,614,394	29,226,833	69,031,218	65,885,474	117,545,921
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	43,061	(30,639)	9,623,318	8,077,181	1,456,137	90,000	-	23,415,971
خيارات العملة	557	(1,078)	76,083	47,442	28,641	-	-	34,309
مقايضات السلع	32,910	(30,894)	1,385,482	752,978	632,504	-	-	1,385,482
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	43,451	-	1,592,797	-	-	1,592,797	-	1,592,797
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(98,284)	1,375,000	-	-	1,375,000	-	1,375,000
الإجمالي	3,668,130	(3,428,575)	185,810,599	16,491,995	31,344,115	72,089,015	65,885,474	

تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 34.6 ٠ مليار كما في 31 ديسمبر 2024م (31 ديسمبر 2023م: 21.7 ٠ مليار).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

7. الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات حسب نوع الأداة المالية كما يلي:

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٠٠٠'ﷲ	محلية		دولية		الإجمالي	
	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م	2023م
الصناديق الاستثمارية	4,492,580	2,322,845	-	-	4,492,580	2,322,845
الإجمالي	4,492,580	2,322,845	-	-	4,492,580	2,322,845

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

٠٠٠'ﷲ	محلية		دولية		الإجمالي	
	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م	2023م
أوراق مالية بعمولة ثابتة	41,392,621	31,805,451	105,806	103,926	41,498,427	31,909,377
أوراق مالية بعمولة عائمة	2,653,110	2,708,827	-	-	2,653,110	2,708,827
الإجمالي	44,045,731	34,514,278	105,806	103,926	44,151,537	34,618,204

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٠٠٠'ﷲ	محلية		دولية		الإجمالي	
	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م	2023م
أوراق مالية بعمولة ثابتة	-	-	18,852,456	19,534,543	18,852,456	19,534,543
أوراق مالية بعمولة عائمة	-	-	627,771	2,453	627,771	2,453
أسهم (إيضاح - 7ج)	432,952	563,340	1,111,667	1,067,439	1,544,619	1,630,779
الإجمالي	432,952	563,340	20,591,894	20,604,435	21,024,846	21,167,775
الاستثمارات، صافي	48,971,263	37,400,463	20,697,700	20,708,361	69,668,963	58,108,824

تشتمل الاستثمارات أعلاه على صكوك تبلغ 25.2 ﷲ مليار (2023م: 23.9 ﷲ مليار). تشتمل الصناديق الاستثمارية على صناديق إسلامية تبلغ 4.2 ﷲ مليار (2023: 2.1 ﷲ مليار).

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، تبلغ 1.6 ﷲ مليار (2023م: 2.1 ﷲ مليار).

ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة:

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

٠٠٠'ﷲ	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	1,769	1,064	-	2,833
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	-	-	-	-
الحركات الأخرى*	1,084	(453)	-	631
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	2,853	611	-	3,464

الرصيد في 1 يناير 2023م	4,022	1,407	-	5,429
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	-	-	-	-
الحركات الأخرى*	(2,253)	(343)	-	(2,596)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	1,769	1,064	-	2,833

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٠٠٠'ﷲ	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	38,198	77,085	357,704	472,987
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	4,962	(4,962)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,686)	1,686	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(6,582)	6,582	-
الحركات الأخرى*	(9,327)	3,714	16,600	10,987
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	32,147	70,941	380,886	483,974

الرصيد في 1 يناير 2023م	18,600	45,527	310,040	374,167
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	2,755	(2,755)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,064)	1,064	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(21)	(1,439)	1,460	-
الحركات الأخرى*	17,928	34,688	46,204	98,820
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	38,198	77,085	357,704	472,987

* يشمل إعادة القياس

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

7. الاستثمارات، صافي (تتمة)

ب) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية:

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

٠٠٠'ـ	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	34,515,854	105,183	-	34,621,037
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	-	-	-	-
الحركات الأخرى*	9,533,810	154	-	9,533,964
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	44,049,664	105,337	-	44,155,001
الرصيد في 1 يناير 2023م	33,266,830	105,558	-	33,372,388
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	-	-	-	-
الحركات الأخرى*	1,249,024	(375)	-	1,248,649
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	34,515,854	105,183	-	34,621,037

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٠٠٠'ـ	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	16,849,562	1,892,537	794,897	19,536,996
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	371,903	(371,903)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(176,665)	176,665	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(70,280)	70,280	-
الحركات الأخرى*	190,552	(228,557)	(18,764)	(56,769)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	17,235,352	1,398,462	846,413	19,480,227
الرصيد في 1 يناير 2023م	13,718,389	1,640,626	688,977	16,047,992
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	70,286	(70,286)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(454,911)	454,911	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(6,802)	(83,849)	90,651	-
الحركات الأخرى*	3,522,600	(48,865)	15,269	3,489,004
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	16,849,562	1,892,537	794,897	19,536,996

* يشمل إعادة القياس

ج) استثمارات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كاستثمارات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

٠٠٠'ـ	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2024م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023م	توزيعات أرباح مبينة خلال 2024م	توزيعات أرباح مبينة خلال 2023م
تداول السعودية (تداول) أسهم مدرجة	58,143	75,756	16,358	23,308
أسهم سعودية أخرى	339,099	487,584	8	5,080
أسهم أجنبية	1,147,377	1,067,439	14,331	117
الإجمالي	1,544,619	1,630,779	30,697	28,505

خلال عام 2024م، قامت المجموعة ببيع أسهم بقيمة عادلة قدرها 26.1 ٠٠٠'ـ مليون (2023م: لا يوجد)، وتم تحويل الربح البالغ 52.0 ٠٠٠'ـ مليون (2023:لا يوجد) إلى الأرباح المبقاة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من خطة التعديل للمحفظة.

د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٠٠٠'ـ	غير متداولة	2024م	2023م	غير متداولة	الإجمالي
الصناديق الاستثمارية	4,492,580	-	4,492,580	2,322,845	-
الإجمالي	4,492,580	-	4,492,580	2,322,845	-

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

٠٠٠'ـ	غير متداولة	2024م	2023م	غير متداولة	الإجمالي
أدوات مالية بعمولة ثابتة	29,163,035	12,335,392	41,498,427	26,755,758	5,153,619
أدوات مالية بعمولة عائمة	1,382,533	1,270,577	2,653,110	1,384,358	1,324,469
الإجمالي	30,545,568	13,605,969	44,151,537	28,140,116	6,478,088

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٠٠٠'ـ	غير متداولة	2024م	2023م	غير متداولة	الإجمالي
أدوات مالية بعمولة ثابتة	18,852,456	-	18,852,456	19,534,543	-
أدوات مالية بعمولة عائمة	627,771	-	627,771	2,453	-
أسهم	1,040,417	504,202	1,544,619	950,012	680,767
الإجمالي	20,520,644	504,202	21,024,846	20,487,008	680,767
الاستثمارات، صافي	55,558,792	14,110,171	69,668,963	50,949,969	7,158,855

* تشمل السندات غير المتداولة، على أدوات خزينة حكومية سعودية قدرها 11.5 ٠٠٠'ـ مليار (2023م: 4.3 ٠٠٠'ـ مليار).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

7. الاستثمارات، صافي (تتمة)

هـ) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

	2024م ٠٠٠'ﷲ	2023م ٠٠٠'ﷲ
حكومية وشبه حكومية	44,486,336	35,240,908
شركات	19,441,523	16,955,034
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	5,741,104	5,912,882
الإجمالي	69,668,963	58,108,824

تتضمن الاستثمارات مبلغ قدره 14,096 ﷲ مليون (2023م: 12,678 ﷲ مليون) مرهون بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك (إيضاح 20 د)). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 13,891 ﷲ مليون (2023م: 11,069 ﷲ مليون).

8. القروض والسلف، صافي

أ) تشمل ما يلي:

2024م ٠٠٠'ﷲ	سحب على المكشوف	بطاقات انتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
القروض والسلف العاملة	6,094,029	1,726,609	94,476,642	217,284,176	2,636,059	322,217,515
القروض والسلف غير العاملة	84,882	73,259	1,184,031	1,829,052	2,300	3,173,524
إجمالي القروض والسلف	6,178,911	1,799,868	95,660,673	219,113,228	2,638,359	325,391,039
مخصص الانخفاض في القيمة/ خسائر الائتمان المتوقعة	(497,903)	(84,617)	(1,425,880)	(3,290,604)	(2,544)	(5,301,548)
الإجمالي	5,681,008	1,715,251	94,234,793	215,822,624	2,635,815	320,089,491

2023م ٠٠٠'ﷲ	سحب على المكشوف	بطاقات انتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
القروض والسلف العاملة	5,691,257	1,472,583	93,839,733	173,079,952	1,773,222	275,856,747
القروض والسلف غير العاملة	106,444	46,201	1,194,271	2,115,084	1,818	3,463,818
إجمالي القروض والسلف	5,797,701	1,518,784	95,034,004	175,195,036	1,775,040	279,320,565
مخصص الانخفاض في القيمة/ خسائر الائتمان المتوقعة	(169,251)	(53,612)	(1,074,734)	(3,622,932)	(1,790)	(4,922,319)
الإجمالي	5,628,450	1,465,172	93,959,270	171,572,104	1,773,250	274,398,246

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 208.3 ﷲ مليار (2023م: 188.5 ﷲ مليار). وكما في ديسمبر 2024م، تتكون إجمالي محفظة المنتجات المصرفية الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق بمبلغ 153.6 ﷲ مليار (2023م: 136.0 ﷲ مليار)، والمرابحة بمبلغ 30.3 ﷲ مليار (2023م: 30.7 ﷲ مليار)، والإجارة بمبلغ 22.7 ﷲ مليار (2023م: 21.3 ﷲ مليار). وبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمحفظة 3.9 ﷲ مليار (2023م: 3.4 ﷲ مليار). خلال 2024م، بلغ دخل العملات الخاصة للمحفظة 13.7 ﷲ مليار (2023م: 11.3 ﷲ مليار).

*تشمل قروض الرهن العقارية الشخصية

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (٠٠٠'ﷲ)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	811,401	2,085,676	2,025,242	4,922,319
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	173,493	(83,361)	(90,132)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(21,848)	55,868	(34,020)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(4,788)	(114,185)	118,973	-
الحركات الأخرى*	23,918	352,956	1,473,471	1,850,345
مبالغ محملة و مشطوبة	-	-	(1,471,116)	(1,471,116)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	982,176	2,296,954	2,022,418	5,301,548

الرصيد في 1 يناير 2023م	528,970	1,549,537	2,676,291	4,754,798
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	226,560	(106,855)	(119,705)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(10,245)	38,021	(27,776)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(5,688)	(46,977)	52,665	-
الحركات الأخرى*	71,804	651,950	1,135,726	1,859,480
مبالغ محملة و مشطوبة	-	-	(1,691,959)	(1,691,959)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	811,401	2,085,676	2,025,242	4,922,319

*تشمل إعادة القياس

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن بطاقات انتمان (٠٠٠'ﷲ)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	15,902	10,831	26,879	53,612
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	4,791	(2,371)	(2,420)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(724)	1,849	(1,125)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(506)	(1,365)	1,871	-
الحركات الأخرى*	(954)	6,737	86,506	92,289
مبالغ محملة و مشطوبة	-	-	(61,284)	(61,284)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	18,509	15,681	50,427	84,617

الرصيد في 1 يناير 2023م	21,938	9,762	28,318	60,018
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	9,578	(3,171)	(6,407)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(498)	1,321	(823)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(364)	(841)	1,205	-
الحركات الأخرى*	(14,752)	3,760	65,313	54,321
مبالغ محملة و مشطوبة	-	-	(60,727)	(60,727)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	15,902	10,831	26,879	53,612

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي القروض والسلف: (تتمة)

ج) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف				
إجمالي القروض والسلف (٠٠٠'ٴ)				
المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	
258,856,541	16,131,359	4,332,665	279,320,565	الرصيد في 1 يناير 2024م
1,732,563	(1,500,819)	(231,744)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(2,955,709)	3,050,339	(94,630)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(609,198)	(787,525)	1,396,723	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
50,820,851	(3,371,109)	444,478	47,894,220	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(1,823,746)	(1,823,746)	مبالغ مشطوبة
307,845,048	13,522,245	4,023,746	325,391,039	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
228,278,751	13,914,977	4,926,017	247,119,745	الرصيد في 1 يناير 2023م
2,333,621	(2,007,821)	(325,800)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(3,380,522)	3,459,527	(79,005)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(871,252)	(794,012)	1,665,264	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
32,495,943	1,558,688	151,014	34,205,645	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(2,004,825)	(2,004,825)	مبالغ مشطوبة
258,856,541	16,131,359	4,332,665	279,320,565	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

بطاقات ائتمان (٠٠٠'ٴ)				
المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	
1,402,376	70,207	46,201	الرصيد في 1 يناير 2024م	
21,189	(16,236)	(4,953)	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	
(64,819)	67,172	(2,353)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	
(40,571)	(9,722)	50,293	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	
295,392	1,621	113,023	صافي الحركات الأخرى*	
-	-	(128,952)	مبالغ مشطوبة	
1,613,567	113,042	73,259	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	
1,051,829	81,588	46,259	الرصيد في 1 يناير 2023م	
39,725	(32,719)	(7,006)	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	
(30,801)	32,482	(1,681)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	
(20,508)	(7,628)	28,136	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	
362,131	(3,516)	75,051	صافي الحركات الأخرى*	
-	-	(94,558)	مبالغ مشطوبة	
1,402,376	70,207	46,201	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض شخصية** (٠٠٠'ٴ)				
المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	
294,613	166,822	613,299	1,074,734	الرصيد في 1 يناير 2024م
151,225	(67,221)	(84,004)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(6,685)	37,212	(30,527)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(2,423)	(32,169)	34,592	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(5,717)	173,389	513,046	680,718	الحركات الأخرى*
-	-	(329,572)	(329,572)	مبالغ مشطوبة
431,013	278,033	716,834	1,425,880	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
244,610	87,198	654,264	986,072	الرصيد في 1 يناير 2023م
148,355	(37,992)	(110,363)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(4,096)	25,058	(20,962)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(3,249)	(14,640)	17,889	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(91,007)	107,198	320,473	336,664	الحركات الأخرى*
-	-	(248,002)	(248,002)	مبالغ مشطوبة
294,613	166,822	613,299	1,074,734	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
*تشمل إعادة القياس **تشمل قروض ، البها ، العقارية الشخصية				

*تشمل إعادة القياس

**تشمل قروض الرهن العقارية الشخصية

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض تجارية*** (٠٠٠'ٴ)				
المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	
500,886	1,908,023	1,385,064	3,793,973	الرصيد في 1 يناير 2024م
17,477	(13,769)	(3,708)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(14,439)	16,807	(2,368)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(1,859)	(80,651)	82,510	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
30,589	172,830	873,919	1,077,338	الحركات الأخرى*
-	-	(1,080,260)	(1,080,260)	مبالغ مشطوبة
532,654	2,003,240	1,255,157	3,791,051	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
262,422	1,452,577	1,993,709	3,708,708	الرصيد في 1 يناير 2023م
68,627	(65,692)	(2,935)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(5,651)	11,642	(5,991)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(2,075)	(31,496)	33,571	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
177,563	540,992	749,940	1,468,495	الحركات الأخرى*
-	-	(1,383,230)	(1,383,230)	مبالغ مشطوبة
500,886	1,908,023	1,385,064	3,793,973	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

*تشمل إعادة القياس

***تشمل حسابات سحب على المكشوف وحسابات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

ج) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف (تتمة)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	قروض شخصية**('000) ء
92,390,637	1,449,096	1,194,271	95,034,004	الرصيد في 1 يناير 2024م
814,801	(596,015)	(218,786)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(1,364,628)	1,446,559	(81,931)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(411,816)	(195,351)	607,167	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
1,073,316	(129,958)	297,845	1,241,203	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(614,534)	(614,534)	مبالغ مشطوبة
92,502,310	1,974,331	1,184,032	95,660,673	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

83,250,523	1,707,667	1,264,370	86,222,560	الرصيد في 1 يناير 2023م
1,268,074	(956,944)	(311,130)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(821,876)	883,499	(61,623)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(435,568)	(191,261)	626,829	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
9,129,484	6,135	202,862	9,338,481	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(527,037)	(527,037)	مبالغ مشطوبة
92,390,637	1,449,096	1,194,271	95,034,004	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	قروض تجارية***('000) ء
165,063,528	14,612,056	3,092,193	182,767,777	الرصيد في 1 يناير 2024م
896,573	(888,568)	(8,005)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(1,526,262)	1,536,608	(10,346)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(156,811)	(582,452)	739,263	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
49,452,143	(3,242,772)	33,610	46,242,981	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(1,080,260)	(1,080,260)	مبالغ مشطوبة
213,729,171	11,434,872	2,766,455	227,930,498	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

143,976,399	12,125,722	3,615,388	159,717,509	الرصيد في 1 يناير 2023م
1,025,822	(1,018,158)	(7,664)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(2,527,845)	2,543,546	(15,701)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(415,176)	(595,123)	1,010,299	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
23,004,328	1,556,069	(126,899)	24,433,498	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(1,383,230)	(1,383,230)	مبالغ مشطوبة
165,063,528	14,612,056	3,092,193	182,767,777	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

**تشمل القروض العقارية الشخصية

***تشمل حسابات سحب على المكشوف وحسابات أخرى

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

2024م ١٠٠٠ ء	2023م ١٠٠٠ ء	
2,200,755	2,338,140	المحمل خلال السنة، صافي*
(596,039)	(504,147)	مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي
1,604,716	1,833,993	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي (إيضاح 8 - هـ)

*تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة

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

2024م ١٠٠٠ ء	2023م ١٠٠٠ ء	
1,604,716	1,833,993	مخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان، صافي (إيضاح 8 - د)
16,012	41,471	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
1,620,728	1,875,464	الإجمالي

9. الاستثمار في شركات زميلة

يتمثل الاستثمار في الشركات الزميلة في حصة المجموعة من الاستثمار في منشآت تمارس المجموعة عليها تأثيراً هاماً. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:

أ) نسبة 48.46% (2023م: 48.46%) من حصة حقوق الملكية في شركة “آجل للخدمات التمويلية” المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وغيره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريع في القطاعات الصناعية والنقل والزراعية والتجارية وغيرها من القطاعات المهنية، إلى جانب الايجار التمويلي الموجودات الثابتة والمنقولة.

بناءً على القوائم المالية غير المراجعة لشركة آجل للخدمات المالية كما في 30 سبتمبر 2024م، بلغ إجمالي الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين 1,825 ء مليون (30 سبتمبر 2023م: 1,699 ء مليون)، و 1,107 ء مليون (30 سبتمبر 2023م: 1,014 ء مليون) و 718 ء مليون (30 سبتمبر 2023م: 685 ء مليون) على التوالي.

ب) نسبة 19.9% (2023م: 19.9%) من حصة حقوق الملكية وتمثيل في مجلس الادارة في شركة ليفا للتأمين (سابقا 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

10. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات ، صافي

٠٠٠'م	الأراضي والمباني	حق استخدام الموجودات*	تحسينات وديكرورات المباني	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الآتمة والسيارات	الإجمالي
التكلفة						
الرصيد كما في 1 يناير 2023م	1,668,054	983,393	1,198,282	699,032	4,241,738	8,790,499
الإضافات / إعادة القياس	1,543,524	199,531	256,695	112,076	834,963	2,946,789
الاستبعادات	(17,584)	(148,937)	(11,682)	(2,684)	(9,375)	(190,262)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	3,193,994	1,033,987	1,443,295	808,424	5,067,326	11,547,026
الإضافات / إعادة القياس	105,768	122,004	296,636	111,308	1,136,596	1,772,312
الاستبعادات	(3,452)	(195,198)	(842)	(5,061)	(3,515)	(208,068)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	3,296,310	960,793	1,739,089	914,671	6,200,407	13,111,270

الاستهلاك والإطفاء المتراكمان						
5,481,844	2,902,391	523,717	984,998	440,278	630,460	الرصيد كما في 1 يناير 2023م
695,356	373,756	49,365	63,744	197,497	10,994	المحمل خلال السنة
(97,421)	(1,516)	(2,610)	(52)	(89,888)	(3,355)	الاستيعادات
6,079,779	3,274,631	570,472	1,048,690	547,887	638,099	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
683,579	331,253	64,132	90,636	181,928	15,630	المحمل خلال السنة
(169,217)	(3,325)	(2,940)	(842)	(162,110)	-	الاستيعادات
6,594,141	3,602,559	631,664	1,138,484	567,705	653,729	الرصيد في 31 ديسمبر 2024م

صافي القيمة الدفترية						
3,308,655	1,339,347	175,315	213,284	543,115	1,037,594	كما في 1 يناير 2023م
5,467,247	1,792,695	237,952	394,605	486,100	2,555,895	كما في 31 ديسمبر 2023م
6,517,129	2,597,848	283,007	600,605	393,088	2,642,581	كما في 31 ديسمبر 2024م

تشتمل الأراضي والمباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 1,642, # مليون كما في 31 ديسمبر 2024م (2023م: 1,489, # مليون) وتتعلق بشكل رئيسي ببرج البنك الجديد في مركز الملك عبد الله المالي، الرياض، المملكة العربية السعودية.

تشتمل أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 920 ٠٠٠ مليون كما في 31 ديسمبر 2024م (2023م: 374 ٠٠٠ مليون).

تشمل تحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 267 مليون كما في 31 ديسمبر 2024م (2023م: 133 مليون) على التوالي.

*تشمل الأراضي والمباني والاستبعادات بما في ذلك عقود الإيجار الملغاة أو المغلقة.

بلغت مصاريف الفوائد على التزامات عقود الإيجار خلال عام 2024م مبلغ 16.8 مليون (2023م: 17.9 مليون).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

11. الموجودات الأخرى

2023م بـ'000	2024م بـ'000	
1,124,398	2,053,343	ذمم مدينة
1,422,722	150,740	أخرى
2,547,120	2,204,083	الإجمالي

تشمل الحسابات المدينة بشكل رئيسي الرسوم المستحقة والدخل.

يشتمل بند الأخرى بشكل رئيسي، على مبالغ مدفوعة مقدماً ومدينين متنوعين وحسابات تحت التسوية وبنود قيد الإجراء يتم تسويتها في السياق العادي للأعمال.

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2023م '000 ريال	2024م '000 ريال	
2,125,426	1,073,910	حسابات جارية
40,338,600	42,875,110	ودائع أسواق المال
42,464,026	43,949,020	الإجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 14,665 ٠ مليون (2023م: 11,838 ٠ مليون) مع اتفاقية لإعادة شرائها في
تواريخ مستقبلية محددة (إيضاح 20 د). استلم البنك ودايع بدون ربح من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا
بمبلغ 4.3 ٠ مليار (2023م: 11.2 ٠ مليار)، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال.

ودائع أسواق المال تشمل ودائع هامشية قدرها 2,786 ٺ مليون (2023م: 1,102 ٺ مليون).

13. ودائع العملاء

م 2023 مليارات	م 2024 مليارات	
119,606,683	153,052,165	تحت الطلب
1,400,147	1,305,481	ادخار
114,092,253	138,269,399	لأجل
19,808,541	13,796,346	أخرى
254,907,624	306,423,391	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل وودائع بنكية غير تقليدية قدرها 53,005 مليون (2023م: 38,516 مليون)، كما تتضمن الودائع تحت الطلب وودائع بنكية غير تقليدية قدرها 15,334 مليون (2023م: 2,858 مليون)، وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة لهذه الودائع غير التقليدية لعام 2024م مبلغ 2,803 مليون (2023م: 1,823 مليون). كما تتضمن وودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 5,031 مليون (2023م: 4,488 مليون) كضمانات متجزئة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

13. ودائع العملاء (تتمة)

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

	2024م ٠٠٠'ـ	2023م ٠٠٠'ـ
تحت الطلب	15,296,091	3,931,049
ادخار	15,477	18,359
لأجل	25,105,484	26,233,946
أخرى	336,877	560,349
الإجمالي	40,753,929	30,743,703

14. سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى

أ) سندات الدين المصدرة وقرض لأجل

خلال الربع الثالث من عام 2023م، ومن أجل دعم نمو الأعمال وتنويع قاعدة تمويلية، قام البنك بجمع قرض مشترك غير مضمون مقوم بالدولار الأمريكي بقيمة 1,200 مليون دولار أمريكي (4.5 ٪ مليار)، بسعر التمويل المضمون قصير الأجل متغير مع هامش قدره 85 نقطة أساس (الكل) لمدة 3 سنوات.

خلال شهر فبراير 2021م، نجح البنك في إصدار صكوك مؤهلة كرأس مال مقومة بالريال السعودي من الشريحة الثانية بقيمة 3 ٪ مليار، وبعمولة خاصة سايبور 6 أشهر زائد هامش ربح بواقع 150 نقطة أساس ومدتها 10 سنوات قابلة للاسترداد في السنة الخامسة وفقاً لشروط وأحكام الصكوك.

وخلال شهر فبراير 2020م، أصدر البنك صكوك من الشريحة الثانية بسعر ثابت بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.63 ٪ مليار)، بموجب برنامج لإصدار سندات وصكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي وتستحق في 2030م. إن هذه الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل عمولة خاصة بنسبة 3.174 ٪ سنوياً، وقابله للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط وأحكام الاتفاقية.

ب) صكوك الشريحة الأولى

خلال شهر سبتمبر 2024م، أصدر البنك بنجاح صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومن الشريحة الأولى الإضافية المقومة بالدولار الأمريكي، بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 ٪ مليار). تم استلام متحصلات الإصدار في 3 أكتوبر 2024م وهذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا توجد لها تواريخ استرداد ثابتة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي مصنف ضمن حقوق الملكية.

خلال شهر أكتوبر 2022م، 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. هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد تواريخ استرداد محددة. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في استرداد الصكوك أو طلبها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. يُدفع معدل الربح المطبق على الصكوك في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء حدوث حدث عدم دفع أو اختيار عدم السداد من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص (وفقاً لشروط وأحكام معينة) أن يختار عدم إجراء أي توزيعات. لا يعتبر حدث عدم الدفع هذا أو اختيار عدم الدفع تأخراً في السداد ولن تكون المبالغ التي لم يتم سدادها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية. بدأ طرح الصكوك في 8 سبتمبر 2022م واکتمل في 5 أكتوبر 2022م.

خلال فبراير 2022م، أصدر البنك بنجاح 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 ٪ مليار). هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي للبنك مصنف ضمن حقوق الملكية.

15. المطلوبات الأخرى

	2024م ٠٠٠'ـ	2023م ٠٠٠'ـ
ذمم دائنة	634,393	865,991
أخرى*	12,939,845	11,552,020
الإجمالي	13,574,238	12,418,011

* تشمل بشكل رئيسي مايلي

	2024م ٠٠٠'ـ	2023م ٠٠٠'ـ
مخصص الزكاة	1,159,310	1,053,336
منافع نهاية الخدمة	890,756	998,003
التزامات عقود إيجار	367,949	451,184
مكاسب القيمة العادلة المؤجلة على المنحة الحكومية	14,151	62,179
مخصص الخسائر للتعهيدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالالتزام	550,253	206,180
احتياطيات المبالغ المشطوبة	173,471	547,094

* يتم تسوية التأمين المستحق المتعلق بالمنتجات الأخرى، والمصاريف المستحقة، الدخل المقبوض مقدماً، والبنود قيد الإجراء خلال سياق الأعمال العادية.

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ٪ لكل سهم (2023م: 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ٪ لكل سهم).

17. أسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 26 مارس 2023م على برنامج حوافز أسهم الموظفين والذي سيتم شراء خمسة ملايين سهم له كأسهم خزينة بغرض تخصيصها لبرنامج حوافز أسهم الموظفين. أكمل البنك عمليات الشراء المذكورة أعلاه خلال عام 2023م، وكما في 31 ديسمبر 2024م، بلغ إجمالي أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة 4,972,566 سهماً.

18. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25 ٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك.

وعليه تم تحويل مبلغ قدره 2,330 ٪ مليون من صافي الدخل لعام 2024م (2023م: 2,011 ٪ مليون). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

19. الاحتياطات الأخرى

2024م (٠٠٠'ٳ)	تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	114,859	(60,961)	(1,158,522)	735,421	-	(369,203)
صافي التغير في القيمة العادلة	(68,820)	-	348,055	(14,474)	14,105	278,866
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من	-	-	-	-	-	-
خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(16,802)	-	-	(16,802)
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	-	-	10,987	-	-	10,987
مكاسب اكتوارية	-	173,368	-	-	-	173,368
الرصيد في نهاية السنة	46,039	112,407	(816,282)	720,947	14,105	77,216

2023م (٠٠٠'ٳ)	تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	127,977	66,750	(1,512,524)	527,537	-	(790,260)
صافي التغير في القيمة العادلة	(13,118)	-	211,552	207,884	-	406,318
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من	-	-	-	-	-	-
خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	43,630	-	-	43,630
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	-	-	98,820	-	-	98,820
مكاسب اكتوارية	-	(127,711)	-	-	-	(127,711)
الرصيد في نهاية السنة	114,859	(60,961)	(1,158,522)	735,421	-	(369,203)

20. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2024م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص جوهري مقابل هذه الدعاوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك بأنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2024م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للبنك 2,283 ٳ مليون (2023م: 2,339 ٳ مليون). تشمل مبنى الإدارة، وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة، وأعمال بناء وشراء معدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف و ضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1) فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

2024م (٠٠٠'ٳ)	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	7,402,055	2,646,223	28,803	-	10,077,081
خطابات ضمان*	24,644,491	42,833,826	52,428,830	1,452,050	121,359,197
قبولات	3,117,640	2,002,357	19,593	-	5,139,590
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	3,411,133	2,815,252	12,060,155	24,830,007	43,116,547
الإجمالي	38,575,319	50,297,658	64,537,381	26,282,057	179,692,415

2023م (٠٠٠'ٳ)	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	5,172,900	2,921,279	128,877	-	8,223,056
خطابات ضمان*	18,201,892	38,818,388	33,459,991	1,174,574	91,654,845
قبولات	3,187,008	2,338,088	28,595	-	5,553,691
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	2,532,247	1,987,761	9,079,180	10,607,090	24,206,278
الإجمالي	29,094,047	46,065,516	42,696,643	11,781,664	129,637,870

*حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التعثر في السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداولاً بطبيعته.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2024م 125,513 ٳ مليون (2023م: 160,263 ٳ مليون).

2) فيما يلي تحليلٌ بالتغيرات في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

٠٠٠'ٳ	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	50,764	9,992	145,424	206,180
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	1,456	(1,456)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(273)	291	(18)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(36)	36	-
الحركات الأخرى	8,687	1,485	371,062	381,234
تحويل إلى إحتياطيات المبالغ المشطوبة	-	-	(37,161)	(37,161)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	60,634	10,276	479,343	550,253

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

'000ريال	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023م	24,463	17,364	165,117	206,944
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	3,324	(3,324)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(2,060)	2,356	(296)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(9)	9	-
الحركات الأخرى	25,037	(6,395)	26,865	45,507
تحويل إلى إحتياطيات المبالغ المشطوبة	-	-	(46,271)	(46,271)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	50,764	9,992	145,424	206,180

كما في 31 ديسمبر 2024م، بلغ رصيد احتياطيات المبالغ المشطوبة بمبلغ 173 ريال مليون (31 ديسمبر 2023م: 547 ريال مليون).

3) فيما يلي تحليلٌ للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2024م '000ريال	2023م '000ريال	
حكومية وشبه حكومية	9,429,928	125,000
شركات	152,215,851	108,019,110
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	18,046,636	21,493,760
الإجمالي	179,692,415	129,637,870

د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى بنوك أخرى:

2024م		2023م		
الموجودات ريال مليون	المطلوبات ذات العلاقة ريال مليون	الموجودات ريال مليون	المطلوبات ذات العلاقة ريال مليون	
14,096	14,665	12,678	11,838	استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح 7هـ) و(12)

يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط الطبيعية والعادية للإقراض والأدوات المالية وأنشطة الإقتراض.

21. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2024م '000ريال	2023م '000ريال	
		دخل العمولات الخاصة على:
945,331	922,467	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,608,577	1,379,594	- بالتكلفة المطفأة
2,553,908	2,302,061	
1,314,869	1,245,760	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
20,313,349	17,058,294	قروض وسلف
24,182,126	20,606,115	الإجمالي

2024م '000ريال	2023م '000ريال	
		مصاريف العمولات الخاصة على:
2,022,280	1,095,646	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,599,538	6,577,064	ودائع العملاء
687,041	519,127	سندات دين مصدرة وقرض لأجل
11,308,859	8,191,837	الإجمالي

22. دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

2024م '000ريال	2023م '000ريال	
		دخل الأتعاب والعمولات على:
657,472	613,369	- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
931,976	789,933	- تمويل المتاجرة
1,301,274	1,007,781	- التسهيلات الائتمانية والاستشارات
1,258,296	1,056,196	- منتجات البطاقات المصرفية
390,474	263,517	- الخدمات البنكية الأخرى
4,539,492	3,730,796	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات على:
1,146,106	961,219	- منتجات البطاقات المصرفية
104,484	76,236	- وساطة الأسهم
297,962	308,720	- الخدمات البنكية الأخرى
1,548,552	1,346,175	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
2,990,940	2,384,621	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

23. دخل متاجرة، صافي

2024م '000ريال	2023م '000ريال	
477,302	352,795	المشتقات
52,118	67,149	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
529,420	419,944	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

24. مكاسب / (خسائر) من بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

2024م ٠٠٠'ـ	2023م ٠٠٠'ـ
17,221	(43,630)
(419)	-
16,802	(43,630)

25. دخل العمليات الأخرى

يشمل دخل العمليات الأخرى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مكاسب بيع ممتلكات ومعدات بمبلغ وقدره 4.4 ـ مليون (2023م: 2.4 ـ مليون) وأرباح بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية القروض والسلف المستحقة، قدرها 15.2 ـ مليون (2023م: 24.0 ـ مليون).

26. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل إجمالي مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م، وطرق السداد:

الفئات ٠٠٠'ـ	عدد الموظفين		تعويضات ثابتة		تعويضات متغيرة		إجمالي التعويضات	
	2024م	2023م	2024م	2023م	نقدية	أسهم	2024م	2023م
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)	12	12	27,141	27,312	19,950	36,330	67,261	63,642
موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر	423	425	157,515	170,915	6,392	71,236	217,529	242,151
موظفين يقومون بمهام رقابية	308	328	115,199	108,472	2,447	26,783	145,017	135,255
موظفون بعقود خارجية	1,501	1,626	147,813	107,201	-	-	147,813	107,201
موظفون آخرون	5,344	5,496	1,379,777	1,231,510	26,783	235,568	1,687,849	1,467,078
الإجمالي	7,588	7,887	1,827,445	1,645,410	382,452	369,917	2,265,469	2,015,327
التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة**			924,770	896,754				
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين طبقاً لقائمة الدخل الموحدة			2,752,215	2,542,164				

* لا يوجد تعويضات متغيرة كأسهم خلال عام 2023م.

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

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

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات للمجموعة. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتتكون من خمسة أعضاء غير

تنفيذيين ثلاثة منهم من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين خارجيين مستقلين. وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى مراجعة سياسة التعويضات والحوافز والحصول على موافقة مجلس الإدارة على سياسات التعويضات الخاصة بالمجموعة وكذلك إجراء التقييم الدوري لها والتأكد من تحديث السياسات لتحقيق ذلك ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعه من أجلها، والتأكد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور والبدلات الثابتة، أما التعويضات المتغيرة فتشمل مكافآت الأداء، والمكافآت المتعلقة ببيع المنتجات بالإضافة إلى المنافع الأخرى المقدمة بما يتماشى مع أفضل الممارسات السائدة بالإضافة إلى اللوائح ذات العلاقة.

لقد اعتمدت المجموعة برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة، حيث يتم تحويل نسبة كبيرة من المكافآت المتغيرة لفريق الإدارة العليا والموظفين الذين يعملون بوظائف تتحمل مخاطر جوهرية إلى أدوات غير نقدية، والتي يتم تأجيلها ومنحها وفقاً لقواعد مكافآت البنك المركزي السعودي، وتتوافق مع مستوى مسؤولية صاحب العمل والأداء الجماعي والفردي وحدة الأعمال التي يعملون فيها وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي وأفضل الممارسات الدولية والقواعد واللوائح ذات الصلة وتقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة لتحقيق سياسة تعويض منظمة وفعالة.

الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم بنك الرياض خطة مكافآت مبنية على الأسهم يتم سدادها في نهاية العام، حيث يتم بموجبها، وفقاً لشروط الخطة، تقديم أسهم للموظفين المؤهلين في البنك بسعر محدد مسبقاً. يقوم البنك بتسليم الأسهم المعنية المخصصة للموظفين في تواريخ الاكتساب المحددة في الخطة بموجب شروط الخطة، شريطة استكمال شروط الاستحقاق بشكل مرضي. يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم ("تاريخ الاكتساب"). تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل تقرير مالي حتى تاريخ الاكتساب - المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب وأفضل تقدير للبنك لعدد الاسهم التي يتم اكتسابها في نهاية الفترة للموظفين المؤهلين.

لدى البنك حالياً خطة واحدة للمكافآت المبنية على الأسهم تم تقديمها خلال عام 2024م والتي بموجبها تم تقديم منحة لبرنامج تأجيل المكافآت مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تاريخ المنح. يبلغ إجمالي عدد الأسهم الممنوحة هو 1,889,690 سهم، بواقع متوسط مرجح 29.41 ـ للسهم الواحد بقيمة إجمالية قدرها 55.58 ـ مليون. وتبلغ عدد الأسهم القائمة في المنحة في 31 ديسمبر 2024م 1,652,720 سهم.

27. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

2024م ٠٠٠'ـ	2023م ٠٠٠'ـ
374,930	360,247
422,950	427,122
120,022	104,894
528,486	489,174
144,749	82,081
1,591,137	1,463,518

تشمل الخدمات الاستشارية والمراجعة والخدمات المهنية المذكورة أعلاه ما يلي:

2024م ٠٠٠'ـ	2023م ٠٠٠'ـ
7,879	7,119
546	1,238
8,425	8,357

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

28. ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي الدخل المنسوب إلى حملة الأسهم العادية للبنك، معدل لتكلفة صكوك الشريحة الأولى للسنة على 2,995 مليون سهم (2023م: 2,997 مليون سهم) بعد استبعاد أسهم الخزينة.

29. توزيعات الأرباح

خلال أغسطس 2024م، أعلن البنك عن توزيعات أرباح مرطبية بمبلغ 2,396 ₪ مليون بواقع 0.80 ₪ للسهم (2023 م: 1,947 ₪ مليون بواقع 0.65 ₪ للسهم). وكان تاريخ توزيع هذه الأرباح هو 22 أغسطس 2024م. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النهائية البالغة 2,246 ₪ مليون بواقع 0.75 ₪ للسهم الواحد (2022م: 1,950 ₪ مليون بواقع 0.65 ₪ للسهم الواحد)، المقترحة لعام 2023م، من قبل الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 24 مارس 2024م وكان تاريخ توزيع الأرباح هو 2 أبريل 2024م.

30. الزكاة

فُذّر البنك مخصصًا للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م بمبلغ 1,075 ₪ مليون (31 ديسمبر 2023م: 925 ₪ مليون).

وبلغت الزكاة المدفوعة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2024م مبلغ 932 ₪ مليون (31 ديسمبر 2023م: 1,282 ₪ مليون).

31. خطة المنافع المحددة

أ) وصف عام

تقوم المجموعة باحتساب منافع نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي المعمول به. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير اكتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام (طريقة وحدة الائتمان المتوقع).

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

2024م ₪'000	2023م ₪'000
998,003	827,231
99,840	79,521
55,405	44,254
(89,124)	(80,714)
(173,368)	127,711
890,756	998,003

تم الإفصاح عن التزام منافع نهاية الخدمة ضمن بند “مطلوبات أخرى” في قائمة المركز المالي الموحدة.

ج) المحمل للسنة

2024م ₪'000	2023م ₪'000
99,840	79,521
55,405	44,254
155,245	123,775

د) إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر:

2024م ₪'000	2023م ₪'000
(162,124)	7,269
(981)	149
(10,263)	120,293
(173,368)	127,711

هـ) تتمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م، في الآتي:

2024م	2023م
5.7%	5.5%
3.7%	6.0%
60	60

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

و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م لمعدل الخصم 5.7% (2023م: 5.5%)، المعدل للزيادة 4% (2023م: 6.0%).

الأثر على التزامات المنافع المحددة – الزيادة / (النقص)			
2024م	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض '000 ريال	النقص في الافتراض '000 ريال
معدل الخصم	0.50%	(27,027)	33,145
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	0.50%	33,582	(27,692)

2023م	₪'000	₪'000	₪'000
معدل الخصم	0.50%	(36,671)	39,161
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	0.50%	38,167	(36,095)

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

قد لا يمثل تحليل الحساسية المعروض أعلاه التغيير الفعلي في التزام المنافع المحددة لأنه من غير المحتمل أن يحدث التغيير في الافتراضات بمعزل عن بعضها لأن بعض الافتراضات مرتبطة ببعضها البعض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

32. النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

2024م ٢٠٠٠'ـ	2023م ٢٠٠٠'ـ	
6,972,605	12,856,855	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
22,574,084	15,433,725	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
29,546,689	28,290,580	الإجمالي

33. 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. تتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية والإدارية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع دولي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. ومع ذلك إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع والمكتب التمثيلي والوكالة لا يعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهريّة بين القطاعات التشغيلية.

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

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع ومنتجات الائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

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

قطاع مصرفية الشركات:

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات والشركات الصغيرة إلى متوسطة الحجم وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى.

قطاع الخزينة والاستثمار:

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

2024م (٢٠٠٠'ـ)	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع استثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	112,884,392	3,821,922	230,141,078	103,531,402	450,378,794
إجمالي المطلوبات	117,907,149	763,656	209,282,464	54,483,426	382,436,695
دخل العمليات من العملاء الخارجيين	3,989,105	906,299	9,791,404	2,597,723	17,284,531
إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	849,970	80,895	(670,687)	(260,178)	-
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	4,839,075	987,194	9,120,717	2,337,545	17,284,531
- صافي دخل العمولات الخاصة	4,578,959	359,750	6,985,287	949,271	12,873,267
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	316,531	589,566	2,049,535	35,308	2,990,940
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	3,823,146	326,149	2,479,256	289,396	6,917,947
- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات	470,211	31,455	156,230	25,683	683,579
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	751,633	-	869,328	(233)	1,620,728
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	11,618	11,618
الحصة في دخل الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	30,354	30,354
الدخل قبل الزكاة	1,015,929	661,045	6,641,461	2,078,503	10,396,938

2023م (٢٠٠٠'ـ)	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع استثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	111,663,519	3,532,480	181,596,875	90,056,055	386,848,929
إجمالي المطلوبات	111,206,090	443,302	172,278,130	42,663,336	326,590,858
دخل العمليات من العملاء الخارجيين	3,893,859	693,903	8,232,738	3,078,338	15,898,838
إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	193,139	211,985	192,312	(597,436)	-
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	4,086,998	905,888	8,425,050	2,480,902	15,898,838
- صافي دخل العمولات الخاصة	3,982,005	278,454	6,670,586	1,483,233	12,414,278
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	156,992	551,663	1,659,434	16,532	2,384,621
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	3,471,965	306,384	2,856,495	305,468	6,940,312
- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات	481,370	36,369	150,022	27,595	695,356
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	393,773	-	1,480,797	894	1,875,464
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	96,224	96,224
الحصة في دخل الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	12,273	12,273
الدخل قبل الزكاة	615,033	599,504	5,568,555	2,187,707	8,970,799

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

33. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

2024م (٠٠٠'٠٠٠ جـ)	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	107,532,423	2,193,772	228,559,758	102,874,974	441,160,927
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	147,876,444	-	147,876,444
المشتقات	-	-	-	24,767,730	24,767,730

2023م (٠٠٠'٠٠٠ جـ)	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	107,056,008	2,025,443	180,308,951	89,310,092	378,700,494
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	73,845,472	-	73,845,472
المشتقات	-	-	-	13,174,537	13,174,537

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، والاستثمارات في الشركات الزميلة، والممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات صافي، والعقارات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للطريقة المقرره بها من قبل البنك المركزي السعودي في مخاطر الائتمان.

34. إدارة المخاطر المالية

34.1 مخاطر الائتمان

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

تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال وضع معايير قبول المخاطر الائتمانية مثل أدوات فحص المخاطر الائتمانية ووضع الهيكل الائتماني المناسب وإجراءات المراجعة الائتمانية ومراقبة التعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المعنية، وتقييم ملاءة هذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث تمكن من تحديد المخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما تتم مراقبة التعرضات الفعلية التي يتم التعرض لها يوميا، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

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

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

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، كما تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض في القروض والسلف الفردية ذات العلاقة.

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

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات في الإيضاح (34-3 (أ)). تمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالبا، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 7(هـ)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (8). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (20). ان الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمجموعة، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها في نهاية فترة التقرير مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (33 (ب)). كما يتضمن الإيضاح (39) إفصاح عن الموجودات المرجحة المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تم احتسابها وفقاً لأطر عمل بازل 3.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي

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

2024م '000	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	22,599,966	-	7	-	-	-	-	22,599,973
نقد بالصندوق	1,887,893	-	7	-	-	-	-	1,887,900
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	20,712,073	-	-	-	-	-	-	20,712,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,258,785	872,036	536,215	5,556,317	-	71,233	2,279,498	22,574,084
حسابات جارية	628,411	167,036	273,197	5,556,317	-	71,233	4,245	6,700,439
ودائع اسواق المال	12,630,374	705,000	263,018	-	-	-	2,275,253	15,873,645
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	1,744,890	18,592	3,805,470	-	-	-	-	5,568,952
استثمارات، صافي	48,971,263	1,487,171	14,930,138	4,246,037	29,422	4,932	-	69,668,963
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,492,580	-	-	-	-	-	-	4,492,580
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	432,952	1,381,365	14,930,138	4,246,037	29,422	4,932	-	21,024,846
مدرجة بالتكلفة المطفأة	44,045,731	105,806	-	-	-	-	-	44,151,537
استثمارات في شركات زميلة	402,419	-	-	-	-	-	-	402,419
قروض وسلف، صافي	307,282,780	5,811,250	5,225,867	1,227,592	405,147	81,710	55,145	320,089,491
سحب على المكشوف	5,681,008	-	-	-	-	-	-	5,681,008
بطاقات ائتمان	1,715,251	-	-	-	-	-	-	1,715,251
قروض شخصية	94,234,793	-	-	-	-	-	-	94,234,793
قروض تجارية	203,015,913	5,811,250	5,225,867	1,227,592	405,147	81,710	55,145	215,822,624
أخرى	2,635,815	-	-	-	-	-	-	2,635,815
موجودات أخرى	2,204,083	-	-	-	-	-	-	2,204,083
مدينون وأخرى	2,204,083	-	-	-	-	-	-	2,204,083
الإجمالي	396,464,186	8,189,049	24,497,697	11,029,946	434,569	157,875	2,334,643	443,107,965
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,440,193	8,421,661	17,514,871	38,065	-	3,384,555	149,675	43,949,020
حسابات جارية	2,911	272,367	589,229	38,065	-	21,663	149,675	1,073,910
ودائع أسواق المال	14,437,282	8,149,294	16,925,642	-	-	3,362,892	-	42,875,110
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	2,288,787	142,753	2,481,431	252,622	-	-	-	5,165,593
ودائع العملاء	303,410,697	-	3,012,694	-	-	-	-	306,423,391
تحت الطلب	152,784,499	-	267,666	-	-	-	-	153,052,165
ادخار	1,305,481	-	-	-	-	-	-	1,305,481
لأجل	135,524,371	-	2,745,028	-	-	-	-	138,269,399
أخرى	13,796,346	-	-	-	-	-	-	13,796,346
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	4,542,580	340,751	7,452,686	276,600	-	673,455	38,381	13,324,453
مطلوبات أخرى	13,522,201	-	25,243	26,713	-	81	-	13,574,238
دائنون وأخرى	13,522,201	-	25,243	26,713	-	81	-	13,574,238
الإجمالي	338,204,458	8,905,165	30,486,925	594,000	-	4,058,091	188,056	382,436,695

2023م '000	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	26,175,219	-	7	-	-	-	-	26,175,226
نقد بالصندوق	3,450,441	-	7	-	-	-	-	3,450,448
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	22,724,778	-	-	-	-	-	-	22,724,778
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,824,426	531,222	1,223,621	5,348,631	-	38,887	466,938	15,433,725
حسابات جارية	1,491,778	6,065	8,616	4,931,277	-	20,199	1,614	6,459,549
ودائع اسواق المال	6,332,648	525,157	1,215,005	417,354	-	18,688	465,324	8,974,176
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	1,392,598	13,052	2,262,480	-	-	-	-	3,668,130
استثمارات، صافي	37,400,463	1,554,114	4,267,860	10,256,758	999,091	546,447	3,084,091	58,108,824
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,322,845	-	-	-	-	-	-	2,322,845
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	563,340	1,450,188	4,267,860	10,256,758	999,091	546,447	3,084,091	21,167,775
مدرجة بالتكلفة المطفأة	34,514,278	103,926	-	-	-	-	-	34,618,204
استثمارات في شركات زميلة	379,941	-	-	-	-	-	-	379,941
قروض وسلف بالصافي	262,795,045	6,871,806	4,292,087	18,222	333,236	61,499	26,351	274,398,246
سحب على المكشوف	5,628,450	-	-	-	-	-	-	5,628,450
بطاقات ائتمان	1,465,172	-	-	-	-	-	-	1,465,172
قروض شخصية	93,959,270	-	-	-	-	-	-	93,959,270
قروض تجارية	159,968,903	6,871,806	4,292,087	18,222	333,236	61,499	26,351	171,572,104
أخرى	1,773,250	-	-	-	-	-	-	1,773,250
موجودات أخرى	2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120
مدينون وأخرى	2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120
الإجمالي	338,514,812	8,970,194	12,046,055	15,623,611	1,332,327	646,833	3,577,380	380,711,212

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

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

قروض وسلف غير عاملة، صافي		مخصص خسائر الائتمان	
2024م ٢٠٠٠٠	2023م ٢٠٠٠٠	2024م ٢٠٠٠٠	2023م ٢٠٠٠٠
المملكة العربية السعودية			
قروض تجارية*	1,916,234	2,223,346	(711,463)
قروض شخصية**	1,257,290	1,240,472	(767,261)
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط			
قروض تجارية*	-	-	-
الإجمالي	3,173,524	3,463,818	(1,478,724)

*تشمل حساب سحب على المكشوف والقروض الأخرى
**تشمل القروض العقارية الشخصية والبطاقات الائتماني

34.3 تحليل جودة الائتمان

أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر2024م و2023م. تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

1) الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2024م ٢٠٠٠٠	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتماني مخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	43,185,025	-	-	43,185,025
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	102,212	-	-	102,212
القيمة الدفترية	43,287,237	-	-	43,287,237

2023م ٢٠٠٠٠	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى انتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتماني مخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	38,055,633	-	-	38,055,633
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	104,355	-	-	104,355
القيمة الدفترية	38,159,988	-	-	38,159,988

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الائتمان لمحففظها وتستخدم الفئات التالية:

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

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

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

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

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

2023م ٢٠٠٠٠	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	21,551,320	8,020,987	11,835,073	493,178	-	19,692	543,776	42,464,026
حسابات جارية	492	349,871	1,203,325	31,698	-	19,692	520,348	2,125,426
ودائع أسواق المال	21,550,828	7,671,116	10,631,748	461,480	-	-	23,428	40,338,600
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	1,338,400	140,489	1,735,286	214,400	-	-	-	3,428,575
ودائع العملاء	254,320,752	-	586,872	-	-	-	-	254,907,624
تحت الطلب	119,537,833	-	68,850	-	-	-	-	119,606,683
ادخار	1,400,147	-	-	-	-	-	-	1,400,147
لأجل	113,574,231	-	518,022	-	-	-	-	114,092,253
أخرى	19,808,541	-	-	-	-	-	-	19,808,541
سندات دين مصدرة	6,148,161	341,351	5,905,095	301,462	-	675,615	938	13,372,622
مطلوبات أخرى	12,362,700	-	28,870	26,274	-	167	-	12,418,011
دائنون وأخرى	12,362,700	-	28,870	26,274	-	167	-	12,418,011
الإجمالي	295,721,333	8,502,827	20,091,196	1,035,314	-	695,474	544,714	326,590,858
التعهدات والالتزامات المحتملة	98,811,651	1,113,493	8,390,745	13,564,558	-	7,744,703	12,720	129,637,870
اعتمادات مستندية	8,205,631	3,377	-	-	-	14,048	-	8,223,056
خطابات ضمان	65,558,284	530,102	8,354,745	9,470,760	-	7,730,655	10,299	91,654,845
قبولات	5,546,334	4,936	-	-	-	-	2,421	5,553,691
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	19,501,402	575,078	36,000	4,093,798	-	-	-	24,206,278
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)								
المشتقات	5,638,941	190,416	7,345,180	-	-	-	-	13,174,537
المقتناة لأغراض المتاجرة	5,638,941	190,416	7,157,237	-	-	-	-	12,986,594
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	119,193	-	-	-	-	119,193
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	68,750	-	-	-	-	68,750
التعهدات والالتزامات المحتملة	56,222,471	555,808	5,049,211	7,344,873	-	4,664,482	8,627	73,845,472
اعتمادات مستندية	3,368,256	1,386	-	-	-	5,766	-	3,375,408
خطابات ضمان	39,507,320	319,455	5,034,811	5,707,354	-	4,658,716	6,206	55,233,862
قبولات	5,546,334	4,936	-	-	-	-	2,421	5,553,691
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	7,800,561	230,031	14,400	1,637,519	-	-	-	9,682,511

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) إجمالي القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

2024م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	307,845,048	6,613,207	75,091	314,533,346
تحت المراقبة	-	6,909,039	775,130	7,684,169
دون القياسية	-	-	2,402,643	2,402,643
مشكوك فيها	-	-	557,455	557,455
خسارة	-	-	213,426	213,426
القيمة الدفترية	307,845,048	13,522,246	4,023,745	325,391,039

2023م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	258,856,541	7,821,309	221,180	266,899,030
تحت المراقبة	-	8,310,050	647,667	8,957,717
دون القياسية	-	-	2,383,578	2,383,578
مشكوك فيها	-	-	665,013	665,013
خسارة	-	-	415,227	415,227
القيمة الدفترية	258,856,541	16,131,359	4,332,665	279,320,565

(2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

2024م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	1,613,567	39,687	-	1,653,254
تحت المراقبة	-	73,355	-	73,355
دون القياسية	-	-	60,748	60,748
مشكوك فيها	-	-	12,511	12,511
خسارة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	1,613,567	113,042	73,259	1,799,868

2023م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	1,402,376	11,645	-	1,414,021
تحت المراقبة	-	58,562	-	58,562
دون القياسية	-	-	36,353	36,353
مشكوك فيها	-	-	9,848	9,848
خسارة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	1,402,376	70,207	46,201	1,518,784

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.

(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

2024م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	92,502,310	820,061	-	93,322,371
تحت المراقبة	-	1,154,271	-	1,154,271
دون القياسية	-	-	644,593	644,593
مشكوك فيها	-	-	376,611	376,611
خسارة	-	-	162,827	162,827
القيمة الدفترية	92,502,310	1,974,332	1,184,031	95,660,673

2023م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	92,390,637	388,112	-	92,778,749
تحت المراقبة	-	1,060,984	-	1,060,984
دون القياسية	-	-	661,367	661,367
مشكوك فيها	-	-	359,867	359,867
خسارة	-	-	173,037	173,037
القيمة الدفترية	92,390,637	1,449,096	1,194,271	95,034,004

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي*

2024م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة (درجة المخاطر 1-17)	213,729,171	5,753,459	75,091	219,557,721
تحت المراقبة (درجة المخاطر 18-20)	-	5,681,413	775,130	6,456,543
دون القياسية (درجة المخاطر 21)	-	-	1,697,302	1,697,302
مشكوك فيها (درجة المخاطر 22)	-	-	168,333	168,333
خسارة (درجة المخاطر 23)	-	-	50,599	50,599
القيمة الدفترية	213,729,171	11,434,872	2,766,455	227,930,498

2023م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة (درجة المخاطر 1-17)	165,063,528	7,421,552	221,180	172,706,260
تحت المراقبة (درجة المخاطر 18-20)	-	7,190,504	647,667	7,838,171
دون القياسية (درجة المخاطر 21)	-	-	1,685,858	1,685,858
مشكوك فيها (درجة المخاطر 22)	-	-	295,298	295,298
خسارة (درجة المخاطر 23)	-	-	242,190	242,190
القيمة الدفترية	165,063,528	14,612,056	3,092,193	182,767,777

* تشمل القروض العقارية الشخصية

** تشمل حسابات سحب على المكشوف وقروض أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.

(3) (أ) أدوات استثمار الديون بالتكلفة المطفأة

2024م ٠٠٠'٤١	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة	41,450,967	-	41,450,967
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	1,838,573	-	1,838,573
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	760,124	105,337	865,461
القيمة الدفترية	44,049,664	105,337	44,155,001

2023م ٠٠٠'٤١	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة	32,917,649	-	32,917,649
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	838,091	-	838,091
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	760,114	105,183	865,297
القيمة الدفترية	34,515,854	105,183	34,621,037

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

2024م ٠٠٠'٥٠٧	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة	507,932	-	507,932
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	12,702,128	-	12,702,128
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	4,025,292	1,398,462	6,270,167
القيمة الدفترية	17,235,352	1,398,462	19,480,227

2023م ٠٠٠'١٢	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة	-	-	-
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	12,362,942	47,621	12,410,563
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	4,486,620	1,844,916	7,126,433
القيمة الدفترية	16,849,562	1,892,537	19,536,996

(4) يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م.

2024م ٠٠٠'١٣٣	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	132,074,034	1,615,445	5,619
تحت المراقبة	-	1,860,194	81,279
دون القياسية	-	-	125,928
مشكوك فيها	-	-	2,748
خسارة	-	-	810,621
القيمة الدفترية	132,074,034	3,475,639	1,026,195

2023م ٠٠٠'١٠١	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	101,053,012	2,194,347	33,035
تحت المراقبة	-	1,426,484	13,384
دون القياسية	-	-	331,072
مشكوك فيها	-	-	22,840
خسارة	-	-	357,418
القيمة الدفترية	101,053,012	3,620,831	757,749

(ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة الداعمة التي تكون ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند على الخبرة السابقة للمجموعة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- درجة مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مع درجة مخاطر الائتمان عند المنشأ لأي انخفاض جوهري في التصنيف.
- احتمال التعثر على مدى العمر في تاريخ التقرير مع احتمال التعثر على مدى العمر عند التأسيس لأي زيادة جوهرية في مخاطر التعثر عن السداد.

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

المرحلة الأولى: في حالة إثبات قروضها لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. كما تشتمل المرحلة الأولى على التسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة بها تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثانية أو الثالثة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقديرات المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية الجهة المقترضة وأنشطة أعماله.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند تدهور مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان 2 و 3.

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

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال الفحص الدوري لملفات العملاء – مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجمعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	استخدام الحدود الممنوحة.
البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	أنواع وعدد المنتجات المحتفظ بها على مستوى العميل.	طلبات ومنح تأجيل السداد.
التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للجهة المقترضة أو في أنشطته التجارية.		التغيرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.

1) إنشاء هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بتعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وجراء تقديرات لاحتمال التعثر المتبقي على مدى العمر للتعرضات والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحاليل عميقة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بتأجيل السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والتضخم والعرض النقدي. بالنسبة للتعرضات المتعلقة بصناعات محددة و / أو مناطق معينة، يمكن أن يشتمل التحليل على أسعار السلع المعنية أو / وأسعار العقارات.

”

وبناءً على توصية الخبير الاقتصادي بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصورها لـ ”الحالة الأساسية“ للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

يستخدم البنك مقياس تصنيف رئيسي يتكون من 23 درجة تصنيف. أعلى 20 منها تمثل درجات العاملة، في حين تمثل أدنى 3 درجات الدرجات غير العاملة. وتنقسم الدرجات العاملة أيضاً إلى 10 درجات استثمارية و10 درجات غير استثمارية. وتتوافق الدرجات الاستثمارية من 1 – 10 مع احتمالات التعثر تتراوح بين 0% إلى 0.48%، في حين أن الدرجات غير الاستثمارية من 11 – 20 تتوافق مع احتمالات التعثر في حدود 0.48% إلى 99.99%. وأخيراً فإن الدرجات الثلاث المتعثرة تتوافق مع احتمالية التعثر عن السداد بنسبة 100%.

2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري
تتفاوت ضوابط تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر ودرجات مخاطر الائتمان وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها اذا كان تصنيف المخاطر الكمية للمجموعة ونماذج احتمال التعثر يشيران إلى قصور جوهري في مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء لديها، وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة.

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة كنوع من الدعم بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ التاريخ المستحق فيما يتعلق بعدم استلام كامل الدفعة الزائدة عن حد الأهمية النسبية. يحدد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بعمليات فحص دورية للتأكد من:

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

3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خضوعه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنة: احتمال التعثر في السداد الواقعة في تاريخ التقرير (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة)؛ واحتمال التعثر في السداد الواقعة المتوقعة بناءً على البيانات المتاحة عند الإثبات الأولي وبالأستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ ”أنشطة الإمهال في السداد“) لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإمهال من السداد، يمنح الإمهال في سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة تعثر في السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعثر عن السداد، مع وجود أدلة على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للوفاء وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير العمولة البنكية، وتغيير توقيت دفعات العمولة، وتعديل شروط اتفاقية القرض. تخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة الإعفاء في السداد. وتقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بإجراء فحص دوري لتقارير عن أنشطة الإعفاء في السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء في السداد بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخبرة المجموعة السابقة تجاه إجراءات الإمهال في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر ”الإمهال في السداد“ مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء في السداد قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة /متعثر. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد متعلق بالسداد على مدى فترة من الوقت قبل أن يعد التعرض غير منخفض القيمة/ غير متعثر أو أن يعتبر احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساوي لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

4) تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعَثراً في السداد، عندما:

- يكون من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت) ؛ أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً للوفاء بأي التزام جوهرى ائتماني تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة في السداد، فإن المجموعة تنظر في المؤشرات التالية:

- نوعية - مثل خرق الاتفاقية.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
- استناداً إلى بيانات معدة داخلياً أويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات المستخدمة لتقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر في السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

5) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهرى منذ الاثبات الأولي لها وعند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقدير معدلات التعثر في السداد لقطاع الشركات والاستثمارات والأفراد للسنوات المستقبلية.

تم حساب تنبؤات عوامل الإقتصاد الكلي عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أدناه في الجدول. تم توفير التنبؤات الخاصة بالعوامل الوطنية من قبل البنك وبالنسبة للعوامل العالمية تم إنشاء التنبؤات داخليا. تمت صياغة هذه السيناريوهات من خلال النظر في أحدث التوقعات الاقتصادية الأخيرة لصندوق النقد الدولي كخط أساس. وهناك أيضًا سيناريو متفائل وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو (الانكماش المعتدل). تم استخدام الاحتمالية التالية لحدوث السيناريو للوصول إلى تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة:

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

لغرض إنشاء نماذج الاقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الاقتصاد الكلي من مصادر محلية ومصادر خارجية أخرى، مثل الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي وغيرها . بدأت المجموعة من 50 متغيرًا اقتصاديًا كليًا لغرض الحصول على بيانات وتم تقليصها إلى 11 عاملاً لتغيير نماذج الإقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطي والتراجع متعدد العوامل، وقامت المجموعة باختيار أفضل مجموعة مناسبة من المتغيرات المتعلقة بالمحافظ المعنية (التي سيتم تطبيق النموذج عليها). ثبت إحصائيًا أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة التالية تؤثر على معدل التعثر عن السداد لمخاطر الائتمان للمجموعة ضمن المحافظ المختلفة:

- معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (%)
- الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي
- سايبور
- أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل)
- القروض العقارية (٪ مليون)
- معدل الناتج المحلي الإجمالي العالمي (أسعار ثابتة)
- الإستثمار (٪ من الناتج المحلي الإجمالي الدولي)
- مؤشر تداول لأسعار الأسهم

حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والاعتماد على عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين، ينبغي اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة أفضل تقدير ضمن نطاق تقديرات الاقتصاد الكلي المحتملة.

ويستمر التأثير المحتمل للتباطؤ الإقتصادي العالمي، والضغوط التضخمية، والتقلبات في اسعار الطاقة، وبيئة اسعار الفائدة المرتفعة اضافة حالة من عدم التيقن في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

أجرت المجموعة تحليلاً لحساسية التغيرات في المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر في نقطة من الزمن، وكذلك للتغيرات في السيناريوهات المرجحة المستخدمة في حساب المتوسط المرجح لاحتمالات التعثر في نقطة من الزمن. تستخدم المجموعة نماذج اقتصادية مختلفة / محافظ فرعية مختلفة لحالات التعرض المتعلقة بفروض الشركات والأفراد والاستثمارات وبالتالي يعكس تحليل الحساسية التغيرات في قيمة متغير (متغيرات) معين من الاقتصاد الكلي المستخدم (المستخدمة) في هذه النماذج وتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على محفظة (محافظ) معينة. وبملاحظة أن تعديل الاقتصاد الكلي إلى نموذج احتمالية التعثر في السداد عن نقطة زمنية قد يتضمن أكثر من متغير اقتصادي مستقل واحد كمدخل نموذج، فقد أجري تحليل حساسية مستقل لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة. أجري تحليل الحساسية مع الأخذ في الاعتبار الأهمية النسبية لحالات التعرض التي تمت تغطيتها ضمن نموذج اقتصاد كلي معين:

حساسية الافتراضات (٢٠٠٠ ٪)	أثر خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024م
عوامل الاقتصاد الكلي	
5% انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (٢ مليون)	1,286
10% انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (٢ مليون)	2,578
1% انكماش في الناتج المحلي الإجمالي الوطني غير النفطي (الأسعار الثابتة)	5,718
2% انكماش في الناتج المحلي الإجمالي الوطني غير النفطي (الأسعار الثابتة)	11,663
15% انكماش في مؤشر تداول لأسعار الأسهم	29,982
25% انكماش في مؤشر تداول لأسعار الأسهم	50,117
5% انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	159,497
10% انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	325,957
10% انكماش في القروض العقارية (٢ مليون)	-
20% انكماش في القروض العقارية (٢ مليون)	-
10% انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (٢ مليون)	101
20% انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (٢ مليون)	203
ارتفاع سايبور 10%	339
ارتفاع سايبور 20%	679
5% انخفاض في الاستثمار (من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	6,551
10% انخفاض في الاستثمار (من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	12,932
السيناريوهات محتملة الحدوث	
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل	22,314
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الصعود المعتدل	21,015

يتم استخراج هذه المعطيات عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر في السداد بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والقطاع الذي يعمل به الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معاييره مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر في السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر في السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية والبطاقات الائتمانية للأفراد، يشتمل "التعرض عند التعثر في السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر في السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدماً أو إنهاء الالتزام القرض أو الضمان.

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع المنتج / الأداة
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسن
- تاريخ الاثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقترضة
- القطاعات الاقتصادية

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها لعملية فحص للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

أ) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

٠٠٠'ع	2024 م			2023 م		
	العامة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	القروض والسلف، صافي	العامة	غير العاملة
حكومية وشبه حكومية	2,587,387	-	(1,294)	2,586,093	371,575	-
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	20,468,934	-	(68,184)	20,400,750	14,419,228	-
زراعه وصيد أسماك	1,223,758	3,637	(6,644)	1,220,751	1,908,319	7,489
تصنيع	27,211,377	395,054	(780,720)	26,825,711	25,916,789	496,490
مناجم وتعدين	8,915,691	1,558	(8,132)	8,909,117	7,681,901	688
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	28,329,642	8,701	(22,015)	28,316,328	19,173,538	11,271
بناء وإنشاءات	18,879,688	152,218	(827,386)	18,204,520	20,221,204	645,841
تجارة	84,367,212	1,021,291	(1,501,754)	83,886,749	63,676,064	741,219
نقل واتصالات	3,744,271	111,103	(31,281)	3,824,093	5,168,239	83,419
خدمات	21,821,417	222,672	(539,905)	21,504,184	17,887,067	236,929
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	96,203,251	1,257,290	(1,510,497)	95,950,044	95,312,316	1,240,472
أخرى	8,464,887	-	(3,736)	8,461,151	4,120,507	-
الإجمالي	322,217,515	3,173,524	(5,301,548)	320,089,491	275,856,747	3,463,818

ب) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كُتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف، وتقوم المجموعة بتقييم الضمانات بانتظام حسب نوع الضمان والتأكد من فعالية سيولتها ومن فعاليتها قانونياً. تشمل هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها، وتراقب الإدارة القيم السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً. وفقاً للسياسات والمعايير المحاسبية ذات الصلة، قامت المجموعة بالاعتراف بمخصص الخسارة مقابل جميع الأدوات المالية. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

2024 م		2023 م	
٠٠٠'ع		٠٠٠'ع	
قروض جيدة	127,164,199	107,699,140	
قروض متأخرة ولكن عاملة	10,165,786	6,438,757	
قروض غير عاملة	1,596,070	1,798,326	
الإجمالي	138,926,055	115,936,223	

35. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو محفظة غير تجارية / مصرفية. تتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة التجارية باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر وتتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية باستخدام مزيج من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر واختبارات الجهد وتحليل الحساسية.

35.1 مخاطر السوق – المحفظة التجارية

وضعت المجموعة حدوداً (لكل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ولمستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. ولإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقويم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

تعتبر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقديراً للتغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طريقة “التغير – التغير المشترك” لاحتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية (لمدة سنة). يتم تصميم نماذج طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادة لقياس مخاطر السوق في ظل ظروف السوق العادية وبالتالي هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق وتفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

1. فترة احتفاظ لمدة 10 ايام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.
2. فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض إعداد التقارير الداخلية والافصاح.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث – في المتوسط – أكثر من مرة كل مائة يوم. ”

تمثل “القيمة المعرضة للمخاطر” مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية قد تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذا معنى عن الأرباح والخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل المجموعة، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتمل حدوثها للنظر فيها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. إن كافة المبالغ هي بملايين الريالات السعودية:

2024 م			
مخاطر أسعار الصراف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
2.05	16.07	15.18	31.54
0.93	7.30	6.02	13.44
2.14	16.82	15.37	32.48
0.17	1.02	1.08	2.32

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.1 مخاطر السوق – المحفظة التجارية (تتمة)

العملة 2023م	الزيادة في نقاط الأساس	حسابية على صافي دخل العملات الخاصة	حسابية حقوق الملكية			
			أشهر أو أقل	سنة واحدة	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ر.س.	+ 100	315.15	-	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(290.28)	(1.30)	(0.65)	(53.98)	(438.48)
يورو	+ 100	(0.62)	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(0.97)	-	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-	-

العملة	الانخفاض في نقاط الأساس	حسابية على صافي دخل العملات الخاصة	أشهر أو أقل	سنة واحدة	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
			أقل	أو أقل	سنوات	الإجمالي
ر.س.	- 100	(321.21)	-	-	-	-
دولار امريكي	- 100	288.78	1.30	0.65	53.98	438.48
يورو	- 100	0.62	-	-	-	-
جنيه إسترليني	- 100	0.97	-	-	-	-
ين ياباني	- 100	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	-	-	-	-	-

حسابية أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة آثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدققاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تحديد أسعارها في فترة محددة. وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

العملة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2023م	0.44	1.02	1.14	2.39
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م	1.07	2.50	1.78	4.81
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م	2.96	6.92	3.41	11.81
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م	0.39	0.91	0.71	1.81

35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية

1 مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدوداً "لصافي دخل العملات الخاصة المعرض للمخاطر" و"القيمة السوقية المعرضة للمخاطر" والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويوجد حدود للفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الآجلة وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي و عملات رئيسية أخرى. وتراقب المجموعة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

ويوضح الجدول التالي أثر الحساسية تجاه التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير اغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م شاملاً أثر التغطية المتعلقة بها.

تم احتساب الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعموله ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م والناجمة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر المحافظ المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

العملة 2024م	الزيادة في نقاط الأساس	حسابية على صافي دخل العملات الخاصة	أشهر أو أقل	سنة واحدة	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
			أقل	أو أقل	سنوات	الإجمالي
ر.س.	+ 100	437.25	-	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(327.76)	(7.09)	(7.16)	(251.79)	(307.22)
يورو	+ 100	(9.11)	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(4.63)	-	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-	-

العملة	الانخفاض في نقاط الأساس	حسابية على صافي دخل العملات الخاصة	أشهر أو أقل	سنة واحدة	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
			أقل	أو أقل	سنوات	الإجمالي
ر.س.	- 100	(441.02)	-	-	-	-
دولار امريكي	- 100	326.09	7.09	7.16	251.79	307.22
يورو	- 100	9.06	-	-	-	-
جنيه إسترليني	- 100	4.58	-	-	-	-
ين ياباني	- 100	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م '000	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,141,203	-	-	-	17,034,023	26,175,226
نقد في الصندوق	-	-	-	-	3,450,448	3,450,448
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,141,203	-	-	-	13,583,575	22,724,778
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11,681,520	-	-	-	3,752,205	15,433,725
حسابات جارية	2,707,342	-	-	-	3,752,205	6,459,547
إيداعات اسواق المال	8,974,178	-	-	-	-	8,974,178
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	19,526	49,451	618,472	2,980,681	-	3,668,130
استثمارات، صافي	3,531,166	6,422,286	13,012,955	31,188,793	3,953,624	58,108,824
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	2,322,845	2,322,845
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	627,906	1,108,971	9,911,241	7,888,878	1,630,779	21,167,775
مقتناة بالتكلفة المطفأة	2,903,260	5,313,315	3,101,714	23,299,915	-	34,618,204
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	379,941	379,941
قروض وسلف، صافي	106,239,360	70,842,745	41,463,315	55,852,826	-	274,398,246
حساب سحب على المكشوف	5,628,450	-	-	-	-	5,628,450
بطاقات ائتمان	1,465,172	-	-	-	-	1,465,172
قروض شخصية	3,125,020	8,051,085	29,406,766	53,376,399	-	93,959,270
قروض تجارية	94,247,468	62,791,660	12,056,549	2,476,427	-	171,572,104
أخرى	1,773,250	-	-	-	-	1,773,250
عقارات أخرى	-	-	-	-	670,470	670,470
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	5,467,247	5,467,247
موجودات أخرى	1,124,398	-	-	-	1,422,722	2,547,120
مدينون وأخرى	1,124,398	-	-	-	1,422,722	2,547,120
إجمالي الموجودات	131,737,173	77,314,482	55,094,742	90,022,300	32,680,232	386,848,929
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	17,552,202	13,541,251	9,245,147	-	2,125,426	42,464,026
حسابات جارية	-	-	-	-	2,125,426	2,125,426
ودائع اسواق المال	17,552,202	13,541,251	9,245,147	-	-	40,338,600
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	12,310	70,190	605,612	2,740,463	-	3,428,575
ودائع العملاء	99,971,114	13,016,368	10,891,876	2,274,400	128,753,866	254,907,624
تحت الطلب	11,347,732	-	-	-	108,258,951	119,606,683
ادخار	713,773	-	-	-	686,374	1,400,147
لأجل	87,909,609	13,016,368	10,891,876	2,274,400	-	114,092,253
أخرى	-	-	-	-	19,808,541	19,808,541
سندات دين مصدرة	-	7,747,622	5,625,000	-	-	13,372,622
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	12,418,011	12,418,011
دائنون وأخرى	-	-	-	-	12,418,011	12,418,011
حقوق المساهمين	-	-	-	-	60,258,071	60,258,071
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	117,535,626	34,375,431	26,367,635	5,014,863	203,555,374	386,848,929
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	14,201,547	42,939,051	28,727,107	85,007,437	(170,875,142)	-
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	199,047	(786,547)	587,500	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العملات الخاصة	14,400,594	42,152,504	29,314,607	85,007,437	(170,875,142)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العملات الخاصة	14,400,594	56,553,098	85,867,705	170,875,142	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

35. مخاطر السوق (تتمة)
35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين بالمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تحديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق التعاقدى، أيهما يحدث أولاً.

2024م '000	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,712,178	-	-	-	17,887,795	22,599,973
نقد في الصندوق	-	-	-	-	1,887,900	1,887,900
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,712,178	-	-	-	15,999,895	20,712,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	17,976,576	-	-	-	4,597,508	22,574,084
حسابات جارية	2,102,931	-	-	-	4,597,508	6,700,439
إيداعات اسواق المال	15,873,645	-	-	-	-	15,873,645
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	98,927	65,973	590,612	4,813,440	-	5,568,952
استثمارات، صافي	6,436,376	10,750,671	15,630,874	30,813,843	6,037,199	69,668,963
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	4,492,580	4,492,580
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,622,471	1,217,908	10,129,899	6,509,949	1,544,619	21,024,846
مقتناة بالتكلفة المطفأة	4,813,905	9,532,763	5,500,975	24,303,894	-	44,151,537
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	402,419	402,419
قروض وسلف، صافي	143,256,323	77,021,863	40,445,632	59,365,673	-	320,089,491
حساب سحب على المكشوف	5,681,008	-	-	-	-	5,681,008
بطاقات ائتمان	1,715,251	-	-	-	-	1,715,251
قروض شخصية	2,539,751	7,243,285	28,072,284	56,379,473	-	94,234,793
قروض تجارية	130,684,498	69,778,578	12,373,348	2,986,200	-	215,822,624
أخرى	2,635,815	-	-	-	-	2,635,815
عقارات أخرى	-	-	-	-	753,700	753,700
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	6,517,129	6,517,129
موجودات أخرى	2,053,343	-	-	-	150,740	2,204,083
مدينون وأخرى	2,053,343	-	-	-	150,740	2,204,083
إجمالي الموجودات	174,533,723	87,838,507	56,667,118	94,992,956	36,346,490	450,378,794
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26,837,228	12,669,533	3,368,349	-	1,073,910	43,949,020
حسابات جارية	-	-	-	-	1,073,910	1,073,910
ودائع اسواق المال	26,837,228	12,669,533	3,368,349	-	-	42,875,110
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	64,340	181,368	535,812	4,384,073	-	5,165,593
ودائع العملاء	143,860,359	21,173,469	1,523,729	857,990	139,007,844	306,423,391
تحت الطلب	28,512,083	-	-	-	124,540,082	153,052,165
ادخار	634,065	-	-	-	671,416	1,305,481
لأجل	114,714,211	21,173,469	1,523,729	857,990	-	138,269,399
أخرى	-	-	-	-	13,796,346	13,796,346
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	8,636,100	-	4,688,353	-	-	13,324,453
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	13,574,238	13,574,238
دائنون وأخرى	-	-	-	-	13,574,238	13,574,238
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	67,942,099	67,942,099
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	179,398,027	34,024,370	10,116,243	5,242,063	221,598,091	450,378,794
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(4,864,304)	53,814,137	46,550,875	89,750,893	(185,251,601)	-
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(606,250)	1,393,750	(787,500)	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العملات الخاصة	(5,470,554)	55,207,887	45,763,375	89,750,893	(185,251,601)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العملات الخاصة	(5,470,554)	49,737,333	95,500,708	185,251,601	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

3 مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لحسابية العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو قائمة حقوق الملكية الموحدة.

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2024م مليون	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	± 2.79
يورو	± 1	± 0.29
جنية إسترليني	± 1	± 0.24
ين ياباني	± 1	± 0.00
أخرى	± 1	± 0.00

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2023م مليون	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	± 2.77
يورو	± 1	± 0.0056
جنية إسترليني	± 1	± 0.65
ين ياباني	± 1	± 0
أخرى	± 1	± 0

4 مخاطر العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات المفوضة من قبل مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة للعملات الأجنبية، والتي تتم مراجعتها سنوياً، لكل من مراكز الصرف الفوري والآجلة حسب العملة، والتي يتم مراقبتها يومياً من قبل فريق المخاطر. في نهاية العام، كان لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهريّة التالية (الفورية) المقومة بالعملات الأجنبية:

2024م طويلة الاجل (قصيرة الاجل) مليون	2023م طويلة الاجل (قصيرة الاجل) مليون	
(4,621,991)	974,080	دولار أمريكي
313	842	ين ياباني
(967)	(664)	يورو
(5,913)	(1,200)	جنية إسترليني
87,231	52,060	أخرى

يقصد بمصطلح طويلة الاجل ان الموجودات بعملة اجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة وقصيرة الاجل يمثل العكس.

5 المحفظة المصرفية – مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية

لم يكن لدى المجموعة أسهم مدرجة في تداول السعودية (تداول) في 31 ديسمبر 2024م و 2023م.

36. 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 بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق.

إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير يومية تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2023م: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب، و4% (2023م: 4%) من متوسط ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقدية أو الذهب أو سندات الحكومة السعودية أو سندات الخزينة أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقدية خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85% الى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

36. مخاطر السيولة (تتمة)

أ) يلخص الجدول أدناه على تواريخ استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2024م و2023م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة.

حيث ان العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول ادناه تمثل تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصصة:

2024م ٠٠٠'ـ	خلال 3 أشهر	12-3 شهر أ	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	27,911,138	12,669,533	3,368,349	-	43,949,020
حسابات جارية	1,073,910	-	-	-	1,073,910
ودائع اسواق المال	26,837,228	12,669,533	3,368,349	-	42,875,110
ودائع العملاء	268,136,961	25,336,157	11,955,131	995,142	306,423,391
تحت الطلب	153,052,165	-	-	-	153,052,165
ادخار	1,305,481	-	-	-	1,305,481
لأجل	103,824,211	23,423,469	10,163,729	857,990	138,269,399
أخرى	9,955,104	1,912,688	1,791,402	137,152	13,796,346
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	6,539,338	903,238	9,127,268	-	16,569,844
أدوات مالية مشتقة	(15,262)	34,958	168,011	381,158	568,865
التزامات عقود إيجار	65	19,887	180,292	162,059	362,303
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	302,572,240	38,963,773	24,799,051	1,538,359	367,873,423

2023م ٠٠٠'ـ	خلال 3 أشهر	12-3 شهر أ	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,943,407	12,393,743	10,620,040	-	42,957,190
حسابات جارية	2,125,426	-	-	-	2,125,426
ودائع اسواق المال	17,817,981	12,393,743	10,620,040	-	40,831,764
ودائع العملاء	225,145,385	14,766,885	12,596,578	2,398,776	254,907,624
تحت الطلب	119,606,683	-	-	-	119,606,683
ادخار	1,400,147	-	-	-	1,400,147
لأجل	87,909,609	13,016,368	10,891,876	2,274,400	114,092,253
أخرى	16,228,946	1,750,517	1,704,702	124,376	19,808,541
سندات دين مصدرة	99,674	299,022	1,594,787	9,469,854	11,463,337
أدوات مالية مشتقة	(29,343)	7,854	69,276	205,454	253,241
التزامات عقود إيجار	5,598	42,344	326,867	181,285	556,093
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	245,164,721	27,509,848	25,207,548	12,255,369	310,137,485

2024م ٠٠٠'ـ	خلال 3 أشهر	12-3 شهر أ	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	6,972,605	-	-	-	15,627,368	22,599,973
نقد في الصندوق	1,887,900	-	-	-	-	1,887,900
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	5,084,705	-	-	-	15,627,368	20,712,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	22,574,084	-	-	-	-	22,574,084
حسابات جارية	6,700,439	-	-	-	-	6,700,439
إيداعات أسواق المال	15,873,645	-	-	-	-	15,873,645
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	98,927	65,973	590,612	4,813,440	-	5,568,952
استثمارات، صافي	4,616,812	10,316,797	17,252,029	31,446,126	6,037,199	69,668,963
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	4,492,580	4,492,580
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,236,010	1,395,049	10,339,068	6,510,100	1,544,619	21,024,846
مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,380,802	8,921,748	6,912,961	24,936,026	-	44,151,537
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	402,419	402,419
قروض وسلف، صافي	88,970,998	54,621,669	71,573,097	104,923,727	-	320,089,491
حساب سحب على المكشوف	5,681,008	-	-	-	-	5,681,008
بطاقات ائتمان	1,715,251	-	-	-	-	1,715,251
قروض شخصية	125,736	642,187	28,579,327	64,887,543	-	94,234,793
قروض تجارية	78,813,188	53,979,482	42,993,770	40,036,184	-	215,822,624
أخرى	2,635,815	-	-	-	-	2,635,815
عقارات أخرى	-	-	-	-	753,700	753,700
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	6,517,129	6,517,129
موجودات أخرى	2,053,343	-	-	-	150,740	2,204,083
مدينون وأخرى	2,053,343	-	-	-	150,740	2,204,083
إجمالي الموجودات	125,286,769	65,004,439	89,415,738	141,183,293	29,488,555	450,378,794
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	27,911,138	12,669,533	3,368,349	-	-	43,949,020
حسابات جارية	1,073,910	-	-	-	-	1,073,910
ودائع اسواق المال	26,837,228	12,669,533	3,368,349	-	-	42,875,110
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	64,340	181,368	535,812	4,384,073	-	5,165,593
ودائع العملاء	268,136,961	25,336,157	11,955,131	995,142	-	306,423,391
تحت الطلب	153,052,165	-	-	-	-	153,052,165
ادخار	1,305,481	-	-	-	-	1,305,481
لأجل	103,824,211	23,423,469	10,163,729	857,990	-	138,269,399
أخرى	9,955,104	1,912,688	1,791,402	137,152	-	13,796,346
سندات دين مصدرة وقروض لأجل	5,636,100	-	7,688,353	-	-	13,324,453
مطلوبات أخرى	1,161,720	86,460	313,098	485,282	11,527,678	13,574,238
دائنون وأخرى	1,161,720	86,460	313,098	485,282	11,527,678	13,574,238
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	67,942,099	67,942,099
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	302,910,259	38,273,518	23,860,743	5,864,497	79,469,777	450,378,794

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

36. مخاطر السيولة (تتمة)

ب) يوضح الجدول أدناه تحليلًا للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها. (تتمة)

2023م ٢٠٠٠'ـ	خلال 3 أشهر	12-3 شهرًا	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	12,856,855	-	-	-	13,318,371	26,175,226
نقد في الصندوق	3,450,448	-	-	-	-	3,450,448
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,406,407	-	-	-	13,318,371	22,724,778
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,433,725	-	-	-	-	15,433,725
حسابات جارية	6,459,547	-	-	-	-	6,459,547
إيداعات أسواق المال	8,974,178	-	-	-	-	8,974,178
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	19,526	49,451	618,472	2,980,681	-	3,668,130
استثمارات، صافي	2,517,404	4,090,829	16,411,676	31,135,291	3,953,624	58,108,824
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	2,322,845	2,322,845
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	627,906	1,108,971	9,911,241	7,888,878	1,630,779	21,167,775
مفتتاة بالتكلفة المطفأة	1,889,498	2,981,858	6,500,435	23,246,413	-	34,618,204
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	379,941	379,941
قروض وسلف، صافي	49,558,579	53,437,708	79,780,753	91,621,206	-	274,398,246
حساب سحب على المكشوف	5,628,450	-	-	-	-	5,628,450
بطاقات ائتمان	1,465,172	-	-	-	-	1,465,172
قروض شخصية	223,230	334,581	30,009,005	63,392,454	-	93,959,270
قروض تجارية	40,468,477	53,103,127	49,771,748	28,228,752	-	171,572,104
أخرى	1,773,250	-	-	-	-	1,773,250
عقارات أخرى	-	-	-	-	670,470	670,470
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	5,467,247	5,467,247
موجودات أخرى	1,124,398	-	-	-	1,422,722	2,547,120
مدينون وأخرى	1,124,398				1,422,722	2,547,120
إجمالي الموجودات	81,510,487	57,577,988	96,810,901	125,737,178	25,212,375	386,848,929
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,677,628	13,541,251	9,245,147	-	-	42,464,026
حسابات جارية	2,125,426	-	-	-	-	2,125,426
ودائع اسواق المال	17,552,202	13,541,251	9,245,147	-	-	40,338,600
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	12,310	70,190	605,612	2,740,463	-	3,428,575
ودائع العملاء	225,145,385	14,766,885	12,596,578	2,398,776	-	254,907,624
تحت الطلب	119,606,683	-	-	-	-	119,606,683
ادخار	1,400,147	-	-	-	-	1,400,147
لأجل	87,909,609	13,016,368	10,891,876	2,274,400	-	114,092,253
أخرى	16,228,946	1,750,517	1,704,702	124,376	-	19,808,541
سندات دين مصدرة وقروض لأجل	277,300	-	10,125,000	2,970,322	-	13,372,622
مطلوبات أخرى	1,083,690	103,203	324,196	600,330	10,306,592	12,418,011
دائنون وأخرى	1,083,690	103,203	324,196	600,330	10,306,592	12,418,011
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	60,258,071	60,258,071
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	246,196,313	28,481,529	32,896,533	8,709,891	70,564,663	386,848,929

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة على النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. وقد تم بيان تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (20-ج).

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: أدوات مالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مطابقة في أسواق نشطة.

- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في اسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم اخرى بحيث تستند جميع المدخلات الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند إلى مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

2024م ٢٠٠٠'ـ	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,492,580	-	-	4,492,580
- صناديق استثمارية	4,492,580	-	-	4,492,580
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20,520,644	-	504,202	21,024,846
- سندات بعمولة ثابتة	18,852,456	-	-	18,852,456
- سندات بعمولة متغيرة	627,771	-	-	627,771
- أسهم	1,040,417	-	504,202	1,544,619
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	5,568,952	-	5,568,952
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	5,165,593	-	5,165,593

2023م ٢٠٠٠'ـ	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,322,845	-	-	2,322,845
- صناديق استثمارية	2,322,845	-	-	2,322,845
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20,487,008	-	680,767	21,167,775
- سندات بعمولة ثابتة	19,534,543	-	-	19,534,543
- سندات بعمولة متغيرة	2,453	-	-	2,453
- أسهم	950,012	-	680,767	1,630,779
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	3,668,130	-	3,668,130
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	3,428,575	-	3,428,575

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف 324,230 ٴ مليون (قيمة دفترية: 325,391 ٴ مليون) (2023م: بقيمة عادلة 275,392 ٴ مليون وبقيمة دفترية 279,321 ٴ مليون).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة (تتمة)

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي معدلًا بهامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم الافتراض أنه القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تقل فترة استحقاقها عن 90 يوما والذمم المدينة قصيرة الاجل الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 40,657 ٴ مليون وبقيمة دفترية 44,151 ٴ مليون (2023م: 31,934 ٴ مليون وقيمة دفترية 34,618 ٴ مليون).

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة وقرض لأجل كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة للأوراق المالية المدرجة بالمستوي الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي الى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات في أسهم محلية ودولية غير متداولة. وتعتمد المجموعة في تقييمها على قيمة صافي الموجودات وطريقة السعر إلى القيمة الدفترية بناءً على أحدث القوائم المالية المراجعة المتاحة لتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى المستخدمة لتحديد قيمة هذه الاستثمارات استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على أساس توزيعات الأرباح المتوقعة والتي لا يتوفر بشأنها معلومات. وبناءً على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

	2024م ٴ'000	2023م ٴ'000
الرصيد الافتتاحي	680,767	554,576
إجمالي المكاسب أو الخسائر		
- مدرجة في الدخل الشامل الآخر	(47,271)	121,394
بيع	(246,597)	-
حركات أخرى	10,282	2,452
مشتريات	107,021	2,345
الرصيد الختامي	504,202	680,767

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع اصل او تحويل التزام من معاملة نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة بافتراض ان بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

- أ. السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
ب. في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات و المطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالتالي:

	2024م ٴ'000	2023م ٴ'000
أ) كبار المساهمين		
قروض وسلف	996,803	235,000
ودائع العملاء	32,208,887	10,157,328
موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)	(2,835)	(1,843)
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	253,197	1,015,000
ب) أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا		
قروض وسلف	447,256	729,585
ودائع العملاء	516,935	432,171
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	2,024,164	986,713
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	38,800	30,495
ج) الشركات الزميلة		
قروض وسلف	212,046	48,000
ودائع العملاء	79,056	140,336
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	230,482	462,911

يقصد بموظفي الإدارة العليا أولئك الأشخاص - بما في ذلك أي مدير غير تنفيذي -الذين لديهم السلطة ويتحملون المسؤولية فيما يتعلق بالتخطيط والتوجيه والرقابة والاشراف على أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

	2024م ٴ'000	2023م ٴ'000
صناديق المجموعة الاستثمارية:		
ودائع عملاء	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:

	2024م ٢٠٠٠' ر.س	2023م ٢٠٠٠' ر.س
أ) كبار المساهمين		
دخل عمليات خاصة	25,628	21,011
مصاريف عمليات خاصة	1,157,599	1,106,092
أتعاب خدمات بنكية، صافي	1,455	7,254
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	-	-
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	-	-
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	-	-
مصاريف أخرى	197,675	43,710
ب) مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين		
دخل عمليات خاصة	56,916	34,702
مصاريف عمليات خاصة	26,676	20,794
أتعاب خدمات بنكية، صافي	4,684	7,549
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	2,114	7,025
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	128,990	114,562
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	10,226	5,751
مصاريف أخرى	-	-
ج) شركات زميلة وصناديق الاستثمار التي تديرها المجموعة		
دخل عمليات خاصة	8,712	1,071
مصاريف عمليات خاصة	5,266	24,394
أتعاب خدمات بنكية، صافي	272,976	280,090
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	-	-
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	-	-
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	-	-
مصاريف أخرى	-	-

39. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بشكل منتظم. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة من إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه في لجنة بازل.

تراقب المجموعة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب التي حددها البنك المركزي السعودي. تقوم هذه النسب بقياس كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع الموجودات في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيم الاسمية للمشتقات بالقيمة المرجحة التي تعكس المخاطر التي تتعلق بها.

	2024م ٢٠٠٠' ر.س	2023م ٢٠٠٠' ر.س
المستوى الموحد الأعلى		
رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)	58,359,010	53,451,132
إجمالي رأس المال الشريحة الأولى	67,745,110	60,013,632
رأس المال المساند (الشريحة الثانية)	10,480,304	10,498,335
إجمالي رأس المال النظامي (الشريحة الأولى و الثانية)	78,225,414	70,511,967
الموجودات المرجحة للمخاطر		
موجودات الائتمان المرجحة بالمخاطر	381,891,664	318,801,964
الموجودات التشغيلية المرجحة بالمخاطر	15,712,121	13,461,109
موجودات السوق المرجحة بالمخاطر	15,359,313	7,843,841
إجمالي الركة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	412,963,098	340,106,914
نسبة رأس المال الأساسي	14.13%	15.72%
نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى	16.40%	17.65%
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	18.94%	20.73%

40. حساب مشاركة أرباح الاستثمار

تم تطوير وثيقة سياسة حساب مشاركة أرباح الاستثمار لتحديد أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا، وحوكمة المنتج، وحساب الأرباح وآلية التوزيع، وشروط وأحكام العقد ومتطلبات الإفصاح في القوائم المالية ولأصحاب حسابات الاستثمار. يشمل إجمالي التمويل لمحفظه الإجارة الخاصة بالبنك. تشكل الودائع التي يتم جمعها من خلال حساب التوفير الإسلامي مجموعة من الأموال المستثمرة في الأصول الإسلامية. يختلف حجمها اعتمادًا على وضع الودائع الجديدة أو السحب من قبل العملاء. يمتلك البنك حصة في الأرباح المكتسبة من مجموعة الأموال بناءً على نسبة تقاسم الأرباح.

أ) تحليل دخل حساب مشاركة أرباح الاستثمار وفقاً لأنواع الاستثمارات وتمويلها:

كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م، يتم تمويل جميع التمويل المشترك من خلال مجموعة من الأموال ويتضمن أموال من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة.

	2024م ٢٠٠٠' ر.س	2023م ٢٠٠٠' ر.س
إجارة	5,390,232	3,582,720
إجمالي التمويل والاستثمارات	5,390,232	3,582,720

ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار

	2024م ٢٠٠٠' ر.س	2023م ٢٠٠٠' ر.س
الدخل المجمع من الاستثمار	49,988	24,235
إجمالي الدخل المجمع	49,988	24,235
إجمالي المبلغ المدفوع للمضاربة لأصحاب حسابات الاستثمار	2,276	1,648
إجمالي المبلغ المنسوب إلى مجموعة المساهمين	2,276	1,648

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

41. برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الإشتراك الشهري عن طريق قيام المجموعة باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي الشهري، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف (وقد تصل إلى 6% بحد أقصى) من الراتب الأساسي بناء على فترة الخدمة المختلفة، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق المجموعة الاستثمارية المتاحة حالياً.

تحمل تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة البرنامج.

42. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 93.6 ٺ مليار (2023م: 93.5 ٺ مليار).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك أموال لا تحمل عمولة قدرها 11.1 ٺ مليار (2023م: 14.4 ٺ مليار). ”

43. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة الأخرى كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

44. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

(أ) خلال شهر يناير 2025، نجح البنك في إصدار صكوك مؤهلة من رأس المال للشريحة الأولى بالريال السعودي بقيمة 2 ٺ مليار. وتحمل الصكوك معدل عمولة خاصة بنسبة 6%. الصكوك هي أوراق مالية دائمة وبالتالي ليس لها تاريخ استرداد ثابت أو نهائي.

(ب) حصل البنك خلال شهر يناير 2025 على الموافقات اللازمة من البنك المركزي السعودي لممارسة خيار الشراء على صكوكه البالغة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.6 ٺ مليار) بعد انتهاء فترة الخمس سنوات في 25 فبراير 2025.

(ج) في 3 فبراير 2025، تم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 2,696 ٺ مليون 0.90 ٺ للسهم للنصف الثاني من عام 2024.

45. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 4 شعبان 1446هـ. (الموافق 3 فبراير 2025م).

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة

نادر سامي الكرّيج
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية



بنك الرياض
Riyad Bank