

 بنك الرياض
Riyad Bank

 بنك الرياض
Riyad Bank

دائمًا
معك،
ننمو
ونبتكر.

التقرير السنوي 2023



**صاحب السمو الملكي الأمير محمّد بن
سلمان بن عبد العزيز آل سعود**

ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء ورئيس مجلس
الشؤون الاقتصادية والتنمية حفظه الله



**الملك سلمان بن
عبد العزيز آل سعود**

خادم الحرمين الشريفين ملك المملكة
العربية السعودية حفظه الله

بنك الرياض التقرير السنوي 2023

المحتويات

يستعرض هذا التقرير أداء بنك الرياض وإنجازاته خلال عام 2023م، ويشمل جميع قطاعات الأعمال الرئيسة للبنك ووحدات الأعمال المساندة، مثل قطاعات التقنية ورأس المال البشري والحوكمة. كما يسلط التقرير الضوء على التزام بنك الرياض بالاستدامة المؤسسية، وأبرز أنشطته في هذا المجال إلى جانب إنجازاته البيئية والاجتماعية والحوكمة.

نطاق التقرير

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

الفترة المشمولة بالتقرير

يغطي هذا التقرير الفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر من عام 2023م، 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 2022م.

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 تبسر 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

1 نظرة عامة

10	نبذة عن بنك الرياض
12	التوسع الجغرافي
14	مسيرتنا
16	أبرز إنجازات عام 2023م
18	مزايا الاستثمار
22	إشراك أصحاب المصلحة
24	بيانات المساهمين

2 المراجعة الاستراتيجية

28	كلمة رئيس مجلس الإدارة
32	كلمة الرئيس التنفيذي
36	نموذج أعمالنا
38	الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية
42	النتائج المالية
52	نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية
56	المصرفية الرقمية والابتكار
60	إثراء تجربة العميل

3 المراجعة التشغيلية

64	مصرفية الأفراد
68	مصرفية الشركات
74	قطاع الخزانة والاستثمار
78	الشركات التابعة

4 الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة

84	استراتيجية الاستدامة وإطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
88	تمويل واستثمار مستدامان
89	حماية البيئة للأجيال الحالية والمستقبلية
91	دعم المجتمع والاستثمارات المجتمعية
94	كوادرننا البشرية أهم أولوياتنا
98	الحوكمة

5 القوائم المالية

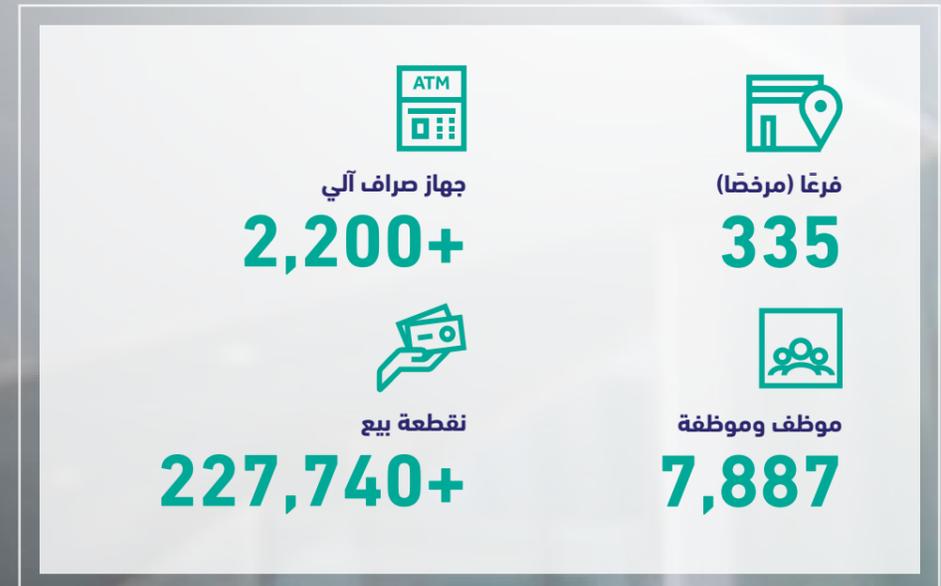
134	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
139	قائمة المركز المالي الموحدة
140	قائمة الدخل الموحدة
141	قائمة الدخل الشامل الموحدة
142	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
143	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
144	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نظرة موجزة
نتقدم معًا..
دائمًا معك..

أبرز النتائج المالية



أبرز النتائج التشغيلية



أبرز النتائج البيئية والاجتماعية



شعارنا لهذا العام دائمًا معك، ننمو ونبتكر

نجح بنك الرياض خلال عام 2023م في قطع أشواط كبيرة في مسيرة النمو والابتكار، ركّز خلالها على قطاع المصرفية الرقمية وتحسين تجربة العميل مع الالتزام بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.

وتماشياً مع رؤية السعودية 2030، حرص البنك على تعزيز دوره وبناء قدراته باعتباره محركاً أساسياً لعملية التحول التي يشهدها القطاع المالي بالمملكة، وذلك من خلال المساهمة في مختلف المبادرات التي تهدف إلى تعزيز التنوع الاقتصادي وتحقيق الازدهار الاجتماعي. ويعتبر برنامج "كفالة" الذي يشارك فيه بنك الرياض لضمان التمويل للمنشآت متناهية الصغر والشراكات الجديدة التي أبرمها مع الهيئات الحكومية، دليلاً واضحاً على الدور المحوري الذي يقوم به البنك في تعزيز الاقتصاد الوطني وتفعيل خطط التنمية في المملكة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن توظيف التقنيات المتقدمة مثل الخدمات المصرفية المفتوحة والذكاء الاصطناعي في تطوير خدمات البنك، إنما يؤكد على التزامه بأن يكون في طليعة عملية التحول الرقمي، وترسيخ مكانته الريادية في القطاع المصرفي في المنطقة.

وتمكّن بنك الرياض خلال عام 2023م من تحقيق إنجازات حافلة ونتائج مالية استثنائية، حيث سجل زيادة في صافي الأرباح بنسبة 15% وتحسناً ملحوظاً في مستوى الكفاءة والتواصل مع العملاء عبر القنوات الرقمية. وقد أثمرت جهود البنك نحو التركيز على التميز التشغيلي ورضا العميل، من خلال ارتفاع درجة التقييم على مؤشر نسبة توصية العميل وقيمة العلامة التجارية للبنك، وتعزى هذه الإنجازات إلى الممارسات الاستراتيجية التي يستند إليها البنك بهدف زيادة الربحية وتعزيز الابتكار ليكون بذلك البنك المفضل للعملاء والموظفين على حد سواء.

وفي إطار المساهمة في تحقيق رؤية السعودية 2030، قام بنك الرياض بدور أساسي في تمكين الشركات والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عبر توفير خدمات مالية وحلول رقمية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتها. وجاء إطلاق مراكز المنشآت الصغيرة والمتوسطة لبنك الرياض وخدمات فتح الحساب رقمياً، تأكيداً على حرص البنك على دعم تنمية الأعمال والتنوع الاقتصادي. وكان البنك قد أسس هذا العام شركة "جيل الابتكار الرقمية المحدودة"، وهي مركز مختص بالابتكار الرقمي، في خطوة تعكس التزام البنك بتطوير قطاع التقنية المالية وتنمية قطاع المصرفية الرقمية.

وفي إطار جهود بنك الرياض نحو دعم الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، فقد أطلق استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للشركات "بكرة" والتي تتسق مع رؤية السعودية 2030 وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. ومن خلال تركيزه على التمويل الأخضر وتشجيع مشاركة المرأة في سوق العمل، إلى جانب إطلاق المشاريع والمبادرات الداعمة للبيئة مثل مبادرة "هدف الهلال.. شجرة لبكرة"، يدعم البنك أهداف المملكة في مجال الاستدامة ويؤكد التزامه الراسخ بتحقيق مساهمات إيجابية على الصعيدين الاجتماعي والبيئي.

وقد أثمرت جهود البنك ومساعيه المتواصلة نحو تعزيز الابتكار في قطاع المصرفية الرقمية، عن ترسيخ مكانته الرائدة ودوره المحوري في دعم الأجندة الاقتصادية والاجتماعية في المملكة بالتعاون مع عملائه وشركائه وأصحاب المصلحة، مؤكداً حرصه على تعزيز قيم المشاركة والتعاون وخلق قيمة طويلة الأجل.



نظرة عامة

10 نبذة عن بنك الرياض

12 التوسع الجغرافي

14 مسيرتنا

16 أبرز إنجازات عام 2023م

18 مزايا الاستثمار

22 إشراك أصحاب المصلحة

24 بيانات المساهمين

بنك الرياض
Riyad Bank

لقد عمل بنك الرياض على
تلبية الاحتياجات المصرفية
لعملائه لمدة 66 عامًا
وأصبح إحدى المؤسسات
المالية الرائدة في المنطقة
نتيجة لذلك.

نبذة عن بنك الرياض

بنك الرياض هو أحد أكبر المؤسسات المالية العريقة في المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط، وقد بدأ نشاطه في العام 1957م، برأس مال قدره 30 مليار ريال سعودي. ويعود الفضل في نجاحنا وتطور أعمالنا عامًا بعد عام إلى المهنية العالية التي يتمتع بها منسوبو بنك الرياض الذين يتجاوز عددهم 7,887 موظف وموظفة، نفخر بهم جميعاً، وبكوادرننا الوطنية التي تمثل 96% من إجمالي القوى العاملة بالبنك وهي الأعلى ضمن المؤسسات المالية في السوق السعودي.

يقدم بنك الرياض لعملائه منتجات وخدمات بنكية وطولاً تمويلية متميزة ومبتكرة من خلال شبكة فروع تضم 335 فرعاً مرفحاً، وما يزيد على 227,740 من أجهزة نقاط البيع، وأكثر من 2,200 جهاز صراف آلي في مواقع استراتيجية مختارة بعناية في جميع مناطق المملكة. ونواكب في بنك الرياض تطلعات عملائنا بتقديم خدمات رقمية متقدمة (موقع إلكتروني، وتطبيقات الأجهزة الذكية للأفراد والشركات) ونحرص على تقديم أحدث التقنيات ليتمكن عملاؤنا من تنفيذ عملياتهم البنكية من أي مكان بكل سهولة ويسر وأمان.

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

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

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 والحسابات الجارية المدبنة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزنة والاستثمار

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

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات 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 2023م.



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

سنة التأسيس

1957م

رأس المال

30 مليار ريال سعودي



التوسع الجغرافي تواجدنا

يتمتع بنك الرياض بمقومات مثالية تمكّنه من تلبية الاحتياجات المتنوعة لجميع عملائه بفضل انتشاره الجغرافي الواسع من خلال أكثر من 335 فرعاً مرخصاً وما يزيد على 2,200 جهاز صراف آلي موزعة حول المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى فروعنا المنتشرة في مواقع استراتيجية بأمريكا وأوروبا وآسيا وقريباً في الصين.

فرعاً مرخصاً في المملكة العربية السعودية

335 

جهاز صراف آلي

2,200+ 

نقطة بيع

227,740 

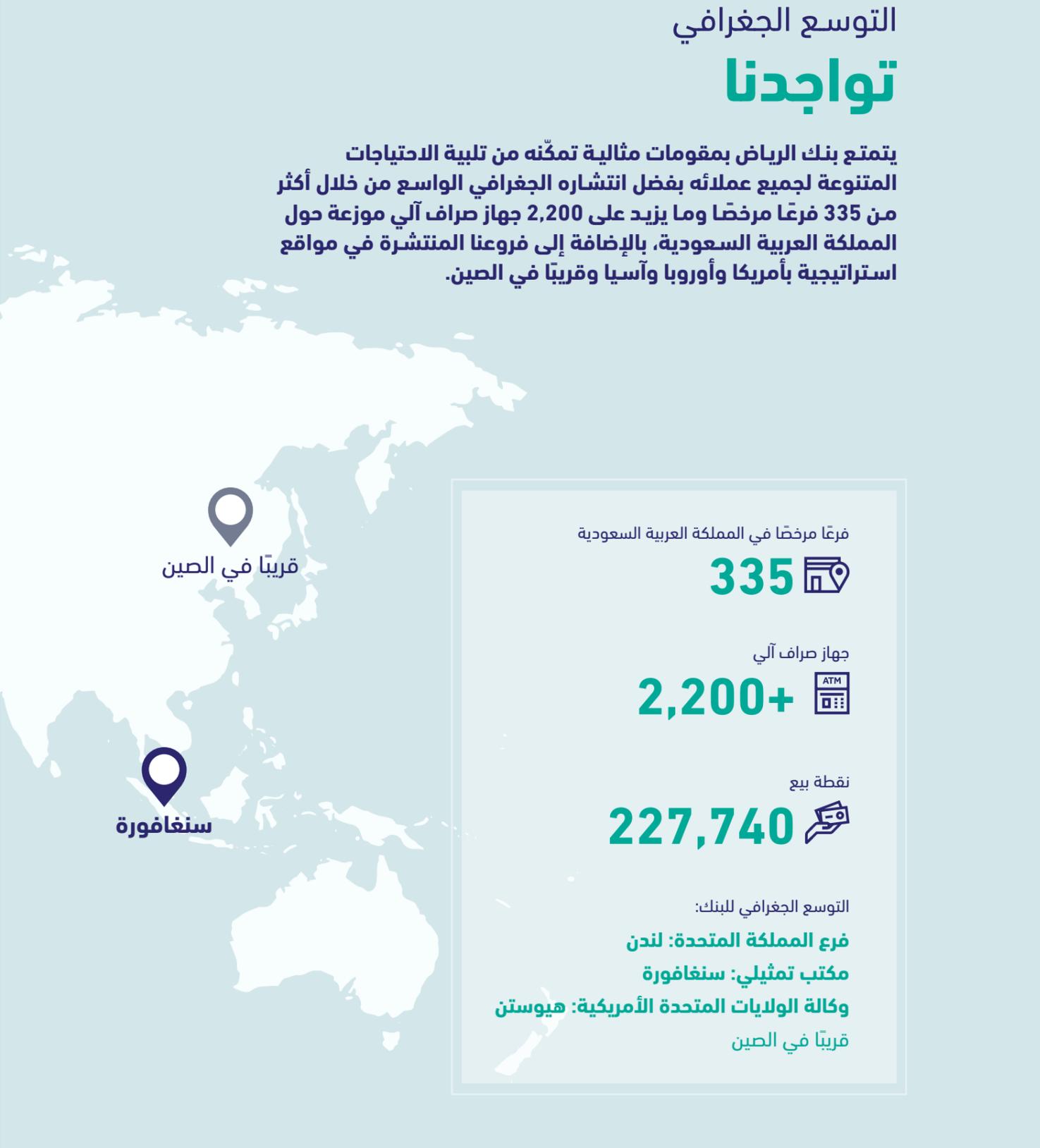
التوسع الجغرافي للبنك:

فرع المملكة المتحدة: لندن

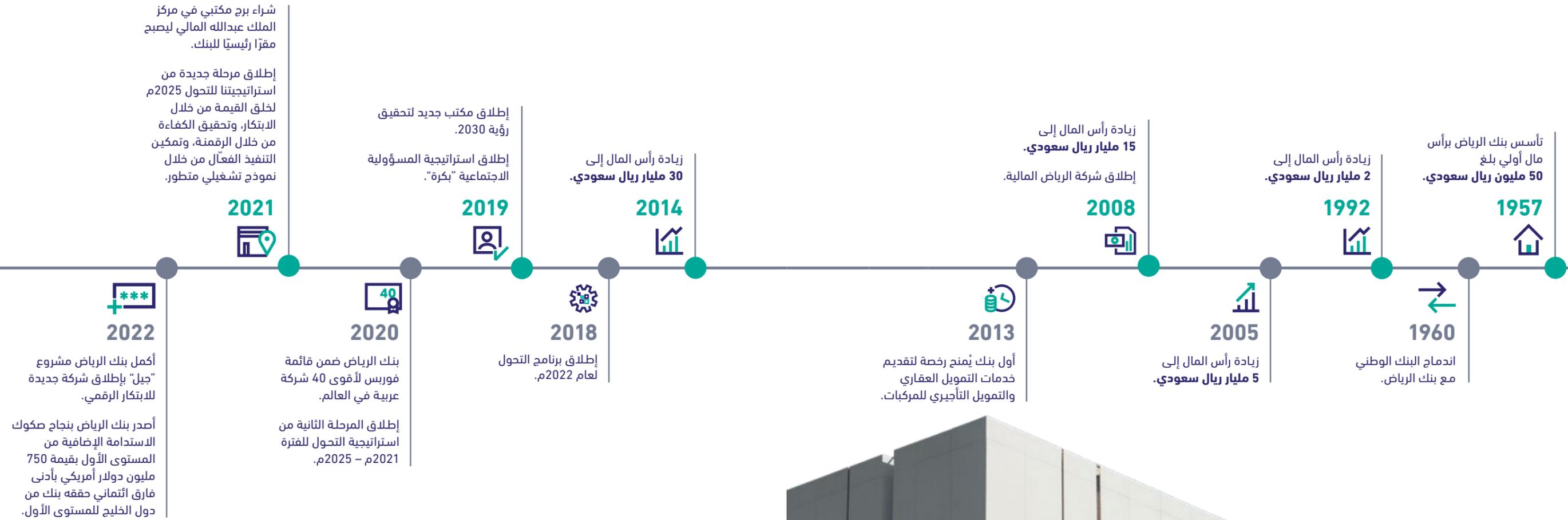
مكتب تمثيلي: سنغافورة

وكالة الولايات المتحدة الأمريكية: هيوستن

قريباً في الصين



مسيرتنا

نواصل رحلة نمونا
لنكون دائماً معكم..

تأسس بنك الرياض قبل 66 عامًا. ومنذ ذلك الحين، وهو يسير في رحلة من النمو والابتكار المستمرين تملؤها إنجازات ونجاحات لا حصر لها، في ظل سعيه لتحقيق رؤيته وخلق قيمة دائمة لعملائه وفرق عمله والمجتمعات التي يخدمها والمملكة العربية السعودية ككل.

أبرز إنجازات عام 2023م إنجازات تتحقق، ومستقبل يتشكل.. دائمًا معك..

عام آخر حافل بالابتكارات والإنجازات حققه بنك الرياض من خلال عشرات الفعاليات الناجحة، والرعايات الهادفة، والمبادرات ذات المردود الإيجابي، والجوائز المرموقة، التي شكلت في مجموعها أساسًا متينًا لنجاحات أكبر في السنوات والأعوام المقبلة.

يناير

يعد بنك الرياض من ضمن أوائل البنوك في المملكة التي نفذت مرحلة "الربط والتكامل" للفوترة الإلكترونية، مما يبرز سعيه في تمكين التحول الرقمي، الذي يعتبر أحد الركائز الأساسية لتحقيق أهداف رؤية السعودية 2030 ومواكبة استراتيجية البنك 2025م.

فبراير

وقع بنك الرياض على اتفاقية شراكة مع نادي الهلال والتي تهدف لصناعة رياضة متنوعة وشاملة وفقًا لأهداف رؤية السعودية 2030.

حصل بنك الرياض "جائزة البيانات الضخمة" المرموقة، والمقدمة من صندوق الاستثمارات العامة، تقديرًا لجهوده في الاستفادة الفعالة من البيانات لدعم عملية اتخاذ القرارات التجارية وتعزيز الأعمال.

مارس

دشن بنك الرياض شركة "جيل"، التي تُعد حاضنة لتسريع الأفكار والحلول في التقنيات المالية المبتكرة من الفكرة إلى التنفيذ والتمكين، وتهدف إلى خلق بيئة متكاملة للحلول التقنية المالية، وجذب الشركات الواعدة للابتكار بما يسهم في تطوير منظومة بنك الرياض لتحقيق أهدافه الاستراتيجية.

شهادة الآيزو لنظام إدارة السلامة والصحة المهنية

حصل بنك الرياض على شهادة الآيزو ISO:45001 لنظام إدارة السلامة والصحة المهنية، وهو معيار دولي تم تطويره من قبل لجان تقييس وطنية ودولية مستقلة.

أبريل

أطلق بنك الرياض موقعه الافتراضي في عالم الميتافيرس، حيث قام بإنشاء محاكاة رقمية لمقره بمركز الملك عبدالله المالي (كافد)، إذ يعد الموقع بمثابة نواة لدخول عالم الواقع المعزز

مايو

والمواقع الافتراضي حيث تسلط الضوء على التزام البنك باعتماد التكنولوجيا المتطورة والتكيف مع الاتجاهات الرقمية الناشئة.

وقّع بنك الرياض على اتفاقية مع نيوم لتمويل مشروع تطوير جزيرة سندالة بقيمة 3 مليارات ريال سعودي. وقد شكل هذا إنجازًا كبيرًا لتكون أول مشاريع نيوم التي يتم تمويلها من خلال القطاع المصرفي، مما يبرز التزام البنك بدعم مشاريع الرؤية ودوره كوسيلة مالية رئيسية في خطط التنمية الطموحة للمملكة.

حصل بنك الرياض "جائزة أفضل ابتكار في الخدمات المصرفية الرقمية للعام" في المملكة العربية السعودية، والمقدمة من مجلة الشرق الأوسط وأفريقيا، والتي تمنح المؤسسات المالية والشركات التقنية الرائدة والأفراد تقديرًا لإنجازاتهم الاستثنائية والملمهة في تطوير منتجات وخدمات مبتكرة تقدم قيمة أفضل لصالح عملائهم من الأفراد والشركات.

يونيو

أطلق بنك الرياض حملة الفرسان للسفر بأميالك من خلال بطاقة الفرسان من بنك الرياض، والتي تقدم لأعضاء الفرسان فرصًا مميزة لاكتساب المزيد من أميال ومكافآت برنامج الفرسان، مما يدل على التزام البنك بتقديم منتجات مالية مبتكرة وقيمة لعملائه.

حصل بنك الرياض على شهادة الآيزو 26000 لنظام إدارة المسؤولية الاجتماعية، وهو معيار دولي لتقييم التزام الشركات والمؤسسات بمبادئ وأسس المسؤولية الاجتماعية في أعمالها، ويمثل مرجعًا مهمًا للجهات التي تؤمن أن احترام المجتمع والبيئة أساسيان للتميز والنجاح.

أطلق برنامج بكرة التابع لبنك الرياض مبادرة "الهدف" بالتعاون مع مؤسسة الهلال الخيرية، حيث تسعى هذه المبادرة إلى

يوليو

وقع بنك الرياض على اتفاقية لدعم قطاع الأعمال في تقديم تسهيلات ودوافز لتمكين رواد الأعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وأبرزت هذه الشراكة الاستراتيجية التزام البنك بتعزيز النمو الاقتصادي والتنمية في المنطقة، والمساهمة في الأهداف الاقتصادية الشاملة للمملكة.

حصل بنك الرياض "جائزة تقدير الجودة"، لأفضل معدلات المعالجة المباشرة "STP"، والمقدمة من مصرف جي بي مورغان، تقديرًا للأداء المميز والاستثنائي لإدارة وموظفي الحوالات في خدمة عملاء المصرف.

أغسطس

أطلق برنامج بكرة التابع لبنك الرياض مبادرة "الهدف" بالتعاون مع مؤسسة الهلال الخيرية، حيث تسعى هذه المبادرة إلى

زراعة 100 شجرة لكل هدف يحققه فريق الهلال في دوري روشن 2023م. وهدفت هذه المبادرة إلى تحقيق التنمية المستدامة ودعم البيئة.

حصلت إدارة المشتريات والعقود على شهادة ISO9001:2015، وهي الشهادة العالمية التي تهدف إلى تحقيق تحسين مستمر في نظم إدارة الجودة وتعزيز رضا العملاء.

سبتمبر

تم تكريم بنك الرياض بجائزة "بنوك المستقبل" المرموقة كأفضل مبادرة في مجال التكنولوجيا المصرفية في المملكة العربية السعودية، ويأتي هذا كشهادة على الجهود المشتركة التي تبذلها الإدارة ليصبح البنك أكثر ابتكارًا وريادة في قطاع التكنولوجيا المالية. كما يسلط هذا التكريم الضوء على التزام بنك الرياض باعتماد أحدث التقنيات لتعزيز خدماته ومعايير جديدة في الصناعة.

أكتوبر

قدم بنك الرياض أكثر من مليار ريال سعودي لتمويل الشركات في القطاع التقني، بهدف المساهمة في تحقيق اقتصاد رقمي مزدهر، إذ تعكس هذه المبادرة التزام البنك بتسهيل التقدم التكنولوجي وتنويع الاقتصاد في المملكة العربية السعودية، حيث تشكل دورًا رئيسيًا في رحلة المملكة نحو مستقبل يعتمد بشكل كبير على التكنولوجيا.

جائزة أفضل مبادرة في التكنولوجيا المصرفية

حصل بنك الرياض "جائزة أفضل مبادرة في التكنولوجيا المصرفية" خلال حفل توزيع جوائز قمة بنوك المستقبل 2023م في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف إلى تكريم وتمكين المبادرات التقنية الريادية على مستوى القطاع المصرفي السعودي والتي تحظى باستحسان قادة القطاع المصرفي وقطاع التكنولوجيا.

جائزة التميز في إدارة البيانات

حصل بنك الرياض "جائزة التميز في إدارة البيانات"، والمقدمة من قمة إنفورماتيك، تقديرًا لجهوده في الاستفادة من بيانات الأعمال في دعم الأنشطة التشغيلية والتحليلية وأهداف الأعمال وتعزيز الكفاءة التشغيلية، والآليات الموثوقة لاتخاذ القرار.

نوفمبر

منحت جمعية علاقات المستثمرين بنك الرياض جائزتي تميز من جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط، وذلك تأكيدًا لريادته في تقديم ممارسات احترافية في تقاريره السنوية، وفقًا لأفضل معايير الشفافية والمهنية، والتي تتماشى مع التزامه بأفضل ممارسات علاقات المستثمرين والتواصل الفعال مع جميع أصحاب المصلحة الرئيسيين.

جائزة أفضل تقرير سنوي في فئة الشركات ذات رؤوس الأموال الكبيرة في منطقة الشرق الأوسط

- المركز الثاني (فئة الطباعة)
- المركز الثالث (الفئة الرقمية)

ديسمبر

دشن بنك الرياض وشركة نادي الهلال بطاقة الهلال الائتمانية، ممثلة تعاونًا فريدًا بين الرواد في مجالي البنوك والرياضة، حيث تُظهر هذه المبادرة النهج الابتكاري للبنك والتزامه بتمهيد مسارات جديدة في الصناعة المصرفية.

مزايا الاستثمار بناء الشراكات مع مساهمينا.. دائمًا معك..

02

نتائج جيدة ونمو متواصل يواكب مستهدفات رؤية السعودية 2030

أسس بنك الرياض "مركز تطوير مبادرات وممكنات الأعمال" في عام 2021م، والذي يعتبر أول مركز بالمملكة يختص بتصميم وتطوير مبادرات دعم ممكنات الأعمال للجهات الحكومية والمؤسسات الخاصة التي تتضافر جهودها لتحقيق أهداف رؤية السعودية 2030. يتميز نموذج أعمالنا في بنك الرياض بالتنوع الذي يوفر فرصًا كبيرة للنمو، ويلتزم بتنفيذ خطته الطموحة من خلال مواصلة الاستثمار في تعزيز مجالات التفوق في قطاعات أعمالنا الأساسية، وتبني أحدث التقنيات العالمية، وتوفير أفضل الخيارات والحلول الرقمية لعملائنا.



الركائز الأساسية الاستراتيجية لبنك الرياض 2025م

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

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 335 فرعًا موزعة في المملكة العربية السعودية، إضافة إلى فرع في لندن بالمملكة المتحدة ووكالة هيوستن بالولايات المتحدة ومكتب تمثيلي في سنغافورة، وقريبًا في الصين. يتمتع بنك الرياض بعلاقات قوية وممتازة مع الجهات الحكومية والخاصة ويقدم لعملائه مجموعة واسعة ومتكاملة من الخدمات المصرفية.



أهم الإنجازات

أطلق برنامج بكرة مبادرة "الهدف" بالتعاون مع مؤسسة الهلال الخيرية، حيث تسعى هذه المبادرة إلى زراعة 100 شجرة لكل هدف يحققه فريق الهلال في دوري روشن 2023م.

أعلن "برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة" كفاءة حصول بنك الرياض على المرتبة الأولى للعام 2023م من حيث قيمة التمويل والكفالات وعدد المنشآت المستفيدة والدعم المقدم لتمويل قطاعي السياحة وتقنية المعلومات.

التوافق الكامل لاستراتيجيتنا لعام 2025م مع أهداف رؤية السعودية 2030.

توظيف 22 شخصًا من ذوي الإعاقة من خلال برنامج "إقدام"، ممن لديهم المهارات والمؤهلات الضرورية، مما يعزز التزام بنك الرياض بالشمولية.

زيادة تمثيل النساء إلى 29% من القوى العاملة، وبلوغ نسبة النساء بين الموظفين الجدد 33%.

03

مركز مالي قوي
ورسمة جيدة وعوائد متميزة

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



المعدلات الأساسية

نسبة رأس المال من الشريحة الأولى:	15.7%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال:	20.7%	نسبة تغطية السيولة:	160%	نسبة صافي التمويل المستقر:	113%
العائد على متوسط حقوق المساهمين (بعد الزكاة):	15.6%	العائد على متوسط الموجودات (بعد الزكاة):	2.2%	العائد على الموجودات المرجحة المخاطر:	2.5%		

04

بنك مسؤول
ومنظومة تتمتع
بحوكمة قوية وفريق
قيادة متمرس

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



المبادئ الرئيسية

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

05

تشكل الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة، الأساس الذي تقوم عليه عمليات البنك

يعد بنك الرياض سباقاً في الالتزام بالجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة حتى قبل ظهور الاتجاهات العالمية الحالية بهذا الشأن بوقتٍ طويل. وقد أطلق بنك الرياض مجموعة من المبادرات في إطار استراتيجيته الشاملة طويلة الأجل للمسؤولية الاجتماعية للشركات والمعروفة باسم "بكرة"، والتي تتسق مع أفضل الممارسات لأهم الأطر المحلية والإقليمية والعالمية، بما في ذلك رؤية السعودية 2030 وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.



أبرز الدوافع وأهم الإنجازات

حصل بنك الرياض "جائزة الاستدامة في التجارة"، وذلك خلال مؤتمر التجارة العالمية "GTR" الذي عقد بالمملكة العربية السعودية بحضور نخبة من المختصين والخبراء لتسليط الضوء على التميز في عددٍ من القطاعات في السوق التجاري السعودي.	حصل بنك الرياض "جائزة أفضل ابتكار في الخدمات المصرفية الرقمية للعام" في المملكة العربية السعودية، والمقدمة من مجلة الشرق الأوسط وأفريقيا، والتي تمنح المؤسسات المالية والشركات التقنية الرائدة والأفراد تقديراً لإنجازاتهم الاستثنائية والملمهة في تطوير منتجات وخدمات مبتكرة تقدم قيمة أفضل لصالح عملائهم من الأفراد والشركات.	دشن بنك الرياض شركة "جيل"، التي تُعد حاضنة لتسريع الأفكار والطلول في التقنيات المالية المبتكرة من الفكرة إلى التنفيذ والتمكين، وتهدف إلى خلق بيئة متكاملة للطلول التقنية المالية، وجذب الشركات الواعدة للابتكار بما يساهم في تطوير منظومة بنك الرياض لتحقيق أهدافه الاستراتيجية. وتعد شركة "جيل" خطوة هامة في جهود بنك الرياض لتعزيز الابتكار في مجال التكنولوجيا المالية، مما يعزز موقع البنك في قطاع الخدمات المالية الرائدة في المستقبل.
--	---	---

تحقيق نسبة
86% في مؤشر رضا العملاء الداخلي.

إشراك أصحاب المصلحة تعزيز التعاون مع أصحاب المصلحة لدينا.. دائمًا معك..

واصل بنك الرياض في عام 2023م تعزيز الشفافية والتعاون مع مجموعات أصحاب المصلحة الرئيسيين لديه.

فرق عملنا

- تعزيز التعلم والتطوير من خلال توسيع "أكاديمية الرياض" لتشمل الخبر وتوجيه دعوات تدريبية لجميع العاملين في المكتب الرئيسي، مع تحقيق برنامج "HiPers" انتشارًا بنسبة 82%.
- تحسين الثقافة المؤسسية وتجربة الموظفين من خلال استبيان المشاركة والرضا، بالإضافة إلى تنفيذ حملات ترويجية على مستوى المملكة من خلال زيارة 119 فرعًا.
- الاستفادة من الملاحظات من خلال استخدامها في تطوير 49 حلًا قابلاً للتطبيق، بما في ذلك تجديد برنامج "كفو" التكريمي، وتحسين خدمة Careem، وإطلاق شبكة للخريجين.
- تطبيق برنامج حوافر جديد للخدمات المصرفية للأفراد، لتحفيز الموظفين وتعزيز أدائهم.

عملنا

- زيادة تمثيل النساء إلى 29% من القوى العاملة، وبلغ نسبة النساء بين الموظفين الجدد 33%.
- توظيف 22 شخصًا من ذوي الإعاقة من خلال برنامج "إقدام"، ممن لديهم المهارات والمؤهلات الضرورية، مما يعزز التزام بنك الرياض بالشمولية.
- التعاون مع الحكومة في برنامج "تمهير" التدريبي ومعارض التوظيف وبرامج تدريب الطلبة، لجذب ورعاية منسوبي بنك الرياض المستقبليين.
- إجراء العديد من الاختبارات للتحقق من وتحسين قابلية استخدام منتجات وخدمات متنوعة.
- تعزيز تجربة العميل في القنوات الرقمية وغير الرقمية.
- إطلاق قناة تواصل مع العملاء عبر تطبيق WhatsApp، لإجراء استبيانات أكثر كفاءة.
- 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.

تُظهر هذه الإنجازات حرصنا على بناء قوة عاملة منخرطة وعلى درجة عالية من المهارات والتنوع. ويسعى بنك الرياض من خلال الاستثمار في فرق عمله إلى تمهيد الطريق للمضي قدمًا في مسار النمو والنجاح.

موردونا/شركاؤنا

- عضو المقاصة العام في تداول: إنشاء أربع خدمات جديدة لعضو المقاصة العام في تداول، يستخدمها البنك لتنظيم تدفق المعاملات من نظام الطرف الثالث والحسابات الداخلية للبنك والتدفق النقدي العام.
- الحصول على شهادة "إيليت" من جي بي مورغان لتحقيق البنك معدل ممتاز في المعالجة المباشرة لمدفوعات الشركة، حيث بلغ 99.94%، وفي المعالجة المباشرة لمدفوعات الخزينة، حيث بلغ 100%.
- حصول مركز البيانات على شهادة المستوى 3 من "أبتايم إنستيتوت"، وهو هيئة عالمية للبنية التحتية الرقمية.
- شراء محتوى محلي (49% من إجمالي طلبات الشراء اللوجستية للبنك).
- اتخاذ خطوات لتمكين البنك من أن يكون من بين أوائل البنوك المستفيدة من تنسيق Swift ISO وتأمين تجربة العملاء وجعله جزءًا من مجتمع Swift GPI.
- استبدال تسويات اتفاقية إعادة الشراء العكسي للامتثال لمتطلبات مجموعة العشرين.
- يتميز البنك بأعلى معدل كفاءة عبر البنوك السعودية المحلية.
- إطلاق بطاقات الهلال والفرسان.

مجتمعنا

- تمكين ذوي الإعاقة من خلال المعارض والدورات التدريبية والمنتديات المختلفة.
- تنظيم فعاليات لزراعة الأشجار وإطلاق حملات لإعادة التدوير.
- إطلاق المنتدى الأول للمسؤولية الاجتماعية بالمشاركة مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين المعنيين بالمسؤولية الاجتماعية للشركات.
- التعاون مع مختلف المؤسسات خلال شهر رمضان المبارك لتوزيع السلال الغذائية على الجمعيات في جميع أنحاء المملكة.
- إطلاق مبادرة تحدي الابتكار بالتعاون مع المسؤولية الاجتماعية للشركات السعودية بمشاركة أكثر من 100 ألف مستفيد.
- إطلاق تحدي الاستثمار الاجتماعي IMPACTHON بالتعاون مع مركز وطني لاستكشاف طول للقضايا الاجتماعية الهامة.
- تفعيل اليوم العالمي للتبرع بالدم، حيث أطلقت الحملة في 6 مدن رئيسية بإجمالي 906 متبرع.
- الإعلان عن مبادرة معنية بالبيئة ضمن برنامج "بكرة" للموسم القادم، حيث يعتزم البنك زراعة 100 شجرة عن كل هدف يسجله نادي الهلال.

مساهمونا

- التحضير والترتيب لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية يوم الأحد الموافق 24 مارس 2024م واستخدام القنوات الرقمية لإشراك المساهمين، بما في ذلك التصويت الإلكتروني والحضور الافتراضي وتفعيل التنبيهات الرقمية للتذكير بالحضور والتصويت.
- توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2022م والنصف الأول من عام 2023م.



بيانات المساهمين دائمًا معك، تواصل بشفافية.

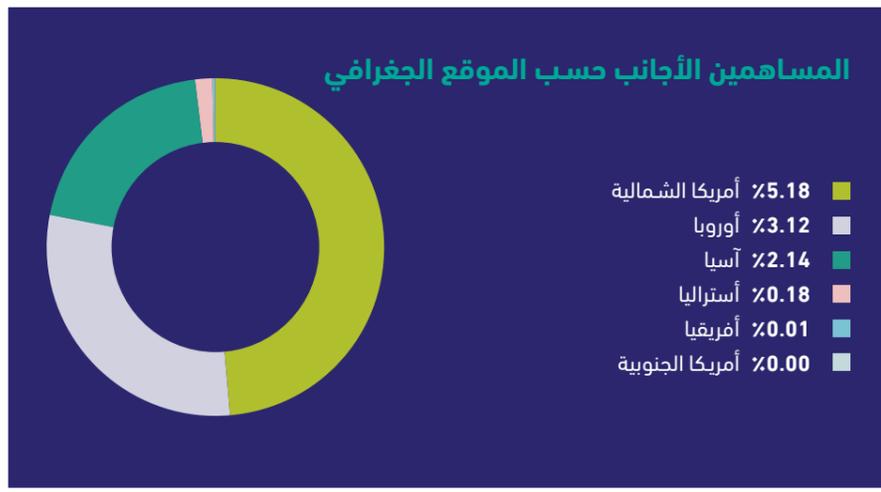
معلومات السهم

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 2023م:	28.50 ريال سعودي
القيمة السوقية في 31 ديسمبر 2023م:	85,500,000,000 ريال سعودي
حدود الملكية الأجنبية:	49%
الأسهم المتاحة للتداول الحر:	67.7%

حصة المساهمين



المساهمين الأجانب حسب الموقع الجغرافي



التقويم الخاص بعلاقات المستثمرين لعام 2022م - 2023م

- | | |
|--|---|
| <h4>النتائج المالية</h4> <ul style="list-style-type: none"> إعلان النتائج المالية للسنة المالية 2022م بتاريخ 21 فبراير 2023م. إعلان النتائج المالية للربع الأول من عام 2023م بتاريخ 11 مايو 2023م. إعلان النتائج المالية للربع الثاني من عام 2023م بتاريخ 24 يوليو 2023م. إعلان النتائج المالية للربع الثالث من عام 2023م بتاريخ 6 نوفمبر 2023م. | <h4>الحملة الترويجية والمؤتمرات والندوات</h4> <ul style="list-style-type: none"> ملتقى السوق المالية السعودية خلال الفترة من 12 إلى 13 فبراير 2023م. النسخة السنوية السادسة من مؤتمر جولدمان ساكس المملكة العربية السعودية خلال الفترة من 1 إلى 2 مارس 2023م. المؤتمر الـ 17 للمجموعة المالية هيرميس بتاريخ 6 مارس 2023م. مؤتمر مورغان ستانلي في لندن خلال الفترة من 23 إلى 25 مايو 2023م. مؤتمر بنك أمريكا في ميامي خلال الفترة من 31 مايو إلى 2 يونيو 2023م. |
|--|---|



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



المراجعة الاستراتيجية

28 كلمة رئيس مجلس الإدارة

32 كلمة الرئيس التنفيذي

36 نموذج أعمالنا

38 الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية

42 النتائج المالية

52 نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية

56 المصرفية الرقمية والابتكار

60 إثراء تجربة العميل

لقد عمل بنك الرياض
على تلبية الاحتياجات
المصرفية لعملائه لمدة
66 عامًا وأصبح واحدًا من
المؤسسات المالية الرائدة
في المنطقة نتيجة لذلك.

بنك الرياض
Riyad Bank

يُبرز التقرير السنوي لعام 2023م إنجازات بنك الرياض المتميزة، مع زيادة بنسبة 15% في الربح الصافي إلى 8.0 مليار ريال سعودي وخطوات هامة في مجال الابتكار والتحول الرقمي، معززاً موقعه كشريك مالي موثوق به متماشياً مع رؤية السعودية 2030 واستراتيجية التحول للبنك 2025.

ارتفاع صافي الربح بنسبة
15%

خصص بنك الرياض أكثر من

21.2 مليار ريال سعودي

للمشاريع المتعلقة بتحقيق رؤية
السعودية 2030

دعم رؤية 2030

باعتبار بنك الرياض أحد أكبر المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، فإننا نشارك بفعالية في تحقيق رؤية السعودية 2030. وإن رسالتنا التي تتمثل في مساعدة الأفراد والمنظمات والمجتمع على تحقيق تطلعاتهم من خلال كونهم شركاء موثوقين ومهتمين في الحلول المالية تتماشى مع مسؤوليتنا تجاه المملكة، مما يعكس جهودنا لتعزيز الاقتصاد الوطني وتوفير الرضا للجميع.

كلمة رئيس مجلس الإدارة دائماً معك، نمو وابتكار.

كان عام 2023م عامًا محوريًا بالنسبة لبنك الرياض، حيث قمنا فيه بتعزيز قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، وتسريع الخدمات المصرفية الرقمية، وإثراء تجربة العملاء، إلى جانب الارتقاء بجهودنا في الحوكمة البيئية والاجتماعية (ESG). كما شاركنا في عملية تحول القطاع المالي في المملكة ودعمنا مبادرات مهمة تعكس التزامنا بتحقيق أهداف رؤية السعودية 2030.

تسريع تحقيق الإنجازات

إن الإنجازات الاستثنائية والنتائج المالية الواردة في التقرير السنوي لعام 2023م هي مصدر فخر وتأكيد لمكانة وسمعة بنك الرياض. وقد أثبت فريقنا المتخصص من نخبة المصرفيين قدرتهم على المنافسة ليس فقط في المملكة العربية السعودية، ولكن في جميع أنحاء المنطقة، حيث دفع شغفهم وولائهم وموهبتهم وتفكيرهم الإبداعي بالبنك إلى تنفيذ رؤيته واستراتيجيته بشكل مثالي، مما أدى إلى تحقيق نتائج رائعة لعام آخر.

تفوقنا في عام 2023م على أنفسنا في جميع الركائز الأربع لاستراتيجية التحول الخاصة بنا: أن نكون الأكثر ربحية (من حيث العائد على حقوق المساهمين، ونمو الأرباح، واجمالي العائد للمستثمرين) وأن نصبح الأكثر كفاءة والأفضل في الابتكار والتمكين الرقمي، وأن نكون الخيار الأفضل للعملاء والموظفين.

حقق بنك الرياض أرباحاً صافية بلغت 8.0 مليار ريال سعودي في عام 2023م، بنمو قدره 15% مقارنة بـ 7.0 مليار ريال سعودي في عام 2022م، كما قمنا بزيادة عائدنا على حقوق المساهمين بشكل كبير من خلال تنمية محفظة القروض وتحسين نسبة التكلفة إلى الدخل من خلال التميز التشغيلي الاستثنائي.

كما أكدنا على اعتبارنا البنك الأكثر ابتكاراً وتمكيناً في المجال الرقمي في المملكة، حيث كنا السباقين في وضع العديد من الحلول والعمليات الرائدة في السوق، ورفعنا درجة النضج الرقمي لدينا. علاوة على ذلك، تحسن مؤشر نسبة توصية العميل لدينا في جميع المجالات، بالإضافة إلى حقوق الملكية والقيمة لعلامتنا التجارية، وذلك يدل على الثقة التي قمنا ببنائها مع عملائنا.

وفي هذا العام، وقعنا العديد من الاتفاقيات ودخلنا في شراكات لدعم التنوع الاقتصادي ونمو الوظائف بما يتماشى مع الاستراتيجية الوطنية. وقد خصص بنك الرياض أكثر من 21.2 مليار ريال سعودي للمشاريع المتعلقة بتحقيق رؤية 2030، حيث تم البدء بالعمل على 80% من هذه المشاريع في عام 2023م، ما يدل على التزامنا بدعم المشاريع ذات الرؤية المتميزة وتمكين خطط التنمية الطموحة للمملكة.

كما يلعب بنك الرياض دورًا هامًا في تعزيز التمكين المالي لمواطني المملكة، حيث نقدم حلول تمويل مستدامة لمشتري المنازل، ونساعد العائلات على زيادة معدل مدخرات أسرهم، ونعزز الثقافة المالية من خلال التخطيط المالي المتنوع وعروض المنتجات، كما نعمل على تسهيل المدفوعات السلسة من خلال توفير حلول عدة، مثل محفظتنا الرقمية وبوكي والفواتير الإلكترونية المتكاملة.

حقق مركز الابتكار الرقمي في بنك الرياض، الذي تديره شركة جيل، نتائج ملحوظة في عام 2023م، بما في ذلك إطلاق منصات رقمية جديدة، وتعزيز تجارب العملاء، وتنفيذ منصة الأجهزة النقالة، وتحسين العمليات الداخلية.

الخدمات المصرفية الرقمية والابتكار

كجزء من أهداف رؤية 2030 واستراتيجية التحول 2025، يلعب البنك دوراً محورياً في موجة التحول الرقمي في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. فقد عززنا مكانتنا هذا العام بصفقتنا بنكا رقمياً رائداً ومبتكراً، وذلك من خلال استخدام تقنيات متقدمة مثل الخدمات المصرفية المفتوحة والذكاء الاصطناعي لخدمة عملائنا من الأفراد والشركات بشكل أفضل.

وبفضل جهودنا، ارتفعت مستويات مؤشر النضج الرقمي لدينا واعتمدنا أحدث الانظمة لتحويل وعرض ملايين عناصر البيانات، بما فيها قياس رضا العملاء، من خلال لوحات معلومات لحظية وديناميكية تدعم صنع القرار والتفاعل مع حاجات العميل وتطورات السوق بشكل استباقي. كما أنشأنا مركز المعلومات للتركيز على الذكاء الاصطناعي الحواري

واستفدنا من نموذج الخدمات المصرفية المفتوحة والخدمات المصرفية كخدمة لإنشاء عروض قيمة جديدة وتسهيل مشاركة البيانات بين الشركات ومقدمي الخدمات المالية.

أطلقنا هذا العام بكل فخر شركة جيل وهي ذراع الابتكار لبنك الرياض. وتعمل جيل بصفقتها شركة مستقلة على التحفيز الرقمي لقطاع التكنولوجيا المالية، حيث تدعم مختلف أصحاب المصلحة من خلال ريادة الفكرية والتكنولوجيا الناشئة والبحث والتطوير، كما توفر للموظفين والمشاركين بيئة مناسبة وإطاراً شاملاً لإنشاء وتوسيع نطاق الحلول المبتكرة لتحديات العالم الحقيقي.

تمكين نجاح المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

تماشياً مع جهود المملكة لدفع الابتكار والنمو الاقتصادي، يواصل بنك الرياض التزامه بتعزيز المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وفي ظل وجود 45 فرعاً للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، أطلقنا في عام 2023م مركز بنك الرياض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى مركز مستقل جديد في الخبر، حيث تقدم مراكزنا المتخصصة خدمات مالية متخصصة تدعم هذه الشريحة الحيوية التي تعاني من نقص الخدمات والتي تمثل ركيزة مهمة للاقتصاد ورؤية السعودية 2030. كما أطلقنا خدمة فتح حساب رقمي للشركات الناشئة، مما يسهل عملية ممارسة الأعمال التجارية.

وعلى مدى 7 سنوات متتالية، احتل بنك الرياض المرتبة الأولى من حيث قيمة التمويل والضمانات المقدمة من خلال برنامج كفاءة لتمويل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ووقعنا هذا العام اتفاقيات شراكة جديدة مع جهات حكومية مثل الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وأمانة المنطقة الشرقية، وذلك بغية توفير التمويل للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. كما أنشأنا محفظة ائتمانية بقيمة 1 مليار دولار أمريكي لتمويل الكيانات في قطاع الاتصالات و تقنية المعلومات.

المسؤولية الاجتماعية

يلتزم بنك الرياض بتطوير رحلتنا نحو الاستدامة لصالح موظفينا وشركائنا ووطننا. ويتماشى برنامج "بكرة"، وهو برنامجنا الشامل والطويل الأجل للمسؤولية الاجتماعية، مع أفضل الممارسات المحلية والعالمية، بما في ذلك رؤية 2030 وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. وبدعم من القيادة التنفيذية، أنشأنا لجنة مخصصة للمسؤولية الاجتماعية للإشراف على أهداف ومخاطر الاستدامة في البنك.

واصلنا في عام 2023م تحسين استراتيجيتنا ومبادراتنا للمسؤولية الاجتماعية، والتي تغطي مختلف جوانب الحوكمة البيئية والاجتماعية. كما قمنا بتسيخ مكانة بنك الرياض باعتباره شركة رائدة في مجال التمويل المستدام، حيث زاد صافي التزاماتنا بالفروض الخضراء والمتجددة بأكثر من 16 مليار ريال سعودي. كما حصلنا على شهادة الآيزو 26000، والتي تعترف بمعايير وممارسات بنك الرياض المسؤولة اجتماعياً وبيئياً.

وبمناسبة اليوم العالمي للمسؤولية الاجتماعية، عقدنا منتدى المسؤولية الاجتماعية الافتتاحي في مارس، مما عزز فهمنا وتعاوننا بشأن قضايا المسؤولية الاجتماعية للشركات. وفي العام المقبل، سنطلق استراتيجيتنا الطموحة للاستدامة و خارطة الطريق لمدة 3 سنوات بهدف "مساعدة المملكة العربية السعودية على الازدهار".

في عام 2023م، أوفينا أيضاً بالتزاماتنا بأن نكون جهة عمل مسؤولة، وذلك من خلال زيادة تمثيل الإناث في القوى العاملة، وتوظيف ذوي الإعاقة والحفاظ على أحد أعلى معدلات السعودية في المملكة. علاوة على ذلك، وكجزء من دورنا في مجال البيئة، أطلقنا مبادرة الهلال لزراعة الأشجار تماشياً مع الأهداف البيئية للمملكة المتمثلة في الاستدامة والمسؤولية البيئية.

أطلقنا مركز بنك الرياض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

قطاع مصرفي ديناميكي مليء بالتحديات

على الرغم من التحديات الاقتصادية العالمية التي واجهناها في عام 2023م، بما في ذلك الأزمات المستمرة التي تؤثر على الاقتصاد العالمي وتحديات الاندماج في الاقتصاد الرقمي، شهدنا تحولات كبيرة في القطاع المصرفي، إذ ازداد الطلب على الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، مما نتج عنه زيادة احتمال التعرض لمخاطر الأمن السيبراني. وفي المملكة وخارجها، تسابقت المؤسسات المالية لتعزيز الابتكار والتكنولوجيا لتقديم خدمات أكثر كفاءة وأماناً.

سيجلب عام 2024م تحديات جديدة ومعقدة للقطاع المصرفي والاقتصاد ككل، فنحن نواجه أزمات مستمرة وتهديدات أمنية ومشاكل جيوسياسية وبتنًا في النمو الاقتصادي المقترن بالتضخم، وفي هذا السياق، تلعب البنوك دورًا حيويًا في تعزيز الانتعاش الاقتصادي، وتعزيز التنمية، وتحفيز الاقتصاد. كما يجب أن نعمل على دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وزيادة الاستثمار، وإقامة شراكات وتحالفات استراتيجية، خاصة في قطاع التكنولوجيا.

وسيتحاج القطاع المصرفي أيضاً إلى تسريع عملية التحول الرقمي لتقديم خدمات مصرفية أكثر ابتكاراً وتركيزاً على العملاء. وللمضي قدماً في هذا المسعى، ستكون الاستدامة والتكنولوجيا المحركين الرئيسيين للتحديات والفرص التي يواجهها القطاعان المصرفي والاقتصادي، وذلك على الصعيدين العالمي والمحلي.

نلتزم في بنك الرياض بتقديم طول مبتكرة تلبية احتياجات الشركات السعودية وتساعد على تعزيز الاقتصاد الوطني. ومن خلال جهودنا الدؤوبة في التحول الرقمي، نقدم خدمات مصرفية أكثر كفاءة وتنافسية تعزز استدامة أدائنا وإنجازاتنا المالية. كما نواصل البناء على إرث البنك وتقديم ما يفوق توقعات عملائنا ومساهمينا وشركائنا.

شكر وتقدير

بالنيابة عنا جميعاً في بنك الرياض، أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وإلى صاحب السمو الملكي ولي العهد الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود رئيس مجلس الوزراء -حفظهما الله-

كما نود أن نُعرب عن امتناننا لوزارة المالية والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على الدعم والمساعدة التي يقدمونها للقطاع المصرفي والتي تدفعنا إلى الأمام كل عام.

عبدالله محمد العيسى

رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي الحفاظ على التميز، دائمًا معك.

يسعدنا تقديم تقريرنا السنوي لعام 2023م، والذي كان عام التميز والمرونة في بنك الرياض، فعلى الرغم من الظروف الاقتصادية المعاكسة التي أثرت على الأسواق العالمية والإقليمية، وصلنا إلى نتائج رائعة وحققنا أهدافنا الاستراتيجية.

2022م. بالإضافة إلى ذلك، سجل صافي القروض والسلف نموًا بنسبة 13% مقارنة بعام 2022م مدفوعًا بنمو بنسبة 15% في قروض الشركات و11% في قروض الأفراد.

تسريع عملية الرقمنة

واصل بنك الرياض في عام 2023م تميّزه في رحلته نحو التحول الرقمي، محققًا إنجازات بارزة عززت ريادته في السوق. واستفاد البنك من أحدث التقنيات المالية، مثل الخدمات المصرفية المفتوحة وحلول الذكاء الاصطناعي لتعزيز بنيتهم التحتية المصرفية الرقمية. وقد مكّن ذلك البنك من تقديم خدمات ومنتجات متفوقة تلبّي الاحتياجات الديناميكية لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات في عصرنا الرقمي.

وكانت مبادرات التحول الرقمي والابتكار التي أطلقها البنك متنوعة وشاملة، مما يعكس التزامه بالتميز وتحقيق رضا العملاء. كما تحسن مؤشر الاداء الرقمي بشكل ملحوظ على الرغم من تطبيق المزيد من الضوابط والقيود لمواجهة الأنشطة الاحتيالية والتخفيف من المخاطر المرتبطة بها. ومن بين الإنجازات البارزة في هذا المجال تطبيق أحدث أنظمة تحليل وعرض البيانات لإنشاء لوحات معلومات لحظية وديناميكية لدعم صنع القرار على مستوى البنك.

كما أن شركة "جيل"، وهي ذراع الابتكار في بنك الرياض، وصلت إلى آفاق جديدة في عام 2023م، حيث لعبت دورًا حاسمًا في تعزيز جدول أعمال التحول الرقمي للبنك. كما قدمت الشركة العديد من الحلول الأولية والتطبيقات والتحسينات على الإجراءات والعمليات الأساسية للبنك. كما عززنا برنامج الابتكار الداخلي بإطلاق "مُلهم" الذي مكن جميع منسوبي بنك الرياض لتقديم حلول مبتكرة لتعزيز مبادرات المسؤولية الاجتماعية للبنك. وقد تجاوز عدد المشاركات 400 موظف في هذه المنصة، وقدموا اقتراحاتهم لـ 85 فكرة إبداعية.

واجه بنك الرياض التحديات المتزايدة لعام 2023م بكل عزم ومرونة، متقدمًا بخطى ثابتة نحو تحقيق أهداف استراتيجية التحول 2025. كما عززنا مكانتنا بصفتنا البنك المفضل من خلال تقديم خدمات عالية الجودة لعملائنا من الأفراد والشركات، وتحقيق نتائج مالية قوية، وتمكين عملية الرقمنة، إلى جانب تعزيز ثقافة الابتكار.

لعب بنك الرياض دوراً حيوياً في دعم الاقتصاد الوطني ورؤية السعودية 2030، وذلك من خلال توفير بيئة أعمال مناسبة وتحفيز النمو الاقتصادي. كما قمنا بإطلاق العديد من المبادرات، واستثمرنا في مشاريع استراتيجية، ودعمنا المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. علاوةً على ذلك، قمنا بتوسيع نطاق جهودنا في مجال المسؤولية الاجتماعية من خلال تطوير المجتمعات المحلية وتمكينها وتقديم التدريب لها.

الأداء المالي

تميّز عام 2023م بتحديات أثرت على الاقتصادات العالمية والإقليمية. وكان القطاع المصرفي العالمي من أكثر القطاعات تأثراً. وعليه، فقد عمل بنك الرياض بشكل استباقي من خلال تبني ممارسات فعالة لإدارة المخاطر، مثل التحوط ضد تقلبات السوق وزيادة الاحتياطي النقدي لمواجهة ارتفاع أسعار الفائدة. وقد مكنتنا هذه الاستراتيجية من الحفاظ على جزء كبير من قيمة محفظتنا، فضلاً عن الاستفادة من التخارج من الاستثمارات في الوقت المناسب، مما حقق مكاسب رأسمالية كبيرة وحافظ على رأس المال.

على الرغم من هذه الظروف، فقد حقق بنك الرياض نتائج مالية ملحوظة وقوية في جميع القطاعات خلال عام 2023م، حيث سجل البنك ربحاً صافياً قدره 8.0 مليار ريال سعودي، وهو ما يمثل معدل نمو قدره 15% مقارنة بعام

صافي الربح

8.0 مليار ريال سعودي

يسلط التقرير السنوي لبنك الرياض 2023م الضوء على المرونة والتميز رغم التحديات العالمية، حيث تم تحقيق الأهداف الاستراتيجية وتعزيز الخدمات ودعم النمو الاقتصادي، وتوسيع جهود المسؤولية الاجتماعية وفقاً لرؤية السعودية 2030.

نما مؤشر نسبة توصية العميل للخدمات المصرفية للأفراد بشكل عام بنسبة

10%

وواصل القطاع العمل على تنمية أصوله وخصومه بشكل كبير، وذلك استجابة لتحول السوق من الحسابات الجارية إلى الادخار والودائع لأجل. وسجلت التزامات التجزئة نموًا بنسبة 9% سنويًا بحلول ديسمبر 2023م بينما نما الإقراض الاستهلاكي بنسبة سنوية بلغت 5%. وكان الإقراض العقاري هو المنتج الرئيسي للقطاع مرة أخرى مع نمو بنسبة 11% في عام 2023م. وبشكل عام، زادت الخدمات المصرفية للأفراد من قاعدة عملائها بنسبة 10% سنويًا بحلول ديسمبر 2023م.

شهدت خدمة العملاء العديد من التحسينات الهائلة، مع تحسينات شاملة في مؤشر نسبة توصية العميل "NPS"، حيث نما مؤشر نسبة توصية العميل للخدمات المصرفية للأفراد بشكل عام بنسبة 10% منذ عام 2022م.

واستمراراً في تقديم المنتجات النوعية في القطاع المصرفي، قمنا بإطلاق منصة إلكترونية تتيح للعملاء الحاليين والجدد التقدم بطلب للحصول على بطاقات الهلال الائتمانية من بنك الرياض عبر الإنترنت. وشهد هذا العام أيضًا إطلاق منتجات مبتكرة أخرى، مثل بطاقات الفرسان الائتمانية، والتي تقدم لحاملها تجربة سفر فريدة من نوعها.

كما أضفنا خدمة صندوق الأمانات الإلكتروني لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والأثرياء. بالإضافة إلى تعزيز الخدمة المقدمة إلى عملائنا.

الخدمات المصرفية الخاصة

في عام 2023م، قام مدراء الخدمات المصرفية الخاصة والعلاقات من أصحاب الكفاءة العالية بتقديم الخدمات لعملائنا من خلال مراكز مخصصة في الرياض وجدة والخبر. ونتج عن ذلك زيادة بنسبة 23% في عدد العملاء من الأفراد وعملاء الخاصة مقارنة بعام 2022م. وارتفع إجمالي ودائع عملاء الخدمات المصرفية الخاصة بنسبة 16% سنويًا بحلول ديسمبر 2023م، في حين ارتفع إجمالي قيمة العلاقة مع العملاء عن العام الماضي.

وتم تقديم خدمات مصرفية حصرية من خلال 39 مركزًا للخدمات المصرفية الماسية و144 مكتبًا للخدمات المصرفية الذهبية في جميع أنحاء المملكة، وذلك بهدف جذب العملاء وتعزيز الودائع الجارية.

قطاع الخزانة والاستثمار

ساهم قطاع الخزانة والاستثمار بشكل كبير في نمو بنك الرياض في عام 2023م، حيث استحوذ على 16% من إجمالي الدخل التشغيلي، وساهمت إدارة الخزانة بمبلغ 1,512 مليون ريال سعودي من صافي دخل العمولات الخاصة بزيادة قدرها 51% مقارنة بعام 2022م. بالإضافة إلى ذلك، بلغ

ولعبت الخدمات المصرفية للشركات دورًا حيويًا في دعم رؤية 2030 من خلال تمويل الأنشطة ودعم مختلف المبادرات الاستراتيجية التي تعزز التنمية الاقتصادية وتولد فرص العمل في المملكة. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتمويل 22 مشروعًا من مشاريع الطاقة الخضراء بقيمة إجمالية قدرها 105 مليار ريال سعودي، حيث بلغ إجمالي مساهمة بنك الرياض 23 مليار ريال سعودي.

ويقدم البنك ما يقرب من 90% من إجمالي المعاملات المالية التي ينفذها عملائنا من خلال قنواتنا الرقمية، وذلك باعتباره أحد أوجه استراتيجية التحول 2025. ويعزى هذا الإنجاز إلى التحسينات التي أدخلت على خدماتنا المصرفية للمعاملات العالمية ودمج التقنيات الجديدة في إدارة النقد وبطاقات ائتمان الشركات والتمويل التجاري.

دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

لعب بنك الرياض في عام 2023م دورًا حاسمًا بصفته داعماً رئيسياً للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وكما في الربع الرابع من عام 2023م، حققنا 22% من حصة السوق في التسهيلات الائتمانية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وذلك وفقًا للبيانات المصدرة من البنك المركزي السعودي. وخلال العام الحالي، حقق البنك هدفه المتمثل في إطلاق محفظة ائتمانية بقيمة 1 مليار دولار أمريكي لتمويل الكيانات في قطاع الاتصالات والمعلومات في غضون 7 أشهر.

علوةً على ذلك، قمنا بتوسيع وجودنا المحلي في المملكة العربية السعودية لنصل إلى 45 فرعًا مخصصًا لخدمة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بحلول نهاية العام. كما قمنا بتخفيض متوسط وقت الاستجابة للموافقة على طلبات الائتمان إلى 48 ساعة لـ 50% من العملاء في هذا القطاع. كما بلغ إجمالي أنشطة البيع المتقاطع عبر الخدمات المصرفية للأفراد 220 نشاطًا في عام 2023م.

بالإضافة إلى ذلك، قمنا في بداية عام 2023م بتككين خدمة فتح حساب إلكتروني للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، بما يتماشى مع خطتنا لتقديم المزيد من المنتجات والخدمات الرقمية المصممة خصيصًا لهذه الشريحة من العملاء.

الخدمات المصرفية للأفراد

على الرغم من مواجهة بيئة أعمال صعبة في عام 2023م، تغلب القطاع على الركود في نمو الائتمان وتآكل هامش الربح من خلال توسيع قاعدة ودائعه وتنمية التمويل العقاري والفروض الشخصية. وحافظت الخدمات المصرفية للأفراد على محركها الرئيسي للأداء العام للبنك هذا العام، حيث ساهمت بنسبة 35% من صافي الفروض والسلف.

وفي تنويع لجهودنا من خلال تكريمنا بالعديد من الجوائز المرموقة، مثل "جائزة أفضل ابتكار في الخدمات المصرفية الرقمية" لعام 2023 في المملكة العربية السعودية في حفل توزيع جوائز مجلة MEA Finance. كما حصلنا على جائزة "أفضل تطبيقات البيانات الضخمة" من صندوق الاستثمارات العامة ومؤسسة إنفورماتيكيا. بالإضافة إلى شهادة تقدير من قمة الشرق الأوسط للذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية

مركز الذكاء الاصطناعي

قمنا في عام 2023م بإنشاء مركز الذكاء الاصطناعي والتحليل المتقدم، وهو مبادرة استراتيجية تهدف إلى جعل بنك الرياض متميزًا ورائدًا في تحليل البيانات والذكاء الاصطناعي على المستويين المحلي والإقليمي.

ويعكس المركز جهود البنك المستمرة لتسخير قوة التقنيات المتقدمة لتحسين عملياته وخدماته، حيث يوظف أحدث تقنيات التعلم الآلي وتقنيات الذكاء الاصطناعي التي يمكنها معالجة وفهم اللغة الطبيعية، مما يُمكن البنك من تعزيز عملياته وزيادة رضا العملاء.

الخدمات المصرفية المفتوحة والخدمات المصرفية كخدمة

تابعنا في عام 2023م رحلتنا لتعزيز ثقافة الابتكار وتقديم كل ما يحمل من قيمة جديدة تستند إلى نموذج الخدمات المصرفية المفتوحة والخدمات المصرفية كخدمة (BaaS). ويتميز نموذج الخدمات المصرفية المفتوحة بإحداث علامة فارقة في عملياتنا وتعزيز الكفاءة من خلال تمكين مشاركة البيانات بشكل آمن وسلس بين الشركات ومقدمي الخدمات المالية.

خطونا في عام 2023م خطوات مهمة تكّلت بحصولنا على تصريح رسمي لتقديم خدمات مصرفية مفتوحة وفقًا للإطار التنظيمي الصادر عن البنك المركزي السعودي (ساما). ونتيجة لذلك، قمنا بتنفيذ مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية المفتوحة لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد، وذلك بما يتماشى مع استراتيجيتنا لتلبية احتياجات العملاء.

الخدمات المصرفية للشركات

في عام 2023م، حققت مصرفية الشركات في بنك الرياض أداءً متميزًا، وذلك بتحقيق نمو غير مسبوق ونتائج ملحوظة. ونمت أصول القطاع بنسبة 15.2%، وارتفع صافي الدخل بنسبة 23.3%، وهو ما يمثل 62.0% من إجمالي دخل البنك. وجاء هذا النجاح مدفوعًا بتركيز الخدمات المصرفية للشركات على تقديم التسهيلات الائتمانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ودعم المشاريع الكبيرة.

صافي الاستثمارات 58 مليار ريال سعودي كما في ديسمبر 2023م، بزيادة قدرها 11% مقارنة بشهر ديسمبر 2022م. وفي الوقت ذاته، بلغ إجمالي المطلوبات 43 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 62% مقارنة بالعام السابق 2022م.

في عام 2023م، أظهر قطاع الخزانة والاستثمار مرونته في إدارة المحفظة الاستثمارية للبنك وسط ارتفاع أسعار الفائدة. وقد حققنا نموًا ملحوظًا في دخل عمولاتنا بسبب التنفيذ الناجح لخطة استراتيجية الأسواق العالمية. كما عززنا مكانتنا في سوق المشتقات المالية المحلية مع إغلاقنا صفقة مقايضة ضخمة لأسعار الفائدة بالريال السعودي، حيث عملنا كمزود للتحوط ومنسق للتحوط لأول مرة.

وقد حصلنا على عدد من الصفقات الكبرى التي أظهرت قدرات بنك الرياض القوية وسمعته في السوق المالية. وشمل ذلك تسهيلًا مشتركًا غير مضمون بقيمة 1.2 مليار دولار أمريكي مع مجموعة من البنوك الدولية، مما سيدعم نمو البنك وتنويع قاعدته التمويلية.

في عام 2023م، أجرى قطاع الخزانة والاستثمار عملية تجديد تنظيمية كبيرة لتتماشى مع بيئة الأعمال والبيئة التنظيمية المتغيرة. كما وقّعنا العديد من الاتفاقيات الرئيسية الجديدة لعلاقات الخزانة مع البنوك المحلية والدولية، ولدينا العديد من الاتفاقيات الأخرى قيد الإعداد.

شكر وتقدير

وفي الختام، يشرفني أن أتقدم بالشكر الجزيل للقيادة الرشيدة للمملكة ممثلة بخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي ولي العهد الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود رئيس مجلس الوزراء -حفظهما الله ورعاهما. كما أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى البنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وكذلك رئيس مجلس الإدارة وجميع أعضاء مجلس إدارتنا المتميزين على رؤيتهم ودعمهم وتوجيهاتهم.

كما أود أن أشكر شركاءنا وعملائنا على ثقتهم، وكل فرد من أفراد عائلة بنك الرياض على تفانيهم ومساهماتهم خلال هذا العام الناجح. ونتطلع إلى عام آخر مليء بالازدهار والإنجازات، ومن خلال جهودنا المشتركة وخدماتنا والتزامنا، سنحقق المزيد من التقدم نحو أن نصبح البنك المفضل في المملكة بحلول عام 2025م.

نادر سامي الكريع

الرئيس التنفيذي

جوانب تميزنا ومكانن قوتنا

مؤشرات مالية قوية

- موجودات بقيمة 387 مليار ريال سعودي.
- قروض بقيمة 274 مليار ريال سعودي.
- ودائع بقيمة 255 مليار ريال سعودي.

التميز التشغيلي

- 335 فرعاً مرخصاً.
- 2,200 جهاز صراف آلي.
- 227,740 نقطة بيع.

قوة الابتكار

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

تصنيف ائتماني قوي

- فيتش: A-
- ستاندرد أند بورز: A-
- موديز: A2

قوة رأس المال البشري

- 7,887 موظف وموظفة.
- نسبة السيدات من إجمالي موظفين البنك 29%.
- نسبة التوطين 96%.

شركاء في تحقيق رؤية السعودية 2030

- إطلاق مكتب جديد لتحقيق رؤية 2030.
- تقديم 69 مقترحاً ومبادرة تتعلق بالرؤية منذ انطلاق المكتب. تم توقيع 36 اتفاقية منها وإطلاق 29 برنامج.

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 العلاقة.

رؤيتنا

أن نكون البنك الأكثر ابتكاراً والأجدر بالثقة.

رسالتنا

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

قيمنا

- نهتم.
- نتفوق.
- نعمل معاً.

قطاعاتنا

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

شركاؤنا

مساهمينا

- 2.58 ربحية السهم.
- 10.6% نسبة المستثمرين الأجانب المؤهلين.

عملنا

- 89% من عملنا مسجلين رقمياً.

موظفونا

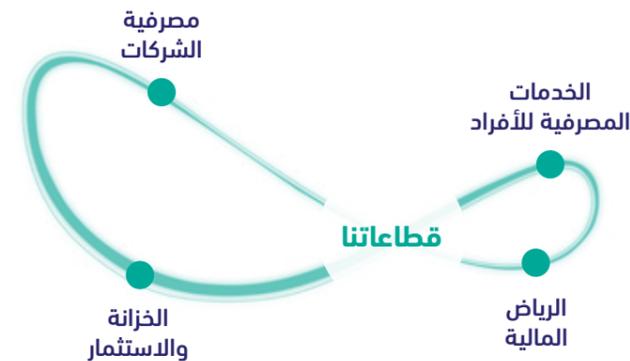
- تحقيق نسبة رضا الموظفين 65% مع نسبة مشاركة 97%.
- تمثل المرأة 33% من القوى العاملة المستقطبة خلال العام 2023م.

علامتنا التجارية*

- 7.73 مليار ريال سعودي قيمة العلامة التجارية.
- 86% معدل رضا العملاء على منتجات وخدمات بنك الرياض.
- AA+ تصنيف العلامة التجارية.

*براند فاينانس

نموذج أعمالنا تعزير الابتكار من خلال قوتنا الفريدة.. دائماً معك..



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

387 مليار ريال سعودي
موجودات

ثالث أكبر

البنوك في المملكة العربية السعودية

14 من أهداف الأمم المتحدة للتنمية
المستدامة موائمة لبرنامج "بكرة"

الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية خلق قيمة مستدامة.. دائمًا معك..

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



تمكين التنفيذ الفعال من خلال نموذج تشغيلي متطور

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

تحقيق الكفاءة من خلال الرقمنة

يمثل تعزيز النضج الرقمي 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.

خلق القيمة من خلال الابتكار

ستكون عملية خلق القيمة، بموجب الاستراتيجية الجديدة، مدفوعة 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.

خضعت استراتيجية البنك لعملية تنقيح شاملة خلال العام 2022م لضمان انسجامها مع المستجدات والتطورات المتلاحقة التي تشهدها بيئة الاقتصاد الكلي، ولاسيما ارتفاع أسعار الفائدة. تقوم استراتيجية 2025م المنقحة على 4 ركائز تتضافر معًا لتسريع النمو والابتكار:



الأفضل في الابتكار
والتمكن الرقمي للعملاء.



الخيار الأفضل



الأكثر كفاءة



الأكثر ربحية

وتتماشى الاستراتيجية في ثوبها الجديد مع مستهدفات رؤية السعودية 2030، على نحو يعزز التزام البنك تجاه الاستدامة المؤسسية، وبمكثته من تحقيق طموحاته في مجال الأعمال والمساهمة في تحقيق المصالح العامة ودعم مسيرة النمو والازدهار بالمملكة.

يستلزم تحقيق هذه التطلعات بحلول عام 2025م التزام البنك بتحقيق التميز في مجموعة من المؤشرات الداخلية الرئيسية، وعلى رأسها تجربة العملاء، وسرعة طرح المنتجات الجديدة، والكفاءة التنظيمية، وإدارة المواهب.

تستند تطلعاتنا الاستراتيجية إلى تحولات نوعية ترتقي بكفاءة النماذج التشغيلية لوحدات أعمالنا

فئات العملاء

مجموعات من عملاء بنك الرياض تتمتع بسمات 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 المحدث

التركيز الشامل على احتياجات العملاء وعدم الاقتصار على الخدمات المصرفية لتقديم عروض مخصصة بدقة تلبي احتياجات كل فئة على حدة.

النهج المحدث

تطوير علاقات مخصصة مبنية على آليات التسعير على أساس المخاطر، وتحليل سجلات المعاملات وعمليات صرف العملات الأجنبية والرسوم وغيرها لغرض تعظيم ثروة العملاء.

النهج المحدث

الاعتماد على الهواتف والأجهزة الذكية والقنوات الرقمية كخيار أول للمبيعات والخدمات.

النهج السابق

التركيز على الاحتياجات المصرفية فقط من خلال صياغة عروض تلبي احتياجات السوق.

النهج السابق

تحديد أسعار موحدة تتناسب مع معدلات السوق والتركيز على نمو الميزانية العمومية وقيمة الودائع.

النهج السابق

الاعتماد على الفروع التقليدية كخيار أول للمبيعات والخدمات.

الركائز الاستراتيجية

حددت استراتيجيتنا الجديدة عددًا من المستهدفات التي يتوجب تحقيقها لكي يصبح بنك الرياض أفضل بنك في المملكة، وذلك من خلال محاور أساسية نفضلها فيما يلي:

الوصف	الأكثر ربحية	الأكثر كفاءة	الخيار الأفضل	الأفضل في الابتكار والتمكين الرقمي للعملاء
معايير قياس النجاح أعلى معدلات مستدامة لخلق القيمة لصالح المساهمين.	العائد على حقوق المساهمين. إجمالي حقوق المساهمين. نمو الأرباح.	أعلى عائد على النفقات والتميز التشغيلي. نسبة التكلفة إلى الدخل.	البنك الأفضل للعملاء وفرق العمل والمجتمع.	البنك الأفضل في مجالي الابتكار والتمكين الرقمي.
إنجازات عام 2023م	<ul style="list-style-type: none"> 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 المصروفات التشغيلية بسبب تواصل استثمارات البنك لاستقطاب الكفاءات والتطوير التقني. 	<ul style="list-style-type: none"> أثمر النمو الإيجابي الملموس في الدخل التشغيلي مقارنة بانخفاض النمو في المصاريف التشغيلية إلى التحسن العام في نسبة التكلفة إلى الدخل. وتأثر صافي الدخل الإجمالي بالمخصصات الإضافية، والتي شهدت نموًا كبيراً على أساس سنوي بفضل المبادرات الرامية إلى تحسين نسب جودة أصولنا. 	<ul style="list-style-type: none"> تحسّنت نتائج مؤشر نسبة توصية العميل "NPS" لقياس رضا العملاء الافراد بنسبة 10% بحلول نهاية العام. ارتفعت قيمة العلامة التجارية لبنك الرياض بشكل ملحوظ حسب تصنيف Brand Finance للعلامات التجارية لتصل إلى 7.73 مليار ريال سعودي 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 2023م. وقد تم تحقيق جميع مستهدفاتنا للعام 2023م. 	<ul style="list-style-type: none"> 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 لبنك الرياض.
أهداف عام 2024م	<ul style="list-style-type: none"> تحسين العائد على حقوق المساهمين ونمو الأرباح لتحقيق تطلعاتنا للعام 2025م. البقاء ضمن المراكز الثلاثة الأولى من حيث إجمالي حقوق المساهمين على مستوى القطاع المصرفي. 	<ul style="list-style-type: none"> تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل لتحقيق تطلعاتنا للعام 2025م. تحسين كفاءة الوقت المطلوب لتحقيق مستهدفاتنا للعام 2025م بالنسبة لعدد من المنتجات. 	<ul style="list-style-type: none"> تحسين نتائج مؤشر نسبة توصية العميل "NPS" لعملاء مصرفية الأفراد والشركات للوصول إلى مستهدفات العام 2025م. تعزيز قيمة العلامة التجارية للوصول إلى مستهدفات العام 2025م. تحقيق أهداف مؤشر منسوبي البنك للوصول إلى مستهدفات العام 2025م وتحقيق ركيزة "الخيار الأفضل". 	<ul style="list-style-type: none"> تحقيق مستويات أعلى من النضج الرقمي والمبيعات الرقمية وإطلاق مجموعة متنوعة من المنصات الرقمية.
المخاطر الرئيسية	<ul style="list-style-type: none"> ارتفاع أسعار الفائدة مما يؤدي إلى ارتفاع تكلفة التمويل. المزيد من التباطؤ في معدلات نمو الائتمان. المزيد من التحول إلى الحسابات الاستثمارية. 	<ul style="list-style-type: none"> انخفاض مشاركة العملاء بسبب الإفراط في الاعتماد على العمليات الموحدة والتي تفتقر إلى التفاعلات الشخصية. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 	<ul style="list-style-type: none"> التأخير في تنفيذ أو إطلاق المنصات الرقمية. الموافقات التنظيمية على المنتجات والقنوات الجديدة.

النتائج المالية

ضمان الاستقرار المالي.. دائمًا معك..

ملخص النتائج المالية لبنك الرياض خلال السنوات الخمس الماضية

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

البيان (مليون ريال سعودي)	2023م	2022م	2021م	2020م	2019م
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى والبنك المركزي السعودي	41,609	53,980	43,232	55,579	33,924
القروض والسلف، صافي	274,398	242,365	217,290	191,347	173,982
الاستثمارات، صافي	58,109	52,196	58,637	56,450	53,361
ممتلكات ومعدات وعقارات أخرى	6,138	3,774	3,020	2,752	2,435
موجودات أخرى	6,595	7,338	3,556	3,961	2,086
إجمالي الموجودات	386,849	359,652	325,736	310,088	265,789
المطلوبات					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	42,464	38,760	43,134	41,789	13,124
ودائع العملاء	254,908	240,007	211,678	203,039	194,518
مطلوبات أخرى	29,219	24,712	23,624	20,905	17,575
إجمالي حقوق الملكية	60,258	56,173	47,300	44,355	40,571

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

(ب) فيما يلي تحليل لأهم البنود في قائمة الدخل الموحدة: *

البيان (مليون ريال سعودي)	2023م	2022م	2021م	2020م	2019م
إجمالي دخل العمليات وصافي حصة بنك الرياض في أرباح الشركات الزميلة	15,911	13,519	11,535	11,224	10,870
إجمالي مصاريف العمليات	6,940	5,690	4,817	5,740	4,638
صافي الدخل بعد الزكاة	8,046	7,019	6,025	4,715	5,602
ربحية السهم (ريال سعودي)	2.58	2.32	2.01	1.57	1.87

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

وصل إجمالي دخل العمليات إلى 15,899 مليون ريال سعودي خلال الـ 12 شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، مقابل 13,599 مليون ريال سعودي لنفس الفترة من عام 2022م، بنسبة زيادة قدرها 17٪.

استطاع بنك الرياض تحقيق زيادة بنسبة 23٪ في صافي دخل العمليات الخاصة، والذي وصل إلى 12,414 مليون ريال سعودي في عام 2023م مقابل 10,052 مليون ريال في نفس الفترة من عام 2022م، مما يعكس متانة الأصول التي يمتلكها البنك وتنوع منتجاته التمويلية والاستثمارية. كما ارتفعت ربحية السهم إلى 2.58 ريال سعودي في عام 2023م مقابل 2.32 ريال في العام السابق.

جاءت الزيادة في صافي أرباح بنك الرياض نتيجة لارتفاع إجمالي دخل العمليات بنسبة 17٪، وزيادة صافي دخل العمليات الخاصة بنسبة 23٪ مقارنة بالعام السابق.

حقق بنك الرياض صافي أرباح بلغ 8,046 مليون ريال سعودي لفترة الـ 12 شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، بزيادة قدرها 15٪ عن نفس الفترة من العام السابق، حيث بلغ حينها 7,019 مليون ريال سعودي. وفي ظل التغيرات والتحديات الاقتصادية الراهنة، واصل بنك الرياض التركيز على الأنشطة المصرفية الرئيسية وحافظ على مركزه المالي، حيث ارتفع صافي القروض والسلف بنسبة 13٪، إذ وصل إلى 274,398 مليون ريال سعودي، مقابل 242,365 مليون ريال العام السابق. وارتفعت ودائع العملاء بنسبة 6٪ إلى 254,908 مليون ريال سعودي، مقابل 240,007 مليون ريال في عام 2022م. كما ارتفعت الموجودات إلى 386,849 مليون ريال سعودي مقابل 359,653 مليون ريال في العام السابق، بنسبة زيادة قدرها 8٪.

الفروق الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة*

البيان (مليون ريال سعودي)	2023م	2022م	التغيير	نسبة التغيير %
صافي الدخل بعد الزكاة	8,046	7,019	1,027	15%
إجمالي دخل العمليات	15,899	13,599	2,300	17%
صافي دخل العمليات الخاصة	12,414	10,052	2,362	23%
ربحية السهم	2.58	2.32	0.26	11%
إجمالي الموجودات	386,849	359,653	27,196	8%
صافي الاستثمارات	58,109	52,196	5,913	11%
صافي القروض والسلف	274,398	242,365	32,033	13%
ودائع العملاء	254,908	240,007	14,901	6%

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

وزع بنك الرياض أرباحًا على المساهمين بتاريخ 7 أغسطس 2023م عن النصف الأول من العام بواقع 65 هلة للسهم الواحد. أما باقي الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من العام، بواقع 75 هلة للسهم الواحد، فإنها ستوزع في حال إقرارها من الجمعية العامة، وبذلك يصل إجمالي توزيعات الأرباح عن كامل عام 2023م إلى 4,193 مليون ريال سعودي، بواقع 1.4 ريال سعودي للسهم الواحد، أي ما يعادل 14% من القيمة الاسمية للسهم بعد خصم الزكاة.

التصنيف الائتماني للبنك

وكالة التصنيف الائتماني	التصنيف الائتماني طويل الأجل	التصنيف الائتماني قصير الأجل	النظرة المستقبلية
فيتش	A-	F2	مستقرة
ستاندرد آند بورز	A-	A-2	مستقرة
موديز	A2	P-1	إيجابية

التمويل وسندات الدين المصدرة

نجح البنك بجمع تسهيلات أولوية مشتركة غير مضمونة لأجل بلغت 1.2 مليار دولار أمريكي مع مجموعة مكونة من 11 بنكا دوليا. وقد أنجز هذا التمويل الافتتاحي التاريخي لمدة ثلاث سنوات بشروط تنافسية، مع معدل تمويل عائم وهامش بلغ 85 نقطة أساس عن مؤشر "SOFR". وهذه الصفقة تؤكد قدرة ومكانة بنك الرياض في السوق المالية. كما أنها تدعم خطة النمو لدى البنك وتنويع قاعدته التمويلية.

كما يؤكد بنك الرياض على ما يلي:

- لا توجد أدوات دين صادرة عن طريق الشركات التابعة له.
- لا توجد قروض لأجل مستحقة من الشركات التابعة له لدى بنك محلي كما في 31 ديسمبر 2023م.
- لم يُصدّر البنك أو يمنح أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام 2023م.
- لم يُصدّر البنك أو يمنح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة أخرى خلال عام 2023م.
- لم يُجرِ البنك أو أي من الشركات التابعة له أي عمليات استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

الإفصاح عن أسهم الخزينة التي يحتفظ بها بنك الرياض وتفاصيل استخداماتها

وافقت الجمعية العامة غير العادية في 26 مارس 2023م، على برنامج حوافز الأسهم للموظفين والذي سيتم من اجله شراء خمسة ملايين سهم كأسهم خزينة لغرض تخصيصها لخطة حوافز الأسهم للموظفين. أكمل البنك عملية الشراء المذكورة أعلاه خلال الفترة الحالية، وكما في 31 ديسمبر 2023م، بلغ عدد أسهم الخزينة المحتفظ بها خمسة ملايين سهم.

معايير المحاسبة المتبعة

يُعد بنك الرياض قوائمته المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة لدى الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة والنظام الأساسي للبنك. يدقق هذه القوائم مراجعون مستقلون عن البنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة لدى الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبما يتماشى مع نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة والنظام الأساسي للبنك. ليس هناك اختلافات جوهرية عن المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

التحليل الجغرافي لإجمالي عائدات بنك الرياض وشركاته التابعة

وصل إجمالي عائدات الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م إلى 13,717 مليون ريال سعودي من العمليات داخل المملكة، و 2,182 مليون ريال سعودي من العمليات خارج المملكة.

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

السنة	داخل المملكة		
	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى*	المنطقة الشرقية
2023م	3,292	8,144	2,281

* يشمل المبلغ المخصص للمنطقة الوسطى عائدات استثمارات مركزية تخص قطاع الخزينة والاستثمار بلغت 4,316 مليون ريال سعودي. وهي غير مرتبطة بقطاع جغرافي محدد داخل المملكة، ويشمل أيضاً عائدات مرتبطة بمناطق أخرى لا يمكن فصلها.

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

السنة	خارج المملكة					
	دول مجلس التعاون والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية واللاتينية	جنوب شرق آسيا	مناطق أخرى	إجمالي العائدات من خارج المملكة
2023م	973	623	440	19	127	2,182

توزيعات الأرباح

يلتزم بنك الرياض بالأنظمة السارية ذات الصلة، ويتبع السياسات الواردة فيما يلي عند توزيع الأرباح على المساهمين:

(أ) يُقتطع 25% من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. يجوز وقف الاقتطاع عندما يصل إجمالي الاحتياطي لمبلغ يعادل رأس المال المدفوع.

(ب) بناءً على توصيات مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العامة، تُوزع الأرباح المقررة على المساهمين من صافي الأرباح، كلُّ حسب عدد أسهمه.

وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو الآتي:

(بالألف ريال سعودي)	
الأرباح المبقة من عام 2022م	7,500,430
صافي الربح بعد خصم الزكاة لعام 2023م	8,045,844
المجموع	15,546,274
يجب أن تُخصص وتوزع على النحو الآتي:	
الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين عن النصف الأول لعام 2023م	(1,947,226)
تكاليف إصدار صكوك من الشريحة الأولى	(310,416)
المحول إلى الاحتياطي النظامي	(2,011,461)
الأرباح المبقة لعام 2023م	11,277,171

المخالفات والجزاءات النظامية المفروضة من الجهات الإشرافية أو التنظيمية أو القضائية الأخرى في عام 2023م:

الجهة	تصنيف المخالفة	عدد الغرامات	إجمالي مبلغ الغرامات (ريال سعودي)
أمانات وجهات حكومية أخرى	غرامات لوحات ورخص مواقع الصراف الآلي والغرامات الأخرى	85	20,673

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يوضح الجدول التالي الأرصدة الناتجة عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة كما في 31 ديسمبر 2023م، والتي أبرمت خلال دورة الأعمال العادية لبنك الرياض، وفقاً لتعريف الأطراف ذات العلاقة في المادة 1 من لائحة حوكمة الشركات.

البيان	بالآلاف ريال سعودي
قروض وسلف	5,759,033
ودائع العملاء	18,665,287
المشتقات (بالقيمة العادلة)	(1,843)
التعهدات والالتزامات المحتملة	10,137,888
دخل عمولات خاصة	348,421
مصاريف عمولات خاصة	1,285,554
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	305,921
مصاريف تشغيلية متنوعة	435,498

حقق بنك الرياض أرباحاً صافية بقيمة **8,046 مليون ريال سعودي**.

المدفوعات النظامية

لا توجد مدفوعات نظامية نهائية مستحقة على بنك الرياض عن عام 2023م، باستثناء ما ورد ذكره فيما يلي:

البيان	بالآلاف ريال سعودي	
	المستحق	المسدد
الزكاة - هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (بخصوص السنة المالية 2023م)*	924,955	
ضرائب تحملها بنك الرياض نيابة عن بعض الجهات غير المقيمة (حسب شروط التعاقد)	-	32,652
ضرائب مستحقة على فروع بنك الرياض الخارجية لصالح الجهات الرسمية خارج المملكة	-	38,000
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	-	125,947
تكاليف تأشيريات وجوازات	-	4,488
أي مدفوعات نظامية أخرى**	-	9,878

*سندفوع زكاة عام 2023م في موعد أقصاه 30 أبريل 2024م.
**رسوم حكومية.

يلتزم بنك الرياض بالاتفاقية المبرمة مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بتاريخ 20 ديسمبر 2018م لتسوية مطالبات الزكاة عن السنوات المالية السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م، مقابل سداد مبلغ 2,969,722,864 ريال سعودي. وقد سُددت دفعة مقدمة من هذه التسوية خلال عام 2018م، مع الالتزام بسداد بقية المبلغ على خمسة أقساط متساوية على خمس سنوات، تبدأ من 1 ديسمبر 2019م وتنتهي في 1 ديسمبر 2023م. سُدد القسط الأول والثاني والثالث والرابع والأخير في الأعوام 2019م و2020م و2021م و2022م و2023م على التوالي.

المخالفات والجزاءات النظامية

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

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

موضوع المخالفة	السنة المالية 2023م		السنة المالية 2022م	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامة (ريال سعودي)	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامة (ريال سعودي)
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية	29	19,688,595	31	16,348,060
مخالفة تعليمات البنك المركزي بخصوص بذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	0	0	2	400,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي بخصوص حماية العملاء	0	0	3	4,124,040
مخالفة تعليمات البنك المركزي بخصوص بذل العناية الواجبة	0	0	0	0
مخالفة تعليمات البنك المركزي بخصوص مستوى أداء أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع / سداد	0	0	6	115,000

الإفصاح عن بيانات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

1- الإفصاح النوعي:

التعريف المعتمد للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

صُنفت المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للتعريفات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تعتمد عدة معايير تشمل حجم الأعمال السنوي وعدد الموظفين.

المبادرات التي اتخذها بنك الرياض لدعم هذه المنشآت إضافة إلى عدد الموظفين ومبادرات التدريب وورش العمل المقدمة للعملاء والموظفين لعام 2023م:

مبادرات الإقراض		مبادرات أخرى	2023م
مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد		القطاع الذي تتبعه
المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة		الإدارة التي تتبعها
275	12		عدد الموظفين الذين يخدمون الشريحة
	177		عدد الموظفين الذين تلقوا دورات تدريبية
	290		عدد أيام التدريب المقدمة للموظفين
	21,051		عدد العملاء الذين تلقوا دورات تدريبية
	15,239		عدد ورش العمل المقدمة للعملاء
	291		عدد أيام التدريب المقدمة للعملاء
44		جميع فروع بنك الرياض في كافة مناطق المملكة	عدد المراكز أو الفروع التي تقدم من خلالها الخدمات للعملاء

الجوائز التي حصل عليها البنك في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال العام 2023م:

- أعلن برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "كفالة" حصول بنك الرياض على المرتبة الأولى للعام 2023م من حيث قيمة التمويل والكفالات وعدد المنشآت المستفيدة والدعم المقدم لتمويل قطاعي السياحة وتقنية المعلومات.
- أعلن برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "كفالة" حصول بنك الرياض على المرتبة الأولى للعام 2023م من حيث قيمة التمويل والكفالات وعدد المنشآت المستفيدة للعام السابع على التوالي.

تشمل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة عقود الأعمال التي تُقدت لصالح بنك الرياض، والتي يكون لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، وهي على النحو الآتي:

طبيعة العقد	اسم الطرف ذو العلاقة	المالك	نهاية العقد	قيمة العقد السنوية
إيجار مبنى الإدارة العامة (واحة غرناطة) A1.	عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ هاني عبدالله الجهني يعمل في شركة حضانة الاستثمارية، وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2024.08.14م	31,068,444
توريد احتياجات البنك من القرطاسية لإدارات وفروع البنك.	الأستاذ/ عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني -عضو مجلس الإدارة -عضو مجلس إدارة شركة جبر.	شركة جبر للتسويق	2024.01.22م	1,500,000
إيجار مقر فرع شارع الستين 286 للمعارض رقم (1,2,3,5) - الرياض.	عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ هاني عبدالله الجهني يعمل في شركة حضانة الاستثمارية، وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2026.08.08م	600,000
عقد توفير 300 شريحة اتصال سريعة "SIM"	الأستاذ/ معزز قصي العزاوي عضو بمجلس إدارة الشركة.	شركة اتحاد اتصالات - موبايلى	2023.03.31م	489,600
عقد تقديم Connectivity Services لمبنى الإدارة العامة- غرناطة.	الأستاذ/ معزز قصي العزاوي عضو بمجلس إدارة الشركة.	شركة اتحاد اتصالات - موبايلى	2024.02.17م	447,888
إيجار فرع المربع 218 شارع الملك عبدالعزيز بالرياض.	عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ هاني عبدالله الجهني يعمل في شركة حضانة الاستثمارية، وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2025.07.20م	400,000
إيجار عدد 20 موقفاً بغرناطة بزنس لمدراء العلاقة في قطاع مصرفية الشركات.	عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ هاني عبدالله الجهني يعمل في شركة حضانة الاستثمارية، وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2024.08.14م	360,000
SAMA Joint Network (SJM) Connectivity Renewal + Upgrade.	الأستاذ/ معزز قصي العزاوي عضو بمجلس إدارة الشركة.	شركة اتحاد اتصالات - موبايلى	2024.07.24م	97,200
إيجار موقع صراف آلي بفندق الماريوت - الرياض.	رئيس مجلس الإدارة المهندس/ عبدالله محمد العيسى رئيس مجلس إدارة الشركة.	شركة دور للضيافة	2025.11.22م	30,000
إيجار موقع صراف آلي بفندق أم القرى مكازم - مكة المكرمة.	الأستاذ / محمد إبراهيم العيسى والد رئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبدالله محمد العيسى.	شركة محمد إبراهيم العيسى وأولاده	2021.02.20م	18,000

المبادرات التي اتخذها بنك الرياض لدعم هذه المنشآت:

1. طرح وتطوير المنتجات:

- إطلاق مبادرات بقيمة مليار دولار أمريكي لتمويل المنشآت العاملة في قطاع الاتصالات وتقنية المعلومات خلال مؤتمر "LEAP2023" في المملكة العربية السعودية.
- إجراء مراجعة شاملة لجميع منتجاتنا القائمة وتحليل أدائها وإدخال تحسينات نوعية عليها.

2. البرامج والاتفاقيات:

- توقيع اتفاقيات شراكة مع العديد من الجهات ل طرح امتيازات وحلول تسهم في تحسين الخدمات المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وعلى رأس تلك الجهات:
- أمانة منطقة الرياض.
- البرنامج الوطني لتنمية تقنية المعلومات.
- بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- مجلس شباب أعمال الشرقية.
- نقابة المحامين السعودية.
- برنامج طموح التابع لـ "منشآت" - والمعني بتقديم الدعم التمويلي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.
- المعهد الملكي للفنون التقليدية.

3. افتتاح المراكز الجديدة:

- تمثل مراكز المنشآت الصغيرة والمتوسطة الجديدة عنصراً أساسياً في دعم نمو ونجاح تلك الشريحة من المنشآت، وذلك من خلال توفير الخدمات المالية المتخصصة، وتعزيز العلاقات، والمساهمة في التنمية الاقتصادية المحلية.
- تدشين مركز بنك الرياض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مدينة الرياض عام 2023م بحضور ورعاية معالي وزير التجارة رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الدكتور ماجد بن عبدالله القصبي.
- أطلق بنك الرياض عام 2023م مركزاً مستقلاً جديداً للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الخبر.

4. الرعايات والمشاركة في الفعاليات والمؤتمرات والمعارض:

- المشاركة في ملتقى الاستثمار البلدي "فرص".
- المشاركة في مؤتمر سيملس السعودية 2023م بالرياض، بحضور نخبة كبيرة من الشركات الناشئة في قطاع التكنولوجيا والمؤسسات التقنية الرائدة على المستويين الوطني والعالمي.
- رعاية ملتقى ومعرض ريادة الأعمال "راد" الذي ينظمه مجلس شباب أعمال الشرقية بصفة "الشريك المصرفي".
- الراعي الرئيسي لملتقى الأخصاء للشركات الناشئة، والذي تُنظمه غرفة الأخصاء.
- المشاركة في فعالية "اكتشف بُعد عسير" التي ينظمها صندوق التنمية السياحي.
- عقد ورش عمل للتوعية المالية بالتعاون مع غرفة الأخصاء.
- رعاية منتدى جازان للاستثمار بصفة "الشريك الماسي".
- المشاركة في فعالية مسك الريادة "نرتقي".
- عقد عدة جلسات للتوعية المالية بالتنسيق مع مجموعة من شركائنا، وأهمها الغرفة التجارية بالمدينة المنورة، ومنشآت، والهيئة السعودية للمحامين.

إطلاق بنك الرياض مبادرات بقيمة مليار دولار أمريكي لتمويل المنشآت العاملة في قطاع الاتصالات وتقنية المعلومات خلال مؤتمر "LEAP2023"

2- الإفصاح الكمي:

2023م	بآلاف الريالات السعودية		
	متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة
الفروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - بنود داخل الميزانية	4,980,980	13,518,456	23,164,342
الفروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - بنود خارج الميزانية (القيمة الاسمية)	886,100	3,933,418	10,612,649
الفروض داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي الفروض داخل الميزانية	1.8%	4.8%	8.3%
الفروض خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي الفروض خارج الميزانية	0.3%	1.4%	3.8%
إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفالة"	222,553	3,985,665	4,420,819
			8,629,037

2022م	بآلاف الريالات السعودية		
	متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة
الفروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - بنود داخل الميزانية	3,992,919	10,055,980	20,782,824
الفروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - بنود خارج الميزانية (القيمة الاسمية)	1,087,945	3,470,137	8,887,803
الفروض داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي الفروض داخل الميزانية	1.6%	4.1%	8.4%
الفروض خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي الفروض خارج الميزانية	0.4%	1.4%	3.6%
إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفالة"	263,140	3,661,710	3,657,471
			7,582,321

نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية تجاوز تحديات الاقتصاد العالمي.. دائمًا معك..

بالرغم من الظروف غير المواتية التي أثرت سلبًا على الأسواق العالمية، حافظ القطاع المصرفي السعودي على مساره الإيجابي خلال عام 2023 مدعومًا بالنمو الاقتصادي القوي في الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي والتقدم المتسارع نحو تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030.

تحديات اقتصادية عالمية

من المتوقع أن تتلاشى المرونة التي أظهرها النشاط الاقتصادي العالمي في وقت سابق من هذا العام وسط أحدث توقعات صندوق النقد الدولي بتباطؤ النمو العالمي من 3.5% إلى 2.8% في عام 2023م، وتركز تباطؤ النشاط في الاقتصادات المتقدمة بصفة خاصة، وذلك نتيجة السياسات النقدية المتشددة والقيود المفروضة على شروط الائتمان واضطراب أسواق العمل. ومن المتوقع للنمو المتراجع على خلفية التشديد المستمر الذي يتم تطبيقه على السياسات النقدية لاستعادة استقرار الأسعار أن يبلغ ذروته في عام 2023م في العديد من الاقتصادات الكبرى، قبل أن يرتفع مجددًا في عام 2024م إلى 3.2%. وبالرغم من أن هذه النسبة تمثل زيادة طفيفة عما توقعه صندوق النقد الدولي في يوليو 2023م، إلا أنها تبقى ضعيفة قياسًا بالمتوسط التاريخي للنمو العالمي.

وبينما لا يزال معدل التضخم أعلى من المستوى المستهدف في معظم الاقتصادات التي تطبق نظام استهداف التضخم، فمن المتوقع أن ينخفض معدل التضخم الكلي العالمي من 8.7% في عام 2022م إلى 6.9% في عام 2023م، وإلى 5.8% في عام 2024م. وقد أدى ارتفاع مخزون الغاز في أوروبا إلى مستويات قياسية وضعف الطلب في الصين إلى انخفاض أسعار الطاقة والغذاء عن الذروة التي سجلتها في عام 2022م، مع بقاء مستويات الانخفاض أقل من المتوقع. وساهمت هذه التطورات المترافقة مع استقرار سلاسل التوريد في الانخفاض السريع للتضخم الكلي في معظم البلدان، في الوقت الذي اتخذ فيه التضخم الأساسي مسار انخفاض تدريجي ليبقى أعلى بكثير من مستويات التضخم المستهدفة التي تم تحديدها من أغلب البنوك المركزية.

ومن المتوقع أن تؤدي الآثار غير المباشرة لهذه الصدمات إلى تسريع وتيرة تباطؤ النشاط الاقتصادي العالمي، وهو ما سيؤدي بدوره إلى تراجع مستويات الثقة وزيادة معدلات التضخم، وتشديد الأوضاع المالية. وقد بدأت البنوك المركزية في جميع أنحاء العالم بالفعل في تبني سياسات نقدية متشددة لمواجهة الضغوط الناجمة عن ارتفاع الأسعار عالميًا. وشهدت الظروف المالية العالمية توجهًا نحو سياسات التشديد بسبب الارتفاع المستمر في أسعار الفائدة، كما عانت العديد من البنوك من خسائر كبيرة غير محققة في عام 2023م على إثر الارتفاع الحاد في أسعار الفائدة.

وأدت المخاوف بشأن الميزانيات العمومية لبعض البنوك إلى سحب المودعين لأموالهم وحدثت تقلبات في السوق في الولايات المتحدة وأوروبا في وقت سابق من هذا العام، والذي قوبل بتطبيق سياسات استجابة عاجلة على نطاق واسع. وبالرغم من تأثير الأسواق المالية بالتوقعات المتغيرة بشأن المسار المستقبلي لأسعار الفائدة لدى البنوك المركزية الكبرى، إلا أن الآثار غير المباشرة للاضطرابات المصرفية في الاقتصادات المتقدمة والأسواق الناشئة ظلت محدودة حتى الآن.

وفي نهاية العام، واصل النمو الاقتصادي العالمي تباطؤه جراء تراجع الطلبات العالمية الجديدة للمرة الأولى منذ شهر يناير، وانخفاض معدل الأعمال غير المنجزة بشكل حاد، مما يندرج بتراجع الأداء إلى مستويات أدنى خلال الأشهر المقبلة، مع تسجيل قطاع إنتاج السلع للأضعف أداء بين قطاعي التصنيع والخدمات، وبالرغم من أن تحسن معدلات العرض ساعد شركات الإنتاج على إتمام الأعمال غير المنجزة، إلا أن تراجع الطلبات الجديدة أدى إلى استمرار

تدهور أنشطة الإنتاج بشكل عام. علاوة على ذلك، شكّل ضعف أداء التجارة العالمية إلى جانب سياسات الخفض المستمر للمخزون عوامل ضغط رئيسية على أنشطة إنتاج المصانع، الأمر الذي يخفف بشكل طفيف من العبء على قطاع التصنيع على المدى القريب.

استمرار نمو الاقتصاد السعودي

واصلت التوقعات في نمو الاقتصاد غير النفطي في المملكة العربية السعودية كمساهم رئيسي في دفع نمو اقتصاد المملكة هذا العام في ضوء استمرار الحكومة بتنفيذ سياسات تنويع الاقتصاد بهدف تعزيز القطاع الخاص باعتباره المحرك لخلق فرص العمل في المملكة. ونتوقع في عام 2023م أن يصل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي إلى مستوى 0.7%، مع زيادة الأنشطة غير النفطية بنسبة 5% تقريبًا على خلفية النمو القوي للأنشطة الاستثمارية.

وحافظ مؤشر الرقم القياسي لأسعار المستهلك (معدل التضخم) على مستوى منخفض إلى حد ما، ومن المتوقع أن يسجل 2.5% وسطيًا في عام 2023م، متأثرًا بارتفاع تكاليف الخدمات وإيجارات المساكن. وأظهر مؤشر بنك الرياض لمدراء المشتريات، والذي يقدم قراءات عن اقتصاد القطاع الخاص غير المنتج للنفط، ارتفاعًا قويًا في الأعمال الجديدة طوال عام 2023م، مدعومًا بتوسع ملحوظ في النشاط التجاري، وأدى ذلك إلى تسجيل أعلى مستويات نمو في أعداد الوظائف في المملكة خلال تسع سنوات. وساعدت ظروف سوق العمل المواتية على تسريع زيادة الأجور، مما زاد من ضغوط تكلفة مستلزمات الإنتاج في ظل تسارع تضخم أسعار المشتريات أيضًا.





من المتوقع أن ينمو الاقتصاد غير النفطي في السعودية عام 2023م، مدفوعاً بسياسات التخصيص الحكومية والاستثمار القوي في القطاع الخاص، مع وصول الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي إلى مستوى 0.7% وزيادة الأنشطة غير النفطية بنسبة تقريبة تصل إلى 5%.

قطاع الخدمات المصرفية السعودي مرّن في عام 2023م، متماسكاً مع الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي. والنمو المحلي القوي يحافظ على المعروض النقدي الإيجابي، على الرغم من التغيرات في تكوين الودائع الزمنية والادخارية.

وتبعه البنك المركزي السعودي في تعديل أسعار الفائدة المحلية أربع مرات أيضاً، وقد أدى ذلك إلى زيادة كبيرة في سعر الفائدة بين البنوك المحلية. وحيث أن البنوك السعودية تحتفظ بحصة كبيرة من الودائع الجارية، فإن هذه الزيادات في أسعار الفائدة بين البنوك أثرت بشكل إيجابي على الأرباح المصرفية. ومن ناحية أخرى، فإن زيادة أسعار الفائدة عادةً ما تشكل حاجزاً أمام بعض فرص الاقتراض، غير أن هذا لم يكن هو الحال في عام 2023م، حيث طغى النمو الكبير الذي شهدته المملكة على أعراض التدهور على المدى القصير.

وفي هذا السياق، توجد علاقة عكسية بين أسعار الفائدة والمعروض النقدي، مما يعني أن الزيادة في أسعار الفائدة تؤثر سلباً على المعروض النقدي. ولكن زيادة الإنفاق الحكومي والنمو المحلي القوي نجحا في الحفاظ على المعروض النقدي عند مستويات إيجابية. ورغم ذلك، شهدت مكونات المعروض النقدي تغيرات مهمة تمثلت في زيادة الودائع لأجل والودائع الادخارية على حساب الودائع تحت الطلب. وشهدت الودائع تحت الطلب، والتي تشكل نصف إجمالي الودائع في النظام المصرفي، تراجعاً في العديد من الفترات. ومع ذلك، واصل المعروض النقدي (م3) تسجيل نمو إيجابي يتراوح بين 9% و10% مدفوعاً بزيادة الودائع ذات الفائدة بأكثر من 45% في عام 2023م.

وعلى صعيد السياسة المالية، أعلنت الحكومة عن عجز قدره 35.77 مليار ريال سعودي في الربع الثالث من عام 2023م على خلفية زيادة الإنفاق بنسبة 2% سنوياً تقريباً. إضافة إلى ذلك، ارتفعت العائدات غير النفطية بنسبة 53% لتصل إلى 111.5 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 72.8 مليار ريال المسجلة في الفترة نفسها من العام الماضي. وبلغت عائدات النفط 147 مليار ريال سعودي ممثلة انخفاضاً بنسبة 36% مقارنة بالفترة نفسها من عام 2022م. وفي عام 2024م، تتوقع وزارة المالية السعودية أن يصل حجم الإنفاق إلى أكثر من 1.26 تريليون ريال سعودي وأن يبلغ عجز الميزانية 82 مليار ريال سعودي بنهاية العام.

مرونة القطاع المصرفي السعودي

ترتكز السياسة النقدية في المملكة العربية السعودية منذ ثلاثة عقود على مبدأ ربط سعر صرف الريال السعودي بالدولار الأمريكي، الأمر الذي يوفر مصداقية للسياسة النقدية واستقراراً للأنشطة التجارية وتدفقات الدخل والأصول المالية. ومع ذلك، فإن ربط الريال السعودي بالدولار الأمريكي يعني محدودية الخيارات المتاحة أمام المملكة فيما يتعلق بالسياسة النقدية، فأسعار الفائدة قصيرة الأجل تتبع أسعار الفائدة الأمريكية بشكل وثيق. وقد قام الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، الذي يتحكم في سعر الفائدة لودائع الليلة الواحدة في الولايات المتحدة الأمريكية، برفع معدلات الفائدة أربع مرات في محاولة لكبح جماح التضخم.

المصرفية الرقمية والابتكار

تعزير ريادتنا في مجال الابتكار الرقمي لنكون دائماً معك.

قطع بنك الرياض خلال عام 2023م أشواطًا مهمة في رحلته نحو الابتكار الرقمي محققًا نجاحات مستدامة رسخت مكانته السوقية الرائدة، وعززت بنيته المصرفية الرقمية المتميزة، ووفرت له كافة المقومات التي تكفل تلبية الاحتياجات المتطورة لعملاء مصرفية الأفراد والشركات خلال هذه الحقبة الرقمية بامتياز، وذلك من خلال التوسع في تطبيق أحدث التقنيات المالية، كالمصرفية المفتوحة وحلول الذكاء الاصطناعي.

شركة جيل الابتكار الرقمية المحدودة "جيل"

حقق التدشين الرسمي لشركة جيل الابتكار الرقمية المحدودة "جيل" هذا العام نجاحاتٍ فورية، بفضل ما تتيحه من قدراتٍ غير مسبوقه على صعيد سرعة تنفيذ التجارب والتعميم السلس للمنتجات والحلول والتطوير المتكامل لنماذج الأعمال الرقمية المبتكرة. وتغطي الشركة وتدعم جميع مجالات التحوّل الرقمي والابتكار لبنك الرياض من خلال عناصرها الأساسية وهي: المختبر الرقمي، والمصنع الرقمي، والاستوديو الرقمي ومركز البحوث الرقمية. كما توفر الشركة الدعم لمبادرات البنك وجوهره المتعلقة بإطلاق منصات رقمية جديدة، وتعزيز التكامل مع الشركاء الرقميين، وتوجيه الاستثمارات في قطاع التكنولوجيا المالية، وتطوير قدرات ريادة الأعمال الرقمية محليًا.

أنتجت الشركة في بنك الرياض خلال العام 2023م مجموعة كبيرة من الحلول التي اجتازت مرحلة النماذج الأولية للمنتجات المستوفية للحد الأدنى من المتطلبات والميزات، وعلى رأسها منصة رقمية شاملة لخدمات المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، وتحسينات مقترحة ترتقي بتجربة استخدام منصة عمل إدارة العلاقات، وحل رقمي شامل يوفر لعملاء بنك الرياض رحلة رقمية استثنائية عند شراء منزل.

كما استثمرنا قدرات "جيل" في تنفيذ المرحلة الأولى من تطبيق "ديجيتال انسايت"، وهو عبارة عن منصة للأجهزة النقالة متخصصة في نشر محتوى حصري في المجالات المالية والتقنية، وقطعنا أيضًا خطواتٍ كبيرة على صعيد تسريع وتعزير عملية طلب التغييرات لمشاريع البنك / لجنة المبادرات الاستراتيجية، بما في ذلك ترحيل مجمل عملية معالجة التغييرات الداخلية إلى نظام حفظ رقمي، بهدف تحسين الجوانب الأساسية لعملية إدارة التغيير. وعلى الصعيد الداخلي، عززنا كفاءة عملية إنجاز مخرجات مشاريع "جيل"، لضمان قدر أكبر من السلاسة عبر مختلف العمليات. كما مكنتنا الخصائص المتقدمة التي تتيحها المنصة من التحكم في عملية طرح الميزات الجديدة دون الحاجة إلى تغييرات برمجية معقدة في واجهة الاستخدام الخاصة بالعملاء.

اتسمت أنشطتنا في مجال التحوّل والابتكار الرقمي خلال العام بالتنوع والشمول، وهو ما تجلّى في التحسن الكبير الذي شهده مؤشر النضج الرقمي للبنك، رغم استحداث مزيد من الضوابط والقيود لمكافحة الأنشطة الاحتيالية والتخفيف من المخاطر المرتبطة بها. وشملت أبرز إنجازاتنا في هذا الصدد اعتماد نظام "Microsoft Power BI" لتطوير اللوحات المعلوماتية على مستوى البنك ونظام "Medallia" لإدارة تجربة العملاء.

وبالمثل، حلقت شركة جيل الابتكار الرقمية المحدودة "جيل" إلى آفاق جديدة في عام 2023م وساهمت بقوة في تعزير مسيرة التحوّل الرقمي لبنك الرياض من خلال دورها في طرح مجموعة متنوعة من النماذج الأولية للمنتجات، والتطبيقات والتحسينات التشغيلية الأساسية والعملية. وبعد نجاح الإطلاق التجريبي لمنصة الابتكار الداخلي "ملهم"، تم الإعلان عن باكورة تحدياتها والتي استهدفت تشجيع كافة منسوبي بنك الرياض على تطوير حلول مبتكرة للارتقاء بمبادرات المسؤولية الاجتماعية للبنك. وقد انضم حتى الآن أكثر من 400 موظف وموظفة إلى المنصة وقدموا 85 فكرة عملية تخضع حاليًا للتقييم لتحديد أمثل الطرق للاستفادة منها.

حصدت جهودنا في مجال الابتكار مجموعة من الجوائز المرموقة، كان أبرزها جائزة أفضل ابتكار في الخدمات المصرفية الرقمية للعام 2023م بالمملكة العربية السعودية خلال حفل جوائز "إيميا فاينانس"، كما منح كل من صندوق الاستثمارات العامة ومؤسسة "إنفورماتيك" بنك الرياض جائزة "أفضل تطبيقات البيانات"، بالإضافة إلى شهادة تقدير من قمة الشرق الأوسط للذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية 2023م.

انضمام أكثر من

400

موظفًا إلى برنامج الابتكار "ملهم"

مركز الذكاء الاصطناعي

أطلق بنك الرياض "مركز الذكاء الاصطناعي والتحليل المتقدم" خلال العام 2023م في إطار حرصه على مواكبة التطورات العالمية في مجال الذكاء الاصطناعي والتحليل، وجوهره الحثيثة للاستفادة من التقنيات المتقدمة في هذا المجال لتطوير عمليات البنك وخدماته، وخاصةً فيما يختص بحالات استخدام تقنيات التعلم الآلي بالإضافة إلى تقنيات الذكاء الاصطناعي الحديثة التي يمكنها معالجة اللغة الطبيعية وفهمها. يأتي المركز برؤية واضحة وهي أن يغدو بنك الرياض من خلاله منارةً في تحليل البيانات والذكاء الاصطناعي محليًا وإقليميًا، ومن المرتقب أن يثمر استخدام هذه التقنيات عن تحسين عمليات البنك المختلفة وتعزير رضا العملاء.

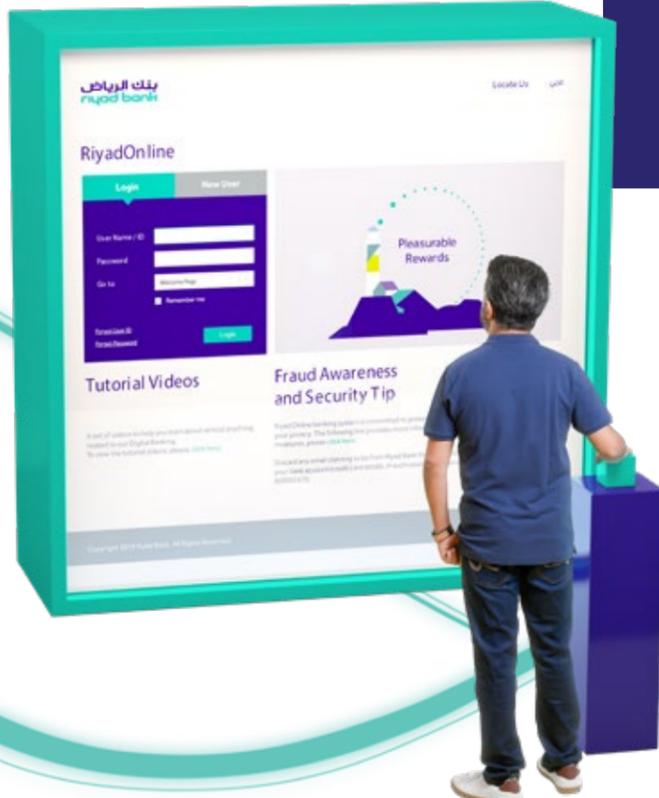
المصرفية المفتوحة ومنتجات المصرفية الرقمية كخدمة "BaaS"

وخلال العام، واصلنا رتلنا في ترسيخ ثقافة الابتكار وتطوير عروض قيمة جديدة تعتمد على نموذج المصرفية المفتوحة ومنتجات المصرفية الرقمية كخدمة "BaaS"، حيث يعمل نموذج المصرفية المفتوحة على تغيير طريقة عملنا وتحسين الكفاءة، من خلال تيسير تبادل البيانات بشكل آمن وسلس بين الشركات ومقدمي الخدمات المالية، ما أسهم في تعزير آليات صنع القرار وتبسيط العمليات في جميع المجالات.

تدفع شركة جيل الابتكار الرقمية المحدودة "جيل" في بنك الرياض بالتجربة السريعة وتوسيع المنتجات والحلول الرقمية، حيث تدعم التحوّل الرقمي وتطوير قدرات ريادة الأعمال الرقمية محليًا.

وفي عام 2023م، حققنا إنجازًا بارزًا وقفزة نوعية بعد نجاحنا في الحصول على الاعتماد الرسمي لتمكين خدمات المصرفية المفتوحة وفق الإطار التنظيمي الصادر عن البنك المركزي السعودي، وبالتالي، التمكن من التنفيذ الفعلي لمجموعة من خدمات المصرفية المفتوحة لعملاء مصرفية الأفراد، ضمن استراتيجيتنا للتركيز على تلبية تطلعات العملاء، وقد تم الإعلان الرسمي عن ذلك من خلال حسابات بنك الرياض في مواقع التواصل الاجتماعي.

كما طوّر بنك الرياض إطار عمل سلس وآمن لمشاركة البيانات، مما يتيح لعملاء مصرفية الأفراد تحكّم أكبر فيما يخص معلوماتهم المالية، وإدارة بيانات حساباتهم من خلال الموافقة على مشاركتها مع مقدمي خدمات المصرفية المفتوحة عن طريق أون لاين الرياض وموبايل الرياض. كما دخل البنك في شراكة مع سبعة من مقدمي خدمات المصرفية المفتوحة، وهم شركة ملاءة، وشركة سنام، وشركة لين تكنولوجيز، وشركة درايم، وشركة سبير العربية، وشركة بوابة ترابط، وشركة سنفل فيو، وبالتالي إتاحة خيارات وخدمات مالية أكثر لعملاء بنك الرياض.



دخل البنك في شراكة مع 7 من مقدمي خدمات المصرفية المفتوحة

رؤية مستقبلية

من المتوقع أن يكون عام 2024م عامًا حافلًا بتطورات تقنية كبرى لبنك الرياض، من شأنها تعزيز مكانته الرائدة كبنك رقمي ملتزم بالابتكار والتطوير. وقد قمنا من خلال برنامج "Venture Builder Programme" بإنشاء صندوق "SPV" ذات الغرض الخاص. كما أن البنك بصدد إطلاق مصنع الشركات الجريئة "Fund Ventures" والتحضير لتأسيس أول ثلاث شركات (مشاريع) في إطار الشركة القابضة. وتشمل قائمة خططنا المهمة خلال العام المقبل تحديث منصتنا واستراتيجيتنا الحالية للبيانات الضخمة، واستيفاء متطلبات مكتب إدارة البيانات الوطنية، وتفعيل منصتنا الخاصة لإدارة البيانات وتعزيز بنيتها التحتية.

ومن المرتقب أن يشهد عام 2024م توسعًا في استخدام بنك الرياض للتطبيقات وحلول الذكاء الاصطناعي، وذلك بعد تدشين "مركز الذكاء الاصطناعي" الذي سيسهم بإمكاناته الواعدة في تحديد المجالات التي يمكن للتطبيقات المتقدمة وأدوات الذكاء الاصطناعي أن تدعمها، سواء من خلال خلق قيمة مضافة أو خفض التكلفة الحالية، أو تعزيز التوجه نحو تنفيذ حلول مبتكرة عبر مختلف قطاعات البنك.

ومن بين الأولويات التي سيعمل عليها "مركز الذكاء الاصطناعي" زيادة التفاعل بين قطاعات الأعمال بالبنك وتعزيز المشاركة مع أصحاب المصلحة والأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك التعاون مع مختلف الإدارات ووحدات الأعمال والشركاء الخارجيين لتحديد فرص الاستفادة من قدرات المركز. كما يعتزم البنك تبني وتنفيذ مبادرات رقمية أكثر فعالية، من خلال تعزيز الشراكات القوية ورفع مستوى التنسيق والتوافق في الرؤى والسياسات على المستوى المؤسسي.

وسيواصل بنك الرياض الترويج لأنشطة "مركز الذكاء الاصطناعي" وتعزيز هويته وتسليط الضوء على خدماته، وذلك من خلال رفع مستوى الاهتمام والوعي بالقدرات الكبيرة للمركز، من أجل ترسيخ مكانة البنك على خارطة المؤسسات الرائدة في مجال التحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي على مستوى منطقة الشرق الأوسط. ونأمل أن تثمر تلك الجهود عن استقطاب مزيج من المواهب وتقوية شراكات البنك وتعزيز سمعته في مجال الخدمات المصرفية الرقمية والابتكار.

على صعيد آخر، سنواصل خلال عام 2024م الاستثمار في نظام Microsoft Power BI، وتطوير المجموعة الأولية من اللوحات المعلوماتية التي تم إعدادها سابقًا وتطوير لوحات معلوماتية أخرى لتغطية مجالات إضافية من أعمال البنك. وتهدف هذه الخطوة إلى توفير رؤى وتحليلات أسرع وأكثر دقة لمختلف المعنيين، بما في ذلك الإدارة العليا وغيرها من إدارات البنك ووحدات الأعمال الداخلية.

واستكمالًا لإنجازاته، سيواصل بنك الرياض تطوير وتطبيق المزيد من خدمات المصرفية المفتوحة خلال سنة 2024م، ومن أبرزها "Payment Initiation Services" (PIS) والتي ستمكّن خدمات المدفوعات من خلال المصرفية المفتوحة لجميع عملاء بنك الرياض، والتي تعد خدمة جديدة من نوعها على مستوى المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى ذلك، يتم العمل الآن على تنفيذ نظام فوترة سيتم من خلاله خلق عائد مادي لخدمات المصرفية المفتوحة الخاصة بالمدفوعات.

الابتكار المؤسسي .. برامج الابتكار "ملهم"

نظم بنك الرياض النسخة الثالثة من معسكر "ملهم" للابتكار على مدى أسبوعين، انخرط خلالها المشاركون في برنامج مكثف لاستلهام الأفكار وتحويلها إلى حلول أولية ملائمة للسوق تعزز محفظة الخدمات المتميزة والتنافسية التي يقدمها بنك الرياض لعملائه.

شارك في البرنامج 68 موظفًا وموظفة من مختلف الإدارات توزعت إلى عشرة فرق للعمل على طول مبتكرة أثبتت جدواها وقيمتها السوقية القوية وقدرتها على دعم النمو الاستراتيجي للبنك. حظيت تلك الفرق العشر بدعم نخبة من أكثر من 30 مرشدًا من 15 قسماً مختلفًا من أقسام العمل بالبنك، قدموا خبرات ثرية للمشاركين وساعدوهم في إيجاد حلول مبتكرة. وقد مكنت المنهجية البحثية النوعية التي أتاحتها المعسكر للمشاركين من اكتشاف طرق جديدة للتفكير في المشكلات وطرح الحلول.

واستكمالًا لجهوده المبذولة، قام بنك الرياض باعتماد وتحديث مجموعة واسعة من التقنيات خلال العام، توزعت على عدة مجالات أهمها حوكمة البيانات، ودليل البيانات المؤسسية، وخصوصية البيانات، وتشفير البيانات، والمحاكاة الافتراضية للبيانات، وجودة البيانات.

دعم التقنية المالية

واصلنا توطيد علاقات التعاون مع شركات التقنية المالية خلال عام 2023م، وقدمنا الدعم والتمويل لعددٍ من الشركات الإقليمية الناشئة ذات الإمكانيات الواعدة في قطاع التقنية. وفي عام 2023م، أعلنّا عن دعم إطلاق شركة "ملاءة للتقنية المالية"، وهي خدمة مصرفية مفتوحة تتيح لعملائنا الاستفادة من حلول مخصصة لإدارة التمويل الشخصي. ونفخر كذلك بتكريم رئيس مجلس هيئة السوق المالية رئيس مجلس أمناء الأكاديمية المالية معالي الأستاذ محمد بن عبدالله القويز، لبنك الرياض تقديرًا لرعاية البنك ومشاركته الفاعلة في ملتقى الأكاديمية المالية.

وشهد العام أيضًا تخرج الدفعة الخامسة من المستفيدين من منصة الابتكار المفتوح لبنك الرياض، والمعروفة باسم "وصل"، بعد إتمام برنامج تدريبي مكثف امتد على مدار ثمانية أسابيع وحظي بدعم من هذه المنصة التي توفر لرواد الأعمال والمبتكرين بيئة تجريبية لإنشاء برامج وتطبيقات تحاكي أدوات الاتصال بالبيانات البنكية. وبهذا، يبلغ إجمالي عدد رواد الأعمال والمبتكرين المستفيدين من منصة "وصل" من المتخصصين في مجال التقنية المالية 66 خريجًا وخريجة ينتمون لأكثر من تسع دول، تشمل المملكة العربية السعودية ومصر وفرنسا وروسيا والمملكة المتحدة.

أدت ثقافة الابتكار في بنك الرياض إلى تطوير منتجات وتقنيات جديدة، مثل بطاقات الائتمان وتحديث الخدمات المصرفية عبر الجوال، بالإضافة إلى خطط السوق لواجهة برمجة التطبيقات، "API" مما يعزز تحليلات البيانات والتكنولوجيا عبر مختلف القطاعات.

واستكمالًا لجهوده المبذولة، قام بنك الرياض بإطلاق الصفحة الرسمية الخاصة بالمصرفية المفتوحة على موقعه، والتي تتيح لعملاء البنك التعرف على خدمات ومزايا المصرفية المفتوحة المقدمة من بنك الرياض، والاطلاع على الجهات المصنّجة من البنك المركزي السعودي، بالإضافة إلى توفير قائمة بالأسئلة المتكررة، إضافةً إلى ذلك، تم تفعيل دور بنك الرياض في رفع وعي المجتمع من خلال نشر عدة منشورات توعوية سلّطت الضوء على خدمات ومميزات وأمان المصرفية المفتوحة في المملكة العربية السعودية.

وفي إطار التزامه الدائم بالابتكار، يعكف بنك الرياض حاليًا على وضع اللمسات الأخيرة على توسيع نطاق خدمات المصرفية المفتوحة وإتاحتها لعملاء مصرفية الشركات، وهي خطوة من شأنها توفير مجموعة واسعة من المزايا للشركات بجميع أحجامها وتعزيز مكانة بنك الرياض كبنك رائد في مجال الخدمات المصرفية الرقمية.

منتجات جديدة وتقنيات رائدة

شكّلت المنظمة التمكينية الرائدة وثقافة الابتكار الملهمة التي يتمتع بها بنك الرياض حاضنة لتطوير وطرح العديد من المنتجات والعمليات والتقنيات الجديدة. حيث تم، على سبيل المثال، دمج الخدمات المصرفية الرقمية ضمن بطاقات الفرسان والهلل الائتمانية الجديدة، وذلك عبر تصاميم مبتكرة وخصائص متقدمة لإدارة البيانات تميّزت بها تلك المنتجات. كما قام البنك بتحديث منصة "توكن" التي تقدم خدمات مصرفية عبر الجوال للأبناء، لتمكين الآباء من تخصيص الأنشطة المتاحة لأطفالهم من خلال التطبيق بكل يسر وسهولة. نستعد أيضًا لإطلاق سوق لواجهة برمجة التطبيقات "API" وبوابة موجهة للمطورين لتمكين شركات التكنولوجيا المالية والكيانات الأخرى العاملة في القطاع المالي من الاستفادة من خدمات المصرفية المفتوحة والمنتجات المصرفية الرقمية كخدمة "BaaS" وغيرها من الخدمات التي تستند إلى التكامل عبر واجهة برمجة التطبيقات.

وقد أثمر اعتماد منصة "Microsoft Power BI" للوحات المعلوماتية المؤسسية عن تحسين أداء البنك بفضل ما تقدمه من رؤى متكاملة وتحليلات أسرع وأدق للبيانات تسترشد بها إدارة البنك في اتخاذ قرارات مستنيرة مبنية على معلومات حديثة، كان لها تأثير إيجابي واضح في رفع مستوى كفاءة العمليات والإدارة المالية وتحسين مجمل عمليات التخطيط الاستراتيجي.

حصل بنك الرياض على شهادة ISO10004:2018

وقيمة العلامة التجارية، وقياس أداء التجربة الرقمية للأفراد عبر القنوات المختلفة، وقياس التجربة الرقمية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقياس فاعلية المبيعات، ومعلومات السوق التنافسي، وقياس درجات التقييم لمختلف المؤشرات، ومستوى النضج الرقمي للتجربة المصرفية للأفراد والشركات.

أجرى القسم أيضًا دراسات حول تجربة الموظفين في قسم رأس المال البشري، بما في ذلك رحلة التوظيف والتوجيه، وتفضيلات مسار التطوير للموظفين من ذوي الأداء العالي، وتجربة المستشارين المهنيين.

كما طبقنا برامج تدريب لموظفي الخدمة السريعة لتحسين تجربة العملاء في فروعنا وتعزيز أدائهم العام. وقدم القسم أيضًا دعماً شاملاً لغيره من أقسام البنك، وأثمر ذلك عن استكمال أكثر من خمسين وثيقة من وثائق متطلبات الأعمال وطلبات تحديث البيانات بنجاح.

محاور التركيز في عام 2024م

في العام المقبل، سنواصل رحلة الارتقاء بتجربة العميل، بما يمكننا من الحفاظ على قاعدة عملائنا واستقطاب عملاء جدد وخفض معدل المشاكل المحتملة والشكاوى. كما سنركز على تقديم تجربة مثالية من خلال تعزيز رحلة العميل عبر مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات والقنوات، وترسيخ ثقافة "القيام بالعمل الصحيح بالشكل الصحيح ومن المرة الأولى" على مستوى البنك لتقليل معدل الأخطاء لجميع منتجات قطاع مصرفية الأفراد وخدماته.

وعلى الصعيد الرقمي، نعتزم استخدام برنامج "ميداليا إكس إم" (Medallia XM)، والذي سيمكننا من إجراء استطلاعات لآراء العملاء في الوقت الفعلي، وإعداد لوحات معلومات مباشرة، وإجراء تحليلات نصية مؤتمتة، واستخدام قنوات متعددة مثل الإشعارات الفورية ورسائل الواتساب لإرسال الاستطلاعات.

كما نخطط أيضًا لإطلاق منصة قياس أداء تجربة العميل "NPS Prism" لقياس أداء بنك الرياض في سهولة رحلة العملاء مقارنة مع البنوك المنافسة. وستغطي المنصة الأداء المصرفي العام، وأداء القنوات المصرفية والمنتجات، وأهم مراحل تجربة العميل، وتأثير التغييرات الاستراتيجية على رضا العملاء.

ارتفعت قيمة العلامة التجارية بنك الرياض بمقدار 14.6 نقطة

وكجزء من سعينا لتوفير خدمات مصرفية رقمية مميّزة، طبقنا تحليلات البيانات جنبًا إلى جنب مع مجموعة من التقنيات الرقمية الأخرى لتشغيل برنامج "صوت العميل" الذي يتناول تعليقات العملاء وملاحظاتهم، ويزودنا البرنامج برؤى مساعدة حول تجربة العملاء وسلوكهم وتفضيلاتهم واحتياجاتهم، مما يسمح لنا بتقديم حلول وتوصيات مخصصة لتعزيز تجربتهم المصرفية الشاملة.

الارتقاء برحلة العميل

أحدثنا في عام 2023م تحولًا لافتًا في تجربة العميل من خلال توظيف الابتكار والتصميم الإبداعي لحل المشكلات وتحسين رحلة العميل. كما أطلقنا في إطار حملة "أسبوع تجربة العميل" والذي أتى بالتزامن مع اليوم الدولي لتجربة العميل، جولات تعريفية في كل من الرياض وجدة والدمام بهدف حل المشكلات الرئيسية التي تواجه عملائنا.

ونحننا هذا العام أيضًا في رقمنة رحلة العميل لخدمة فتح الحساب، إضافة إلى مجموعة أخرى من الخدمات شملت تحويل الأموال عبر أجهزة الصراف الآلي ودفع الفواتير، ورحلة منسوبي البنك الجدد وتوجيههم، وإدارة أدائهم. كما نظمنا أربع ورش عمل للتفكير الإبداعي بهدف تصميم تجربة العميل فيما يتعلق بإجراء المعاملات عبر أجهزة الصراف الآلي، وتحسين رحلة الموظف على مستوى التوظيف والتوجيه والأداء والتقدير.

تحديث ودعم العمليات المصرفية

حصل بنك الرياض في عام 2023م على شهادة الآيزو 10004:2018 الخاصة برصد وقياس رضا العملاء، وهو إنجازًا آخرًا يعزز التزامنا الراسخ بتبني أعلى المعايير وأفضل الممارسات المعنية برضى العملاء وسعادتهم.

وجاء هذا الإنجاز نتيجة جهود قسم تجربة العميل، والتي شملت إجراء العديد من الدراسات البحثية الموجهة للأقسام الأخرى، والتي ركزت على تجربة العملاء، وقياس الأداء، وتجربة الموظفين. وحرصًا على فهم تجربة العملاء وقياس الأداء بشكل أفضل، أجرى القسم دراسات حول العديد من التجارب المصرفية المختلفة، مثل مصرفية الأفراد، والمصرفية الماسية، والمصرفية الخاصة، ونقاط البيع للشركات، والمعاملات ذات الأولوية للشركات، وخدمات فتح الحسابات في الفروع وعبر الإنترنت للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، وتجارب الشركات، وقياس قوة

إثراء تجربة العميل نقدم خدمات مصرفية أفضل.. دائمًا معك..

في بنك الرياض، نلتزم بوضع عملائنا في صميم أعمالنا. وخلال عام 2023م، استمر تركيزنا على تنمية علاقات مبنية على الثقة والولاء مع عملائنا، وواصلنا الابتكار والاستثمار في التقنيات لتقديم تجربة تتجاوز توقعاتهم.

تبسيط منصاتنا

من خلال منصاتنا الإلكترونية، قدمنا في بنك الرياض لعملائنا إمكانية الوصول السهل والآمن إلى حساباتهم من أي مكان وفي أي وقت، والاستفادة من الميزات والخصائص الإضافية والمُحسنة لإجراء المعاملات وإدارة شؤونهم المالية والوصول إلى خدماتنا المصرفية المختلفة بسهولة وبسر.

عملنا أيضًا على تحسين تطبيقاتنا الهاتفية وقنوات التواصل الاجتماعي للتفاعل مع العملاء على مستوى أفضل، إذ تمكّننا هذه القنوات من تقديم أحدث المستجدات ومعالجة استفسارات العملاء بشكل فوري. ويتيح لنا هذا المستوى من المشاركة بناء علاقات أقوى مع العملاء وضمان رضاهم على امتداد رحلتهم المصرفية.

كما حرصنا على مدار العام على خلق تجربة عملاء متناعمة ومتسقة عبر جميع القنوات الرقمية وتوحيد نظام التصميم، بما يشمل تبسيط مكونات التصميم وتحقيق تكامل سلس عبر منصاتنا المختلفة. إضافة إلى ذلك، أنشأنا مخططات متعددة للوصول إلى تصميم تفاعلي وسهل الاستخدام، كما عمدنا إلى تطوير قنوات رقمية تتسم بطابع اليوم الوطني السعودي لجذب المستخدمين، وإنشاء إشعارات بريد إلكتروني سريعة الاستجابة ومتوافقة مع أنظمة تشغيل الهواتف المحمولة.

توظيف تقنيات متطورة

في عام 2023م، خطونا خطوات جريئة في مسيرتنا نحو تحويل بنك الرياض إلى بنك رقمي بالكامل من خلال تقديم خدمات الميبتافيرس لتزويد العملاء بتجارب رقمية جديدة وغامرة. ويعزز حضور البنك في عالم الميبتافيرس مساعيه لمكافحة أنشطة الاحتيال المالي، ويوفر كذلك قناة اتصال تتيح للبنك التفاعل مع العملاء والترويج لمنتجاته وخدماته في العوالم الافتراضية.

خلال هذا العام، وسّعنا نطاق تركيزنا على تجربة العميل أثناء العمل على تحقيق الركاثر الأربع لاستراتيجية التحول 2025م والمتمثلة في: الأكثر ربحية، والأكثر كفاءة، والأفضل في الابتكار والتمكين الرقمي، وأن نصبح الخيار الأفضل في المملكة للعملاء والموظفين.

ومن هذا المنطلق، حقّقنا نجاحات في تجاوز مؤشرات الأداء الرئيسية لتجربة العملاء، حيث ارتفعت درجة التقييم على مؤشر نسبة توصية العميل "NPS" بنسبة 10% سنويًا، فيما ارتفعت درجة تقييم مصرفية الشركات بنسبة 9%.

وأثمرت جهود البنك عن تعزيز قوة علامته التجارية بين أوساط العملاء بواقع 2.5 نقطة لترتفع من 12.1 نقطة في عام 2022م إلى 14.6 نقطة في عام 2023م، مما أسهم في ارتفاع قيمة علامته التجارية بنسبة 17% مقارنة بالعام الماضي.

وعلى مدار العام، ركزنا على تطوير وتوسيع نطاق علامتنا التجارية، وزيادة الوعي بها، وتعزيز قيمتها الإجمالية من خلال الشراكات الناجحة. فعلى سبيل المثال، عززت رعايتنا لنادي الهلال مساعينا لنكون أقرب إلى عملائنا، بوصفها الشراكة الأولى من نوعها في القطاع المصرفي.

التحول الرقمي

ترافقت رحلة تجربة عملاء البنك في هذا العام مع التزامنا بالتحول الرقمي والاستفادة من التقنية لتعزيز حضور علامتنا التجارية ومشاركة العملاء ومواصلة تقديم خدمة ذات معايير استثنائية. إضافة إلى ذلك، كرّسنا جهودنا لتحسين قنوات الاتصال لضمان تفاعلات تتسم بالوضوح والفاعلية مع العملاء والموظفين.

المراجعة التشغيلية

64 مصرفية الأفراد

68 مصرفية الشركات

74 قطاع الخزانة والاستثمار

78 الشركات التابعة

نجح بنك الرياض في
الخدمات المصرفية للأفراد
والشركات، والخزينة
والاستثمار، والشركات
التابعة، حيث يظهر قدرته على
التحمل والابتكار والمبادرات
الاستراتيجية للنمو.

واصل قطاع مصرفية الأفراد جهوده كمساهم قوي في أداء بنك الرياض هذا العام، حيث بلغت نسبة مساهمته في إجمالي صافي القروض والسلف 35%.

التحول الرقمي والابتكار

كان التحول الرقمي ركيزة أساسية لجميع المبادرات الاستراتيجية التي أطلقتها مصرفية الأفراد بهدف تعزيز ميزتها التنافسية وتقديم أفضل قيمة ممكنة للعملاء وزيادة حصتها السوقية من المخطوبات والموجودات، إذ أثمرت الجهود التي بذلها القطاع منذ إطلاق استراتيجية التحول 2025م في تعزيز معدل الانتشار الرقمي بنسبة 53% في ديسمبر 2023م.

على صعيد الخدمات المصرفية الرقمية، أطلقنا المرحلة الأولى من تطبيق موبايل الرياض الجديد داخلياً في ديسمبر، وسيتم إطلاقه للعملاء في عام 2024م، والذي سيقدم لعملائنا رحلة رقمية متكاملة لمبيعات منتجات مصرفية الأفراد، إلى جانب توفير سوق إلكترونية للمنتجات والخدمات المتنوعة، إضافة إلى أدوات إدارة مالية شاملة للأفراد، وتقديم خدمات ما بعد البيع لدعم عملائنا وتعزيز ولائهم. وستسهم هذه الحزمة المتكاملة والمعززة من الخدمات والمنتجات التي يوفرها التطبيق في دعم بنك الرياض في مسيرته نحو تحقيق طموحه المتمثل في تقديم أفضل تجربة مصرفية عبر الهاتف المحمول في المملكة.

هذا العام، أطلقنا منصة إلكترونية بهدف تمكين عملائنا الحاليين والجدد من تقديم طلباتهم رقمياً للحصول على بطاقات الهلال الائتمانية من بنك الرياض، كما شهد العام أيضاً إطلاق مجموعة أخرى من المنتجات المبتكرة من بينها بطاقات الفرسان الائتمانية التي تتيح لحاملها مجموعة مميزة من المزايا الحصرية بهدف تعزيز عروض وقيمة السفر التي يقدمها البنك للعملاء.

وفي مطلع عام 2023م، وفرت مصرفية الأفراد خدمة فتح الحساب إلكترونياً للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالتزامن مع عزمها على طرح مزيد من المنتجات والخدمات الرقمية المصممة لهذه الفئة من العملاء، علاوة على ذلك، قدمنا خدمة خزائن الأمانات الإلكترونية لعملاء المصرفية الخاصة والمميزة.

كما واصل القطاع تحقيق نمو على مستوى الموجودات والمخطوبات استجابةً للتحول الذي شهده السوق نحو الودائع الادخارية والودائع لأجل على حساب الودائع الجارية. ونتيجة لذلك، سجل إجمالي المخطوبات للقطاع نمواً سنوياً بنسبة 9% في ديسمبر 2023م، وشهدت القروض الشخصية نمواً بنسبة 5% مقارنةً بديسمبر 2022م. في حين حافظ التمويل العقاري على صدارته بصفته المنتج الرئيسي للقطاع بنسبة نمو بلغت 11% في عام 2023م. كما عززت مصرفية الأفراد قاعدة عملائها بنسبة نمو بلغت 10% في ديسمبر 2023م.

من ناحية أخرى، شهدت خدمة العملاء تحسناً ملموساً مع زيادة ملحوظة في درجة التقييم على مؤشر نسبة توصية العميل "NPS"، حيث حقق مؤشر نسبة توصية العميل لمراكز الاتصال نسبة نمو 26% في 2023م. كما ارتفعت درجة تقييم الفروع بنسبة 1%، في حين ارتفعت درجة تقييم أجهزة الصراف الآلي بنسبة 32%. في المجمل، سجلت مصرفية الأفراد نمواً في مؤشر نسبة توصية العميل بنسبة 10% منذ عام 2022م.

وبفضل الدعم الاستثنائي من رأس المال البشري المتفاني، تمكن قطاع مصرفية الأفراد من تحقيق العديد من الإنجازات المهمة على مدار العام، وحافظ على مكانته كأكبر قطاعات البنك من ناحية عدد الموظفين، محققاً نسبة 75% في مؤشر درجة ارتباط الموظفين بينما حقق نسبة 73% في مؤشر درجة رضا الموظفين من كينسينترك في عام 2023م.

تحول استراتيجي

واصل قطاع مصرفية الأفراد توجهه الاستراتيجي بما يتناسب مع استراتيجية التحول 2025م للبنك، وذلك من خلال التزامه بأهداف التحول الرقمي وتعزيز مكانة بنك الرياض بصفته الخيار البنكي الأفضل للأفراد على مستوى المملكة، مع الاستمرار في استقطاب عملاء جدد بأسلوب مستدام وتعزيز نمو المخطوبات. ومن الجدير بالذكر أن القطاع واصل تدشين الهوية الجديدة للبنك، وتعزيز صورته والارتقاء بها من خلال الشعار المميز لبنك الرياض، فضلاً عن تحديث التصميم الخارجي والداخلي للفروع.

ارتفع مؤشر نسبة توصية العميل "NPS" للخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 10%

مصرفية الأفراد نعزز تجربة عملائنا.. دائماً معكم..

سجل قطاع مصرفية الأفراد أداءً قوياً في عام 2023م في ظل التحديات الكبيرة التي شهدتها بيئة الأعمال، وأبرزها ارتفاع أسعار الفائدة إلى مستويات قياسية، حيث اجتاز القطاع التباطؤ في النمو الائتماني وانخفاض هوامش الأرباح من خلال زيادة قاعدته من الودائع وتحقيق النمو في القروض الشخصية.

أبرز إنجازات مصرفية الأفراد

صافي الدخل

614 مليون ريال سعودي

ارتفعت قاعدة العملاء بنسبة

10%

ارتفعت درجة تقييم أجهزة الصراف الآلي بنسبة

32%

ارتفع إجمالي ودائع عملاء المصرفية المميزة بنسبة 5%

وسواصل في بنك الرياض رقمنة فروعنا، مع إبلاء الأولوية لخدمات وطلبات العملاء الأكبر حجماً، حيث سيشهد العام المقبل تطبيق نظام جديد أكثر كفاءة للانتظار في الفروع. وسنمضي قدماً في نقل المزيد من العملاء إلى القنوات الآلية وإدخال تحسينات رئيسية على العمليات، إضافة إلى زيادة عدد أجهزة الخدمة الذاتية وأجهزة الصراف الآلي التي تقبل الإيداعات النقدية من خلال تقديم العديد من الخدمات عبر قنوات بديلة، بما في ذلك إصدار البطاقات وطباعة كشوف الحسابات وتحديثات الحسابات وغيرها من الخدمات. كما سنوسع نطاق عمليات المصادقة الرقمية والمعاملات غير الورقية في عملياتنا وخدماتنا.

الرؤية المستقبلية لعام 2024م

من المتوقع أن يشهد قطاع مصرفية الأفراد عامًا آخر من التنافسية الشديدة، لاسيما على صعيد التحول الرقمي، بسبب دخول منافسين جدد إلى السوق بما فيهم شركات التقنية المالية، إلا أن القطاع سيواصل الاستثمار في تعزيز وتحديث بنيته التحتية التقنية ورفع نسبة مبيعاته الرقمية، وسيقدم خيارات دفع متنوعة تواكب توقعات العملاء المتزايدة وتتخطاها.

ومن شأن الإصدار الجديد من تطبيق موبايل الرياض أن يعزز خدماتنا ومنتجاتنا الرقمية ويجعلنا قريبين جدًا من تقديم أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول في منطقة الخليج العربي. وبالتوازي مع ذلك، سنواصل تعزيز وتوسيع محفظة "بوكي" الرقمية لتشمل الحوالات المالية لتتنوع بذلك مصادر عائداتها. وسيشهد عام 2024م إعادة تنسيق كبيرة لقنواتنا الرقمية، بما فيها أون لاين الرياض والموقع الإلكتروني، حيث سندمج تقنيات متطورة ذات مرونة عالية وكفيلة بتقليص المدة التي يتطلبها إطلاق المنتجات والخدمات.

سنواصل العمل في عام 2024م على تطوير نماذج أعمال رقمية جديدة ومبتكرة، وعلى صعيد المصرفية المميزة، سنطلق حلولاً رقمية متكاملة تدمج الخدمات المصرفية للعائلة مع الإدارة الرقمية للثروات، إضافة إلى مجموعة متنوعة من المنتجات المخصصة، إلى جانب ذلك، سنعزز الخدمات الموجهة للعائلة والشباب عبر منصة "توكن" من خلال تقديم منتجات وميزات إضافية جديدة، فضلاً عن تقديم برنامج ولاء خاص بهم. كما سنعزز منصتنا الرقمية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم حلول إدارة الأعمال ودمج الجهات من مقدمي الخدمات في المنظومة.

كما سنرتقي بشراكتنا مع نادي الهلال إلى آفاق جديدة في عام 2024م، إذ سنقدم مجموعة من المنتجات المطوّرة، بما فيها برنامج العضوية والولاء، وسنوسع خيارات بطاقات الائتمان لتشمل البطاقة متعددة العملات وبطاقة الهلال وبطاقة الحلم، إلى جانب تقديم خيارات جديدة لبرنامج الولاء "حصاد بلس".

وسواصل استكمال أعمال تدشين هويتنا الجديدة للفروع، ولن ندخر جهداً في تحسين شبكة فروعنا وتحديثها، إذ سنتوسع عبر فروع جديدة بالتزامن مع نقل الفروع القائمة ذات الأداء المنخفض، فضلاً عن تعزيز حضور مراكز المصرفية الخاصة بافتتاح مراكز جديدة في المدن الكبرى، مثل القصيم والمدينة المنورة. كما سنعزز دور المصرفي الشامل من خلال دمج نظام وظائف الصرافين وموظفي خدمة العملاء لتحسين الكفاءة.

المواءمة مع رؤية 2030

صممتنا الركائز الاستراتيجية لمصرفية الأفراد بدقة لتتناسب مع الركائز الرئيسية العديدة لرؤية السعودية 2030. وبفضل مكانتنا كأحد أفضل البنوك في المملكة، فإننا نتصدر طليعة الابتكار والتحول الرقمي للمنتجات وحلول المدفوعات، بما فيها محفظة "بوكي" الرقمية من بنك الرياض. كما نساهم في رفع نسبة ادخار الأسر من خلال تقديم منتجات الادخار الإسلامية المتنوعة، ونعزز أيضاً الثقافة المالية من خلال منتجات التخطيط المالي والتأمين المتنوعة بما فيها منصة "توكن" وخدمات التأمين البنكي.

وتسهم شراكتنا مع صندوق التنمية العقارية بدور محوري في رفع نسبة ملكية المساكن بين المواطنين السعوديين بما ينسجم مع مستهدفات رؤية 2030. وإضافة إلى الحل الرقمي الجديد لشراء المنازل، فإننا نواصل تقديم خيارات متنوعة من المنتجات، بما فيها البناء الذاتي وشراء المديونية والبيع على الخارطة ومنتج أرض وقرض وإعادة التمويل لمنتج التمويل العقاري.

ونضع في قائمة أولوياتنا أيضاً تعزيز مساهمة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والقطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة، وبعد إطلاق خدمة فتح الحسابات رقمياً للشركات الناشئة، سنواصل التزامنا بتعزيز منتجاتنا وخدماتنا التي نوفرها لهذا القطاع، بالإضافة إلى تلبية متطلبات مختلف القطاعات الأخرى والجمع بين مختلف المشاركين ومقدمي الخدمات في المنظومة.

المصرفية الخاصة والمصرفية المميزة

قدمت المصرفية الخاصة ومدراء العلاقة ذوو الكفاءات العالية في عام 2023م الخدمات إلى كبار عملاء البنك عبر مراكز مخصصة في كل من الرياض وجدة والخبر، مما ساهم بزيادة عدد عملاء هذه الفئة بنسبة 23% بالمقارنة مع عام 2022م، وارتفع إجمالي ودائع عملاء المصرفية الخاصة بنسبة 16% في ديسمبر 2023م، في حين ارتفع إجمالي قيمة العلاقة مع العملاء بنسبة 1% في ديسمبر 2023م.

تقدم المصرفية المميزة خدماتها عبر 39 مركزاً للخدمات المصرفية الماسية و144 مكتباً للخدمات المصرفية الذهبية منتشرة في جميع أنحاء المملكة، وتهدف بشكل خاص إلى جذب العملاء وزيادة الودائع الجارية. وسجل إجمالي ودائع عملاء المصرفية المميزة ارتفاعاً بنسبة 5%.

قبل عام 2023م، أطلق بنك الرياض منصة "توكن" وهي أول تطبيق جوال مصرفي مستقل للأطفال في المملكة. وفي مطلع 2023م، استكمل بنك الرياض الإطلاق الرسمي للمحفظة الرقمية "بوكي" والتي تقدم خدمات التحويلات المالية. وشهد هذا العام أيضاً الإطلاق الرسمي لخدمات التأمين البنكي، والتي تتيح للبنك تقديم منتجات التأمين عبر قنواته.

وشارفت مصرفية الأفراد على إنجاز العديد من المشاريع الرائدة ومنها المرحلة الأولى من الحل الرقمي المبتكر الذي يقدمه بنك الرياض لعملائه الراغبين بتملك المساكن. كما قمنا بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية لتقديم أنواع جديدة من منتجات التمويل العقاري لتعزيز برنامج الدعم الجديد الخاص بالصندوق.

إضافة إلى ذلك، لعبت مصرفية الأفراد دوراً محورياً في تسريع وتيرة التحول الرقمي داخل فروع البنك من خلال 100 جهاز للخدمة الذاتية متاحة لتمكين العملاء من طباعة بطاقات السحب والبطاقات الائتمانية وطلب كشوف الحسابات وتحديث معلوماتهم الشخصية.

خلال عام 2023م قمنا بإطلاق جهاز خدمة علاقات العملاء المصمم لمدراء العلاقة، فضلاً عن مسؤولي الخدمة السريعة ووكلاء تأجير السيارات والبيع المباشر. علاوة على ذلك، قمنا بتنفيذ مشروع الفروع اللاورقية الذي يغطي منتجات القروض الشخصية وتأجير السيارات وفتح الحسابات وتعديل معلومات العملاء وكشف الحساب وخدمات بطاقة السحب. ووصلنا في نهاية عام 2023م إلى المرحلة التجريبية لمنتجات بطاقات الائتمان والتمويل العقاري لتصبح غير ورقية.

شركات التحول

أبرم قطاع مصرفية الأفراد مجموعة متنوعة من الشراكات الاستراتيجية على مدار العام، واستهلها بالتعاون مع برنامج "سكني" الوطني لتملك المساكن وشركة "روشن العقارية" بهدف تقديم حلول متنوعة لشراء المساكن، كما قمنا بالتعاون مع أكثر من 200 جهة تطوير عقاري بهدف بناء وحدات سكنية في مشاريع مختلفة في جميع أنحاء المملكة، ومنها مشروع "روشن" و"سدره". كما وقعنا شراكة استراتيجية مع نادي الهلال السعودي لكرة القدم لإطلاق بطاقة أئتمان تحمل العلامتين التجاريتين للبنك والنادي، إلى جانب إنشاء فرع في مقر نادي الهلال. علاوة على ذلك، وقع بنك الرياض مذكرة تفاهم مع مجموعة سافي للألعاب الإلكترونية للاستفادة بشكل أكبر من الشراكة المبرمة مع نادي الهلال.

وارتفعت أصول قطاع مصرفية الشركات بنسبة 15% في عام 2023م من 162 مليار ريال سعودي إلى 186 مليار ريال. في حين بلغ إجمالي الدخل التشغيلي 8.4 مليار ريال سعودي مسجلاً نموًا كبيرًا بنسبة 32% مقارنة بـ 6.4 مليار ريال سعودي في عام 2022م. كما ارتفع صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة 38% سنويًا إلى 6.6 مليار ريال سعودي، وارتفعت الأتعاب والعائدات الأخرى بنسبة 13% إلى 1.8 مليار ريال سعودي.

مصرفية الشركات شريك موثوق لتمكين الشركات.. دائمًا معك..

واصل قطاع مصرفية الشركات أداءه القوي خلال عام 2023م وقدم قيمة متميزة للعملاء محققًا عامًا آخر من النمو القياسي ونتائج استثنائية استندت إلى فرص التسهيلات الائتمانية التي وفرها للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومنتاهية الصغر والمشاريع الضخمة، فضلًا عن جهوده الكبيرة في تسريع التحول الرقمي والابتكار.

بلغت قيمة مساهمة بنك الرياض فيها 23 مليار ريال، على سبيل المثال لا الحصر، مشروع نيوم للهيدروجين الأخضر. وتندرج جهود قطاع مصرفية الشركات التي يستهدف من خلالها دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومنتاهية الصغر في إطار استراتيجية القطاع الرامية لتشجيع تبني ممارسات فعالة في مجال المسؤولية الاجتماعية.

ومن باب رفع الكفاءة الرقمية، أبرم بنك الرياض اتفاقية مع شركة "بواتك" السعودية المتخصصة في المجالات التقنية لتقديم الخدمات الرقمية للمستفيدين من قطاعات الضمان، في خطوة تعزز مبدأ العمل التكاملية وتمكّن العملاء الاستراتيجيين، مثل الشركة السعودية للكهرباء ووزارة الصناعة والثروة المعدنية، من الاستفادة من الخدمات مثل إجراء التعديلات والمصادرة دون تقديم مستندات مادية إلى البنك.

كما تم التعاون مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية على تطوير منصة عقود التوظيف الإلكترونية "قوى"، من خلال تولّي قبول وإدارة دورة الدفع الرقمية التي تعتمدها المنصة.

في المقابل، بلغ إجمالي مصاريف العمليات 2.8 مليار ريال سعودي لعام 2023م، بزيادة قدرها 53% نتيجة زيادة المخصصات للقطاع إلى 1.5 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 101% مقارنة بعام 2022م. وشهد صافي الدخل لمصرفية الشركات نموًا بنسبة 23%، من 4.5 مليار ريال سعودي في عام 2022م إلى 5.6 مليار ريال في عام 2023م.

وساهم القطاع في هذا العام بنسبة 62% من إجمالي دخل البنك مقارنة بـ 58% في عام 2022م.

دعم تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030

واصل قطاع مصرفية الشركات دوره كمساهم رئيسي في دعم رؤية السعودية 2030 من خلال أنشطة التمويل ودعم مجموعة من الأنشطة الاستراتيجية التي تسهم في دفع عجلة النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل في المملكة. وقد برز البنك كمؤسسة مصرفية رائدة تمول وتنظم وتشارك في العديد من المبادرات المتعلقة بالمشاريع الضخمة، والبنية التحتية، والشراكات بين القطاعين الحكومي والخاص، والتأثير الاجتماعي، والسياحة، والترفيه. ويبلغ إجمالي التزامات البنك 21.2 مليار ريال سعودي، والتي تم التعهد بأكثر من 80% منها هذا العام. وتشمل بعض الأمثلة في هذا السياق مشاركة البنك في مشاريع البنية التحتية المتعلقة بمشروع نقل غاز الجافورة المشترك مع شركة كوريا للطاقة الكهربائية، ومشروع تحلية المياه بالجافورة بالشراكة مع "موه" و"اليواني المحدودة" و"لامار القابضة للاستثمار".

علوة على ذلك، واصلت مصرفية الشركات المساهمة الفعالة في تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030 من خلال تقديم مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام.

شرع البنك بتنفيذ اتفاقيات أبرمت مع العديد من الشركاء الحكوميين هذا العام، ومن ضمنها تفعيل شراكة حصرية مع صندوق التنمية الصناعي السعودي لإطلاق برنامج دعم رأس المال العامل وبرنامج الضمانات لدعم الشركات العاملة في مجالات التصنيع والتعدين والطاقة.

ويمتد الدور الريادي لقطاع مصرفية الشركات ليشمل دعم أجنحة الاستدامة في المملكة من خلال تمويل 22 مشروعًا من مشاريع الطاقة الخضراء والطاقة المتجددة في قطاعي الطاقة والمياه. وتبلغ القيمة الإجمالية لهذه المشاريع المستدامة 105 مليار ريال سعودي، وقد

أبرز إنجازات مصرفية الشركات

صافي الدخل

5.6 مليار ريال سعودي

إجمالي الأصول

186 مليار ريال سعودي

إجمالي الدخل التشغيلي

8.4 مليار ريال سعودي

تمويل المشاريع
الخضراء في عام 2023م

22 مشروعاً

العدد الإجمالي

105 مليارات ريال سعودي

إجمالي قيمة المشاريع

23 مليار ريال سعودي

إجمالي مساهمة بنك الرياض

إنجازات البنك في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

8

اتفاقيات شراكة جديدة.

5

ورش عمل مشتركة مع الجهات الشريكة.

220

نشاط بيع متقاطع عبر قطاع مصرفية الأفراد.

22%

حصة البنك في سوق التسهيلات
الائتمانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
ومتناهية الصغر في السعودية.مليار دولار
أمريكي

لتمويل المنشآت في قطاع الاتصالات.

بغية تحسين الأداء العام، حيث باتت تمثل أداة رئيسية يمكن الاعتماد عليها لتحفيز النمو وتحسين الموارد وزيادة الربحية.

وإدراكًا منا لأهمية رفع كفاءة الأعمال وعمليات البيع في المتاجر لتمكينها من مواكبة متطلبات السوق التنافسية، قمنا بإطلاق خدمة التسليم الفوري للأجهزة نقاط البيع، مما سمح لعملاء الفروع بتقديم المعاملات الورقية واستكمالها والحصول على الجهاز بشكل فوري من الفرع. كما أطلقنا أجهزة نقاط بيع مبتكرة وحصرية مزودة بشاشتين هي الأولى من نوعها في السوق السعودي، مما أتاح لنا تقديم تجربة مستخدم أفضل وخفض معدل المطالبات الناتجة عن الأخطاء، وقد ساهمت هذه الجهود في تعزيز مكانة بنك الرياض ليكون الخيار المفضل للعملاء، وأدت إلى نمو عدد الأجهزة الصادرة عن البنك بنسبة 26%.

دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

كجزء من استراتيجية التحول 2025م للبنك وتركيزه على تنمية القطاع الخاص انسجامًا مع رؤية السعودية 2030، أدى قطاع مصرفية الشركات دورًا محوريًا كداعم رئيسي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. ووفقًا لبيانات البنك المركزي السعودي، يستحوذ بنك الرياض على 22% من سوق التسهيلات الائتمانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، كما في الربع الرابع من عام 2023م. ونجح البنك هذا العام في تحقيق هدفه المتمثل في إطلاق محفظة ائتمانية بقيمة مليار دولار أمريكي لتمويل المنشآت العاملة في قطاع الاتصالات والمعلومات في غضون 7 أشهر فقط.

إضافة إلى ما سبق، عمل قطاع مصرفية الشركات على توسيع نطاق حضوره المحلي في المملكة، حيث وصل عدد فروع المخصصة لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر إلى 45 فرعًا في نهاية العام. كما حقق القطاع زمن استجابة للموافقة على طلبات الائتمان بلغ وسطيًا 48 ساعة لـ 50% من العملاء في هذه الشريحة، في حين بلغ إجمالي أنشطة البيع المتقاطع عبر قطاع مصرفية الأفراد 220 نشاطًا في عام 2023م.

وفي عام 2023م، وقع البنك ثماني اتفاقيات شراكة جديدة لدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، بما في ذلك اتفاقيات مع برنامج "طوموج" التابع للهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت"، والمعهد الملكي للفنون التقليدية للمساعدة في تمويل مشروعات القطاع، كما عقدنا خمس ورش عمل مشتركة مع شركاء مثل غرفة المدينة المنورة.

التحول الرقمي من أجل المستقبل

كجزء من استراتيجية التحول للبنك 2025م، حقق الحضور الرقمي المتنامي لقطاع مصرفية الشركات أداءً قويًا، حيث تم ما يقارب 90% من إجمالي المعاملات المالية المنفذة من قبل عملائنا عن طريق قنواتنا الرقمية. ويرجع ذلك إلى حد كبير إلى التحسينات التي أدخلناها على الخدمات المصرفية للمعاملات العالمية والتقنيات الجديدة التي اعتمدها في مجالات إدارة النقد، إلى جانب البطاقات الائتمانية للشركات، وتمويل التجارة.

كما قدم قطاع مصرفية الشركات العديد من العروض والتحسينات الرقمية هذا العام على مستوى العملاء ومدراء العلاقات داخل البنك لتحسين الكفاءة التشغيلية. وتشمل المنتجات الرقمية الجديدة سوق واجهة برمجة التطبيقات "Riyad Access" الذي يساعد الشركات على العثور على واجهات برمجة التطبيقات المناسبة وفقًا لاحتياجاتها. كما أطلقنا بطاقة المصروفات الثرية المدفوعة مسبقًا "بيتي كاش" والتي تتيح للشركات إدارة مدفوعات المصروفات باستخدامها عبر الإنترنت أو أجهزة الصراف الآلي أو نقاط البيع، وهو ما أدى إلى تسجيل نمو بنسبة 38% في عدد البطاقات التي يصدرها البنك.

وامتدت جهود التحول الرقمي لتشمل التمويل الذي يمثل جوهر أعمالنا، حيث ركز قطاع مصرفية الشركات على الرقمنة الشاملة لأنواع مختلفة من القروض لتقليل الوقت المستغرق لإتمام المعاملات، خصوصًا للقروض الإسلامية متوسطة وطويلة الأجل. كما زدنا عملاءنا من الشركات بإمكانية فتح الحسابات دون الحاجة إلى زيارة فروعنا المصرفية. وساهمت أتمتة صفحات المراجعة في الاستغناء عن الحاجة للإجراءات اليدوية المرهقة المتعلقة بحجز الصفقات. إضافة إلى ذلك، قمنا بأتمتة شاملة للعمليات المتعلقة بالحسابات تحت الطلب، بما في ذلك التسعير الديناميكي ومراقبة حدود الأرصدة باستخدام منهجية التجميع الافتراضي للسيولة. استخدمنا أيضًا تقنية التعلم الآلي لأتمتة فحص المستندات الخاصة بتمويل التجارة.

وفي إطار مساعيها لتطوير أطر عمل إدارة علاقات العملاء، أحدثت إطلاق منصة إدارة العلاقات المصرفية "RM Workbench" ثورة في عمل مدراء العلاقات من خلال الاستفادة من نماذج التحليلات المتقدمة لمساعدتهم على توليد فرص قيّمة وتحقيق أهدافهم بكفاءة أكبر، إذ تُسهل المنصة الرقمية التعاون بين مدراء العلاقات من خلال تبادل المعرفة والاستراتيجيات وأفضل الممارسات



أسس قطاع مصرفية الشركات دوره في نظام دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، حيث حقق حصة سوقية بنسبة 22% وقدم تمويلًا بقيمة مليار دولار أمريكي لقطاع الاتصالات والمعلومات.

ومن الإنجازات الأخرى التي أحرزها البنك الانضمام إلى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية "مقاصة" كعضو مقاصة عام، وستمكن العضوية البنك من تعزيز محفظة مقاصة الأوراق المالية وتحقيق قيمة مضافة لوسطاء الاستثمار في السوق المالية السعودية وأسواق المشتقات المالية.

نمو بنسبة 38% في عدد البطاقات التي يصدرها البنك

الرؤية المستقبلية لعام 2024م

يهدف قطاع مصرفية الشركات في بنك الرياض إلى الحفاظ على مسار نموه في عام 2024م من خلال الاستمرار في تقديم مجموعة شاملة من المنتجات والمواصلة بين أنظمة القطاع وأعماله، بالإضافة إلى توسيع قاعدة عملائنا الطالبيين والمحتملين وتوطيد شراكاتنا مع الجهات الحكومية وتعزيز مشاركتنا في المبادرات التي يتم طرحها تحت مظلة رؤية السعودية 2030.

وفيما نشهد طلبًا متزايدًا على تسهيلات الائتمان مدفوعًا بمبادرات التنويع والتخصيص الحكومية، ونمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، فضلًا عن الطلب على إعادة الإقراض، فإن قطاع مصرفية الشركات يتمتع بمركز قوي لتوسيع قاعدة أصوله وتنويعها وتطوير منتجاته لتناسب مع متطلبات وتطلعات عملائنا.

سيواصل قطاع مصرفية الشركات أيضًا ترسيخ مكانتنا الرائدة في المشهد المصرفي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر من خلال توسيع نطاق منصاتنا الرقمية الجديدة، والاستفادة من متطلبات التمويل المتزايدة للمشاريع الضخمة واستثمارات البنية التحتية ذات الصلة من أجل توسيع قاعدة أصولنا.

إضافة إلى ذلك، وفي سياق الاهتمام المتزايد من جانب الجهات التنظيمية في المملكة وحول العالم بالمخاطر المناخية على الأسواق المالية واستقرارها، ينوي البنك اغتنام الفرصة الهائلة التي تقدمها جهود مكافحة التغير المناخي ليكون شريكًا مهمًا لمساعدة عملائه من الشركات على تبني حلول الاستدامة والتحول إلى مستقبل خالٍ من الانبعاثات الكربونية.



الجوائز والإنجازات

ساهم قطاع مصرفية الشركات في حصول بنك الرياض على العديد من الجوائز والتقديرية في عام 2023م، من بينها:

- ✓ المرتبة الأولى في برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر "كفالة" من حيث قيمة التمويل والكفالات وعدد المنشآت المستفيدة.
- ✓ جائزة "الاستدامة في التجارة" بالمملكة العربية السعودية لعام 2023م خلال مؤتمر التجارة العالمية.
- ✓ جائزة "أفضل صفقة مرافق في الشرق الأوسط وإفريقيا للعام" من جوائز تمويل المشاريع الدولية عن أدواره كمنسّق رئيسي مفوض وبنك وكيل لتمويل أحد مشاريع تطوير المرافق التابعة لشركة البحر الأحمر للتطوير بقيمة 1.33 مليار دولار أمريكي.
- ✓ جائزة "أفضل صفقة شراكة بين القطاعين العام والخاص في منطقة الشرق الأوسط وإفريقيا للعام" من جوائز تمويل المشاريع الدولية عن دوره كمنسّق رئيسي مفوض ووكيل الضمان المحلي وبنك الحساب المحلي لمشروع تمويل ثلاث محطات مستقلة لمعالجة مياه الصرف الصحي في المدينة المنورة والذي جمع 700 مليون دولار أمريكي.
- ✓ جائزة "أفضل صفقة شراكة بين القطاعين العام والخاص في منطقة الشرق الأوسط وإفريقيا للعام" من جوائز تمويل المشاريع الدولية عن دوره كمنسّق ومدير سجل الاكتتاب ومنسّق رئيسي مفوض وبنك الحساب المحلي وبنك وكيل لصفحة تمويل مشروع نيوم هيلوس للهيدروجين الأخضر بقيمة 7 مليار دولار أمريكي.

قطاع الخزانة والاستثمار صفقات استثنائية.. دائمًا معك..

ساهم قطاع الخزانة والاستثمار بفاعلية في النمو الإيجابي الذي حققه بنك الرياض هذا العام، حيث نجح في إدارة السيولة والاستثمارات المملوكة للبنك بكفاءة واقتدار، إلى جانب تقديم مجموعة واسعة من المنتجات وحلول التحوط للعملاء من الشركات والأفراد. وبالنظر إلى التقلبات الحادة التي يشهدها السوق حاليًا، فقد قدم القطاع حزمة من الحلول المالية الأكثر ابتكارًا لعملاء البنك في إطار جهودنا السريعة لتخفيف العبء المالي الناجم عن ارتفاع أسعار الفائدة.

أبرز إنجازات قطاع الخزانة والاستثمار

صافي الدخل

2.2 مليار ريال سعودي

صافي الاستثمارات

58 مليار ريال سعودي

دخل العمولات

998 مليون ريال سعودي

ساهم قطاع الخزانة والاستثمار بنسبة 16% من إجمالي دخل عمليات البنك خلال العام 2023م، ورفع حصته من صافي دخل العمولات الخاصة إلى 1,512 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 1,003 مليون ريال سعودي في عام 2022م، فيما سجلت حصة القطاع من دخل العمولات للبنك 998 مليون ريال سعودي.

وفي ختام عام 2023م، وصل صافي الاستثمارات إلى 58 مليار ريال سعودي مسجلًا ارتفاعًا بنسبة 11% مقارنة بـ 52 مليار ريال سعودي في نهاية عام 2022م، كما وصل إجمالي المطلوبات إلى 43 مليار ريال سعودي، مسجلًا نموًا بنسبة 62% مقارنة بـ 26 مليار ريال سعودي في العام السابق.

صفقات استثنائية ونتائج متميزة

تمكن قطاع الخزانة والاستثمار أيضًا من تخفيف المخاطر التي تواجه استثمارات البنك خلال عام 2023م من خلال التنفيذ الفعال لسياسات التحوط، واستباق زيادة أسعار الفائدة برفع مستويات النقد، وفق رؤية حكيمة وقرارات مدروسة عملت على حماية حصة كبيرة من قيمة محفظتنا على مدار العام.

شملت قائمة أبرز الصفقات خلال العام جمع قرض مشترك لأجل وغير مضمون بقيمة 1.2 مليار دولار أمريكي لمدة ثلاث سنوات بالتعاون مع مجموعة من البنوك والمصارف العالمية من أجل دعم نمو الأعمال وتنويع قاعدة البنك التمويلية، بشروط تنافسية وبهامش يمثل 85 نقطة أساس عن مؤشر سوفر "SOFR"، وتؤكد هذه الصفقة قدرات بنك الرياض الرائدة ومكانته القوية في السوق المالية.

واصل بنك الرياض في عام 2023م توسيع حصته السوقية في سوق المشتقات المحلية، ليصبح أحد المزودين الرائدة لحلول ومنتجات التحوط وأحد أكبر اللاعبين على مستوى السوق، وتأكيدًا لهذه المكانة، أبرمنا صفقة مقايضة ضخمة لأسعار الفائدة بالريال السعودي حيث لعب البنك الدورين كمقدم منتج المقايضة ومنظم للخدمة بين العميل ومجموعة بنوك أخرى في خطوة تبرز قدرة البنك على تزويد عملائه بأفضل الأسعار التنافسية وحلول التحوط التي تلي تطلعاتهم وتلائم احتياجاتهم.

ساهم قطاع الخزانة والاستثمار
بنسبة 16% من إجمالي دخل
عمليات البنك

تقدم استراتيجي

أنجز قطاع الخزانة والاستثمار في عام 2023م عملية إعادة هيكلة موسعة لمواكبة معدلات النمو في أعمال البنك واستيفاء متطلبات الاشتراطات التنظيمية الجديدة، وستساعدنا هذه التغييرات الاستراتيجية على مستوى القطاع في غرس نهج يركز على تلبية احتياجات العملاء في المقام الأول ويتوافق مع النماذج المتبعة في السوق الإقليمية، إضافة إلى تطوير آليات التنفيذ وضوابط إدارة المخاطر، تعدد اللامركزية بشكل خاص إحدى أبرز سمات التنظيم الجديد المتبع في قسم الأسواق العالمية حيث تتمكّن فرق العمل الإقليمية في المناطق الوسطى والشرقية والغربية من الاستجابة بشكل أفضل لاحتياجات العملاء، وبالتالي تحسين الحصة السوقية والربحية، إلى جانب ضمان تقديم مستويات أعلى من خدمة العملاء.

واصل القطاع أيضًا خلال العام توطيد العلاقات التجارية وتطويرها مع البنوك المحلية والدولية، حيث أبرم العديد من الاتفاقيات الكبرى للخزانة مع عددٍ من المؤسسات المصرفية الرائدة، كما تمكّن من الوصول إلى مراحل متقدمة فيما يخص تنفيذ العديد من الاتفاقيات الأخرى، وسيتمكن بنك الرياض بفضل تلك العلاقات والاتفاقيات غير المسبوقة من الوصول إلى أسواق جديدة وتحسين أسعار منتجاته، مما سيدعم نموه خلال السنوات المقبلة.

وأخيرًا، أكمل القطاع في عام 2023م مشروع تحول "معدل أسعار الفائدة للبنوك" ليصبح مستويًا بالكامل للمعايير التنظيمية الدولية، مما يدعم استراتيجية البنك ليصبح "الخيار الأفضل" للخدمات المصرفية والبنكية في المملكة.

دعم رؤية السعودية 2030

واصل قطاع الخزانة والاستثمار خلال العام جهوده الحثيثة لمواكبة الرؤية ودعمها من خلال المساهمة في توفير أدوات تحوط للقروض المرتبطة بمشروعات الطاقة تحت مظلة رؤية السعودية 2030. كما شارك القطاع في شراء سندات قطاع الطاقة البديلة لمساعدة المملكة على تحقيق مستهدفاتها في مجال الاستدامة.

نفذ بنك الرياض أيضًا أول ودفعة مضمونة مقابل التمويل العقاري لدعم إحدى الجهات الحكومية الكبرى في توفير السيولة اللازمة وتقديم حلول تمويلية مستدامة تهدف إلى تيسير تملك المواطنين للمساكن بالمملكة، وأبرم البنك كذلك شراكة استراتيجية مع صندوق حكومي رائد لإنشاء برنامج ودائع مرتبط بالمحافظ التمويلية، وأتممنا بالفعل تنفيذ أولى صفقاته، وهي خطوة من شأنها تعزيز حضور الصندوق وتوسيع حوله التمويلية لتشمل قطاعات واعدة مثل الصناعة والطاقة والتعدين والخدمات اللوجستية.



حقق بنك الرياض صفقات ونتائج هامة في عام 2023م، بما في ذلك جمع قرض مشترك لأجل بقيمة 1.2 مليار دولار أمريكي وتوسيع حصته السوقية في سوق المشتقات المحلية.

وسيقوم القطاع خلال عام 2024م بتقييم متطلبات وخطط السيولة لبرنامج التمويل التابع للبنك بشقيه، المحلي المقوم بالريال السعودي، والسندات متوسطة الأجل المقومة بالدولار الأمريكي. وأيضاً، سنطلق مبادرات إضافية لتنويع حلول ومنتجات التمويل باستخدام الأدوات المناسبة في ضوء ظروف السوق.

استراتيجية التحول 2025م

أحرز قطاع الخزانة والاستثمار تقدماً ملحوظاً فيما يتعلق بتنفيذ مبادرات استراتيجية التحول 2025م الخاصة بالبنك، والتي تهدف إلى خلق القيمة من خلال الابتكار والتحول الرقمي، حيث واصل القطاع تطوير حلول مالية مخصصة لعملاء البنك.

كما انتهى القطاع أيضاً من توسيع المنصة الرقمية للصراف الأجنبي "RBFX" وإتاحة خدماتها على مدار الساعة لعملاء مصرفية الشركات بهدف تعزيز قدرة البنك على تلبية احتياجات عملائه والارتقاء بتجربتهم المصرفية. وبالتوازي مع ذلك، عملنا بشكل وثيق مع مختلف الإدارات الداخلية المعنية على استكمال مخطط المبادرات الاستراتيجية لتعزيز فرص البيع الشامل لعملاء مصرفية الشركات والأفراد عبر مختلف قطاعات البنك.

وبالمثل، شرع البنك في تنفيذ مشروع استراتيجي لترقية نظام الخزانة وإدخال تحسينات عدة عليه، والتي من شأنها رفع مستوى كفاءة الخدمات وتحقيق تكامل أكثر سلاسة يواكب تطلعاته للنمو. وسيعمل النظام الجديد على إحداث تحول نوعي من خلال تحديث أنظمة الخزانة الحالية وتوحيدها باختلاف أنواعها عبر كافة الوحدات والمستويات الإدارية والمؤسسية الداخلية.

توقعات إيجابية لعام 2024م

رغم ما حفل به عام 2023م من تحديات على خلفية الضغوط التضخمية العالمية ورفع أسعار الفائدة والضبابية الجيوسياسية، فضلاً عن الصراعات الإقليمية والعالمية الكبرى، فإننا نتوقع أن يشهد عام 2024م بداية عودة الأسواق إلى طبيعتها، حيث يخطط القطاع لإعادة توزيع النقد المتاح للاستثمار بشكل تدريجي ومدروس يضمن تعزيز عوائد المحفظة الاستثمارية وإدارة المخاطر المرتبطة بها بكفاءة وفاعلية.

ويملك القطاع خطاً مهمًا سيتم تنفيذها خلال العام المقبل، أبرزها تحسين فرص البيع الشامل وتوسيع نطاقها لتشمل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وعملاء خدمات المصرفية الخاصة، إضافة إلى توفير حلول لعملاء الشركات الخارجية. كما سيطلق حلولاً مالية جديدة في السوق السعودية، إضافة إلى خدمات تداول الذهب. وبالتوازي مع عمليات الإطلاق هذه، فإننا نستهدف تعزيز قدراتنا على صعيد استقطاب العملاء، ولاسيما عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب عملاء خدمات المصرفية الخاصة والمكاتب العائلية. ونعتزم أيضاً التوسع في خدمات منصتنا الرقمية للصراف الأجنبي "RBFX" وإضافة قنوات مختلفة لعملاء مصرفية الأفراد، وذلك بهدف تحسين تجربة العملاء.

* استلمت الجائزة عام 2023م



الجوائز والتكريمات

جائزة أفضل فريق لقطاع الخزانة والتمويل المصرفي لعام 2022م*

مقدمة من مجموعة جي اف سي للإعلام

جائزة أفضل صفقة رأس مال تنظيمية للعام 2022م*

مقدمة من منظمة "إسلاميك فاينانس نيوز" المتخصصة في أخبار التمويل الإسلامي



الشركات التابعة

محفظتنا المتنوعة..
دائمًا معك..

الشركة التابعة	رأس المال (ريال سعودي)	إجمالي عدد الأسهم	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي
شركة الرياض المالية	500,000,000	50,000,000	٪100	مزاولة أنشطة التداول بصفة أصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، وإنشاء الصناديق والمحافظ الاستثمارية وإدارتها، بالإضافة إلى ترتيب وتقديم الاستشارات، وخدمات حفظ الأوراق المالية، وإدارة المحافظ والتداول.
شركة إثراء الرياض العقارية	10,000,000	1,000,000	٪100	حفظ وإدارة الأصول المقدمة من العملاء على سبيل الضمان، وبيع وشراء العقارات للأغراض التمويلية التي تندرج ضمن مجالات عمل الشركة.
شركة الرياض لوكالة التأمين	500,000	50,000	٪100	العمل كوكيل في صفقات بيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركات تأمين رئيسية أخرى.
شركة كيرزون ستريت بروبييرتيز ليميتد	9,350,760	2,000	٪100	أسست الشركة لغرض امتلاك العقارات.
شركة الرياض للأسواق المالية	187,500	50,000	٪100	تنفيذ معاملات وصفقات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء، مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.
شركة إسناد الرياض للموارد البشرية	500,000	500,000	٪100	تقديم خدمات الموارد البشرية التشغيلية حصراً لبنك الرياض والشركات التابعة له.
شركة جيل الابتكار الرقمية المحدودة	100,000,000	100,000,000	٪100	تمثل الشركة الذراع المتخصص للبنك في مجال الابتكار وتطوير الحلول الرقمية.



الرياض المالية Riyad Capital

شركة الرياض المالية

خلال العام 2023م، استمرت الرياض المالية بتقديم المزيد من المبادرات في مختلف القطاعات، وإطلاق العديد من الصناديق الاستثمارية، بالإضافة إلى إطلاق تطبيق الرياض المالية الجديد للتداول بالسوق السعودي وتطبيق الرياض جلوبال للتداول الدولي، وواصلت الشركة بذلك سجل إنجازاتها الحافل حيث تم البدء بمزاولة نشاط صناعة السوق في عدد من الأسهم المحلية القيادية.

كما تم إطلاق المزيد من الخدمات الاستثمارية بهدف تعزيز مكائنها في أسواق المال والحفاظ على موقعها بين المنافسين، حيث تم إطلاق منتج تمويل الهامش اليومي والشهري وخدمة الأوامر المتقدمة بالسوق السعودي وتغيير واجهة الموقع الإلكتروني للرياض المالية بما يخدم تطلعات العملاء، وتطلع إلى تعزيز النمو وتنويع الطول الاستثمارية وتحقيق مزيد من التقدم في العام المقبل بمشيئة الله.

وقد قام صندوق الرياض للتقنية "تقنية"، المدار من شركة الرياض المالية بالتخارج الكلي من شركة بي هايف، بعائد يقارب ضعف إجمالي استثمارات الصندوق في شركة بي هايف، في حين واصلت صناديق رأس المال الجريء الأخرى التي تديرها الشركة في توظيف رأس المال عن طريق الاستثمار في شركات محلية ودولية وفي قطاعات مختلفة.

كما أطلقت الشركة مجموعة من الصناديق الاستثمارية البارزة خلال العام، شملت "صندوق الرياض للتمويل 3"، وهو صندوق بقيمة مليار ريال سعودي والذي يعد أكبر صندوق للتمويل المباشر في السوق، وأيضاً "صندوق الرياض للتوزيعات الشهرية" كأول صندوق خاص يستثمر في أسواق النقد بتوزيعات شهرية والذي يزيد حجمه عن 1.3 مليار ريال سعودي.

واستمراراً لسجل الشركة في مجال المشورة وإدارة أنشطة الطرح والإدراج، قادت الرياض المالية عملية زيادة رأس مال شركة نادك بصفتها المستشار المالي ومتعهد التغطية للطرح بقيمة 2 مليار ريال سعودي.

وعززت الرياض المالية مكائنها كأحد اللاعبين الرئيسيين في مجال خدمات الحفظ للأوراق المالية، حيث ارتفعت الأصول تحت الحفظ لتتعدى 274 مليار مما يجعل الرياض المالية في المرتبة الأولى من بين أمناء الحفظ المحليين في حجم الأصول تحت الحفظ والثانية بشكل عام، وتواصل الشركة نشاطها وتعدد خدماتها ومنتجاتها في هذا المجال.

إثراء الرياض Ithra Alriyad

شركة إثراء الرياض العقارية

إثراء الرياض العقارية هي شركة ذات مسؤولية محدودة، تعود ملكيتها بالكامل لبنك الرياض. الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية، وتقدم من مقرها في مدينة الرياض خدمات حفظ وإدارة الأصول المفرغة للمالك وللغير، بما في ذلك الضمانات وبيع وشراء العقارات.

كورزون اسٲرٲٲ للعقارات Curzon Street Properties

شركة كيرزون ستريت بروبييرتيز ليميتد

كيرزون ستريت بروبييرتيز ليميتد هي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك الرياض، تم تأسيسها في جزيرة مان لغرض امتلاك العقارات في المملكة المتحدة.

الرياض للأسواق المالية Riyad Financial Markets

شركة الرياض للأسواق المالية

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

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

شركة الرياض لوكالة التأمين

شركة الرياض لوكالة التأمين هي شركة ذات مسؤولية محدودة، مملوكة بالكامل لبنك الرياض، وتعمل الشركة على تسويق وبيع منتجات التأمين التي تقدمها الشركة العالمية للتأمين التعاوني إلى بنك الرياض وعملائه من الأفراد والشركات.

اسناد الرياض Esnad Alriyad

شركة إسناد الرياض للموارد البشرية

شركة إسناد الرياض للموارد البشرية هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام 2020م، وهي مملوكة بالكامل لبنك الرياض. وتقدم الشركة المسجلة في المملكة ومقرها الرياض، خدمات الموارد البشرية التشغيلية حصراً لبنك الرياض والشركات التابعة له بغرض خفض التكاليف وتقليل المخاطر على بنك الرياض.

شركة جيل



أعلن بنك الرياض خلال العام عن إطلاق شركة جيل الابتكار الرقمية المحدودة "جيل" لتكون بمثابة الذراع المتخصص للبنك في مجال تمكين الابتكار ودعم التطوير الرقمي. تسعى "جيل" إلى إحداث نقلة نوعية في قطاع التكنولوجيا المالية، وذلك من خلال دعم وتمكين المؤسسات المالية وشركات التكنولوجيا المالية والمبتكرين، وتأسيس حاضنة لدعم الريادة الفكرية، والتقنيات الناشئة، وأنشطة البحث والتطوير.

المالي والمصرفي قديمًا، كما أنها تعكس الحاجة الماسة للتكيف بسرعة لمواكبة التقنيات والاتجاهات الناشئة.

يمثل رأس المال البشري لـ "جيل" أثمن أصول الشركة وأهم إمكانات نجاحها بفضل فريق عملها الذي يضم نخبة من الكفاءات والكوادر الوطنية والعالمية ذات الخبرة العميقة بقطاع الابتكار الرقمي عمومًا، والابتكار الموجه لقطاع الصناعة المالية خصوصًا. كما قامت الشركة بتطوير إطار عمل متكامل للحوكمة المؤسسية يتولى إنفاذه مجلس إدارتها لضمان تحقيق أهدافها طويلة الأجل والتأكيد على قيم الشفافية والمساءلة والممارسات الأخلاقية.

توفر "جيل" منظومة مثالية تمتلك كافة المقومات والموارد التي تسمح لفريق عملها باستكشاف الأفكار الجديدة، وتجربة التقنيات المتطورة، وتطوير حلول مبتكرة للتعامل مع التحديات الواقعية. ويخوض المشاركون في برامج حاضنات ومسارات "جيل" رحلة شاققة وشاملة تبدأ بمرحلة وضع التصورات والأفكار مرورًا بالتصميم والتطوير والاختبار، وانتهاءً بصياغة نماذج النمو المرنة القادرة على استيعاب التطورات المستقبلية.

تبرهن خطوة تأسيس "جيل" على التزام بنك الرياض الراسخ بالابتكار والاستثمار لرسم ملامح مستقبل التحول الرقمي، باعتباره الفاعل الذي تدفع عجلة تطوير القطاع



التوسع في استقطاب الكفاءات
استقطاب الكفاءات المحلية والشركاء ذوي الخبرة الرفيعة والاحتفاظ بالموظفين.



دعم وتسريع الابتكار

استثمار موارد الشركة من الخبرات والتجارب العملية لتعميم الوعي ونشر الأفكار ودفع عجلة الابتكار الرقمي لدى منسوبي البنك والعملاء والشركاء.

استراتيجية شركة "جيل"

التفوق في مجال خدمات المنصات المالية

امتلاك القدرات اللازمة لرصد تقنيات المنصات الثورية والناشئة وتوسيع نطاقها من خلال خدمات مبتكرة ورفدها ببنية تحتية متقدمة.

النمو المالي

تحقيق عوائد مربحة للشركة من خلال منتجاتها وخدماتها.



الهوية التجارية لشركة "جيل"

تعكس هوية "جيل" وعلامتها التجارية رؤيتها الطموحة لتصدر قطاع التحول الرقمي، كما تجسد قيمها الأساسية المتمثلة في الابتكار والشراكات، والتمكين، والموثوقية، والطموح. وقد حرص بنك الرياض خلال العام على تعزيز هوية الشركة وزيادة الوعي بعلامتها التجارية على مستوى البنك عبر مختلف وسائل ومنصات التواصل المؤسسي الداخلية. كما أثمرت مشاركة "جيل" في فعاليات "مؤتمر سيملس السعودية" عن التعرف على مجموعة نوعية من العملاء المحتملين وإدراجهم ضمن قواعد البيانات المستقبلية، فضلًا عن زيادة مستوى الظهور الإعلامي عبر الإنترنت بشكل ملحوظ، حيث تم تسجيل أكثر من 900,000 ظهور عبر مختلف وسائل التواصل الرقمية. وأخيرًا، عززت الشركة ثقافة الابتكار من خلال جلسات ورش عمل برنامج TekTalk التي ضمت أكثر من 150 مشاركًا ومشاركة وحقت معدل رضا بنسبة 93% وفقًا لنتائج استطلاع آراء الحضور.

مشاريع ابتكارية

شاركت شركة جيل في العديد من المشاريع الاستراتيجية التي تهدف إلى تقييم الفعالية الرقمية لبنك الرياض وتأثيرها الشامل على الأداء. وشمل ذلك إطلاق خدمات المصرفية المفتوحة: معايير المصرفية المفتوحة (المملكة المتحدة) التجريبية ومعايير المصرفية المفتوحة (السعودية) المعتمدة لخدمات معلومات الحساب، والتحليل الناجح وتطوير منتج اجتاز مرحلة النماذج الأولية المستوفية للحد الأدنى من المتطلبات والميزات لصالح مؤسسة "وصل" لبناء الخدمات والحلول المالية المبتكرة، وتطوير بوابة مؤشر النضج الرقمي، وتنفيذ أدوات نظام DevOps. كما قامت "جيل" بتدشين المرحلة الأولى من تطبيق "ديجيتال انسايت" (Digital Insight)، وهو عبارة عن تطبيق للهاتف المحمول متخصص في نشر محتوى حصري في المجالات المالية والتقنية. وأخيرًا، نجحت "جيل" في تطوير ثلاثة نماذج أولية من مرحلة التصور المبدئي إلى مرحلة العروض التسويقية التفاعلية.

منتجات وخدمات ثورية

ساهمت شركة جيل في إثراء محفظة بنك الرياض بمجموعة من المنتجات والخدمات المبتكرة والشاملة لتبسيط الخدمات المصرفية واحتياجات الأعمال اليومية، وأهمها:

- واجهة لإدارة علاقات الشركات مدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي وإمكانات غير مسبوق في مجال إدارة علاقات العملاء.
- منصة بنك الرياض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وهي منصة شاملة مخصصة لمساعدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في إدارة شؤونها المالية وتبسيط الخدمات المصرفية واحتياجات الأعمال اليومية.
- منصة شراء المنازل والتمويل العقاري الرقمية، والتي تمثل منظومة رقمية متكاملة لتقديم خدمة التمويل العقاري للعملاء، ودعم عمليات الوساطة العقارية.

كما يساعد تطبيق "ديجيتال انسايت" (Digital Insight) الذي طورته "جيل" المستخدمين على استكشاف الفرص والاطلاع على أحدث التوجهات التي تشكل المشهد المالي في المنطقة وخارجها. وأطلقنا أيضًا برنامج TekTalk، وهو عبارة عن سلسلة من ورش العمل التي تتناول كل ما هو جديد فيما يخص التقنيات الرقمية والمالية وتطوير المهارات والابتكارات، وسبل تعزيز التواصل وتشجيع التعاون وتحفيز الإبداع لدى فريق عمل "جيل".

تطبيق إدارة "HBE"

منصة تبسيط الخدمات المصرفية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة "MSME"

واجهة إدارة علاقات الشركات "RMWB"

الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة

- 84 استراتيجية الاستدامة وإطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
- 88 تمويل واستثمار مستدامان
- 89 حماية البيئة للأجيال الحالية والمستقبلية
- 91 دعم المجتمع والاستثمارات المجتمعية
- 94 كوادرنو البشرية أهم أولوياتنا
- 98 الحوكمة

يلتزم بنك الرياض بتسريع جهود الاستدامة والوفاء بمسؤوليتنا تجاه أصحاب المصلحة ووطننا اليوم وفي المستقبل.

استراتيجية الاستدامة وإطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

التحول المستدام

حافظ بنك الرياض في عام 2023م على تركيزه والتزامه بالتوسع وتعزيز استراتيجيته ومبادراته السوقية الرائدة للمسؤولية الاجتماعية، التي تغطي جوانب واسعة من مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ونحن في بنك الرياض نؤمن بأن الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية سيكون لها دور محوري في مستقبل بنكنا، إذ ستمكّننا من الحفاظ على مكانتنا كقوة للتقدم الإيجابي والمستمر في قطاعنا، بينما تدعم في نفس الوقت أهداف وطموحات المملكة وأصحاب المصلحة المعنيين.

ولهذا أكمل البنك تحديث استراتيجيته عام 2025م، حيث عمل على توسيع نطاق تغطيتها لتشمل رسميًا الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية كمحور تركيز رئيسي. كما يعمل البنك على وضع استراتيجية طموحة للاستدامة وخارطة طريق لتنفيذها تمتد لـ 3 سنوات بداية من عام 2024م، وستستفيد استراتيجية الاستدامة وخارطة الطريق من جوانب تميزنا الحالية مع العمل على بناء قدراتٍ تراعي متطلبات المستقبل للاستفادة من الفرص الناشئة واستكشاف أسواق وقطاعات جديدة وتطوير منتجات مبتكرة ومستدامة.

ومن خلال دعم جهود المملكة لبناء مجتمع حيوي واقتصاد مزدهر، تسعى استراتيجية الاستدامة إلى دعم تسريع الوصول إلى مستهدفات رؤية السعودية 2030 ومبادرة السعودية الخضراء، وبنفس الوقت تقديم قيمة معززة طويلة الأجل لمختلف أصحاب المصلحة.

المسائل الجوهرية

يلعب بنك الرياض، كونه أحد أكبر المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، دورًا حيويًا في النشاط الاقتصادي بالمملكة عبر مساهمته في خلق الثروات الاقتصادية وتميئتها وحمايتها من خلال الشراكات التي يبرمها بهدف تعزيز التنمية الاقتصادية، وثمة العديد من العوامل التي تؤثر على قدرتنا على خلق القيمة، من بينها البيئة التشغيلية، والمشهد العام للمخاطر والحاجات والأولويات المشروعة لدى أصحاب المصلحة المعنيين بأعمالنا وأهدافنا الاستراتيجية. نحن نعدّ تقاريرنا وفقًا لتعريفنا للمسائل الجوهرية - تلك التي تؤثر بشدة على قدرتنا على خلق القيمة أو المحافظة عليها، أو التي قد تؤدي إلى تناقص القيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل.

- التحول الرقمي وموارد التقنية
- التركيز على العملاء والتميز التشغيلي
- الأداء المالي
- خصوصية وأمن البيانات
- تطوير ورفاه الموظفين
- دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- مخاطر الحوكمة وقواعد الأخلاق المهنية والالتزام
- سلسلة مشتريات وتوريد تستوفي معايير المسؤولية الاجتماعية
- تحقيق الاستدامة في الاستثمارات والتمويل
- التوطين
- التأثير المباشر على البيئة
- توفير خدمات مالية شاملة في متناول الجميع
- دعم المجتمع والاستثمارات

	أ	ب	ج	د	هـ
	ز	ح	ط	ي	ق
			ك	ل	م

محاور الرؤية الاستراتيجية

جوهريّة لبنك الرياض

حوكمة المسؤولية الاجتماعية

تمكّننا ممارسات الحوكمة التي يتبناها بنك الرياض، بدعم من مبادئ وممارسات الاستدامة، بأن يكون لنا تأثير مهم على أصحاب المصلحة المعنيين بالبنك.

عين البنك لجنة مخصصة للمسؤولية الاجتماعية، برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضوية كل من الرئيس التنفيذي والرئيس الأول لإثراء تجربة العملاء وممثلي قطاعات أعمال البنك وإداراته المختلفة. أما دور اللجنة فهو الإشراف على الأنظمة والسياسات والعمليات لتحقيق أهداف البنك المرتبطة بالاستدامة ومراقبة مخاطرها.

التوافق مع أهداف الاستدامة الوطنية والعالمية

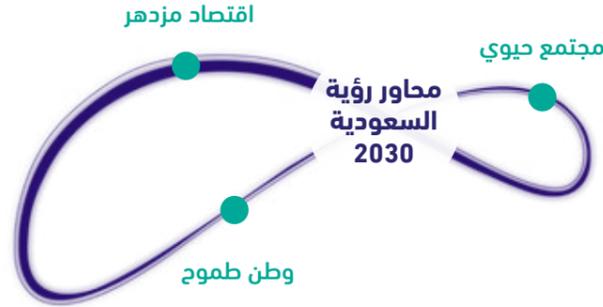
رؤية السعودية 2030

يلتزم بنك الرياض التزامًا تامًا بدعم نجاح رؤية السعودية 2030 وتحقيق مستهدفاتها الطموحة. ويتماشى ذلك مع التزامنا الراسخ بمسؤولياتنا تجاه مملكتنا الحبيبة ورغبتنا في تحفيز الاقتصاد الوطني وتنويع مصادر إيراداته لتحقيق المزيد من النمو في المستقبل.

تعد رؤية السعودية 2030 بمثابة مخطط تنموي هدفه الأساسي هو ضمان تحقيق استدامة طويلة الأجل في المملكة. تركز الرؤية على 3 محاور أساسية تتفرع إلى عدة أهداف استراتيجية عامة أهمها تعزيز فاعلية الحكومة، وتمكين المسؤولية الاجتماعية، وتنمية وتنويع الاقتصاد، فضلًا عن زيادة معدلات التوظيف.

حقق بنك الرياض الأهداف الاستراتيجية من خلال

69 مبادرة



أبرز إنجازات عام 2023م



نفذ بنك الرياض في عام 2023م العديد من المبادرات المصممة استراتيجيًا للمساهمة في تحقيق رؤية السعودية 2030. وقد دعمت هذه المبادرات 29 برنامجًا من برامج تحقيق الرؤية، وهي تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية الفرعية لرؤية السعودية البالغ عددها 96 هدفًا. ومن خلال تنفيذ 69 مبادرة، مثلت هذه البرامج 100% من الأهداف الاستراتيجية لرؤية السعودية 2030.



يلتزم بنك الرياض التزامًا تامًا بنجاح الأجندة الوطنية

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

إن إطار الاستدامة الذي تتبعه وتطلعاتنا وطموحاتنا طويلة الأجل هي من يدبر دفة التزامنا المتنامي بدعم تحقيق أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة بما ينسجم مع التزامنا بالميثاق العالمي للأمم المتحدة ومبادئه العشرة. ومن بين كل أهداف التنمية المستدامة، حازت هذه الأهداف الأربعة عشرة على أولويتنا، إذ نؤمن بقدرتنا على التأثير فيها بشكل كبير.



تستهدف استراتيجيتنا 14 هدفًا من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة الـ 17

بكرت



حماية البيئة للأجيال الحالية والمستقبلية



أبرز الإنجازات في عام 2023م

إعادة التدوير



✓ مواصلة مبادرة "خفضها معنا" إعادة تدوير 64,000 قطعة إلكترونية.

✓ قام معالي الدكتور محمد بن سعود بن موسى التميمي، محافظ هيئة الاتصالات والفضاء والتقنية، بتكريم بنك الرياض خلال المؤتمر التقني الدولي "Leap2023" عن مبادرة "دور جهازك" التي نجحت بإعادة تدوير 100,000 قطعة إلكترونية.

✓ بنك الرياض يعيد تدوير 7,710 كغ من النفايات البلاستيكية والورقية في مقراته الرئيسية، ما يعادل 7.7 طن.

انطلاقاً من التزامه بالمسؤولية البيئية، اتخذ بنك الرياض عدة إجراءات استباقية، شملت تنظيم فعاليات لزراعة آلاف الأشجار، وإطلاق حملات إعادة التدوير، والتعهد بزراعة 100 شجرة عن كل هدف يسجله فريق الهلال. لقد كانت مبادرات البنك الخضراء متنوعة وساهمت بإحداث أثر إيجابي على البيئة.

بنك أكثر استدامة من أجل عالم أفضل

يدعم بنك الرياض إعادة التدوير من خلال إطلاق حملات شاملة عبر جميع مكاتبه، حيث أطلق البنك بالتعاون مع وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات وجمعية ارتقاء مبادرة بعنوان "خفضها معنا"، التي أكدت على أهمية إعادة تدوير النفايات الإلكترونية، بهدف الحد من أثارها على البيئة. وبحلول أغسطس 2023م، أثمرت جهودنا في إعادة تدوير 64,000 قطعة إلكترونية، مما يعد علامة فارقة في ممارستنا للتحدي المتزايد للنفايات الإلكترونية.

تؤكد الجهود التي بذلها بنك الرياض خلال العامين الماضيين على التزامه الراسخ بالمسؤولية البيئية، حيث ظل إعادة التدوير أحد محاور التركيز الرئيسية للبنك، في حين عكست ممارسات الشراء لديه رؤية أعمق تسعى إلى ضمان أن كل معاملة اقتصادية تساهم في تحقيق الاستدامة وتمكين المجتمع. وبينما نتطلع إلى المستقبل، فإن هدفنا هو ليس التمسك بإرثنا الأخضر فحسب، بل سنعيد تعريف ما يعنيه أن نكون بنكاً مسؤولاً وواعياً بيئياً في العصر الحديث.

تمويل واستثمار مستدامان

تمويل مستدام

ينشط بنك الرياض في تمويل المشاريع البيئية والاجتماعية في المملكة. وقد أتاح لنا إطلاق إطار التمويل المستدام الخاص بنا ربط كل مشروع ممول بفترة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ذات الصلة، والحصول على تصنيف دقيق للتسهيلات الائتمانية لبنك الرياض. وخلال عام 2023م، نما صافي القروض الخضراء والمتجددة التي تعهد البنك بمنحها بأكثر من 16 مليار ريال سعودي، صُرف منها نحو 6.8 مليار ريال سعودي، بعد خصم الأقساط المسددة.

وقعنا في أبريل 2023م مذكرة تفاهم مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتعزيز خدمات منصة "زكاتي"، مما يعكس التزامنا الراسخ في تطوير خدماتنا المالية الرقمية.

تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تؤدي المنشآت الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال دوراً محورياً في تعزيز الابتكار ودفع عجلة النمو الاقتصادي. كما تعد هذه المنشآت من أهم مصادر الوظائف في المملكة، بل وفي كل دول العالم. ورغم هذا الدور الحيوي، غالباً ما تواجه المنشآت الصغيرة والمتوسطة صعوبات في الحصول على التمويل، كما أن المنتجات أو الخدمات المتاحة قد لا تلائم احتياجاتها الخاصة. ولهذا وقع بنك الرياض في عام 2023م عددًا من الاتفاقيات لدعم طموحات هذه الفئة المهمة من الاقتصاد وتحفيز نموها.



✓ إقامة ورشة عمل بالشراكة مع الهيئة السعودية للمحامين بعنوان "خدمات بنك الرياض للهيئات القانونية"، بهدف تعزيز التكامل بين أطر العمل القانونية والخدمات المالية.



✓ توقيع مذكرة تفاهم مع أمانة منطقة الرياض لدعم المشاريع الوطنية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. ويسعى هذا التحالف الاستراتيجي إلى تمكين القطاع الخاص، الذي يسهم بدور محوري في التنويع الاقتصادي في المملكة.



✓ التعاون مع ملتقى بيان 23 لتعزيز الفرص الحقيقية، من خلال تقديم خدمات مالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ودفع النمو لديها وتعزيز بصمتها الريادية محلياً وعالمياً.



✓ عرض الحلول المصرفية المبتكرة والخدمات المالية المستدامة في مبادرة مستقبل الاستثمار.



✓ توقيع مذكرة تفاهم مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" لتوفير التمويل لمشاريع برنامج "طموح".



✓ توقيع مذكرة تفاهم مع أمانة منطقة المدينة المنورة لتعزيز دعم المستثمرين وتحسين الخدمات المقدمة لسكان وزوار المدينة المنورة.



✓ هيئة السوق المالية السعودية تكرم بنك الرياض لرعايته ومشاركته الفاعلة في النسخة الثانية لملتقى الأكاديمية المالية.

نما صافي القروض الخضراء والمتجددة التي تعهد البنك بمنحها بأكثر من 16 مليار ريال سعودي

دعم المجتمع والاستثمارات المجتمعية

ويتماشى هذا البرنامج مع رؤية السعودية 2030 وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة ويتبع أفضل الممارسات المحلية والعالمية.

يتميز بنك الرياض بتحملة المسؤولية وبالتزامه تجاه المساهمة في تحقيق الرفاه للمجتمع السعودي. ونعتقد أن قدرتنا على خلق قيمة مستدامة مرتبطة بازدهار المجتمعات التي نعمل فيها وازدهار المجتمع ككل. ولهذا، أطلق بنك الرياض برنامج "بكرة" الشامل للمسؤولية الاجتماعية والذي يحدد أولوياتنا للاستثمار الاجتماعي.



رعاية **إكسبو الرياضة للجميع**. وهو الحدث الرئيسي المكرس للياقة والصحة، ما يؤكد التزامنا العميق تجاه المجتمع. تهدف مشاركتنا في المعرض إلى رفع الوعي بالصحة واللياقة بين جميع الفئات السكانية، وتركز أيضًا بشكل كبير على الشمولية، خاصة بين الأشخاص ذوي الإعاقة، ما يعزز بيئة صحية في متناول الجميع. وقد حقق المعرض نجاحًا باهرًا، حيث شارك فيه أكثر من 8,000 شخص، معبرًا عن الاهتمام المتزايد والحماس في المجتمع لقيادة أساليب حياة أكثر صحة ونشاطًا. تعد هذه المبادرة بمثابة شهادة على تفانينا في تعزيز مجتمع أكثر صحة وشمولًا، حيث نتاح للجميع الفرصة للازدهار.

إحياء **أيام الصحة العالمية مثل اليوم العالمي للمتعرجين بالدم** من خلال تنظيم الفعاليات والحملات، بما في ذلك حملات للتبرع بالدم وبرامج للتوعية بمرض السكري.

تنظيم منافسة **"بكرة" لكرة القدم** ومبادرات للتوعية ببرنامجه **"توكن"** لغرس المعرفة والعادات المالية منذ الصغر.

دعم العديد من الفعاليات التعليمية والتدريبية المؤثرة، والتي تضمنت زيارة كريمة من وزير التعليم. غطت هذه الفعاليات موضوعات رئيسية شملت رفع الوعي بأهمية الأمن السيبراني والتواصل بلغة الإشارة ومهارات الترجمة ومكافحة التصحر وأهمية التعلم والتدريب على اكتساب المهارات للأشخاص ذوي الإعاقة لتعزيز فرص التوظيف لديهم.

أبرز الإنجازات في عام 2023م

إقامة **معسكر تحدي الاستثمار الاجتماعي** مع المركز الوطني غير الربحي لاستعراض التحديات الاجتماعية وتعزيز الابتكار والحلول المستدامة.

1,000 رائد أعمال
4,000 فكرة
13 مدينة رئيسية
9 مجالات
10 مشاريع فائزة

إطلاق **مبادرة اليوم العالمي للسرطان** من خلال إقامة أنشطة ترفيهية للأطفال المصابين بالسرطان وأسرتهم، بهدف زيادة الوعي حول السرطان وتقديم الدعم لذوي المصابين. حضر الفعالية أكثر من 60 مريضًا مع أسرهم.

إطلاق **"تحدي خطوات"** للموظفين لتشجيعهم على القيام بنشاط بدني وزيادة الوعي حول سرطان الثدي. تعهد بنك الرياض بالتبرع للجمعيات المحلية بناءً على مجموع الخطوات المنجزة.

مشاركة 120 موظفًا
إنجاز 7.7 مليون خطوة

رعاية ودعم المنتخب السعودي للكيمياء في الأولمبياد الدولي للكيمياء، حيث استهل المنتخب رحلته التنافسية بمعسكر تدريب ربيعي، حيث كان بمثابة انطلاقة لتحضيرات المنتخب لمعسكر موهبة المؤهل لمنافسات الأولمبياد الدولي، الذي يتنافس فيه 272 طالبًا وطالبة. كما استعرض المنتخب مواهبه في منافسات الأولمبياد الدولي للكيمياء الذي عُقد في سويسرا، حيث أثبت المنتخب مهاراته الاستثنائية وتفانيه من خلال حصده لأربع ميداليات فضية.

المياه

اتخذ بنك الرياض في عام 2023م خطوة جبارة بهدف الحفاظ على المياه من خلال تركيب أنظمة معالجة المياه الرمادية في مقراته. وإدراكًا لأهمية المياه، لاسيما في المناطق القاحلة في المملكة، تبنى البنك هذا الحل المبتكر لإعادة تدوير مياه الصرف الصحي واستخدامها في ري المسطحات الخضراء وفي المراحيض وأنظمة التكييف.

تلتقط أنظمة معالجة المياه الرمادية المياه الناتجة عن أحواض الغسل والاستحمام والغسيل وتعالجها ومن ثم تعيد توجيهها لكي تُستخدم لأغراض أخرى غير الشرب. وهذا لا يساهم بخفض كبير في استهلاك البنك للمياه العذبة فحسب، بل يقلل أيضًا من الضغط على إمدادات المياه البلدية وأنظمة معالجة مياه الصرف الصحي.

يجسد التزام بنك الرياض بالحفاظ على المياه من خلال أنظمة معالجة المياه الرمادية نهجه الشامل تجاه الاستدامة البيئية. وهذا لا يؤكد فقط على التزام البنك بدعم المنتجات المالية الخضراء، بل يبرهن أيضًا على أن ممارسات البنك التشغيلية تتماشى مع أفضل المعايير البيئية.

زراعة الأشجار

أطلق بنك الرياض مبادرة "هدف اليوم... شجرة لبكرة"، ليجمع من خلالها بين شغف الرياضة والمسؤولية البيئية، حيث تعهد البنك بزراعة 100 شجرة عن كل هدف يسجله فريق الهلال. وقد لاقت هذه المبادرة المبتكرة صدى لدى عشاق الرياضة والمهتمين في الشأن البيئي على حد سواء، حيث أثمرت عن زراعة آلاف الأشجار في المملكة.

حقق بنك الرياض انخفاضًا بنسبة **15%** في استهلاك الكهرباء



استفاد أكثر من
100,000
فرد من مبادرة تحدي الابتكار

مبادرات "حساليك"

انطلقت مبادرات "حساليك" برعاية كريمة من صاحب السمو الملكي الأمير سعود بن نايف بن عبدالعزيز أمير المنطقة الشرقية، والتي تتكون من 4 مبادرات محورية وهي: لينك الريفي، ولينك اللوجستي، ولينك الصناعي، ولينك الاستدامة. وتستهدف كل مبادرة من هذه المبادرات معالجة المجالات الرئيسية لتطوير وتنمية المنطقة.

معسكر الابتكار الرقمي الداخلي "ملهم"

أطلق بنك الرياض بالتعاون مع برنامج ملهم تحدي المسؤولية الاجتماعية للشركات لتشجيع الموظفين على تطوير طرق جديدة لتسريع وتيرة تحقيق أهداف التنمية المستدامة من خلال الابتكار، حيث نجح أكثر من 75 مشاركاً في تطوير أفكار وأساليب مقلعة ومبتكرة.

توقيع اتفاقية مع بنك التنمية الاجتماعية

تأكيداً للالتزام بنك الرياض بالتنمية الاجتماعية، وقّع البنك اتفاقية أخرى مع بنك التنمية الاجتماعية، ويهدف هذا التعاون إلى تعزيز ثقافة الادخار من خلال مبادرة باسم "يوم الادخار" لرفع مستوى الوعي المالي وتعزيز نمو المدخرات الفردية والأسرية للمجتمع السعودي.

الإنجازات والجوائز

لقد حظيت جهود المسؤولية الاجتماعية لبنك الرياض بتقدير كبير، بالإضافة إلى حصول البنك على شهادة الأيزو (ISO 26000) في المسؤولية الاجتماعية، وحصل البنك على جوائز تقديرية في فعاليات مثل مؤتمر "Leap2023"، ومنتدى شركاء صندوق الاستثمارات العامة، حيث حصل بنك الرياض على جائزة "البيانات الضخمة" تقديراً لتعزيز أعماله في إطار الذكاء الاصطناعي وعلوم البيانات.

المبادرات الاجتماعية الفاعلة

استضافة المنظمات غير الربحية

في إطار التزامنا تجاه المجتمع بتقديم تسهيلات لعقد ورش عمل للمنظمات غير الربحية وتفعيل ركيزة المعرفة، استضفنا مؤتمراً في علم البيانات يتمحور حول علم البيانات، والتعلم الآلي، والذكاء الاصطناعي، وذلك بحضور 350 مشاركاً، ما أسهم في تعزيز التعامل مع البيانات والمهارات التحليلية لمنسوبي المنظمات غير الربحية وتحسين فعاليتهم التشغيلية.

تحدي الابتكار في المسؤولية الاجتماعية

أطلقت هذه المبادرة بالشراكة مع المركز الوطني للمسؤولية الاجتماعية بهدف توليد المشاريع لتحفيز الابتكار لدى الشباب والشابات وخلق جيل رائد في الابتكار في مجالات التقنية والبرمجيات، والأمن السيبراني، والتحول الرقمي، والتي استفاد منها أكثر من 100 ألف مشارك في تعزيز مهاراتهم في هذه المجالات.

رفع الوعي المالي

عقدنا دورتين متخصصتين حول رفع الوعي المالي بمناسبة اليوم العالمي للادخار لنحو 3,500 مشارك استهدفت إحداهما طلاب المدارس وتناولت أساسيات الادخار وإدارة الميزانية، وتضمنت ما يقرب من 200 زيارة مدرسية، في حين استهدفت الدورة الثانية فرق العمل وأسرهم وتناولت موضوعات متقدمة في الإدارة المالية المنزلية. وقد عززت هاتين الدورتين المناقشات المالية التي تركز على الأسرة ووفرت فهماً أفضل للمدخرات، وإدارة الميزانية، والاستثمار بين مختلف الفئات العمرية.

الشراكة مع لجنة التطوير وخدمة

المجتمع بجامعة الملك فيصل

سعيًا من خلال هذا الشراكة إلى تعميق علاقتنا الأكاديمية الصناعية، حيث تطوع منسوبو البنك لتقديم التوجيه الإرشادي لنحو 560 طالباً وتزويدهم بمرشيات وإرشادات عملية بما يساهم في سد الفجوة بين التعلم في الفصول الدراسية ومتطلبات الصناعة على أرض الواقع ومساعدة الطلاب على الاستعداد للانتقال بنجاح إلى سوق العمل.



التبرع للجهات الخيرية

التعاون مع مؤسسة الهلال الخيرية ومؤسسة ركائز التفاؤل لتوزيع 25,000 سلة غذائية رمضانية لنحو 198 جمعية خيرية حول المملكة.

مشاركة 50 متطوعاً من منسوبي بنك الرياض في تجهيز وتوزيع السلال الرمضانية

توزيع 700,000 وجبة خلال شهر رمضان الفضيل من خلال إدارة فائض الطعام في مكة المكرمة، وذلك بالتعاون مع جمعية إكرام لحفظ الطعام.

600 ألف مستفيد

توفير أكثر من 3 مليون

ريال سعودي

2,000 متطوع

توفير 220 طنّاً من الطعام



أبرز الإنجازات في عام 2023م

من خلال مبادرة الحج "نحن نهتم"، التي ساهمت بتوزيع مظلات على الحجاج.

أترك دايم

سيشارك موظفي بنك الرياض في البرنامج الإرشادي للأيتام في اليوم الدولي لمهارات الشباب بالتعاون مع جمعية إخوانكم، ومن خلال مشاركتهم مهاراتهم وخبراتهم، سيساعد موظفي بنك الرياض في تمكين الشباب الأيتام عبر إرشادهم ودعمهم وتنمية مهاراتهم وتجاوز تحدياتهم وتعزيز نموهم الشخصي والمهني. ولهذا الغرض، نظمت ورشة عمل للموظفين المسجلين في البرنامج الإرشادي للأيتام بعنوان "كيف تكون مرشداً" التي قدمها مؤسس جمعية إخوانكم. حضر الورشة 30 من منسوبي بنك الرياض وهم الآن في مرحلة إجراء المقابلات.

برنامج طموح: إطلاق برنامج تدريبي لغير الموظفين بالتعاون مع جمعية الأسر الاقتصادية، لتدريب وتوظيف 192 مستفيد.

عقد بنك الرياض ندوة حوارية بعنوان "مستقبل الاستدامة الاجتماعية في المملكة"، استضاف فيها السيدة ديمة آل الشيخ، المدير التنفيذي لمبادرة "مسك القيم"، التي تحدثت عن تعزيز الوعي والالتزام بالاستدامة الاجتماعية بين المشاركين، من خلال التشجيع على الممارسات المستدامة.

افتتاح "مشتل بكرة" لتحقيق هدف طموح بزراعة 4 ملايين شجرة بحلول عام 2030م.

كوادرننا البشرية أهم أولوياتنا

وقد عملنا خلال عام 2023م على تعزيز تقديرنا لإسهامات منسوبينا وترجمنا ذلك بما أطلقناه من مبادرات لاستقطاب المواهب واختيار الكوادر المؤهلة وصل مهاراتهم والإبقاء عليهم، ويؤكد برنامج المكافآت الشامل الذي طرنا على التزامنا، ما يتيح لنا تقديم أجور ومزايا تنافسية. ونسعى دوماً في بنك الرياض إلى ضمان أن منسوبينا لا يشعرون بمدى تقديرنا لإسهاماتهم فحسب، بل يؤدون أيضاً دوراً أساسياً في نجاحنا.

لطالما تجسد التزامنا نحو تحقيق التنمية المستدامة في تطوير قدرات فرق عملنا البالغ عددهم أكثر من 5,900 موظف بدوام كامل كأولى أولوياتنا. فكوادرننا البشرية هم القلب النابض لبنك الرياض، ورطبتهم المهنية معنا تمثل حجر الأساس لعملياتنا ولقدرتنا على خلق القيمة المنشودة. بما يعكس التزامنا الراسخ في أن نكون أفضل صاحب عمل وهدفنا بأن نصبح الخيار المفضل للعمل بحلول عام 2025م.

كوادرننا بالأرقام

2023م	2022م	
5,915	5,593	إجمالي القوى العاملة (باستثناء المتدربين والطلاب)
5,915	5,593	الموظفون بدوام كامل
277	233	موظفو الإدارة العليا
1,866	1,660	موظفو الإدارة الوسطى
3,772	3,700	الموظفون غير الإداريين (فريق العمل)
25	25	عدد الجنسيات
1,697	1,591	الموظفات
469	440	الموظفات في الإدارة الوسطى
27	21	الموظفات في الإدارة العليا
3,993	3,763	الموظفون
5,690	5,354	الموظفون السعوديون

معدل الانتشار التدريبي
في البنك
82%

أبرز جهود التوظيف



برنامج التدريب الداخلي - تدريب 248 سعودياً من حديثي التخرج في إطار برنامجي تمهيري والتدريب التعاوني خلال فترة التقرير، وتعيين 67 متدرّباً منهم في وظائف دائمة.

برنامج التدريب الصيفي - تنظيم البرنامج بمشاركة 207 متدربين انضموا إلى بنك الرياض.

برنامج إقدام - تعيين 23 موظفاً من ذوي الإعاقة خلال عام 2023م كجزء من البرنامج.

تعيين 1,075 موظفاً لبنك الرياض خلال عام 2023م.

الانتقال الداخلي للمواهب - نقل وتعيين 71 موظفاً في أدوار جديدة من خلال برنامج التنقل الداخلي في بنك الرياض، مسيرتي.

برنامج التدريب المنتهي بالتوظيف (فرسان الرياض) - إطلاق النسخة الثالثة من البرنامج خلال عام 2023م مع انضمام 80 متدرّباً جديداً لبنك الرياض كجزء من البرنامج.

الصحة المؤسسية ورفاه الموظفين

أطلق بنك الرياض على مدار الأعوام الأربعة الماضية عدداً من المبادرات التي تستهدف تعزيز الصحة المؤسسية، منها على سبيل المثال لا الحصر:

مبادرة "هوتك مسموع"

انطلقت هذه المبادرة في عام 2022م بهدف تنفيذ مجموعة من الخدمات المقترحة لمنسوبي بنك الرياض، وقد تم جمع هذه التوصيات من خلال الاستبيانات، والمقابلات مع الموظفين، وغيرها من القنوات الأخرى، ثم بعد ذلك تحديد الأفكار والتوصيات وتقييمها حسب الأولوية من أجل اختيارها وتنفيذها.

مؤشر صحة بيئة العمل

ساهم تنفيذ مؤشر صحة بيئة العمل في توفير تقييم شامل وموضوعي للصحة المؤسسية للبنك، وساعد في رصد ومتابعة التقدم المُحرز مع مرور الوقت، إلى جانب المساعدة في تحديد المبادرات التي تستهدف تحسين الصحة والأداء المؤسسي.

التعلم والتطوير

كان افتتاح أكاديمية بنك الرياض في عام 2021م بمثابة مرحلة بارزة في التزامنا بتمكين المواهب الشابة والواعدة، حيث تركزت الأكاديمية جهودها لتعزيز التميز من خلال إدخال أحدث التطورات في قطاع الخدمات المصرفية والمالية لتعزيز قدراتنا وأدائها. وتعتبر الأكاديمية مركزاً تعليمياً

معاصراً ورائداً، وسرعان ما ذاع صيتها باعتبارها معهداً مرموقاً للدراسات المالية والمصرفية في الرياض، ما يؤكد دورها الجوهرية كمركز تدريب دولي في القطاع المالي.

• **البرامج القيادية**: تنظيم 3 برامج قيادية لكبار القادة (كلية أي إي إس إي "IESE" للأعمال: تم استكمال الدفعة الرابعة التي تضمنت 36 مشاركاً)، وقادة المستقبل (كلية روس للأعمال: الدفعتان السابعة والثامنة بمشاركة 64 متدرّباً)، وبرنامج انتقال القادة الجدد (33 مشاركاً خلال فترة التقرير: تم الانتهاء من انتقال إجمالي 256 مديراً منذ بداية العام).

• **برنامج فرسان الرياض**: إطلاق برنامج لتطوير الخريجين في مجال التمويل التجاري، المسار الرقمي بإجمالي 45 متدرّباً.

خطة الاحتفاظ بالموظفين ذوي الأداء العالي:

• استضافة 8 فعاليات غذاء للرؤساء التنفيذيين ليصل إجمالي عدد الموظفين ذوي الأداء العالي 363 موظفاً.

• **التناوب الوظيفي**: الموافقة على فرص التناوب الوظيفي لعدد 126 موظفاً من ذوي الأداء العالي، استكمل 23 منهم خطة التناوب الوظيفي، وتم وضع برنامج زمني لخطة تناوب الموظفين الآخرين والبالغ عددهم 103.

• **برامج أكاديمية الرياض**: حققت نسبة 100% من دعوة موظفي المكتب الرئيسي للمشاركة في فرصة تدريبية واحدة على الأقل، وبلغت نسبة الموظفين الذين تلقوا التدريب 75%.

إدارة المسار الوظيفي وتخطيط التعاقب الوظيفي

في كل عام، نقوم بتحديد الموظفين ذوي الكفاءة وتقييمهم وتطويرهم بهدف ترقيتهم لشغل مناصب في الإدارة التنفيذية أو مناصب قيادية أو مناصب رئيسية أخرى، بما يتماشى مع استدامة أعمالنا والأولويات الاستراتيجية لعام 2025م. ويضمن البنك تطبيق أفضل الممارسات العالمية والمتطلبات التنظيمية المحلية للحد من مخاطر فقدان الموظفين الرئيسيين. وقد قامت إدارة رأس المال البشري بتخصيص مستشارين مهنيين ومحترفين لإطلاع الموظفين على مساراتهم المهنية المحتملة. وقد تبنت إدارة رأس المال البشري سياسة تحديث وتطوير الأطر التنظيمية التي تنظم عمل المسارات الوظيفية والتعاقب الوظيفي في بنك الرياض.

وقد أجرت الإدارة مراجعة للمهارات السلوكية والفنية والإنتاجية والوظيفية على جميع المستويات التنظيمية بالبنك، وعقب هذه الدراسة، تخطط إدارة رأس المال البشري توفير نموذج أعمال متكامل لتطوير الممارسات الحالية والحد من المخاطر التشغيلية. وقد أعطى البنك الأولوية لتطوير كوادره الداخلية من خلال برنامج مسيرتي الذي يستهدف شغل الوظائف الشاغرة بالكوادر الداخلية أولاً قبل الإعلان خارج البنك، وقد نجحنا حتى الآن في نقل 187 موظفًا إلى أدوار جديدة من خلال هذا البرنامج. ويخضع جميع الموظفين لمراجعات سنوية للأداء.

التنوع والشمولية

تحدد سياسات رأس المال البشري للبنك السلوكيات التي نتوقعها من مدراءنا وفرق عملنا لتوفير بيئة عمل يمكن للجميع فيها أن يؤديوا مهامهم بكامل طاقاتهم. ونضمن في البنك أن سياسات وممارسات التوظيف لا تنطوي على أي نوع من التمييز أو التحيز بصورة لاشعورية. ويتم تطبيق السياسات لتلبية احتياجات الموظفين من ذوي الإعاقة والحماية من التحرش في مكان العمل.

تمكين المرأة

تم إطلاق مبادرة "تمكين المرأة" من بنك الرياض تماشيًا مع رؤية السعودية 2030، حيث تمثل المرأة السعودية أولوية رئيسية ضمن رؤية المملكة. ويدرك بنك الرياض أهمية تنوع القوى العاملة ويلتزم بدمج المرأة في مكان العمل وتنويع القوى العاملة في البنك، ويؤكد بنك

الرياض على دور المرأة الهام في استراتيجيته المتمثلة بأن يكون "صاحب العمل المفضل للعملاء والموظفين". والمرأة السعودية، على وجه الخصوص، لها دور جوهري في رؤية المملكة، ونحن عازمون على جعل دورها جوهريًا في رؤيتنا أيضًا. ومن هذا المنطلق، فإن بنك الرياض عاهد العزم على توفير بيئة تتيح للمرأة السعودية التفوق والقيادة والمساهمة بمواهبها الفريدة في نجاح البنك.

وقد كان بنك الرياض لسنوات عديدة رائدًا في المنطقة في دمج وتمكين المرأة في مكان العمل وفي تمكين القيادات النسائية المتميزة، ولاسيما في زيادة عدد السعوديات ضمن القوى العاملة وفي تنويع الفريق القيادي للبنك. وتوفر استراتيجية التوظيف في البنك فرصًا متساوية للمرأة في التوظيف الخارجي والداخلي، مع فتح فرص العمل التي دأب الرجال على شغلها للمرشحات.

جانب رئيسي آخر من استراتيجيتنا هو توفير فرص التطوير الشخصي والمهني للموظفات، ومن خلال برامج الإرشاد والتوجيه، والتدريب القيادي، والدعم التطويري المخصص، نسعى لتمكين المرأة من التقدم إلى الأدوار القيادية داخل البنك.

وفيما يتعلق بالمرونة في مكان العمل، فإننا نقدم ترتيبات عمل خاصة مثل العمل عن بُعد وساعات العمل المرنة. وبالنسبة للأمهات العاملات، تتيح إجراءات المرونة في البنك العودة إلى العمل بشكل سلس بعد إجازة الأمومة وتمكين التوازن بين العمل والحياة الاجتماعية.

الموظفون من ذوي الإعاقة

على مدار العام، دعم بنك الرياض بشكل فاعل حقوق الأشخاص ذوي الإعاقة وإدماجهم. ومن رعاية معارض التوظيف إلى تنظيم الدورات التدريبية المتخصصة والمشاركة في المنتديات، أثبت بنك الرياض ريادته في تعزيز بيئة العمل الشاملة، ما أثمر عن رفع مستوى الوعي بأهمية التوظيف الشامل وتوفير المزيد من فرص العمل للأشخاص ذوي الإعاقة لتعزيز مشاركتهم الاقتصادية واستقلالهم.

المبادرات الرئيسية

- المشاركة في ملتقى "فرص حقيقية لعمل مدعوم" لرفع مستوى الوعي بالتوظيف الشامل وتوفير المزيد من فرص العمل للأشخاص ذوي الإعاقة.
- الأثر المتحقق: زيادة فرص التواصل والتوظيف للحاضرين.
- أكثر من 120 مشاركًا
- مبادرة السبت البنفسجي: المشاركة في المبادرة من خلال العروض الترويجية المخصصة للأشخاص ذوي الإعاقة.
- التأثير الاجتماعي: عروض ترويجية خاصة للأشخاص ذوي الإعاقة.
- الأثر المتحقق: تحسين إمكانية الوصول والاندماج في الأنشطة التجارية.

- عقد ورش عمل في الفنون التقليدية للأشخاص ذوي الإعاقة بالتعاون مع المعهد الملكي للفنون التقليدية.
- الحفاظ على التراث الثقافي وتعزيز الشمولية من خلال إشراك الأشخاص ذوي الإعاقة في الفنون التقليدية.
- الاحتفال باليوم العالمي للتعليم في الفترة من 22 إلى 23 يناير.
- عقد دورات تدريبية للأشخاص ذوي الإعاقة استفاد منها 40 فردًا.
- وتناولت ورش العمل التوعية، والاحتيايل المالي، والمقابلات الشخصية، وكتابة السيرة الذاتية.
- تطوير المهارات الحياتية وفرص التوظيف للأشخاص ذوي الإعاقة.

الحوكمة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

مجلس إدارة البنك

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من عشرة أعضاء، تنتخبهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات. ويضم مجلس الإدارة في دورته الحالية خمسة أعضاء مستقلين وخمسة أعضاء غير تنفيذيين وفقاً للتعريفات الواردة بالمادة الأولى من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وبلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال عام 2023م سبع جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪. أخذاً في الاعتبار من حضر وكالة عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصالة 100٪.

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية	التمثيل
1 عبدالله محمد العيسى	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
2 معتز قصي العزاوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	-
3 إبراهيم حسن شربتلي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
4 جمال عبدالكريم الرماح	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
5 عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
6 عمر حمد الماضي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة
7 منى محمد الطويل	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
8 نادر إبراهيم الوهيبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
9 هاني عبدالله الجهني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
10 ياسر عبدالله السلطان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة

اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2023م

اسم العضو	2023.02.20	2023.03.26	2023.06.19	2023.07.18	2023.09.05	2023.11.05	2023.12.12
1 عبدالله محمد العيسى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2 معتز قصي العزاوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3 إبراهيم حسن شربتلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4 جمال عبدالكريم الرماح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5 عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6 عمر حمد الماضي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7 منى محمد الطويل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8 نادر إبراهيم الوهيبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9 هاني عبدالله الجهني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10 ياسر عبدالله السلطان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

يقوم مجلس إدارة بنك الرياض بإنشاء وتكوين لجان متخصصة تتبني 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 2023م اثني عشر جلسة، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪.

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2023م

اسم العضو	طبيعة العضوية	2023.01.10	2023.03.02	2023.03.21	2023.04.16
1 نادر إبراهيم الوهيبي	رئيس	✓	✓	✓	✓
2 معتز قصي العزاوي	عضو	✓	✓	✓	✓
3 منى محمد الطويل	عضو	✓	✓	✓	✓
4 عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	عضو	✓	✓	✓	✓
5 ياسر عبدالله السلطان	عضو	✓	✓	✓	✓

اسم العضو	طبيعة العضوية	2023.05.07	2023.06.05	2023.07.16	2023.08.21
1 نادر إبراهيم الوهيبي	رئيس	✓	✓	✓	✓
2 معتز قصي العزاوي	عضو	✓	✓	✓	✓
3 منى محمد الطويل	عضو	✓	✓	✓	✓
4 عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	عضو	✓	✓	✓	✓
5 ياسر عبدالله السلطان	عضو	✓	✓	✓	✓

اسم العضو	طبيعة العضوية	2023.09.14	2023.10.15	2023.11.21	2023.12.03
1 نادر إبراهيم الوهيبي	رئيس	✓	✓	✓	✓
2 معتز قصي العزاوي	عضو	✓	✓	✓	✓
3 منى محمد الطويل	عضو	✓	✓	✓	✓
4 عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	عضو	✓	✓	✓	✓
5 ياسر عبدالله السلطان	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. وقد تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة في 23 أكتوبر 2022م، وبلغ عدد جلسات لجنة المراجعة خلال عام 2023م تسع جلسات، وبلغت نسبة الحضور 100٪.

اجتماعات لجنة المراجعة في عام 2023م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة المراجعة لاجتماعات اللجنة لعام 2023م					
اسم العضو	طبيعة العضوية	2023.02.12	2023.03.29	2023.05.01	2023.05.29
1 جمال عبدالكريم الرماح	رئيس	✓	✓	✓	✓
2 منى محمد الطويل	عضو	✓	✓	✓	✓
3 طارق عبدالله الفرعاوي	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓
4 عيد فالج الشامري	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓
5 وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارك	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓

سجل حضور السادة أعضاء لجنة المراجعة لاجتماعات اللجنة لعام 2023م					
اسم العضو	طبيعة العضوية	2023.07.18	2023.09.12	2023.10.19	2023.11.14
1 جمال عبدالكريم الرماح	رئيس	✓	✓	✓	✓
2 منى محمد الطويل	عضو	✓	✓	✓	✓
3 طارق عبدالله الفرعاوي	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓
4 عيد فالج الشامري	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓
5 وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارك	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓

سجل حضور السادة أعضاء لجنة المراجعة لاجتماعات اللجنة لعام 2023م					
اسم العضو	طبيعة العضوية	2023.12.26			
1 جمال عبدالكريم الرماح	رئيس	✓			
2 منى محمد الطويل	عضو	✓			
3 طارق عبدالله الفرعاوي	عضو خارجي	✓			
4 عيد فالج الشامري	عضو خارجي	✓			
5 وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارك	عضو خارجي	✓			

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 2023م ست جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪.

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر في عام 2023م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة إدارة المخاطر لاجتماعات اللجنة لعام 2023م							
اسم العضو	طبيعة العضوية	2023.02.13	2023.04.11	2023.06.13	2023.08.07	2023.10.08	2023.12.19
1 هاني عبدالله الجهني	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2 جمال عبدالكريم الرماح	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3 عبداللطيف 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 وفعالية سياسة المكافآت والتعويضات والحوافز بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية، 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 2023م خمس جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام 2023م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لاجتماعات اللجنة لعام 2023م						
اسم العضو	طبيعة العضوية	2023.02.16	2023.08.24	2023.10.02	2023.10.30	2023.11.09
1 معتز 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 والأمور ذات الأهمية الاستراتيجية، بما في ذلك تنمية الأعمال والتوسع بها. وتعتبر المجموعة أيضاً مسؤولة عن مراقبة تقدم البنك في تحقيق أهدافه المالية والاستراتيجية طويلة الأجل. وتتكون المجموعة من خمسة أعضاء، وبلغ عدد جلسات مجموعة التخطيط الاستراتيجي خلال عام 2023م جلستين، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100٪.

اجتماعات مجموعة التخطيط الاستراتيجي في عام 2023م

سجل حضور السادة أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي لاجتماعات المجموعة لعام 2023م					
اسم العضو	طبيعة العضوية	2023.03.22	2023.11.28		
1 عبدالله محمد العيسى	رئيس	✓	✓		
2 إبراهيم حسن شربتلي	عضو	✓	✓		
3 عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	عضو	✓	✓		
4 عمر حمد الماضي	عضو	✓	✓		
5 هاني عبدالله الجهني	عضو	✓	✓		

أعضاء مجلس الإدارة

عبدالله محمد العيسى



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - رئيس مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

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

الوظائف السابقة

- رئيس مجلس المدراء - مكتب عبد الله 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 سوثيرن ميثوديست - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس الهندسة الصناعية - جامعة سوثيرن ميثوديست - الولايات المتحدة الأمريكية

معتز قصي العزاوي



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 المدراء والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية
- عضو مجلس المدراء والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للتقنية والتجارة المحدودة
- عضو مجلس المدراء 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 الحاسب الآلي - جامعة الملك سعود

إبراهيم حسن شربتلي



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

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

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

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

جمال عبدالكريم الرماح



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 ريفاينغ آند بتروكيمل كومباني، وإس - أويل
- عضو مجلس الإدارة - شركة قارد
- عضو مجلس الإدارة - شركة باندلوود كوربوريشن أن.في
- عضو مجلس الإدارة - شركة موتور أويل هيلاس
- عضو مجلس الإدارة - شركة جدة لتكرير الزيت
- أمين الخزينة - شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- رئاسة لجان التعويض والتدقيق لعدد من الشركات التابعة والمشاركة لشركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- عضو ورئيس لجان في شركة أرامكو وفي عدة شركات تابعة لشركة أرامكو السعودية والشركات المشتركة داخل وخارج المملكة
- مدير عام التمويل - شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- مدير عام التوثيق - شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"

المؤهلات

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



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 للتمويل

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - شركة مُد 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 جبر 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 أديانا الحكومية - 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 فاب المالية
- الرئيس التنفيذي - شركة الإمارات دبي الوطني كابتال السعودية
- مدير القروض المجمع - HSBC السعودية
- عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية - الغرفة التجارية بالرياض

المؤهلات

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



عمر حمد الماضي

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة
- شركة اكوابور - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- رئيس قسم الاستثمارات المباشرة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - صندوق الاستثمارات العامة
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للاستثمار في قطاع السيارات والتنقل
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة صندوق الصناديق السعودية "جدا"
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة سوق الكربون الطوعي الإقليمية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للاستثمارات الصناعية "دسر"
- عضو مجلس الإدارة - شركة سيف مهندسون ومقاولون
- عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية - الشركة السعودية للصناعات العسكرية "سامي"
- 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 إلباد بارتنز 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 - ماكنزي 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

عبدالرحمن إسماعيل
طرابزوني

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة
- شركة جبر للتسويق "مكتبة جبر" - 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 - جوي من stc
- رئيس تطوير الأعمال عالمياً - 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

الإدارة التنفيذية

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 المدراء - شركة جيمس إيدوكيشن كي إس أي القابضة
- عضو مجلس المدراء - شركة معارف للتعليم والتدريب
- 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

ياسر عبدالله السلطان



العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- رئيس الإدارة العامة للمالية - صندوق الاستثمارات العامة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للصناعات العسكرية "سامي"
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة مركز الملك عبدالله المالي
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني "سالك"
- عضو مجلس الإدارة - شركة طول المياه
- عضو لجنة المراجعة - شركة نيوم
- عضو لجنة المراجعة والمخاطر - شركة القدية للاستثمار
- عضو لجنة المراجعة - شركة مشاريع الترفيه السعودية

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

طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

الوظائف السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي الأول والمدير المالي - بنك الرياض
- مستشار رئيس مجلس الإدارة - الصندوق السعودي للتنمية
- المدير العام المكلف - الهيئة العامة للزكاة والدخل
- وكيل المحافظ للرقابة - البنك المركزي السعودي
- الرئيس التنفيذي - شركة كي بي إم جي السعودية

المؤهلات

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

محمد عبد العزيز أبو النجا
الرئيس الأول لمصرفية الشركات

الوظائف السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي، رئيس مصرفية الشركات - بنك الرياض
- نائب الرئيس التنفيذي، 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

وليد خالد الضبيب
الرئيس الأول لمصرفية الأفراد

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

نادر سامي سليم الكريع
الرئيس الأول للخزانة والاستثمار



الوظائف السابقة

- 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

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية



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

إنجي أحمد الغزاوي
الرئيس الأول للعمليات



الوظائف السابقة

- 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

مازن محمد أحمد خليفة
الرئيس الأول لرأس المال البشري



الوظائف السابقة

- مدير عام إدارة الموارد البشرية - البنك المركزي السعودي
- رئيس إدارة التعليم والمواهب - البنك السعودي البريطاني
- مدير أول للمواهب والموارد - بنك البلاد
- رئيس قسم توظيف المواهب وتنمية الأفراد - بنك البلاد
- رئيس إدارة علاقات التدريب - البنك الأهلي التجاري
- مدير مشاريع السعودية - البنك الأهلي التجاري

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك عبد العزيز، المملكة العربية السعودية

هيفاء عثمان بن أحمد
الرئيس الأول لإثراء تجربة العملاء



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

مازن غسان فرعون
الرئيس الأول للمصرفية الرقمية



الوظائف السابقة

- شريك في شركة ديلايت الشرق الأوسط
- رئيس مركز ديلايت 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



فواز نايف الكسار
رئيس التدقيق الداخلي



هنادي عبدالرحمن الشيخ
الرئيس الأول للتحويل



أحمد ربيع الرويلي
مستشار عام



عبدالعزیز عبدالله العسکر
الرئيس الأول للمخاطر - مكلف



المؤهلات

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

الوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي للاستراتيجية - تداول

المؤهلات

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

الوظائف السابقة

- رئيس الحوكمة وأمين عام مجلس الإدارة - البنك الأهلي السعودي

المؤهلات

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

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 الإدارية من جامعة الملك سعود

مؤهلات وخبرات أعضاء اللجان الخارجيين

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة المراجعة			
3 وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارك	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض نائب رئيس اللجنة التنفيذية - شركة مجد للاستثمار أستاذ مساعد - جامعة الملك فيصل عضو اللجنة التنفيذية لصندوق الاستثمار - جامعة الملك فيصل 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قسم المالية - جامعة الملك فيصل محاضر - جامعة الملك فيصل معيد - جامعة الملك فيصل مندوب سلاسل الإمداد التنفيذي - شركة سابل وكيل كلية الدراسات التطبيقية - جامعة الملك فيصل 	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه مالية - جامعة مدلسيكس - المملكة المتحدة ماجستير مالية - جامعة بورتسموث - المملكة المتحدة بكالوريوس تسويق - جامعة الملك فيصل
أسماء أعضاء اللجان			
لجنة الترشيدات والمكافآت			
1 أحمد محمد الفالح	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة الترشيدات والمكافآت - بنك الرياض نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيدات والمكافآت - شركة إسمنت الجوف عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيدات - شركة هرفي للخدمات الغذائية عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب وعضو لجنة الترشيدات والمكافآت - شركة مجموعة بن لادن العالمية القابضة رئيس اللجنة التنفيذية لقطاع المقاولات - شركة مجموعة بن لادن السعودية رئيس اللجنة التنفيذية لقطاع الصيانة - الشركة السعودية للخدمات المحدودة عضو مجلس المدراء - الشركة المتحدة للأعمال التقنية 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس المدراء والمدير التنفيذي - شركة التمثيل الرائدة التجارية عضو مجلس المدراء - شركة محمد صالح السلطان للاستشارات المهنية عضو مجلس الإدارة - شركة موسى عبد العزيز الموسى وأولاده عضو مجلس المدراء - شركة سيل المتقدمة عضو مجلس الإدارة - شركة منتجات الألومنيوم - البكو عضو مجلس المدراء - شركة التسهيلات القابضة عضو مجلس المدراء - 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" 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة المراجعة			
1 طارق عبدالله القرعاوي	<ul style="list-style-type: none"> 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 للاستثمارية عضو مجلس المدراء - شركة أكواب مسائية لتقديم المشروبات عضو مجلس إدارة - شركة المحيط العاشر لحلول الأعمال 	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس - الالتزام وضمان الجودة - شركة تطوير المباني عضو مجلس المدراء - شركة ابتكارات الرقمية عضو لجنة المراجعة - شركة أسماك تبوك عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيدات والمكافآت - شركة سلامة للتأمين المؤسس والرئيس التنفيذي - مكتب إضفاء للاستشارات الإدارية المدير الإقليمي - مجموعة مصرفية الشركات - بنك البلاد مدير الاستراتيجية والتخطيط - بنك البلاد مدير علاقة أول - مصرفية الشركات - بنك ساب مدير - مصرفية الإسلامية - مصرفية الشركات بنك ساب مسؤول علاقة - مصرفية الشركات - البنك السعودي للاستثمار 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير محاسبة - جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود محاسب إداري معتمد "CMA" معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي IMA مدير مالي معتمد "CFM" - معهد المحاسبين الإداريين الأمريكي IMA
2 عيد فالح الشامري	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض عضو مجلس الإدارة - شركة الحسن غازي إبراهيم شاكور عضو مجلس الإدارة - شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلات عضو مجلس الإدارة - شركة طيبة للاستثمار عضو مجلس المدراء - شركة مقاولات الخليج للشحن والتفريغ المحدودة عضو لجنة المراجعة - شركة المراعي عضو لجنة المراجعة - مؤسسة حديقة الملك سلمان عضو لجنة المراجعة - مؤسسة المسار الرياضي 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة فواز عبد العزيز الحكير وشركاه عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة أليتكو عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الاستثمار - شركة أمانة للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة - شركة السيف آر دي بي للبريكسات عضو مجلس إدارة - شركة إنمائية للاستثمارات والتطوير العقاري عضو لجنة المراجعة - البنك السعودي الفرنسي 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس العلوم في الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن زمالة البورد الأمريكي للمحاسبين القانونيين عضو هيئة المحاسبين القانونيين الأمريكية AICPA منذ 1995م

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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			
							المجموع	المكافآت المتغيرة	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي
معتز قصي العزاوي	1,450	35	95	-	-	-	1,580	-	-	1,580
إبراهيم حسن شربتلي	1,200	35	15	-	-	-	1,250	-	-	1,250
جمال عبدالكريم الرماح	1,450	35	90	-	-	-	1,575	-	-	1,575
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	1,400	35	65	-	-	-	1,500	-	-	1,500
منى محمد الطويل	1,400	35	115	-	-	-	1,550	-	-	1,550
الأعضاء المستقلون	6,900	175	380	-	-	-	7,455	-	-	7,455
عبدالله محمد العيسى	1,250	35	15	-	-	4,500	5,800	-	-	5,800
نادر إبراهيم الوهبي	1,450	35	90	-	-	-	1,575	-	-	1,575
عمر حمد الماضي	1,400	35	40	-	-	-	1,475	-	-	1,475
ياسر عبدالله السلطان	1,200	35	60	-	-	-	1,295	-	-	1,295
هاني عبدالله الجهني	1,450	35	50	-	-	-	1,535	-	-	1,535
الأعضاء غير التنفيذيين	6,750	175	255	-	-	-	11,680	-	-	11,680
المجموع	13,650	350	635	-	-	-	19,135	-	-	19,135

الأعضاء المستقلون

الأعضاء غير التنفيذيين

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

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

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

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 حديد (تابعة للشركة السعودية للصناعات الأساسية سابك) عضو مجلس الإدارة - شركة بتروكيميا (تابعة للشركة السعودية للصناعة الأساسية سابك)	عضو مجلس الإدارة - شركة الخليج لصناعة البتروكيماويات مدير تنفيذي شركة التنقلات العالمية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية "سابك" مدير تنفيذي مزايا وتعويزات التنفيذيين - الشركة السعودية للصناعات الأساسية "سابك" مدير إدارة التوظيف - الشركة السعودية للصناعات الأساسية "سابك" أخصائي موارد بشرية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية "سابك"	بكالوريوس إدارة أعمال (نظم إدارية) - الجامعة العربية المفتوحة
أسماء أعضاء اللجان			
لجنة إدارة المخاطر			
1 عبداللطيف علي الرشيد	عضو لجنة إدارة المخاطر - بنك الرياض مدير عام الأمن السيبراني - شركة خدمات الملاحظة الجوية السعودية	رئيس الأمن السيبراني - شركة أنجي رئيس مشروع الأمن السيبراني - شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"	ماجستير أمن المعلومات - معهد جورجيا التقني بالولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس هندسة الكمبيوتر - جامعة نيوهيفن

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المبنية عنه

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

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

يتم ذلك من خلال إثبات ما ورد من مقترحات 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 وجدت.

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

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المبنية عنه ومسؤولي الإدارة العليا خلال العام 2023م

تحدد المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض واللجان المبنية عنه ومسؤولي الإدارة العليا وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، وتحكمها بشكل عام ضوابط تحديد وصرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المبنية عنه في المؤسسات المالية وقواعد مكافآت البنوك الصادرتين 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 -بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت- مكافآت مسؤولي الإدارة العليا، بحيث تنسجم المكافآت مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وأن تكون فاعلة في تحفيز مسؤولي الإدارة العليا على تحقيق تلك الأهداف.

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع	بدل مصروفات*
أعضاء اللجنة التنفيذية				
1 نادر إبراهيم الوهبي	250	60	310	-
2 معتز قصي العزاوي	200	60	260	-
3 عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	200	55	255	-
4 منى محمد الطويل	200	60	260	-
5 ياسر عبدالله السلطان	200	60	260	-
المجموع	1,050	295	1,345	-
أعضاء لجنة المراجعة				
1 جمال عبدالكريم الرماح	250	45	295	-
2 منى محمد الطويل	200	45	245	-
3 طارق عبدالله القرعاوي (خارجي)	200	45	245	-
4 عيد فالح الشامري (خارجي)	200	45	245	-
5 وضاح إبراهيم آل الشيخ مبارك (خارجي)	200	45	245	2.72
المجموع	1,050	225	1,275	2.72
أعضاء لجنة إدارة المخاطر				
1 هاني عبدالله الجهني	250	30	280	-
2 جمال عبدالكريم الرماح	200	30	230	-
3 عبداللطيف علي الرشيد (خارجي)	200	30	230	-
المجموع	650	90	740	-
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
1 معتز قصي العزاوي	250	25	275	-
2 نادر إبراهيم الوهبي	200	25	225	-
3 عمر حمد الماضي	200	25	225	-
4 أحمد محمد الفالح (خارجي)	200	25	225	-
5 علي أحمد الغامدي (خارجي)	200	25	225	3.51
المجموع	1,050	125	1,175	3.51
أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي				
1 عبدالله محمد العيسى	250	10	260	-
2 إبراهيم حسن شربتلي	200	10	210	-
3 عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	200	10	210	-
4 عمر حمد الماضي	200	10	210	-
5 هاني عبدالله الجهني	200	10	210	-
المجموع	1,050	50	1,100	-
أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة**	4,850	785	5,635	6.23

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

** الأرقام الموضحة أعلاه بأعضاء اللجان الخارجيين مبنية على سياسة المكافآت المعروضة للموافقة عليها في الجمعية العامة للبنك التي ستعقد في 2024/3/24م.

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

البيان	المبلغ بالآلاف ريال سعودي
المكافآت الثابتة	
رواتب	12,354
بدلات	1,812
مزايا عينية	213
المجموع	14,378
المكافآت المتغيرة	
مكافآت دورية	23,759
أرباح	-
خطط تحفيزية قصيرة الأجل	-
خطط تحفيزية طويلة الأجل	6,301
الأسهم الممنوحة	-
المجموع	30,060
مكافأة نهاية الخدمة	6,371
مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	-
المجموع الكلي	50,810

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 07 أغسطس 2023م عن النصف الأول بواقع 65 هللة للسهم الواحد. أما الجزء المتبقي من الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2023م بواقع 75 هللة للسهم الواحد، فسيتم توزيعه في حال إقراره من الجمعية العامة، ليبلغ بذلك إجمالي التوزيعات عن كامل العام 2023م مبلغ 4,193 مليون ريال سعودي، بواقع 1.4 ريال سعودي للسهم الواحد وبما يعادل 14% 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 2023م:

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

اعتمد بنك الرياض في رصد البيانات أعلاه على سجلات بنك الرياض لدى السوق المالية السعودية (تداول) بنهاية تداول 31 ديسمبر 2023م

ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم من أسهم بنك الرياض وتغييراتها خلال العام 2023م يوضح الجدولان التاليان وصفاً لأية مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين البنك أو أية 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	26,603,784	26,214,784	(389,000)	(1.5%)	-
جمال عبدالكريم الرماح	1,142	1,142	-	-	-
أقارب/ جمال عبدالكريم الرماح	-	-	-	-	-
ابراهيم حسن شربتلي	694,508	694,508	-	-	-
أقارب/ ابراهيم حسن شربتلي	894,722	798,008	(96,714)	(10.8%)	-
هاني عبدالله الجهني	-	-	-	-	-
أقارب/ هاني عبدالله الجهني	-	-	-	-	-
ياسر عبدالله السلطان	-	-	-	-	-
أقارب/ ياسر عبدالله السلطان	-	-	-	-	-
منى محمد الطويل	32,000	32,000	-	-	-
أقارب/ منى محمد الطويل	624,400	624,400	2,000	0.3%	-
عمر حمد الماضي	-	-	-	-	-
أقارب/ عمر حمد الماضي	-	-	-	-	-
عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	10	0	(10)	(100%)	-
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 الوهبي	-	-	-	-	-
أقارب/ نادر إبراهيم الوهبي	-	-	-	-	-

ب. كبار التنفيذيين وأقربائهم

المنصب	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير %	أدوات الدين
الرئيس التنفيذي	طارق عبدالرحمن السدحان	-	-	-	-	-
	أقارب/ طارق عبدالرحمن السدحان	-	-	-	-	-
الرئيس الأول لمصرفية الأفراد	وليد خالد الضبيب	0	478	478	100%	-
	أقارب/ وليد خالد الضبيب	-	-	-	-	-
الرئيس الأول لمصرفية الشركات	محمد عبدالعزيز أبو النجا	3,000	2,000	(1,000)	(33%)	-
	أقارب/ محمد عبدالعزيز أبو النجا	-	-	-	-	-
الرئيس الأول للخرينة والاستثمار	نادر سامي الكريع	2,010	2,257	247	12.3%	-
	أقارب/ نادر سامي الكريع	-	-	-	-	-
الرئيس الأول للمالية	عبدالله علي العريني	0	40,000	40,000	100%	-
	أقارب/ عبدالله علي العريني	25	716	691	2,764%	-
الرئيس الأول للعمليات	إنجي احمد الغزاوي	-	-	-	-	-
	أقارب/ إنجي احمد الغزاوي	0	1,000	1,000	100%	-
الرئيس الأول للمصرفية الرقمية	مازن غسان فرعون	-	-	-	-	-
	أقارب/ مازن غسان فرعون	-	-	-	-	-
الرئيس الأول لرأس المال البشري	مازن محمد خليفة	-	-	-	-	-
	أقارب/ مازن محمد خليفة	-	-	-	-	-
مكلف الرئيس الأول للمخاطر	عبد العزيز عبد الله العسكر	-	-	-	-	-
	أقارب/ عبد العزيز عبد الله العسكر	-	-	-	-	-
الرئيس الأول لإثراء تجربة العملاء	هيفاء عثمان بن أحمد	-	-	-	-	-
	أقارب/ هيفاء عثمان بن أحمد	0	9,966	9,966	100%	-
الرئيس الأول للتحويل	هنادي عبد الرحمن آل الشيخ	-	-	-	-	-
	أقارب/ هنادي عبد الرحمن آل الشيخ	-	-	-	-	-
المستشار العام لبنك الرياض	أحمد ربيع الرويلي	-	-	-	-	-
	أقارب/ أحمد ربيع الرويلي	-	-	-	-	-
رئيس المراجعة الداخلية	فواز نايف الكسار	-	-	-	-	-
	أقارب/ فواز نايف الكسار	-	-	-	-	-

مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك الرياض في اجتماعها الذي انعقد في 26 مارس 2023م تعيين "إرنست ويونغ" و"برايس وتر هاوس كوبرز" مراجعي حسابات بنك الرياض للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. 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 2024م، وذلك بعد أن يتم الاطلاع على توصية مجلس الإدارة في هذا الشأن والمبنية على توصية لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية

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

توصيات مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات وأسبابها

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

لائحة حوكمة الشركات

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

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2023م

عقد بنك الرياض جمعية مساهميه خلال العام المالي 2023م، وهي الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 1444/09/04هـ الموافق 2023/03/26م، وفيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذه الاجتماعات:

الاسم	الحضور
الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2023/03/26م	
عبدالله محمد العيسى	✓
معتز قصي العزاوي	✓
إبراهيم حسن شربتلي	✓
جمال عبدالكريم الرماح	✓
عبدالرحمن إسماعيل طرابزونى	✓
عمر حمد الماضي	✓
منى محمد الطويل	✓
هاني عبد الله الجهني	✓
نادر إبراهيم الوهيبي	✓
ياسر عبد الله السلطان	اعتذر عن الحضور

بيان بعدد طلبات بنك الرياض الخاصة بسجلات المساهمين وتواريخها وأسبابها خلال 2023م

تاريخ الطلب	السبب
2023/01/08م	إجراءات الشركات
2023/03/02م	إجراءات الشركات
2023/03/04م	إجراءات الشركات
2023/03/05م	إجراءات الشركات
2023/03/24م	الجمعية العامة
2023/03/28م	ملف أرباح
2023/07/30م	ملف أرباح
2023/09/03م	إجراءات الشركات
2023/09/04م	إجراءات الشركات
2023/09/06م	إجراءات الشركات
2023/11/01م	إجراءات الشركات

تأكيدات مجلس الإدارة

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

المصالح في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت

لم يتم لأي ذي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة بنك الرياض وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أن يبلغوا بنك الرياض بتلك الحقوق بموجب المادة 68 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2023م.



الالتزام

بيان الالتزام في بنك الرياض

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

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

ميثاق السلوك المهني والقيم الأخلاقية

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

بيان مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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

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

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

سياسة قبول أو تقديم الهدايا والمزايا وحظر الرشوة

قد يكون تبادل الهدايا والمزايا بين البنك وأصحاب المصلحة ممارس بشكل اعتيادي في مجرى الأعمال، ولكن قد يبدو غير لائق، حتى لو لم يكن هناك نية غير أخلاقية. نحن ملتزمون في بنك الرياض بممارسة أعمالنا بناءً على معاييرنا الأخلاقية والقيمية التي نقدّمها لعملائنا وأصحاب المصلحة، وليس على مستوى الهدايا أو العروض التي نقدمها أو نستلمها. وبالتالي، توفر سياستنا إرشادات واضحة حول ما يسمح به البنك لمنسوبيه بقبول أو إعطاء الهدايا والمزايا والترفيه، وفق إجراءات عمل معدة ومعتمدة. نحن نقدر سمعتنا ونعتبرها جزءًا لا يتجزأ من أعمالنا ولا نساوم على سمعتنا من خلال الانخراط المباشر أو غير المباشر بأي شكل من أشكال أعمال الرشوة أو الفساد.

سياسة التعامل الشخصي والرقابة على تداول المطلعين على المعلومات

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

سياسة تعارض المصالح

يلتزم بنك الرياض التزامًا مهنيًا تجاه عملائه ومساهميه للعمل فيما يصبّ بمصلحتهم. وهذا يعني أننا نتجنب ونتنصّد من خلال الضوابط أو الإفصاحات أو الخطوات المناسبة الأخرى لتضارب المصالح الفعلي أو المحتمل.

أمن المعلومات

يلتزم بنك الرياض التزامًا تامًا بتطبيق سياسات أمنية صارمة لضمان المحافظة على سرية جميع بيانات العملاء وضمان أمنها، وتعتمد إجراءات عمل ومعايير صارمة لمنسوبينا بهدف الحفاظ على خصوصية بيانات عملائنا وأمنها.

برنامج “اعرف عميلك”

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

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

برنامج مراقبة معاملات العملاء

تعمل مراقبة ومتابعة أنشطة حسابات العملاء على تحديد المعاملات المشبوهة التي يُحددها

نظام المراقبة الإلكتروني المُطبق في البنك

والمبني على سناريوهات وأنماط غسل الأموال المُحدثة والإجراءات الداخلية. ويتيح ذلك لمسؤولي وموظفي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المخولين باتخاذ الإجراءات اللازمة والمطلوبة لضمان التحقق من معاملات العملاء، وذلك من خلال دراسة وفحص وتحليل حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال واكتشافها، واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها، وإبلاغ الجهات المختصة بها (داخل وخارج البنك) ومتابعتها، وتصحيح الحسابات المخالفة للأنظمة والتعليمات ووضع الخطط التصويبية لمعالجتها، وتوفير وتطوير البرامج والأنظمة ذات الكفاءة العالية لمراقبتها.

اختبار الفاعلية المستقل والخاص

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

برنامج مراقبة العقوبات

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

التدريب والتوعية

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

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



أعماله. ولتحقيق ذلك، فإن البنك يجتهد في توفير البيئة المهنية وخلق الثقافة التي تمكن العاملين فيه وكذلك أصحاب المصلحة من الإبلاغ عن أي ممارسات قد تنطوي تحت مفهوم عدم الالتزام.

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

بيان مكافحة الرشوة والفساد والاحتيال المالي

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

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

بيان صافرة الإنذار وأدواتها (الإبلاغ عن المخالفات)

يلتزم بنك الرياض التزامًا كاملًا بتطبيق أعلى المعايير المهنية والممارسات الرائدة في جميع

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

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

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

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



تتوفر استمارة الإبلاغ عن المخالفات من خلال النقر هنا:

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

للحصول على مزيد من المعلومات عن بنك الرياض، يرجى زيارة موقعنا الرسمي على شبكة الإنترنت من خلال الرابط الآتي:

<https://www.riyadbank.com/ar/>

وللمزيد من المعلومات المتعلقة بالبنك المركزي السعودي، يرجى زيارة موقعه على شبكة الإنترنت من خلال الرابط الآتي:

www.sama.gov.sa

إدارة المخاطر

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

ثقافة إدارة المخاطر

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

حوكمة إدارة المخاطر

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

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

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

إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية
تتيح إدارة المخاطر المؤسسية للبنك تحديد وقياس وإدارة ومراقبة المخاطر الملازمة لأنشطته، بالإضافة إلى ربطها بمتطلبات رأس المال، بما يضمن استدامة كفاية رأس المال لديه، ويغطي إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية، المدمجة تمامًا في صميم عمل أنظمة البنك، مختلف أنواع وأشكال المخاطر التي قد يواجهها

البنك. ومن الجدير بالذكر أن البنك يتناول تطوير الاستراتيجية وإدارة المخاطر والميزانية العمومية وقابلية المخاطر بطريقة متكاملة. وتم تصميم إطار عمل إدارة رأس المال للبنك لتلبية توقعات أصحاب المصلحة الرئيسيين مع التركيز المناسب على كفاية رأس مال البنك ضمن سياق يتناسب مع طبيعة ومستوى المخاطر المرتبطة بأعمال البنك وأنشطته.

إطار عمل قابلية المخاطر

يعد إطار عمل قابلية المخاطر 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 والإقدام عليها بحكمة. وتم إنشاؤه على أساس أفضل الممارسات ويحدد عملية تطوير بيانات قابلية المخاطر والحوكمة والرصد والإبلاغ. ويتم دمج بيان قابلية المخاطر مع إجراءات التخطيط الاستراتيجي للبنك، ويتم اعتماده من قِبل مجلس الإدارة على أساس سنوي.

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

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

اختبارات التحمل

يطبق البنك اختبارات التحمل على جميع أنواع المخاطر، بما في ذلك جميع الأنشطة المصرفية للبنك ومدى تأثرها بالمتغيرات المالية والاقتصادية، واختبارات التحمل هي محاكاة لتحديد مدى القدرة على التحمل. وتقيس اختبارات التحمل التي يجريها البنك مدى كفاية رأس مال البنك لتحمل السيناريوهات المختلفة.

وتقوم إدارة المخاطر برصد منهجيات القدرة على التحمل إلى جانب الافتراضات الأساسية للحفاظ على فعالية نماذج التحمل.

مخاطر الائتمان

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

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 64 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023م. ويشمل ذلك تطبيق سياسات وإجراءات حصيفة 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:

(أ) 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.

(ب) 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.

(ج) 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 للأضرار الممتلكات، مما يسمح للبنك باسترداد التكاليف الناجمة عن الأحداث غير المتوقعة/غير المرئية.

الإفصاحات بموجب الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل 3:

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

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

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

وهناك 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. وتُقَدّم هذه التقارير بعد ذلك إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في البنك.

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

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

مخاطر الجرائم المالية

برزت الجرائم المالية في السنوات الأخيرة باعتبارها تهديدًا خطيرًا وتحديًا للمؤسسات المالية وموظفيها. ويدرك بنك الرياض خطورة مثل هذه الجرائم وعواقبها. ولذلك، بذل البنك

الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة

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.

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

لقد سعى بنك الرياض إلى توعية 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.

المخاطر التشغيلية

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

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

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

مخاطر التقنية

تعد مخاطر التقنية إحدى المخاطر الناشئة بين المخاطر التشغيلية العامة، وهي ترتبط بتبني واعتماد تقنية الأعمال في البنك. وتعتبر تقنية الأعمال أحد العناصر التشغيلية الرئيسية التي تدعم رؤية ورسالة البنك، ولذلك يولي البنك اهتمامًا بالغًا لتلك المخاطر الملزمة لتقنية الأعمال، ويعمل على حصرها لمعرفة تأثيرها على أعماله، ووضع التدابير والضوابط ذات الصلة

لاتخاذ القرارات المناسبة للحد من تأثيرها حال حدوثها، وذلك من خلال تطوير سياسة للعمل على ضمان إدارة ومعالجة مخاطر التقنية بشكل مناسب، وينتج عنها عدة ممارسات لتحليل المخاطر ورصدها بفعالية من خلال مجموعة متنوعة من الأساليب، منها ما يلي:

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

المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات

يشير مصطلح "المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات" إلى المخاطر الناشئة عن إمكانية اختراق التدابير التنظيمية والفنية والإجرائية اللازمة لحماية معلومات البنك من الدخول والاطلاع غير المصرح به ومن الكشف عنها ونسخها، وكذلك من الاستخدام والتعديل والتحويل والخسارة أو السرقة أو إساءة الاستخدام سواء 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، وعلاوة على ذلك، يتم العمل بتشريعات الأمن السيبراني وأمن المعلومات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

كما يتم تنفيذ الإشراف المباشر والكامل على جميع الأنشطة من وجهة نظر الأمن السيبراني وأمن المعلومات، وإعداد عمليات الاختبار والتقييمات الأمنية، والتقييم والرصد المستمر 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 التعزيز المستمر للبرامج التوعوية لرفع مستوى الوعي بين جميع الموظفين والمتعاقدين والمؤجدين والعملاء.



فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

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

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

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

تضمن إدارة الالتزام الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمبادئ التوجيهية، وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقييم مدى كفاية 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.



القوائم المالية

- 134 تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
- 139 قائمة المركز المالي الموحدة
- 140 قائمة الدخل الموحدة
- 141 قائمة الدخل الشامل الموحدة
- 142 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
- 143 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- 144 إيضاحات حول القوائم المالية الموحد

نُفذ بنك الرياض
استراتيجيته لتحقيق
نتائج مالية قياسية
خلال فترة نمو
وابتكار ملحوظة.

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



شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)
- خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
هاتف: ٩٨٩٨ ٢١٥ ٢١١ ٩٦٦
٤٧٤٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦
فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com



تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك")، والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2023، 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 2023، 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 مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب 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. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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 رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته ضمن ذلك السياق.

أمر المراجعة الرئيسي

- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة 279,32 مليار ريال سعودي، جُنِبَ مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 4,92 مليار ريال سعودي.
- لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة) أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

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

- (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و
(ب) تعرضات الانخفاض في القيمة بشكل فردي/ المتعثرة.

قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

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

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

أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023.

انظر ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية إيضاح 3 (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح 2 (د) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح 8 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح 3-34 (أ) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

- نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنماذج والتحقق منها خلال السنة، وأية تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة إدارة مخاطر الائتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية اللاحقة من قبل الإدارة، إن وجدت.
- تصنيف القروض والسلف إلى المراحل 1 و 2 و 3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة في القيمة بشكل فردي،
- أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
- مدى تكامل مدخلات البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:
- درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة، بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت درجات التصنيف الداخلي متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- بالنسبة للقروض المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.
- قمنا بتقويم مدى ملائمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة في القيمة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملائمة تصنيف المراحل لمحفظة القروض الخاصة بالمجموعة.
- قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو أي شيء آخر.
- قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية.
- قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p>تقييم الأدوات المالية المشتقة</p> <p>قامت المجموعة بإبرام معاملات مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة ومقايضات السلع ("المقايضات")؛ وعقود الصرف الأجنبي الآجلة ("العقود الآجلة")؛ وخيارات العملات ("الخيارات") وعقود المشتقات الأخرى. تشمل المقايضات والعقود الآجلة وعقود الخيارات وعقود المشتقات الأخرى على مشتقات السوق الموازية، ويعتبر تقييم هذه العقود موضوعياً لأنه يأخذ بعين الاعتبار عددًا من الافتراضات وعمليات معايرة النماذج.</p>	<ul style="list-style-type: none"> قمنا، إذا لزم الأمر، بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب النموذج، وتقييم المدخلات ذات الصلة وتقييم مدى معقولة الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في نموذج المخصصات الإضافية اللاحقة. قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة. قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية على إجراءات الإدارة لتقييم المشتقات ومحاسبة التحوط، بما في ذلك اختبار الضوابط الآلية ذات الصلة التي تغطي عملية التقييم العادل للمشتقات. قمنا باختيار عينة من المشتقات، و:
<p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس، نظرًا لوجود تعقيدات وموضوعية عند تقييم المشتقات بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام أساليب تقييم معقدة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> اختبرنا مدى دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات العمليات؛ قيّمنا مدى ملائمة المدخلات الرئيسية الخاصة بنماذج تقييم المشتقات؛ قمنا بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا على تنفيذ تقييمات مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة؛ و قمنا بتقويم فعالية التحوط الذي أجرته المجموعة وتعزيز محاسبة التحوط ذات الصلة؛
<p>كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المقتناة من قبل المجموعة 3.67 مليار ريال سعودي و 3,43 مليار ريال سعودي، على التوالي.</p>	<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بأساس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما هو مبين بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة.

يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح 2د (2) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية في الإيضاح ل3 بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط والإيضاح (6) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات في تاريخ التقرير.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023 ("التقرير السنوي")، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023 متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن يُبدي 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، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا مطالبون 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، ومتطلبات نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورة 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 مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات 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. ويعد 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 معقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2023م	2022م
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي	4	26,175,226	33,366,652
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	15,433,725	20,613,232
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	6	3,668,130	3,790,841
استثمارات، صافي	7	58,108,824	52,196,120
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(7 أ)	2,322,845	1,363,419
- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي	(7 أ)	34,618,204	33,366,959
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(7 أ)	21,167,775	17,465,742
قروض وسلف، صافي	8	274,398,246	242,364,947
موجودات أخرى	11	2,547,120	3,175,946
استثمار في شركات زميلة	9	379,941	371,215
عقارات أخرى		670,470	465,249
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	10	5,467,247	3,308,655
إجمالي الموجودات		386,848,929	359,652,857
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12	42,464,026	38,760,068
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	6	3,428,575	2,854,285
ودائع العملاء	13	254,907,624	240,007,085
سندات دين مصدره وقروض لأجل	(14 أ)	13,372,622	8,758,419
مطلوبات أخرى	15	12,418,011	13,099,651
إجمالي المطلوبات		326,590,858	303,479,508
حقوق المساهمين			
رأس المال	16	30,000,000	30,000,000
أسهم خزينة	17	(165,912)	
احتياطي نظامي	18	12,953,515	10,942,054
احتياطيات أخرى	19	(369,203)	(790,260)
أرباح مبقاه		11,277,171	7,500,430
أرباح مقترح توزيعها	29	1,950,000	1,950,000
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		53,695,571	49,602,224
صكوك الشريحة الأولى	(ب) 14	6,562,500	6,571,125
إجمالي حقوق الملكية		60,258,071	56,173,349
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		386,848,929	359,652,857

- استنتج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد 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 تأكد 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.
- تقديم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة، ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظراً للمسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - 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 بالحكومة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. سنقوم بتبيان 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.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

برايس وترهاوس كوبرز



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم 366



بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم 471

10 شعبان 1445هـ
(20 فبراير 2024)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
صافي الدخل	8,045,844	7,019,322
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	211,552	(1,988,932)
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	43,630	(86,145)
- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين	98,820	261,430
- الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	(13,118)	149,612
(ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
- أرباح (خسائر) اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 31 د)	(127,711)	201,103
- صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	207,884	(69,264)
الدخل الشامل الآخر (الخسارة)	421,057	(1,532,196)
إجمالي الدخل الشامل	8,466,901	5,487,126

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2023م	2022م
دخل العمولات الخاصة	21	20,606,115	12,907,561
مصروف العمولات الخاصة	21	8,191,837	2,855,116
صافي دخل العمولات الخاصة		12,414,278	10,052,445
دخل الأتعاب والعمولات	22	3,730,796	3,559,071
مصروف الأتعاب والعمولات	22	1,346,175	1,130,404
دخل الأتعاب والعمولات، صافي		2,384,621	2,428,667
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		608,106	633,379
دخل متاجرة، صافي	23	419,944	219,029
دخل توزيعات أرباح (الخسائر) / الأرباح من بيع استثمارات مقنتاه لغير أغراض المتاجرة، صافي	24	(43,630)	121,775
دخل العمليات الأخرى	25	74,718	64,210
إجمالي دخل العمليات، صافي		15,898,838	13,599,366
رواتب الموظفين وما في حكمها	26	2,542,164	2,257,505
إيجارات ومصاريف مباني		219,979	195,409
استهلاك ممتلكات ومعدات وحقوق استخدام الموجودات	10	695,356	540,532
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	27	1,463,518	1,336,308
مصاريف العمليات الأخرى		47,607	80,423
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة		4,968,624	4,410,177
مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	8هـ	1,875,464	1,027,400
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		96,224	253,115
إجمالي مصاريف العمليات، صافي		6,940,312	5,690,692
صافي دخل العمليات		8,958,526	7,908,674
الحصة في دخل (خسائر) شركات زميلة، صافي		12,273	(80,238)
الدخل قبل الزكاة		8,970,799	7,828,436
الزكاة	30	924,955	809,114
صافي الدخل		8,045,844	7,019,322
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)	28	2.58	2.32

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



نادر سامي الكريج
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية



م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



نادر سامي الكريج
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

بآلاف الريالات السعودية	رأس المال	أسهم خزينة	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	توزيعات الأرباح المقترحة	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك	صكوك الشريعة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
31 ديسمبر 2023	30,000,000	-	10,942,054	(790,260)	7,500,430	1,950,000	49,602,224	6,571,125	56,173,349
الرصيد في بداية السنة									
إجمالي الدخل الشامل									
صافي التغير في القيمة العادلة ل:									
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	207,884	-	-	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 الخسائر الائتمانية 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 للشركة	-	-	-	-	8,045,844	-	8,045,844	-	8,045,844
إجمالي الدخل الشامل (الخسارة)	-	-	-	421,057	8,045,844	-	8,466,901	-	8,466,901
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2022م (إيضاح 29)	-	-	-	-	-	(1,950,000)	(1,950,000)	-	(1,950,000)
تكاليف صكوك الشريعة الأولى	-	-	-	-	(310,416)	-	(310,416)	(8,625)	(319,041)
أسهم خزينة (إيضاح 17)	-	(165,912)	-	-	-	-	(165,912)	-	(165,912)
توزيعات أرباح مرحلية 2023م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(1,947,226)	-	(1,947,226)	-	(1,947,226)
تحويل إلى الإحتياطي 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
31 ديسمبر 2022									
الرصيد في بداية السنة	30,000,000	-	9,187,224	1,637,436	4,855,111	1,620,000	47,299,771	-	47,299,771
إجمالي الدخل الشامل									
صافي التغير في القيمة العادلة ل:									
أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(69,264)	-	-	(69,264)	-	(69,264)
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(1,988,932)	-	-	(1,988,932)	-	(1,988,932)
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(86,145)	-	-	(86,145)	-	(86,145)
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	261,430	-	-	261,430	-	261,430
المكاسب الاكتوارية (إيضاح 31 د)	-	-	-	201,103	-	-	201,103	-	201,103
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	149,612	-	-	149,612	-	149,612
صافي الدخل للشركة	-	-	-	-	7,019,322	-	7,019,322	-	7,019,322
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(1,532,196)	7,019,322	-	5,487,126	-	5,487,126
استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(895,500)	-	-	(895,500)	-	(895,500)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2021م	-	-	-	-	-	(1,620,000)	(1,620,000)	-	(1,620,000)
إصدار صكوك الشريعة الأولى	-	-	-	-	6,571,125	6,571,125	-	6,571,125	6,571,125
تكاليف صكوك الشريعة الأولى	-	-	-	-	(64,673)	-	(64,673)	-	(64,673)
توزيعات مرحلية لعام 2022م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)
تحويل إلى الإحتياطي النظامي (إيضاح 18)	-	-	1,754,830	-	(1,754,830)	-	-	-	-
توزيعات الأرباح النهائية المقترحة - 2022 (إيضاح 29)	-	-	-	-	(1,950,000)	1,950,000	-	-	-
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

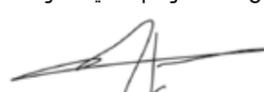
بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2023م	2022م
الأنشطة التشغيلية			
الدخل قبل الزكاة		8,970,799	7,828,436
تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي الأنشطة التشغيلية			
إطفاء الخصومات والعلو لصادي الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(453,673)	(89,042)
خسائر / (أرباح) استبعاد استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي		43,630	(121,775)
أرباح استثمارات لأغراض المتاجرة، صافي		(68,021)	(37,288)
خسائر / (أرباح) بيع الممتلكات والمعدات، صافي		4,566	(20,833)
دخل توزيعات أرباح		(40,801)	(79,861)
استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات		695,356	540,532
الحصة في (دخل) / خسائر شركات زميلة، صافي		(12,273)	80,238
مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	8 هـ	1,875,464	1,027,400
فائدة على التزامات عقود إيجار		(17,936)	(19,214)
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		96,224	253,115
		11,093,335	9,361,708
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعه نظامية لدى البنك المركزي السعودي		(824,568)	(2,165,728)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء		-	500,000
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		122,711	(2,376,326)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(891,405)	(149,518)
قروض وسلف، صافي		(33,867,292)	(26,105,305)
عقارات أخرى		(205,221)	(151,685)
موجودات أخرى		628,826	(1,405,255)
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		3,703,958	(4,374,072)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		574,290	1,394,141
ودائع العملاء		14,900,539	28,328,788
أصل مبلغ التزامات عقود إيجار		(225,354)	(204,509)
مطلوبات أخرى		90,785	514,094
		(4,899,396)	3,166,333
الزكاة المدفوعة		(1,282,325)	(1,168,028)
		(6,181,721)	1,998,305
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية			
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		10,011,007	137,722,310
شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(14,417,241)	(132,916,940)
شراء ممتلكات ومعدات، صافي		(2,946,789)	(1,297,439)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		88,275	175,187
دفعات مقدمة مقابل شراء ممتلكات ومعدات		-	-
		(7,264,748)	3,683,118
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية			
الأنشطة التمويلية			
إصدار سندات دين وقروض لأجل، صافي		4,614,203	-
إصدار صكوك الشريعة الأولى	14	(8,625)	6,571,125
توزيعات أرباح مدفوعة		(3,878,282)	(3,108,480)
تكاليف متعلقة بصكوك الشريعة الأولى		(310,416)	(64,673)
شراء أسهم خزينة		(165,912)	-
		250,968	3,397,972
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية			
(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية			
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		(13,195,501)	9,079,395
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة			
عمليات خاصة مستلمة خلال السنة		41,486,081	32,406,686
عمليات خاصة مدفوعة خلال السنة		(28,290,580)	(41,486,081)
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		449,948	(1,994,729)
موجودات حق الاستخدام		(67,514)	(20,743)
التزامات عقود إيجار		(75,990)	(11,164)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



نادر سامي الكريبي
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية



م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



نادر سامي الكريبي
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 فروعها البالغ عددها 335 (2022م: 338) فرعاً مخصّصاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلياً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2023م 7,887 (2022: 6,794) 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“).

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 الرياض لوكالة التأمين (تحت التصفية)	100%	العمل كوكيل بيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى. وهي مسجلة في المملكة 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 بروبييرتيز 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.
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.

2. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2023م و 31 ديسمبر 2022م ، على التوالي، وفقاً لـ:المعايير الدولية للتقرير المالي (“IFRS”) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)، وأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

صدر نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي (م/132) بتاريخ 1443/12/1هـ (الموافق 30 يونيو 2022م) المشار إليه فيما بعد باسم “النظام“، ودخل حيز التنفيذ في 1444/6/26هـ (الموافق 19 يناير 2023م). بالنسبة لبعض أحكام النظام، من المتوقع للالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من 1444/6/26هـ (الموافق 19 يناير 2023م). إن إدارة البنك بصدد تعديل النظام الأساسي للبنك ليتوافق مع أي تغييرات لمواءمة النظام الأساسي مع أحكام النظام.وبناءً على ذلك، يقوم البنك بعرض النظام الأساسي المعدّل على المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاص بهم للمصادقة عليه.

القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

ب) أسس القياس والعرض

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

تظهر قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن 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.

أحكام خاصة بحقوق الملكية مقابل إلزام صكوك الشريحة الأولى

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية للصكوك من المستوى الأول أحكاماً هامة حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيراً. 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 المبقاة.

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) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لفئات الموجودات المالية الملائمة يتطلب الحكم، على وجه الخصوص، عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وعند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات على عدد من العوامل 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 باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

2. أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

- 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمال التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 34.3 (ب)(5)).

تتضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرات وأحكام جوهرية من الإدارة ولديه تأثير جوهرّي 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.

2) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزم 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 نفعاً للموجودات أو المطلوبات.

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

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

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

4) خطط المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافأة 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.

5) دخل الأتعاب

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

6) المنح الحكومية

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

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

3.1 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

يعتبر اتباع المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتبارا من بداية الفترة السنوية 1 يناير 2023 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
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ، بيان الممارسة 2 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8.	تهدف التعديلات إلى تحسين عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتعريف التقدير المحاسبي.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17"، عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في يونيو 2020 م .	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 ،والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الأستثمار التي يتم فيها الأشتراك بصورة اختيارية.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12، الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضرائب المؤجلة التي ، عند الإثبات الأولي لها ، ينشأ عنها مبالغ متساوية لل فروقات المؤقته القابلة للإستقطاع والخاضعة للضريبة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير محاسبية صادرة وليست سارية المفعول بعد

المعيار ، التفسير ، التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 – عرض القوائم المالية بشأن تصنيف المطلوبات.	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير(على سبيل المثال، إستلام تنازل او نقض التعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما. يرجى ملاحظة ان مجلس المعيار الدولي للمحاسبة اصدر مسودة عرض جديدة تقترح تغييرات على هذا التعديل.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024م.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28	بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشآت المستمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك.	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير محدد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	مطلوبات الإيجار في البيع وإعادة التأجير عدلت في المعيار الدولي للتقرير المالي 16 من خلال إضافة متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الإستئجار.	1 يناير 2024م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 الالتزامات غير المتداولة المقترنة بالالتزامات	الإلتزامات غير المتداولة مع العهود عدلت في معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية". تعمل التعديلات على تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة عندما يخضع حقها في تأجيل تسوية التزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل للامتنال للتعهدات. تستجيب التعديلات أيضاً لمخاوف أصحاب المصلحة بشأن تصنيف مثل هذه الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة.	1 يناير 2024م

معايير أخرى صادرة وليست سارية المفعول بعد

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم S1 - 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 بالكيان.	1 يناير 2024م خاضعة لإعتمادها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين و المحاسبين.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم S2 - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	المعيار الموضوعي الأول الذي تم إصداره والذي يحدد متطلبات الكيانات للكشف عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3.2 السياسات المحاسبية

أ) تصنيف الموجودات المالية

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

1. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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 التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن 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 المقنتاه 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 المقنتاه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الاثبات الأولي أن تخصص - بشكل غير قابل للنقض - أي أصل إذا كان يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص - بشكل جوهري - عدم التطابق المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك.

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

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

تقويم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل فائدة محدد، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ 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 التقييم 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 المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتركة حديثاً في المستقبل.

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

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

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

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

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

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

ب) تصنيف المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال، وودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة والقروض لأجل، بالقيمة العادلة ناقصًا 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 التكلفة المطفأة، بخلاف المطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو في الحالات التي تكون القيم العادلة مغطاة المخاطر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة، يتم إطفاء الخصم أو العلاوة على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتعتبر مصاريف عمولات خاصة.

ج) إلغاء الاثبات

1. الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة للتدفقات النقدية من هذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي. وعند إلغاء اثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم إلغاء إثباته)، و (1) بين العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) أية أرباح أو خسائر تراكمية تم اثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب اثباتها ضمن قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقيضة 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، أوعدم الإبقاء على جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المالي بشكل جوهري، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المُحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المُحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

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

2. المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي عند سداد التزاماتها التعاقدية أو 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 سوياً مع خسائر الانخفاض في القيمة، في حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

2. المطلوبات المالية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) الانخفاض في القيمة

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

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

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

- سندات الدين الاستثمارية التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التقرير المالي، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها.

تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها درجة تصنيف الإستثمار المتعارف عليها عالمياً بـ “ درجة تصنيف الاستثمار “ أي تصنيف ائتماني BBB أو أعلى).

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ التقرير المالي: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها) .
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة 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 اثبات الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

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

القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

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

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

- صعوبة مالية جوهرية يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة هيكلة القرض أوالسلفة من قبل البنك وفق شروط معينة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية اخرى.
- 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 دليلًا على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة.

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

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية يسعى البنك إلى استعمال ضمانات حينما كان ذلك ممكنا. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستندية وخطابات ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، و تعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات التسوية. 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 استنادا 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، تماشيا مع سياسة البنك. في سياق الأعمال العادية، لا يقوم البنك باستعادة الممتلكات أو الأصول الأخرى فعليًا في محفظة التجزئة 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 جزئيًا أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة للنشطة التعزيز امتثالًا لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولًا كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الأخرى

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

(و الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما التزامات القروض فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو اللتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق ميدنيًا بالقيمة العادلة وتطفأ القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الائتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ غير المطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

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

القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 على الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق يتم قياسها كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم اثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك.

ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم اثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في قائمة الدخل باستخدام طريقة العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً للإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الاثبات الأولي، ويتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي. بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

دخل الأتعاب والعمولات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أخرى

يتم إثبات 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 المقنتاة لأغراض المتاجرة.

تقديم الخدمات

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

دخل الوساطة

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

رسوم إدارة الأصول

يتم الاعتراف برسوم إدارة الموجودات على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة (“المستندة إلى الموجودات”) ، أو نسبة من العائدات من صافي الموجودات (“على أساس العوائد”) ، أو النسبة المئوية لرأس المال المعاد توزيعه / المتزايد وفقا 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 الأصول 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 قانوني غير مقيد ، وبالتالي يتم الاعتراف به بمرور الوقت عند تنفيذ الخدمات الإجمالية.

إيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية المصرفية

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

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

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

رسوم الاكتتاب

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

رسوم الحفظ

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

القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

ط) برنامج ولاء للعملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت المشار إليها هنا باسم “نقاط حصاد”) والتي تسمح للأعضاء 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 السنوية، القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المذكورة سابقا حتى تاريخ التقرير في كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

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

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

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

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

صناديق الاستثمار

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

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

ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

قائمة الأدوات المالية المشتقة

قائمة الأدوات المالية المشتقة

قائمة الأدوات المالية المشتقة

قائمة الأدوات المالية المشتقة

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العمولات الخاصة وخيارات العملات (المكتتبة والمشتراة)، يتم في الاصل اثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ ابرام 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 ويفصح 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.

قائمة الأدوات المالية المشتقة

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 لئزامات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

قائمة الأدوات المالية المشتقة

أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

قائمة الأدوات المالية المشتقة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

(س) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك 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.

(ج) اتفاقيات البيع والشراء

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

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

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

(ف) العقارات الأخرى

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

وإلحاقاً للإثبات الأولي، يحمل أي تخفيض لاحق إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل الأرباح 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. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:-

القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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

تتم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتدرج الاصلاحات والصيانة الجارية كمصاريف عند تكبدها. كما يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ التقرير المالي. يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات 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

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 مسبقًا، في حين يتحمل المستثمر 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 يخصصه 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 المصاريف الإدارية فقط على مصاريف البنك.

(ر) عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستنديه 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 العلاوة المطلوبة 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 (تتمة)

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

ش) 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.

ت) المحاسبية عن عقود الإيجار - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

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

موجودات حق الاستخدام

تقيس المجموعة موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
- معدلة بأي إعادة قياس لالتزامات عقود اليجار لتعديلات الياجار.

التزامات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

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

ث) 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 الاقْتناء.

ح) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

ذ) 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. تم تغيير أسس الإعداد نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية طبقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017م. وبموجب التعليمات الأخيرة الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م من قبل البنك المركزي السعودي، يجب إثبات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

ضريبة القيمة المضافة

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

ض) 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.

ظ) 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 المرابحة والتورق والإجارة.

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

غ) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

ف) 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.

و) 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.

ي) أسهم الخزينة

يتم تسجيل أسهم الخزينة بتكلفة الاستحواذ ويتم عرضها كخصم من حقوق الملكية. يتم إظهار أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن بيع هذه الأسهم ضمن حقوق الملكية ولا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

بـآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
نقدية في الصندوق	3,450,448	4,197,499
وديعة نظامية	13,318,371	12,493,803
إيداعات لدى البنك المركزي السعودي	9,141,203	16,166,001
أرصدة أخرى	265,204	509,349
الإجمالي	26,175,226	33,366,652

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 النقد والنقد المعادل.

كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2023م و2022. ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتعرضات المرحلة الأولى.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

بـآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
حسابات جارية	6,459,825	6,541,293
إيداعات أسواق المال	8,975,332	14,072,521
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1,432)	(582)
الإجمالي	15,433,725	20,613,232

إيداعات راس المال تشمل ودائع هامشية قدرها 1,444 مليون ريال سعودي (2022: 1,109 مليون ريال سعودي).

فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسائر:

بـآلاف الريالات السعودية	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 2023م	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
الرصيد في 1 يناير 2022م	2,441	-	-	2,441
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	(1,859)	-	-	(1,859)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	582	-	-	582

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد و في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

إبتعت 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 يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. وتراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات المقررة. ويتم دورياً 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.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل.

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

تغطية مخاطر القيمة العادية

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 (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

7. الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات حسب نوع الأداة المالية كما يلي:

(1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م
الصناديق الاستثمارية	2,322,845	1,363,419	-	-	2,322,845	1,363,419
الإجمالي	2,322,845	1,363,419	-	-	2,322,845	1,363,419

(2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م
أوراق مالية بعمولة ثابتة	31,805,451	30,172,615	103,926	467,889	31,909,377	30,640,504
أوراق مالية بعمولة عائمة	2,708,827	2,726,455	-	-	2,708,827	2,726,455
الإجمالي	34,514,278	32,899,070	103,926	467,889	34,618,204	33,366,959

(3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م
أوراق مالية بعمولة ثابتة	-	-	19,534,543	16,047,992	19,534,543	16,047,992
أوراق مالية بعمولة عائمة	-	-	2,453	-	2,453	-
أسهم (إيضاح 7-ج)	563,340	505,758	1,067,439	911,992	1,630,779	1,417,750
الإجمالي	563,340	505,758	20,604,435	16,959,984	21,167,775	17,465,742
الاستثمارات، صافي	37,400,463	34,768,247	20,708,361	17,427,873	58,108,824	52,196,120

تشتمل الاستثمارات أعلاه على صكوك تبلغ 23.98 مليار ريال سعودي (2022م: 25.81 مليار ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، تبلغ 2.1 مليار ريال سعودي (2022م: 1.9 مليار ريال سعودي).

(ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسارة

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة

بآلاف الريالات السعودية)	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)	الرصيد في 1 يناير 2023م	
				2023م	2022م
	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	
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	2,168	3,449	-	5,617	
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	2,701	(2,701)	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(365)	365	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الحركات الأخرى*	(482)	294	-	(188)	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	4,022	1,407	-	5,429	

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية)	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)	الرصيد في 1 يناير 2023م	
				2023م	2022م
	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	
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	38,098	35,702	38,937	112,737	
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	18,240	(3,669)	(14,571)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(5,928)	11,342	(5,414)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(3,351)	(12,959)	16,310	-	-
الحركات الأخرى*	(28,459)	15,111	274,778	261,430	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	18,600	45,527	310,040	374,167	

* يشمل إعادة القياس

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

7. الاستثمارات، صافي (تتمة)

ج) سندات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كسندات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

بأنواع الريالات السعودية	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022م	توزيعات أرباح مئيتة خلال 2023م	توزيعات أرباح مئيتة خلال 2022م
تداول السعودية (تداول) أسهم مدرجة	75,756	84,478	23,308	65,599
أسهم سعودية أخرى	487,584	421,280	5,080	-
أسهم أجنبية	1,067,439	911,992	117	543
الإجمالي	1,630,779	1,417,750	28,505	66,142

خلال عام 2022م، قامت المجموعة ببيع أسهم في تداول السعودية (مدرجة في تداول)، وقيمة عادلة قدرها 2,918.4 مليون ريال سعودي، وتم تحويل الربح البالغ 1,012.3 مليون ريال سعودي إلى الأرباح المبقاة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من خطة التعديل للمحفظة. بلغت الخسائر الأخرى في الأسهم خلال عام 2022 مبلغ 117 مليون ريال سعودي.

د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بأنواع الريالات السعودية	2023م		2022م	
	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة
الصناديق الاستثمارية	2,322,845	-	1,363,419	-
الإجمالي	2,322,845	-	1,363,419	-

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

بأنواع الريالات السعودية	2023م		2022م	
	متداولة	غير متداولة*	متداولة	غير متداولة*
أدوات مالية بعمولة ثابتة	26,755,758	5,153,619	16,234,149	14,406,355
أدوات مالية بعمولة عائمة	1,384,358	1,324,469	1,382,653	1,343,802
الإجمالي	28,140,116	6,478,088	17,616,802	15,750,157

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بأنواع الريالات السعودية	2023م		2022م	
	متداولة	غير متداولة*	متداولة	غير متداولة*
أدوات مالية بعمولة ثابتة	19,534,543	-	16,047,992	-
أدوات مالية بعمولة عائمة	2,453	-	-	-
أسهم	950,012	680,767	863,174	554,576
الإجمالي	20,487,008	680,767	16,911,166	554,576
الاستثمارات، صافي	50,949,969	7,158,855	35,891,387	16,304,733

* تشمل السندات غير المتداولة، على فواتير وسندات خزينة حكومية سعودية قدرها 4.3 مليار ريال سعودي (2022م: 13.6 مليار ريال سعودي).

هـ) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

بأنواع الريالات السعودية	2023م	2022م
حكومية وشبه حكومية	35,240,908	32,616,001
شركات	16,955,034	15,553,709
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	5,912,882	4,026,410
الإجمالي	58,108,824	52,196,120

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 12,678 مليون ريال سعودي (2022م: 9,025 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك (إيضاح 20 د). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 11,069 مليون ريال سعودي (2022م: 6,900 مليون ريال سعودي).

8. القروض والسلف، صافي

أ) وتشمل ما يلي:

2023م	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
بأنواع الريالات السعودية	5,691,257	1,472,583	93,839,733	173,079,952	1,773,222	275,856,747
القروض والسلف العاملة	106,444	46,201	1,194,271	2,115,084	1,818	3,463,818
القروض والسلف غير العاملة	5,797,701	1,518,784	95,034,004	175,195,036	1,775,040	279,320,565
إجمالي القروض والسلف	(169,251)	(53,612)	(1,074,734)	(3,622,932)	(1,790)	(4,922,319)
مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	5,628,450	1,465,172	93,959,270	171,572,104	1,773,250	274,398,246
الإجمالي						

2022م	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
بأنواع الريالات السعودية	4,192,438	1,133,417	84,958,190	151,766,818	824,920	242,875,783
القروض والسلف العاملة	238,237	46,259	1,264,370	2,690,618	4,478	4,243,962
القروض والسلف غير العاملة	4,430,675	1,179,676	86,222,560	154,457,436	829,398	247,119,745
إجمالي القروض والسلف	(179,927)	(60,018)	(986,072)	(3,526,098)	(2,683)	(4,754,798)
مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	4,250,748	1,119,658	85,236,488	150,931,338	826,715	242,364,947
الإجمالي						

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 188.5 مليار ريال سعودي (2022م: 168.9 مليار ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2023م، تتكون إجمالي محفظة المنتجات الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق 136.0 مليار ريال سعودي (2022م: 122.0 مليار ريال سعودي)، والإجارة 21.3 مليار ريال سعودي (2022م: 20.6 مليار ريال سعودي)، والمرابحة 30.7 مليار ريال سعودي (2022م: 27.2 مليار ريال سعودي). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة 3.4 مليار ريال سعودي (2022م: 3.3 مليار ريال سعودي). خلال 2023م، بلغ دخل العمولات الخاصة للمحفظة 11.3 مليار ريال سعودي (2022م: 7.6 مليار ريال سعودي).

* تشمل قروض الرهن العقارية الشخصية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي القروض والسلف:

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	خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض شخصية** (بآلاف الريالات السعودية)
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
250,762	107,073	467,454	825,289	الرصيد في 1 يناير 2022م
95,641	(45,477)	(50,164)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(2,531)	17,019	(14,488)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(1,252)	(19,808)	21,060	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(98,010)	28,391	405,904	336,285	الحركات الأخرى*
-	-	(175,502)	(175,502)	مبالغ مشطوبة
244,610	87,198	654,264	986,072	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

* تشمل إعادة القياس
** تشمل قروض الرهن العقاري الشخصية

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	خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض تجارية*** (بآلاف الريالات السعودية)
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
370,929	1,360,352	1,932,108	3,663,389	الرصيد في 1 يناير 2022م
5,864	(5,864)	-	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(8,605)	52,653	(44,048)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(6,395)	(17,432)	23,827	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(99,371)	62,868	1,000,757	964,254	الحركات الأخرى*
-	-	(918,935)	(918,935)	مبالغ مشطوبة
262,422	1,452,577	1,993,709	3,708,708	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

* تشمل إعادة القياس
*** تشمل حسابات سحب على المكشوف وحسابات أخرى

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	خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)
528,970	1,549,537	2,676,291	4,754,798	الرصيد في 1 يناير 2023م
226,560	(106,855)	(119,705)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(10,245)	38,021	(27,776)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(5,688)	(46,977)	52,665	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
71,804	651,950	1,135,726	1,859,480	الحركات الأخرى*
-	-	(1,691,959)	(1,691,959)	مبالغ مشطوبة
811,401	2,085,676	2,025,242	4,922,319	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
628,944	1,472,072	2,413,141	4,514,157	الرصيد في 1 يناير 2022م
104,352	(52,543)	(51,809)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(11,201)	69,782	(58,581)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(7,701)	(37,289)	44,990	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(185,424)	97,515	1,451,155	1,363,246	الحركات الأخرى*
-	-	(1,122,605)	(1,122,605)	مبالغ مشطوبة
528,970	1,549,537	2,676,291	4,754,798	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

* تشمل إعادة القياس

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	خسائر الائتمان المتوقعة بشأن بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)
21,938	9,762	28,318	60,018	الرصيد في 1 يناير 2023م
9,578	(3,171)	(6,407)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(498)	1,321	(823)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(364)	(841)	1,205	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(14,752)	3,760	65,313	54,321	الحركات الأخرى*
-	-	(60,727)	(60,727)	مبالغ مشطوبة
15,902	10,831	26,879	53,612	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
7,253	4,647	13,579	25,479	الرصيد كما في 1 يناير 2022م
2,847	(1,202)	(1,645)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(65)	110	(45)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(54)	(49)	103	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
11,957	6,256	44,494	62,707	الحركات الأخرى*
-	-	(28,168)	(28,168)	مبالغ مشطوبة
21,938	9,762	28,318	60,018	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

ج) تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - 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)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	قروض شخصية** (بالآلاف الريالات السعودية)
86,222,560	1,264,370	1,707,667	83,250,523	الرصيد في 1 يناير 2023م
-	(311,130)	(956,944)	1,268,074	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(61,623)	883,499	(821,876)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	626,829	(191,261)	(435,568)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
9,338,481	202,862	6,135	9,129,484	صافي الحركات الأخرى*
(527,037)	(527,037)	-	-	مبالغ مشطوبة
95,034,004	1,194,271	1,449,096	92,390,637	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
76,477,400	872,493	1,156,915	74,447,992	الرصيد في 1 يناير 2022م
-	(132,746)	(570,161)	702,907	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(40,352)	949,491	(909,139)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	559,019	(165,517)	(393,502)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
10,106,248	367,044	336,939	9,402,265	صافي الحركات الأخرى*
(361,088)	(361,088)	-	-	مبالغ مشطوبة
86,222,560	1,264,370	1,707,667	83,250,523	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - 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)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	قروض تجارية*** (بالآلاف الريالات السعودية)
159,717,509	3,615,388	12,125,722	143,976,399	الرصيد في 1 يناير 2023م
-	(7,664)	(1,018,158)	1,025,822	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(15,701)	2,543,546	(2,527,845)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	1,010,299	(595,123)	(415,176)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
24,433,498	(126,899)	1,556,069	23,004,328	صافي الحركات الأخرى*
(1,383,230)	(1,383,230)	-	-	مبالغ مشطوبة
182,767,777	3,092,193	14,612,056	165,063,528	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
144,473,377	3,401,633	12,238,079	128,833,665	الرصيد في 1 يناير 2022م
-	-	(804,463)	804,463	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(88,016)	1,325,655	(1,237,639)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	1,086,853	(383,448)	(703,405)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
16,163,067	133,853	(250,101)	16,279,315	صافي الحركات الأخرى*
(918,935)	(918,935)	-	-	مبالغ مشطوبة
159,717,509	3,615,388	12,125,722	143,976,399	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

* تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

** تشمل القروض العقارية

*** تشمل حسابات سحب على المكشوف وحسابات أخرى

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - 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)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	إجمالي القروض والسلف (بالآلاف الريالات السعودية)
247,119,745	4,926,017	13,914,977	228,278,751	الرصيد في 1 يناير 2023م
-	(325,800)	(2,007,821)	2,333,621	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(79,005)	3,459,527	(3,380,522)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	1,665,264	(794,012)	(871,252)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
34,205,645	151,014	1,558,688	32,495,943	صافي الحركات الأخرى*
(2,004,825)	(2,004,825)	-	-	مبالغ مشطوبة
279,320,565	4,332,665	16,131,359	258,856,541	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
221,804,392	4,304,115	13,441,444	204,058,833	الرصيد في 1 يناير 2022م
-	(140,376)	(1,394,820)	1,535,196	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(128,581)	2,282,456	(2,153,875)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	1,651,513	(549,912)	(1,101,601)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
26,656,363	580,356	135,809	25,940,198	صافي الحركات الأخرى*
(1,341,010)	(1,341,010)	-	-	مبالغ مشطوبة
247,119,745	4,926,017	13,914,977	228,278,751	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - 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)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	بطاقات ائتمان (بالآلاف الريالات السعودية)
1,179,676	46,259	81,588	1,051,829	الرصيد في 1 يناير 2023م
-	(7,006)	(32,719)	39,725	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(1,681)	32,482	(30,801)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	28,136	(7,628)	(20,508)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
433,666	75,051	(3,516)	362,131	صافي الحركات الأخرى*
(94,558)	(94,558)	-	-	مبالغ مشطوبة
1,518,784	46,201	70,207	1,402,376	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
853,615	29,989	46,450	777,176	الرصيد في 1 يناير 2022م
-	(7,630)	(20,196)	27,826	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(213)	7,310	(7,097)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	5,641	(947)	(4,694)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
387,048	79,459	48,971	258,618	صافي الحركات الأخرى*
(60,987)	(60,987)	-	-	مبالغ مشطوبة
1,179,676	46,259	81,588	1,051,829	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

* تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
المحمل خلال السنة، صافي*	2,338,140	1,599,651
مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي	(504,147)	(569,058)
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي (إيضاح 8-هـ)	1,833,993	1,030,593

* تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة

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

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
مخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان، صافي (إيضاح 8 - د)	1,833,993	1,030,593
مخصص الانخفاض في القيمة / (عكس) في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	41,471	(3,193)
الإجمالي	1,875,464	1,027,400

9. الاستثمار في شركات زميلة

تتمثل الاستثمار في الشركات الزميلة في حصة المجموعة من الاستثمار في منشآت تمارس المجموعة عليها تأثيراً جوهرياً. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:

(أ) نسبة 48.46% (2022م: 48.46%) من حصة حقوق الملكية في شركة "آجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وغيره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريع في القطاعات الصناعية والنقل والزراعية والتجارية وغيرها، إلى جانب الايجار التمويلي الموجودات الثابتة والمنقولة.

بناءً على القوائم المالية غير المراجعة لشركة آجل للخدمات المالية كما في 30 سبتمبر 2023، بلغ إجمالي الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين 1,699 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2022: 1,548 مليون ريال سعودي)، 1,014 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2022: 882 مليون ريال سعودي) و 685.2 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2022: 666.8 مليون ريال سعودي) على التوالي.

(ب) نسبة 19.9% (2022م: 19.9%) من حصة حقوق الملكية وتمثيل في مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

10. ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي

بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني	موجودات حق الاستخدام*	تحسينات وديكورات المباني	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات	الإجمالي
التكلفة						
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	1,474,513	953,268	1,119,982	621,693	3,734,129	7,903,585
الإضافات / إعادة القياس	194,301	290,098	89,200	95,545	628,295	1,297,439
الاستبعادات	(760)	(259,973)	(10,900)	(18,206)	(120,686)	(410,525)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	1,668,054	983,393	1,198,282	699,032	4,241,738	8,790,499
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
الاستهلاك والإطفاء المتراكمان						
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	610,660	389,411	947,872	505,553	2,743,987	5,197,483
المحمل خلال السنة	19,802	192,687	47,991	26,793	253,259	540,532
الاستبعادات	(2)	(141,820)	(10,865)	(8,629)	(94,855)	(256,171)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	630,460	440,278	984,998	523,717	2,902,391	5,481,844
المحمل خلال السنة	10,994	197,497	63,744	49,365	373,756	695,356
الاستبعادات	(3,355)	(89,888)	(52)	(2,610)	(1,516)	(97,421)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	638,099	547,887	1,048,690	570,472	3,274,631	6,079,779
صافي القيمة الدفترية						
كما في 1 يناير 2022م	863,853	563,857	172,110	116,140	990,142	2,706,102
كما في 31 ديسمبر 2022م	1,037,594	543,115	213,284	175,315	1,339,347	3,308,655
كما في 31 ديسمبر 2023م	2,555,895	486,100	394,605	237,952	1,792,695	5,467,247

تشمل الأراضي والمباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 1,489 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 28.9 مليون ريال سعودي) وتتعلق بشكل رئيسي ببرج البنك الجديد في مركز الملك عبد الله المالي، الرياض، المملكة العربية السعودية.

تشمل تحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 133.2 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023م (2022م: 30.5 مليون ريال سعودي) على التوالي.

* تشمل الأراضي والمباني والاستبعادات تشمل عقود الإيجار الملغاة أو المغلقة

بلغت مصروفات الفوائد على التزامات عقود الإيجار خلال عام 2023 مبلغ 17.9 مليون ريال سعودي (2022: 19.2 مليون ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

11. الموجودات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
ذمم مدينة	1,124,398	817,863
أخرى	1,422,722	2,358,083
الإجمالي	2,547,120	3,175,946

تشمل الحسابات المدينة بشكل رئيسي الرسوم المستحقة والدخل.

أخرى تشتمل بشكل رئيسي، على مبالغ مدفوعة مقدماً ومدنيين متنوعين وحسابات تحت التسوية وبنود قيد الإجراء قدرها 1,327 مليون ريال سعودي (2022م: 2,137 مليون ريال سعودي) يتم تسويتها في السياق العادي للأعمال.

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
حسابات جارية	2,125,426	1,260,568
ودائع أسواق المال	40,338,600	37,499,500
الإجمالي	42,464,026	38,760,068

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 11,838 مليون ريال سعودي (2022م: 8,518 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة (إيضاح 20 د). استلم البنك ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 11.2 مليار ريال سعودي (2022: 19.9 مليار ريال سعودي)، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال.

ودائع أسواق المال تشمل ودائع هامشية قدرها 1,102 مليون ريال سعودي (2022: 348 مليون ريال سعودي).

13. ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
تحت الطلب	119,606,683	123,376,425
ادخار	1,400,147	1,269,928
لأجل	114,092,253	96,102,144
أخرى	19,808,541	19,258,588
الإجمالي	254,907,624	240,007,085

تتضمن الودائع لأجل ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 38,516 مليون ريال سعودي (2022م: 32,559 مليون ريال سعودي). كما تتضمن الودائع تحت الطلب ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 2,858 مليون ريال سعودي (2022: 2,103 مليون ريال سعودي). وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة لهذه الودائع الغير التقليدية لعام 2023م مبلغ 1,823 مليون ريال سعودي (2022م: 628 مليون ريال سعودي). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 4,488 مليون ريال سعودي (2022م: 3,780 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للتقاضي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملة أجنبية كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
تحت الطلب	3,931,049	3,113,219
ادخار	18,359	5,353
لأجل	26,233,946	9,472,597
أخرى	560,349	500,843
الإجمالي	30,743,703	13,092,012

14. سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى

أ) سندات الدين المصدرة وقرض لأجل

خلال الربع الثالث من عام 2023، ومن أجل دعم نمو الأعمال وتنويع قاعدة تمويله، قام البنك بجمع قرض مشترك غير مضمون مقوم بالدولار الأمريكي بقيمة 1,200 مليون دولار أمريكي، 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 كراس مال مقومة بالريال السعودي من الشريحة الثانية بقيمة 3 مليار ريال سعودي، وبعمولة خاصة سايبور - 6 أشهر زائد هامش ربح بواقع 150 نقطة أساس ومدتها 10 سنوات قابلة للاسترداد في السنة الخامسة وفقاً لشروط وأحكام الصكوك.

وخلال شهر فبراير 2020م، أصدر البنك الشريحة الثانية من الصكوك بسعر ثابت بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.63 مليار ريال سعودي)، بموجب برنامج لإصدار سندات وصكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي وتستحق في 2030م. إن هذه الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل عمولة خاصة بنسبة 3.174٪ سنوياً، وقابله للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط وأحكام الاتفاقية.

ب) صكوك الشريحة الأولى

خلال شهر أكتوبر 2022، نجح البنك، عن طريق طرح خاص في المملكة العربية السعودية، من خلال اتفاقية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، في إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى بالريال السعودي بقيمة 3.75 مليار ريال سعودي. هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد تواريخ استرداد محددة. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في استرداد الصكوك أو طلبها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. 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 تأخرًا في السداد ولن تكون المبالغ التي لم يتم سدادها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية. بدأ طرح الصكوك في 8 سبتمبر 2022م واكتمل في 5 أكتوبر 2022م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

19. الاحتياطات الأخرى

2023م	تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
127,977	66,750	(1,512,524)	527,537	(790,260)	
(13,118)	-	211,552	207,884	406,318	
-	-	43,630	-	43,630	
-	-	98,820	-	98,820	
(127,711)	(127,711)	-	-	(127,711)	
-	-	-	-	-	
114,859	(60,961)	(1,158,522)	735,421	(369,203)	

2022م	تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
(21,635)	(134,353)	301,123	1,492,301	1,637,436	
149,612	-	(1,988,932)	(69,264)	(1,908,584)	
-	-	(86,145)	-	(86,145)	
-	-	261,430	-	261,430	
-	201,103	-	-	201,103	
-	-	-	(895,500)	(895,500)	
127,977	66,750	(1,512,524)	527,537	(790,260)	

20. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2023م، 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) الإرتباطات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2023م، بلغت التعهدات الرأسمالية للبنك 2,338.8 مليون ريال سعودي (2022م: 3,180.7 مليون ريال سعودي) تشمل مبنى الإدارة، وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشروع 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 للنفذ من قبل المجموعة بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

14. سندات الدين المصدرة، والقروض لأجل وصكوك الشريحة الأولى (تتمة)

ب) صكوك الشريحة الأولى (تتمة)

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

بالآلاف الريالات السعودية	سندات الدين المصدرة والقروض لأجل		صكوك الشريحة الأولى	
	2023م	2022م	2023م	2022م
الرصيد الافتتاحي	8,758,419	8,716,577	6,571,125	-
بنود التدفقات النقدية				
- قرض لأجل	4,600,352	-	-	-
- إصدار	-	-	-	6,571,125
- حركات أخرى	13,851	41,842	(8,625)	-
الرصيد الختامي	13,372,622	8,758,419	6,562,500	6,571,125

15. المطلوبات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
ذمم دائنة	865,991	507,864
أخرى*	11,552,020	12,591,787
الإجمالي	12,418,011	13,099,651

* تشمل بشكل رئيسي مايلي:

بالآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
مخصص الزكاة	1,053,336	1,355,218
مكافآت نهاية الخدمة	998,003	827,231
مطلوبات عقود إيجار	451,184	527,174
أرباح القيمة العادلة المؤجلة على المنحة الحكومية	62,179	146,090
مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	206,180	206,944
احتياطات المبالغ المشطوبة	547,094	586,319

يتم تسوية التأمين المستحق المتعلق بالمنتجات الأخرى، والمصروفات المستحقة، والإيرادات المقبوضة مقدماً، والبنود قيد الإجراء خلال دورات الأعمال العادية.

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم (2022م: 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم).

17. أسهم خزينة

وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 26 مارس 2023 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 العام الحالي، وكما في 31 ديسمبر 2023، كان لدى البنك خمسة ملايين سهم خزينة.

18. الاحتياطي النظامي

يقضي 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 2,011 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2023م (2022م: 1,755 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء، تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(1) فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

2023م	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	شهر 12-3	خلال 3 أشهر	بآلاف الريالات السعودية
اعتمادات مستندية	-	128,877	2,921,279	5,172,900	8,223,056
خطابات ضمان*	1,174,574	33,459,991	38,818,388	18,201,892	91,654,845
قبولات	-	28,595	2,338,088	3,187,008	5,553,691
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	10,607,090	9,079,180	1,987,761	2,532,247	24,206,278
الإجمالي	11,781,664	42,696,643	46,065,516	29,094,047	129,637,870

2022م	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	شهر 12-3	خلال 3 أشهر	بآلاف الريالات السعودية
اعتمادات مستندية	-	123,674	2,791,221	5,764,535	8,679,430
خطابات ضمان*	1,322,304	27,295,343	31,382,900	17,159,329	77,159,876
قبولات	-	-	849,462	2,795,382	3,644,844
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	8,976,377	5,197,469	1,137,585	9,052,818	24,364,249
الإجمالي	10,298,681	32,616,486	36,161,168	34,772,064	113,848,399

* وهذا حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التعثر في السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداولاً بطبيعته.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2023م 160,263 مليون ريال سعودي (2022م: 119,241 مليون ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليلٌ بالتغيرات في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

بآلاف الريالات السعودية	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 إحتياطات المبالغ المشطوبة	-	-	(46,271)	(46,271)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	50,764	9,992	145,424	206,180

بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022م	38,779	19,975	197,384	256,138
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	4,668	(4,668)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(571)	571	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(2)	(477)	479	-
الحركات الأخرى	(18,411)	1,963	17,327	879
تحويل إلى إحتياطات المبالغ المشطوبة	-	-	(50,073)	(50,073)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	24,463	17,364	165,117	206,944

كما في 31 ديسمبر 2023م، بلغ رصيد احتياطات المبالغ المشطوبة بمبلغ 547 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022م: 586 مليون ريال سعودي).

(3) فيما يلي تحليلٌ للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
حكومية وشبه حكومية	125,000	-
شركات	108,019,110	94,473,682
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	21,493,760	19,374,717
الإجمالي	129,637,870	113,848,399

(د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى بنوك أخرى:

بملايين الريالات السعودية	2023م		2022م	
	الموجودات	العلاقة	الموجودات	العلاقة
استثمارات مفتناه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح 7 هـ) و12	12,678	11,838	9,025	8,518

يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط الطبيعية والعادية للإقراض والأدوات المالية وأنشطة الإقراض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

24. (خسائر) / أرباح بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(43,630)	86,145
بالتكلفة المطفأة	-	35,630
الإجمالي	(43,630)	121,775

25. دخل العمليات الأخرى

يشمل دخل العمليات الأخرى أرباح بيع ممتلكات ومعدات والمحفظة العقارية بمبلغ وقدره 20.6 مليون ريال سعودي (2022م: 21.3 مليون ريال سعودي) وأرباح بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية الفروض والسلف المستحقة، قدرها 23.9 مليون ريال سعودي (2022م: 18.6 مليون ريال سعودي).

26. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م، وطرق السداد:

الفئات بآلاف الريالات السعودية	عدد الموظفين		تعويضات ثابتة		تعويضات متغيرة		إجمالي التعويضات	
	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)	12	12	27,312	28,322	36,330	41,836	63,642	70,158
موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر	425	362	170,915	151,204	71,236	69,201	242,151	220,405
موظفين يقومون بمهام رقابية	328	263	108,472	95,687	26,783	25,749	135,255	121,436
موظفون يعقود خارجية	1,626	1,200	107,201	54,726	-	-	107,201	54,726
موظفون آخرون	5,496	4,957	1,231,510	1,141,577	235,568	212,387	1,467,078	1,353,964
الإجمالي	7,887	6,794	1,645,410	1,471,516	369,917	349,173	2,015,327	1,820,689
التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*							896,754	785,989
مجموع الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين طبقاً لقائمة الدخل الموحدة							2,542,164	2,257,505

* 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 بمراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

21. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
دخل العمولات الخاصة على:		
استثمارات - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	922,467	756,814
- بالتكلفة المطفأة	1,379,594	956,711
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,302,061	1,713,525
قروض وسلف	1,245,760	634,376
الإجمالي	17,058,294	10,559,660
	20,606,115	12,907,561

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
مصاريف العمولات الخاصة على:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,095,646	395,356
ودائع العملاء	6,577,064	2,173,745
سندات دين مصدرة وقروض لأجل	519,127	286,015
الإجمالي	8,191,837	2,855,116

22. دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
دخل الأتعاب والعمولات على:		
- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق	613,369	749,949
- تمويل المتاجرة	789,933	707,531
- التسهيلات الائتمانية والاستشارات	1,007,781	870,166
- منتجات البطاقات المصرفية	1,056,196	927,243
- الخدمات البنكية الأخرى	263,517	304,182
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	3,730,796	3,559,071
مصاريف الأتعاب والعمولات على:		
- منتجات البطاقات المصرفية	961,219	754,143
- وساطة الأسهم	76,236	97,528
- الخدمات البنكية الأخرى	308,720	278,733
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	1,346,175	1,130,404
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	2,384,621	2,428,667

23. دخل متاجرة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
المشتقات	352,795	180,851
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	67,149	38,178
الإجمالي	419,944	219,029

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

26. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين (تتمة)

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 وفعالية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية 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 المزايا 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 ومتحملي المخاطر المادية إلى أدوات غير نقدية، والتي يتم تأجيلها ومنحها وفقاً لقواعد مكافآت البنك المركزي السعودي، وتتوافق مع مستوى مسؤولية صاحب العمل والأداء الجماعي والفردية وحدة الأعمال التي يعملون فيها وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجرته 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.

27. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
الاتصالات والشحن النقدي والتأمين	360,247	402,246
تأجير وإصلاح وصيانة	427,122	333,709
النشر والإعلان والقرطاسية	104,894	126,437
مصاريف متنوعة	489,174	392,905
خدمات استشارية، ومراجعة ومهنية	82,081	81,011
الإجمالي	1,463,518	1,336,308

تشمل الخدمات الاستشارية والمراجعة والخدمات المهنية المذكورة أعلاه ما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
رسوم التدقيق والمراجعة	7,119	6,626
خدمات أخرى	1,238	1,248
	8,357	7,874

28. ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م بقسمة صافي دخل السنة المنسوبه إلى حملة الأسهم العادية للبنك (معدل لتكلفة صكوك الشريحة الأولى) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد استبعاد خمسة ملايين أسهم خزينة.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بقسمة صافي الدخل العائد إلى حملة الأسهم العادية (معدل لتكلفة صكوك الشريحة الأولى) على عدد الأسهم القائمة البالغ 3,000 مليون سهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

29. توزيعات الأرباح

خلال يوليو 2023م، أعلن البنك عن توزيعات أرباح مرتبطة بمبلغ 1,948 مليون ريال سعودي 0.65 ريال سعودي للسهم (2022 م: 1,500 مليون ريال سعودي 0.50 ريال سعودي للسهم). وكان تاريخ توزيع هذه الأرباح هو 7 أغسطس 2023م. تم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 1,950 مليون ريال سعودي 0.65 ريال سعودي للسهم لعام 2022.

30. الزكاة

قدّر البنك مخصصاً للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م بمبلغ 925 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022م: 809 مليون ريال سعودي).

وبلغت الزكاة المدفوعة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2023م مبلغ 1,282 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 1,168 مليون ريال سعودي).

31. خطة المنافع المحددة

أ) وصف عام

تقوم المجموعة بمنح مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي المعمول به. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير اكتوبري 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:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
التزامات المنافع المحددة في بداية السنة	827,231	998,396
تكلفة الخدمة الحالية	79,521	94,962
تكلفة العمولة	44,254	27,592
منافع مدفوعة	(80,714)	(92,616)
خسائر (أرباح) اكتوبرية مثبتة في الدخل الشامل الآخر	127,711	(201,103)
التزامات منافع محددة في نهاية السنة	998,003	827,231

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

ج) المحمل للسنة

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
تكلفة الخدمة الحالية	79,521	94,962
تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة	44,254	27,592
	123,775	122,554

د) إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
خسائر (أرباح) التغيير في الافتراضات المبينة على أساس الخبرة	7,269	(29,791)
خسائر اكتوبرية ناتجة عن التغيير في الافتراضات السكانية	149	6,099
خسائر (أرباح) الناتجة عن التغيير في الافتراضات المالية	120,293	(177,411)
	127,711	(201,103)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

31. خطة المنافع المحددة (تتمة)

هـ) تتمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م، في الآتي:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
معدل الخصم للسنة	5.5%	5.4%
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة	6.0%	4.0%
سن التقاعد الاعتيادي	60	60

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

و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م لمعدل الخصم 5.5% (2022م: 5.4%)، ومعدل زيادة الرواتب 6.0% (2022م: 4.0%).

بآلاف الريالات السعودية	الأثر على التزامات المنافع المحددة – الزيادة / (النقص)		
	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
2023م			
معدل الخصم	0.50%	(36,671)	39,161
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	0.50%	38,167	(36,095)
2022م			
معدل الخصم	0.50%	(25,780)	30,591
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	0.50%	30,843	(26,261)

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.

32. النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)	12,856,855	20,872,849
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	15,433,725	20,613,232
الإجمالي	28,290,580	41,486,081

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 الخارجي والمكتب التمثيلي والوكالة لا يعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة. ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيّد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرياً بين القطاعات التشغيلية.

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

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع ومنتجات الائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة إلى متوسط الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

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

قطاع مصرفية الشركات:

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

قطاع الخزينة والاستثمار:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

33. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

2023م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
107,067,858	185,072,327	84,534,866	378,700,494	2,025,443	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	73,845,472	-	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	-	13,174,537	-	المشتقات

2022م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
98,541,244	160,928,028	91,548,882	354,089,986	3,071,832	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	67,701,341	-	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	-	7,229,062	-	المشتقات

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 المقررة 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 الملائم للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، وعدم وجود المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال وضع معايير قبول المخاطر الائتمانية مثل أدوات فحص المخاطر الائتمانية ووضع الهيكل الائتماني المناسب وإجراءات المراجعة الائتمانية ومراقبة التعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المعنية، وتقييم ملاءة هذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث تمكن من تحديد المخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما تتم مراقبة التعرضات الفعلية التي يتم التعرض لها يومياً، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية 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 أن تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة بها.

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

2023م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	إجمالي الموجودات
111,613,711	186,404,774	85,292,813	386,848,929	3,537,631	إجمالي الموجودات
111,192,401	172,290,863	42,663,489	326,590,858	444,105	إجمالي المطلوبات
3,878,589	8,262,690	3,078,356	15,898,838	679,203	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
242,981	130,150	(568,202)	-	195,071	إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات
4,121,570	8,392,840	2,510,154	15,898,838	874,274	إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:
4,032,027	6,608,247	1,512,464	12,414,278	261,540	- صافي دخل العمولات الخاصة
141,524	1,689,601	16,533	2,384,621	536,963	- دخل أتعاب وعمولات، صافي
3,507,941	2,832,532	308,156	6,940,312	291,683	إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:
482,505	149,595	27,782	695,356	35,474	- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
393,769	-	1,478,113	1,875,464	-	- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	-	-	96,224	-	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
-	-	-	12,273	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة، صافي
613,629	582,591	2,214,271	8,970,799	5,560,308	الدخل قبل الزكاة

2022م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	إجمالي الموجودات
101,338,841	161,774,450	92,028,916	359,652,857	4,510,650	إجمالي الموجودات
102,150,060	174,279,250	26,263,922	303,479,508	786,276	إجمالي المطلوبات
4,028,091	6,014,584	2,750,920	13,599,366	805,771	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
126,879	347,235	(695,183)	-	221,069	إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات
4,154,970	6,361,819	2,055,737	13,599,366	1,026,840	إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:
4,019,973	4,783,428	1,003,069	10,052,445	245,975	- صافي دخل العمولات الخاصة
170,802	1,509,365	16,491	2,428,667	732,009	- دخل أتعاب وعمولات، صافي
3,158,601	1,850,789	394,000	5,690,692	287,302	إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:
392,864	90,912	25,883	540,532	30,873	- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
295,215	734,046	(1,861)	1,027,400	-	- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	-	-	253,115	-	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
-	-	-	(80,238)	-	الحصة في خسائر الشركات الزميلة، صافي
996,369	739,538	1,581,499	7,828,436	4,511,030	الدخل قبل الزكاة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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 لآداء 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 طبقاً للاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وانظمة إدارة المخاطر لتعكس التغييرات 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، غالباً، مخاطر ديون سيادية، ويتم تليل 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 السنة المالية مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعززات 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.

2023م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
26,175,219	26,175,219	-	7	-	-	-	-	26,175,226
3,450,441	3,450,441	-	7	-	-	-	-	3,450,448
22,724,778	22,724,778	-	-	-	-	-	-	22,724,778
7,824,426	7,824,426	531,222	1,223,621	5,348,631	-	38,887	466,938	15,433,725
1,491,778	1,491,778	6,065	8,616	4,931,277	-	20,199	1,614	6,459,549
6,332,648	6,332,648	525,157	1,215,005	417,354	-	18,688	465,324	8,974,176
1,392,598	1,392,598	13,052	2,262,480	-	-	-	-	3,668,130
37,400,463	37,400,463	1,554,114	4,267,860	10,256,758	999,091	546,447	3,084,091	58,108,824
2,322,845	2,322,845	-	-	-	-	-	-	2,322,845
563,340	563,340	1,450,188	4,267,860	10,256,758	999,091	546,447	3,084,091	21,167,775
34,514,278	34,514,278	103,926	-	-	-	-	-	34,618,204
379,941	379,941	-	-	-	-	-	-	379,941
262,795,045	262,795,045	6,871,806	4,292,087	18,222	333,236	61,499	26,351	274,398,246
5,628,450	5,628,450	-	-	-	-	-	-	5,628,450
1,465,172	1,465,172	-	-	-	-	-	-	1,465,172
93,959,270	93,959,270	-	-	-	-	-	-	93,959,270
159,968,903	159,968,903	6,871,806	4,292,087	18,222	333,236	61,499	26,351	171,572,104
1,773,250	1,773,250	-	-	-	-	-	-	1,773,250
2,547,120	2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120
2,547,120	2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120
338,514,812	338,514,812	8,970,194	12,046,055	15,623,611	1,332,327	646,833	3,577,380	380,711,212
المطلوبات								
21,551,320	21,551,320	8,020,987	11,835,073	493,178	-	19,692	543,776	42,464,026
492	492	349,871	1,203,325	31,698	-	19,692	520,348	2,125,426
21,550,828	21,550,828	7,671,116	10,631,748	461,480	-	-	23,428	40,338,600
1,338,400	1,338,400	140,489	1,735,286	214,400	-	-	-	3,428,575
254,320,752	254,320,752	-	586,872	-	-	-	-	254,907,624
119,537,833	119,537,833	-	68,850	-	-	-	-	119,606,683
1,400,147	1,400,147	-	-	-	-	-	-	1,400,147
113,574,231	113,574,231	-	518,022	-	-	-	-	114,092,253
19,808,541	19,808,541	-	-	-	-	-	-	19,808,541
13,372,622	13,372,622	-	-	-	-	-	-	13,372,622
12,362,700	12,362,700	-	28,870	26,274	-	167	-	12,418,011
12,362,700	12,362,700	-	28,870	26,274	-	167	-	12,418,011
302,945,794	302,945,794	8,161,476	14,186,101	733,852	-	19,859	543,776	326,590,858
التعهدات والالتزامات المحتملة								
98,811,651	98,811,651	1,113,493	8,390,745	13,564,558	-	7,744,703	12,720	129,637,870
8,205,631	8,205,631	3,377	-	-	-	14,048	-	8,223,056
65,558,284	65,558,284	530,102	8,354,745	9,470,760	-	7,730,655	10,299	91,654,845
5,546,334	5,546,334	4,936	-	-	-	-	2,421	5,553,691
19,501,402	19,501,402	575,078	36,000	4,093,798	-	-	-	24,206,278
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقاً للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)								
5,638,941	5,638,941	190,416	7,345,180	-	-	-	-	13,174,537
5,638,941	5,638,941	190,416	7,157,237	-	-	-	-	12,986,594
-	-	-	119,193	-	-	-	-	119,193
-	-	-	68,750	-	-	-	-	68,750
56,222,471	56,222,471	555,808	5,049,211	7,344,873	-	4,664,482	8,627	73,845,472
3,368,256	3,368,256	1,386	-	-	-	5,766	-	3,375,408
39,507,320	39,507,320	319,455	5,034,811	5,707,354	-	4,658,716	6,206	55,233,862
5,546,334	5,546,334	4,936	-	-	-	-	2,421	5,553,691
7,800,561	7,800,561	230,031	14,400	1,637,519	-	-	-	9,682,511

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

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

مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف غير عاملة، صافي		م2023	م2022
	م2023	م2022		
بآلاف الريالات السعودية				
المملكة العربية السعودية				
قروض تجارية*	2,223,346	2,933,333	(870,006)	(1,508,132)
قروض شخصية**	1,240,472	1,310,629	(728,154)	(682,582)
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط				
قروض تجارية*	-	-	-	-
الإجمالي	3,463,818	4,243,962	(1,598,160)	(2,190,714)

* تشمل حساب سحب على المكشوف والقروض الأخرى

** تشمل القروض العقارية الشخصية والبطاقات الائتمانية

34.3 تحليل جودة الائتمان

أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م. 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

م2023	بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني 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

م2022	بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	49,007,134	-	-	-	49,007,134
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	775,841	-	-	-	775,841
القيمة الدفترية	49,782,975	-	-	-	49,782,975

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م. 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 لمحففظتها 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 متعثر (منخفضة القيمة)، لكن لا تزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.

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

م2022	بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	33,366,645	-	-	-	-	-	-	-	33,366,645
نقدية بالبنوك	4,197,492	-	-	-	-	-	-	-	4,197,492
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	29,169,153	-	-	-	-	-	-	-	29,169,153
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,514,247	497,994	2,358,785	5,733,105	1,193,893	315,208	20,613,232	29,169,153	
حسابات جارية	1,168,911	7,119	101	5,335,223	23,303	6,586	6,541,243	1,168,911	
ودائع أسواق المال	9,345,336	490,875	2,358,684	397,882	-	308,622	14,071,989	9,345,336	
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	791,820	50,872	2,948,149	-	-	-	3,790,841	791,820	
استثمارات، صافي	34,768,247	1,449,164	3,338,676	8,004,881	961,615	470,148	3,203,389	52,196,120	
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,363,419	-	-	-	-	-	-	-	1,363,419
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	505,758	1,344,331	3,338,676	7,641,825	961,615	470,148	3,203,389	17,465,742	
مقتناة بالتكلفة المطفأة	32,899,070	104,833	-	363,056	-	-	-	-	33,366,959
استثمارات في شركات زميلة	371,215	-	-	-	-	-	-	-	371,215
قروض وسلف بالصادف	231,306,659	5,546,444	4,716,933	794,676	-	235	242,364,947	242,364,947	
سحب على المكشوف	4,250,748	-	-	-	-	-	-	-	4,250,748
بطاقات ائتمان	1,119,658	-	-	-	-	-	-	-	1,119,658
قروض شخصية	85,236,488	-	-	-	-	-	-	-	85,236,488
قروض تجارية	139,873,050	5,546,444	4,716,933	794,676	-	235	150,931,338	150,931,338	
أخرى	826,715	-	-	-	-	-	-	-	826,715
موجودات أخرى	3,175,946	-	-	-	-	-	-	-	3,175,946
مدينون وأخرى	3,175,946	-	-	-	-	-	-	-	3,175,946
الإجمالي	314,294,779	7,544,474	13,362,550	14,532,662	961,615	1,664,041	3,518,832	355,878,953	
المطلوبات									
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	24,380,837	8,301,048	5,819,887	147,281	-	23,495	87,520	38,760,068	
حسابات جارية	108	405,051	707,480	65,501	-	23,495	58,933	1,260,568	
ودائع أسواق المال	24,380,729	7,895,997	5,112,407	81,780	-	-	28,587	37,499,500	
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	1,393,849	133,519	1,221,885	102,828	-	-	2,204	2,854,285	
ودائع العملاء	239,301,017	-	706,068	-	-	-	-	240,007,085	
تحت الطلب	123,354,352	-	22,073	-	-	-	-	123,376,425	
ادخار	1,269,928	-	-	-	-	-	-	1,269,928	
لأجل	95,418,149	-	683,995	-	-	-	-	96,102,144	
أخرى	19,258,588	-	-	-	-	-	-	19,258,588	
سندات دين مصدرة	8,758,419	-	-	-	-	-	-	8,758,419	
مطلوبات أخرى	13,045,634	-	35,698	18,167	-	152	-	13,099,651	
دائون وأخرى	13,045,634	-	35,698	18,167	-	152	-	13,099,651	
الإجمالي	286,879,756	8,434,567	7,783,538	268,276	-	23,647	89,724	303,479,508	
التعهدات والالتزامات المحتملة	85,062,235	1,768,334	9,254,288	9,908,527	-	5,694,119	2,160,896	113,848,399	
اعتمادات مستنديه	8,640,001	-	15,855	6,167	-	14,328	3,079	8,679,430	
خطابات ضمان	53,686,902	659,587	9,198,035	5,784,925	-	5,676,706	2,153,721	77,159,876	
قبولت	3,630,361	3,878	1,640	1,784	-	3,085	4,096	3,644,844	
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	19,104,971	1,104,869	38,758	4,115,651	-	-	-	24,364,249	
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)									
المشتقات	2,247,039	210,113	4,771,910	-	-	-	-	7,229,062	
المقتناة لأغراض المتاجرة	2,222,039	210,113	3,989,606	-	-	-	-	6,421,758	
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	436,579	-	-	-	-	436,579	
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	25,000	-	345,725	-	-	-	-	370,725	
التعهدات والالتزامات المحتملة	50,392,615	964,505	5,774,800	5,662,152	-	3,556,167	1,351,102	67,701,341	
اعتمادات مستنديه	3,738,585	-	6,861	2,669	-	6,199	1,332	3,755,646	
خطابات ضمان	33,539,082	412,119	5,747,058	3,614,500	-	3,546,883	1,345,674	48,205,316	
قبولت	3,630,361	3,878	1,640	1,784	-	3,085	4,096	3,644,844	
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	9,484,587	548,508	19,241	2,043,199	-	-	-	12,095,535	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) إجمالي القروض والسلف المقنتاه بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.

(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

م2023 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	92,390,637	388,112	92,778,749
تحت المراقبة	-	1,060,984	1,060,984
دون القياسية	-	-	661,367
مشكوك فيها	-	-	359,867
خسارة	-	-	173,037
القيمة الدفترية	92,390,637	1,449,096	95,034,004

م2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	83,250,523	718,691	83,969,214
تحت المراقبة	-	988,976	988,976
دون القياسية	-	-	682,300
مشكوك فيها	-	-	433,813
خسارة	-	-	148,257
القيمة الدفترية	83,250,523	1,707,667	86,222,560

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي**

م2023 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة (درجة المخاطر 1-17)	165,063,528	7,421,552	172,706,260
تحت المراقبة (درجة المخاطر 18-20)	-	7,190,504	7,838,171
دون القياسية (درجة المخاطر 21)	-	-	1,685,858
مشكوك فيها (درجة المخاطر 22)	-	-	295,298
خسارة (درجة المخاطر 23)	-	-	242,190
القيمة الدفترية	165,063,528	14,612,056	182,767,777

م2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة (درجة المخاطر 1-17)	143,976,399	6,638,129	150,743,787
تحت المراقبة (درجة المخاطر 18-20)	-	5,487,593	6,040,389
دون القياسية (درجة المخاطر 21)	-	-	1,807,963
مشكوك فيها (درجة المخاطر 22)	-	-	848,348
خسارة (درجة المخاطر 23)	-	-	277,022
القيمة الدفترية	143,976,399	12,125,722	159,717,509

* تشمل القروض العقارية الشخصية
** تشمل حسابات سحب على المكشوف وقروض أخرى

م2023 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	258,856,541	7,821,309	266,899,030
تحت المراقبة	-	8,310,050	8,957,717
دون القياسية	-	-	2,383,578
مشكوك فيها	-	-	665,013
خسارة	-	-	415,227
القيمة الدفترية	258,856,541	16,131,359	279,320,565

م2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	228,278,751	7,386,360	235,794,370
تحت المراقبة	-	6,528,617	7,081,413
دون القياسية	-	-	2,523,245
مشكوك فيها	-	-	1,295,438
خسارة	-	-	425,279
القيمة الدفترية	228,278,751	13,914,977	247,119,745

(2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

م2023 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	1,402,376	11,645	1,414,021
تحت المراقبة	-	58,562	58,562
دون القياسية	-	-	36,353
مشكوك فيها	-	-	9,848
خسارة	-	-	-
القيمة الدفترية	1,402,376	70,207	1,518,784

م2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	1,051,829	29,540	1,081,369
تحت المراقبة	-	52,048	52,048
دون القياسية	-	-	32,982
مشكوك فيها	-	-	13,277
خسارة	-	-	-
القيمة الدفترية	1,051,829	81,588	1,179,676

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م، ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.

3 (أ) سندات استثمار الديون بالتكلفة المطفأة

2023م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة	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

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
سندات الحكومة السعودية وصكوك أدونات خزينة	31,125,136	-	-	31,125,136
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	1,197,433	-	-	1,197,433
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	944,261	105,558	-	1,049,819
القيمة الدفترية	33,266,830	105,558	-	33,372,388

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

2023م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية وصكوك أدونات خزينة	-	-	-	-
الدرجة الإستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	12,362,942	47,621	-	12,410,563
الدرجة غير الإستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	4,486,620	1,844,916	794,897	7,126,433
القيمة الدفترية	16,849,562	1,892,537	794,897	19,536,996

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
سندات الحكومة السعودية وصكوك أدونات خزينة	-	-	-	-
الدرجة الإستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	9,383,854	-	-	9,383,854
الدرجة غير الإستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	4,334,535	1,640,626	688,977	6,664,138
القيمة الدفترية	13,718,389	1,640,626	688,977	16,047,992

4) يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م.

2023م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	101,053,012	2,194,347	33,035	103,280,394
تحت المراقبة	-	1,426,484	13,384	1,439,868
دون القياسية	-	-	331,072	331,072
مشكوك فيها	-	-	22,840	22,840
خسارة	-	-	357,418	357,418
القيمة الدفترية	101,053,012	3,620,831	757,749	105,431,592

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	84,296,157	2,214,663	8,137	86,518,957
تحت المراقبة	-	2,167,204	31,403	2,198,607
دون القياسية	-	-	429,442	429,442
مشكوك فيها	-	-	54,529	54,529
خسارة	-	-	282,615	282,615
القيمة الدفترية	84,296,157	4,381,867	806,126	89,484,150

ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى 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 وتوعية 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 في تاريخ المنشأ لأي زيادة جوهرية في مخاطر التعثر عن السداد.

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

المرحلة الأولى: في حالة إثبات قروضها لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر. كما 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 (تتمة) للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 انخفاض 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 المراجعة الدورية 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.
السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	أنواع وعدد المنتجات المحتفظ بها على مستوى العميل.	طلبات ومنح تأجيل السداد.
التغييرات 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 احكام لاحتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بتعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ.

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

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحليل عميقة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بتأجيل السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والتضخم والعرض النقدي. بالنسبة للتعرضات المتعلقة بصناعات محددة و / أو مناطق معينة، يمكن أن يشتمل التحليل على أسعار السلع المعنية أو / وأسعار العقارات.

وبناءً على توصية الخبير الاقتصادي بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصورها لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها إذا 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 بمراجعات دورية للتأكد من:

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

3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعمليل أو خضوعه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنته: احتمال التعثر في السداد الواقعة في تاريخ التقرير (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة)؛ واحتمال التعثر في السداد الواقعة المتوقعة بناء على البيانات المتاحة عند الإثبات الأولي وبالاستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للمعملاء 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 حاليًا في حالة تعثر في السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعثر عن السداد، مع وجود أدلة على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للوفاء وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير العمولة البنكية، وتغيير توقيت دفعات العمولة، وتعديل شروط اتفاقية القرض. تخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة الإعفاء في السداد. وتقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بإجراء مراجعة دورية لتقارير عن أنشطة الإعفاء في السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء في السداد بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخبرة المجموعة السابقة تجاه إجراءات 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 مساو لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

4) تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثراً في السداد، عندما:

- من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت) ؛ أو
 - تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً للوفاء بأي التزام 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 أو يتم 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 الأولى لها وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقدير معدلات التعثر في السداد لقطاع الشركات والاستثمارات والأفراد للسنوات المستقبلية.

تم حساب تنبؤات عوامل الإقتصاد الكلي عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أدناه في الجدول. تم توفير التنبؤات الخاصة بالعوامل الوطنية من قبل البنك والنسبة للعوامل العالمية تم إنشاء التنبؤات داخليا. تمت صياغة هذه السيناريوهات من خلال النظر في أحدث التوقعات الاقتصادية الأخيرة لصندوق النقد الدولي كخط أساس. وهناك أيضاً سيناريو متفائل وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو (الانكماش المعتدل). تم استخدام الاحتمالية التالية لحدوث السيناريو للوصول إلى تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

لغرض إنشاء نماذج الإقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الإقتصاد الكلي من مصادر محلية و مصادر خارجية أخرى ، مثلا الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي وغيرها . بدأت المجموعة من 50 متغيراً اقتصادياً كلياً لغرض الحصول على بيانات وتم تقليصها إلى 11 عاملاً لتغيير نماذج الإقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطي والتراجع متعدد العوامل، واختارت المجموعة أخيراً أفضل مجموعة مناسبة من المتغيرات المتعلقة بالمحافظ المعنية (التي سيتم تطبيق النموذج عليها). ثبت إحصائياً أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة التالية تؤثر على معدل التخلف في 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 ريال سعودي)
- معدل الناتج المحلي الإجمالي العالمي (أسعار ثابتة)
- الإستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي الدولي)
- مؤشر تداول لأسعار الأسهم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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

المؤشرات الاقتصادية	2023م	2024م	2025م	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2023م (خط الأساس)	2023م	2024م	2025م	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2023م (الجهد الشديد)
الأسعار الثابتة لمعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني	2.36	19.47	10.00	2023م	2024م	2025م	2023م	2024م
الأسعار الحالية لمعدل نمو الناتج المحلي الوطني (%)	-1.36	12.79	21.03	2023م	2024م	2025م	2023م	2024م
الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي (الأسعار الثابتة)	473,769	490,930	523,153	2023م	2024م	2025م	2023م	2024م
مؤشر تداول لأسعار الأسهم	11,060	11,900	12,658	2023م	2024م	2025م	2023م	2024م
متوسط سايبور لثلاثة أشهر	5.8	5.9	4.9	2023م	2024م	2025م	2023م	2024م
أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل)	78	84	82	2023م	2024م	2025م	2023م	2024م
القروض العقارية (مليون ريال سعودي)	780,644	901,040	1,036,393	2023م	2024م	2025م	2023م	2024م
نسبة التغير في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (الأسعار الثابتة)	3.0	2.9	3.2	2023م	2024م	2025م	2023م	2024م
الإستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	26.4	26.2	26.3	2023م	2024م	2025م	2023م	2024م

حساسية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والاعتماد على عوامل الإقتصاد الكلي المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين، ينبغي اعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير ضمن نطاق تقديرات الإقتصاد الكلي المحتملة.

ويستمر التأثير المحتمل للتباطؤ الإقتصادي العالمي، والضغوط التضخمية، والتقلبات في اسعاد الطاقة، وبيئة اسعار الفائدة المرتفعة اضافة حالة من عدم اليقين في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الإقتصاد الكلي.

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 بقروض الشركات والأفراد والاستثمارات وبالتالي يعكس تحليل الحساسية التغيرات في قيمة متغير (متغيرات) معين من الإقتصادي الكلي المستخدم (المستخدمة) في هذه النماذج وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة (محافظ) معينة. وبملاحظة أن تعديل الإقتصاد 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة. أجري تحليل الحساسية مع الأخذ في الاعتبار الأهمية النسبية لحالات التعرض التي تمت تغطيتها ضمن نموذج اقتصاد كلي معين:

حساسية الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)	أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2023م
عوامل الإقتصاد الكلي	
5% انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي)	3,234
10% انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي)	6,530
1% انكماش في الناتج المحلي الإجمالي الوطني غير النفطي (الأسعار الثابتة)	2,748
2% انكماش في الناتج المحلي الإجمالي الوطني غير النفطي (الأسعار الثابتة)	5,599
10% انكماش في مؤشر تداول لأسعار الأسهم	13,302
20% انكماش في مؤشر تداول لأسعار الأسهم	26,806
5% انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	97,639
10% انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	199,476
10% انكماش في القروض العقارية (مليون ريال سعودي)	8,644
20% انكماش في القروض العقارية (مليون ريال سعودي)	17,879
5% انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي)	119
10% انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي)	237
ارتفاع سايبور 10%	28
ارتفاع سايبور 20%	65
5% انخفاض في الإستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	3,914
10% انخفاض في الإستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	7,828
السيناريوهات محتملة الحدوث	
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الهيوط المعتدل	14,273
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الصعود المعتدل	13,553

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

6 قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل شروط العوامل التالية:

- 1) احتمال التعثر في السداد.
- 2) الخسارة عند التعثر في السداد.
- 3) التعرض عند التعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المعطيات عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر في السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معايره مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخضومة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدماً أو إنهاء إلتزام القرض أو الضمان.

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل على:

- نوع المنتج / الأداة
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسين
- تاريخ الاثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقترضة
- القطاعات الاقتصادية

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها لمراجعة منتظمة للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

أ) فيما يلي تحليل بمخاطر تركّزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

بالآلاف الريالات السعودية	2023م			2022م		
	العاملة	غير العاملة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	العاملة	غير العاملة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان
حكومية وشبه حكومية	371,575	-	(1,480)	370,095	-	(772)
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	14,419,228	-	(38,236)	14,380,992	-	(15,177)
زراعه وصيد أسماك	1,908,319	7,489	(12,279)	1,903,529	2,824,724	(3,557)
تصنيع	25,916,789	496,490	(876,162)	25,537,117	26,063,183	(828,558)
مناجم وتعدين	7,681,901	688	(10,102)	7,672,487	7,676,613	(4,348)
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	19,173,538	11,271	(49,323)	19,135,486	13,011,079	(18,221)
بناء وانشاءات	20,221,204	645,841	(1,600,098)	19,266,947	18,520,949	(1,460,447)
تجارة	63,676,064	741,219	(977,698)	63,439,585	50,272,634	(976,812)
نقل واتصالات	5,168,239	83,419	(13,486)	5,238,172	6,177,580	(7,572)
خدمات	17,887,067	236,929	(206,471)	17,917,525	15,983,998	(392,306)
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	95,312,316	1,240,472	(1,128,346)	95,424,442	86,091,607	(1,046,090)
أخرى	4,120,507	-	(8,638)	4,111,869	3,710,676	(938)
الإجمالي	275,856,747	3,463,818	(4,922,319)	274,398,246	242,875,783	(4,754,798)

ب) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشتمل هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها، وتراقب الإدارة القيم السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

بالآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
قروض جيدة	107,699,140	101,110,339
قروض متأخرة ولكن عاملة	6,438,757	5,820,259
قروض غير عاملة	1,798,326	2,738,536
الإجمالي	115,936,223	109,669,134

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.
- 2) فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض إعداد التقارير الداخلية والافصاح.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث – في المتوسط – أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية قد تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذا معنى عن الأرباح والخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل المجموعة، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتمل حدوثها للنظر فيها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. إن كافة المبالغ هي بملايين الريالات السعودية:

2023م			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2023م	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي
2.39	1.14	1.02	0.44
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م	1.78	2.50	1.07
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م	3.41	6.92	2.96
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م	0.71	0.91	0.39

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

2022م			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2022م	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي
11.32	3.41	7.57	1.85
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م	4.28	6.96	1.70
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م	7.15	11.39	2.78
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م	2.54	3.37	0.82

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 وعمليات رئيسية أخرى. وتراقب المجموعة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

ويوضح الجدول التالي أثر الحساسية تجاه التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقنتاة لغير اغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م 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 2023م و2022م والنتيجة عن أثر التغييرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر المحافظ المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

2023م العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية حقوق الملكية			
		6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ريال سعودي	+ 100	315.15	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(290.28)	(1.30)	(0.65)	(438.48)
يورو	+ 100	(0.62)	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(0.97)	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق التعاقدية، أيهما يحدث أولاً.

2023م	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	9,141,203	26,175,226
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	3,450,448
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	9,141,203	22,724,778
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	11,681,520	15,433,725
حسابات جارية	-	-	-	2,707,342	6,459,547
إيداعات اسواق المال	-	-	-	8,974,178	8,974,178
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	2,980,681	618,472	49,451	19,526	3,668,130
استثمارات، صافي	31,188,793	13,012,955	6,422,286	3,531,166	58,108,824
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	2,322,845
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7,888,878	9,911,241	1,108,971	627,906	21,167,775
مقتناة بالتكلفة المطفأة	23,299,915	3,101,714	5,313,315	2,903,260	34,618,204
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	379,941
قروض وسلف، صافي	55,852,826	41,463,315	70,842,745	106,239,360	274,398,246
حساب سحب على المكشوف	-	-	-	5,628,450	5,628,450
بطاقات ائتمان	-	-	-	1,465,172	1,465,172
قروض شخصية	53,376,399	29,406,766	8,051,085	3,125,020	93,959,270
قروض تجارية	2,476,427	12,056,549	62,791,660	94,247,468	171,572,104
أخرى	-	-	-	1,773,250	1,773,250
عقارات أخرى	-	-	-	-	670,470
ممتلكات ومعدات ودق استخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	5,467,247
موجودات أخرى	-	-	-	1,124,398	2,547,120
مدينون وأخرى	-	-	-	1,124,398	2,547,120
إجمالي الموجودات	90,022,300	55,094,742	77,314,482	131,737,173	386,848,929
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	9,245,147	13,541,251	17,552,202	42,464,026
حسابات جارية	-	-	-	-	2,125,426
ودائع اسواق المال	-	9,245,147	13,541,251	17,552,202	40,338,600
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	2,740,463	605,612	70,190	12,310	3,428,575
ودائع العملاء	2,274,400	10,891,876	13,016,368	99,971,114	254,907,624
تحت الطلب	-	-	-	11,347,732	119,606,683
ادخار	-	-	-	713,773	1,400,147
لأجل	2,274,400	10,891,876	13,016,368	87,909,609	114,092,253
أخرى	-	-	-	-	19,808,541
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	-	5,625,000	7,747,622	-	13,372,622
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	12,418,011
دائنون وأخرى	-	-	-	-	12,418,011
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	60,258,071
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	5,014,863	26,367,635	34,375,431	117,535,626	386,848,929
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	85,007,437	28,727,107	42,939,051	14,201,547	(170,875,142)
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	-	587,500	(786,547)	199,047	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العملات الخاصة	85,007,437	29,314,607	42,152,504	14,400,594	(170,875,142)
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العملات الخاصة	170,875,142	85,867,705	56,553,098	14,400,594	-

2023م العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	- 100	(321.21)	-	-	-	-	-
دولار امريكي	- 100	288.78	1.30	0.65	53.98	438.48	494.41
يورو	- 100	0.62	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	- 100	0.97	-	-	-	-	-
ين ياباني	- 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	-	-	-	-	-	-

2022م العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	+ 100	494.42	-	-	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(152.04)	(0.26)	(0.20)	(42.00)	(551.07)	(593.53)
يورو	+ 100	(3.44)	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(5.61)	-	-	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-	-	-

2022م العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	- 100	(570.50)	-	-	-	-	-
دولار امريكي	- 100	206.95	0.26	0.20	42.00	551.07	593.53
يورو	- 100	2.08	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	- 100	2.70	-	-	-	-	-
ين ياباني	- 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	-	-	-	-	-	-

حساسية أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة آثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة، وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

2022م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	16,166,000	-	-	-	17,200,652	33,366,652
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	4,197,499	4,197,499
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	16,166,000	-	-	-	13,003,153	29,169,153
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,029,388	-	-	-	1,583,844	20,613,232
حسابات جارية	4,957,399	-	-	-	1,583,844	6,541,243
إيداعات أسواق المال	14,071,989	-	-	-	-	14,071,989
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	71,580	104,042	674,001	2,941,218	-	3,790,841
استثمارات، صافي	1,214,314	4,183,099	9,469,887	34,547,651	2,781,169	52,196,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,363,419	1,363,419
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	39,577	229,798	6,493,969	9,284,648	1,417,750	17,465,742
مقتناة بالتكلفة المطفأة	1,174,737	3,953,301	2,975,918	25,263,003	-	33,366,959
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	371,215	371,215
قروض وسلف، صافي	93,615,579	66,084,434	37,016,352	45,648,582	-	242,364,947
حساب سحب على المكشوف	4,250,748	-	-	-	-	4,250,748
بطاقات أئتمان	1,119,658	-	-	-	-	1,119,658
قروض شخصية	3,949,400	10,976,701	27,372,022	42,938,365	-	85,236,488
قروض تجارية	83,469,058	55,107,733	9,644,330	2,710,217	-	150,931,338
أخرى	826,715	-	-	-	-	826,715
عقارات أخرى	-	-	-	-	465,249	465,249
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	3,308,655	3,308,655
موجودات أخرى	817,863	-	-	-	2,358,083	3,175,946
مدينون وأخرى	817,863	-	-	-	2,358,083	3,175,946
إجمالي الموجودات	130,914,724	70,371,575	47,160,240	83,137,451	28,068,867	359,652,857
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,453,587	13,977,592	13,434,373	633,948	1,260,568	38,760,068
حسابات جارية	-	-	-	-	1,260,568	1,260,568
ودائع أسواق المال	9,453,587	13,977,592	13,434,373	633,948	-	37,499,500
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	47,531	61,267	594,506	2,150,981	-	2,854,285
ودائع العملاء	80,412,372	23,615,761	4,287,547	1,422,353	130,269,052	240,007,085
تحت الطلب	12,968,096	-	-	-	110,408,329	123,376,425
ادخار	667,793	-	-	-	602,135	1,269,928
لأجل	66,776,483	23,615,761	4,287,547	1,422,353	-	96,102,144
أخرى	-	-	-	-	19,258,588	19,258,588
سندات دين مصدرة	-	8,758,419	-	-	-	8,758,419
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	13,099,651	13,099,651
دائثون وأخرى	-	-	-	-	13,099,651	13,099,651
حقوق المساهمين	-	-	-	-	56,173,349	56,173,349
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	89,913,490	46,413,039	18,316,426	4,207,282	200,802,620	359,652,857
حسابية أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	41,001,234	23,958,536	28,843,814	78,930,169	(172,733,753)	-
حسابية أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	5,957,151	1,584,397	(2,546,289)	(4,995,259)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحسابية أسعار العمولات الخاصة	46,958,385	25,542,933	26,297,525	73,934,910	(172,733,753)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحسابية أسعار العمولات الخاصة	46,958,385	72,501,318	98,798,843	172,733,753	-	-

3 مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغيير 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 2023م و2022م على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أعراض 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 أعراض المتاجرة الخاضعة لحساسية العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغيير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو قائمة حقوق الملكية الموحدة .

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2023م بملايين الريالات السعودية	التغيير 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

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2022م بملايين الريالات السعودية	التغيير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	±2.148
يورو	± 1	±0.097
جنية إسترليني	± 1	±0.257
ين ياباني	± 1	±0
أخرى	± 1	±0

4 مخاطر العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلته واحده وخلال اليوم وحيث يتم مراقبتها يوميا، ولدى المجموعة كما في نهاية السنة صافي المخاطر الجوهرية:

بآلاف الريالات السعودية	2023م طويلة الاجل (قصيرة الاجل)	2022م طويلة الاجل (قصيرة الاجل)
دولار أمريكي	974,080	(718,731)
ين ياباني	842	209
يورو	(664)	17
جنية إسترليني	(1,200)	(86)
أخرى	52,060	11,907

طويلة الاجل يقصد به ان الموجودات بعملة اجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة وقصيرة الاجل يمثل العكس.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

5) المحفظة المصرفية – مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقنتاة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية

لم يكن لدى المجموعة أسهم مدرجة في تداول السعودية (تداول) في 31 ديسمبر 2023م و 2022م.

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 بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق.

إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2022م: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب، و4% (2022م: 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% إلى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

أ) يلخص الجدول أدناه على تواريخ استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2023م و2022م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة.

حيث ان العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، 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 سيما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول ادناه تمثل تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصصة:

2023م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 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 وقرض لأجل	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

2022م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,811,108	14,046,570	13,444,877	634,604	38,937,159
حسابات جارية	1,260,568	-	-	-	1,260,568
ودائع اسواق المال	9,550,540	14,046,570	13,444,877	634,604	37,676,591
ودائع العملاء	208,040,185	24,861,997	5,542,904	1,574,171	240,019,257
تحت الطلب	123,376,437	-	-	-	123,376,437
ادخار	1,269,933	-	-	-	1,269,933
لأجل	66,784,784	23,618,767	4,288,156	1,422,592	96,114,299
أخرى	16,609,031	1,243,230	1,254,748	151,579	19,258,588
سندات دين مصدرة	80,529	241,587	1,288,462	9,626,902	11,237,480
أدوات مالية مشتقة	(313,894)	(995,162)	51	-	(1,309,005)
التزامات عقود إيجار	6,334	66,799	272,497	95,432	441,062
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	218,624,262	38,221,791	20,548,791	11,931,109	289,325,953

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

36. مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) يوضح الجدول أدناه تحليلًا للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

2022م	بداية تاريخ	أكثر من 5	1 - 5 سنوات	شهر 12-3	خلال 3 أشهر	بألاف الريالات السعودية
الموجودات						
33,366,652	12,493,803	-	-	-	20,872,849	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,197,499	-	-	-	-	4,197,499	نقدية في الصندوق
29,169,153	12,493,803	-	-	-	16,675,350	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
20,613,232	-	-	-	-	20,613,232	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,541,243	-	-	-	-	6,541,243	حسابات جارية
14,071,989	-	-	-	-	14,071,989	إيداعات أسواق المال
3,790,841	-	2,941,218	674,001	104,042	71,580	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
52,196,120	2,781,169	35,090,168	11,173,990	3,016,473	134,320	استثمارات، صافي
1,363,419	1,363,419	-	-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
17,465,742	1,417,750	9,284,648	6,493,969	229,798	39,577	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
33,366,959	-	25,805,520	4,680,021	2,786,675	94,743	مقتناة بالتكلفة المطفأة
371,215	371,215	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
242,364,947	-	78,280,698	74,714,225	49,410,745	39,959,279	قروض وسلف، صافي
4,250,748	-	-	-	-	4,250,748	حساب سحب على المكشوف
1,119,658	-	-	-	-	1,119,658	بطاقات ائتمان
85,236,488	-	56,896,275	27,802,865	451,851	85,497	قروض شخصية
150,931,338	-	21,384,423	46,911,360	48,958,894	33,676,661	قروض تجارية
826,715	-	-	-	-	826,715	أخرى
465,249	465,249	-	-	-	-	عقارات أخرى
3,308,655	3,308,655	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي
3,175,946	2,358,083	-	-	-	817,863	موجودات أخرى
3,175,946	2,358,083	-	-	-	817,863	مدينون وأخرى
359,652,857	21,778,174	116,312,084	86,562,216	52,531,260	82,469,123	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
38,760,068	-	633,948	13,434,373	13,977,592	10,714,155	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,260,568	-	-	-	-	1,260,568	حسابات جارية
37,499,500	-	633,948	13,434,373	13,977,592	9,453,587	ودائع أسواق المال
2,854,285	-	2,150,981	594,506	61,267	47,531	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
240,007,085	-	1,573,932	5,542,295	24,858,991	208,031,867	ودائع العملاء
123,376,425	-	-	-	-	123,376,425	تحت الطلب
1,269,928	-	-	-	-	1,269,928	ادخار
96,102,144	-	1,422,353	4,287,547	23,615,761	66,776,483	لأجل
19,258,588	-	151,579	1,254,748	1,243,230	16,609,031	أخرى
8,758,419	-	8,636,328	-	-	122,091	سندات دين مصدرة
13,099,651	10,223,709	453,488	352,949	592,756	1,476,749	مطلوبات أخرى
13,099,651	10,223,709	453,488	352,949	592,756	1,476,749	دائنون وأخرى
56,173,349	56,173,349	-	-	-	-	حقوق المساهمين
359,652,857	66,397,058	13,448,677	19,924,123	39,490,606	220,392,393	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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).

2023م	بداية تاريخ	أكثر من 5	1 - 5 سنوات	شهر 12-3	خلال 3 أشهر	بألاف الريالات السعودية
الموجودات						
26,175,226	13,318,371	-	-	-	12,856,855	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
3,450,448	-	-	-	-	3,450,448	نقدية في الصندوق
22,724,778	13,318,371	-	-	-	9,406,407	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
15,433,725	-	-	-	-	15,433,725	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,459,547	-	-	-	-	6,459,547	حسابات جارية
8,974,178	-	-	-	-	8,974,178	إيداعات أسواق المال
3,668,130	-	2,980,681	618,472	49,451	19,526	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
58,108,824	3,953,624	31,135,291	16,411,676	4,090,829	2,517,404	استثمارات، صافي
2,322,845	2,322,845	-	-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
21,167,775	1,630,779	7,888,878	9,911,241	1,108,971	627,906	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
34,618,204	-	23,246,413	6,500,435	2,981,858	1,889,498	مقتناة بالتكلفة المطفأة
379,941	379,941	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
274,398,246	-	91,621,206	79,780,753	53,437,708	49,558,579	قروض وسلف، صافي
5,628,450	-	-	-	-	5,628,450	حساب سحب على المكشوف
1,465,172	-	-	-	-	1,465,172	بطاقات ائتمان
93,959,270	-	63,392,454	30,009,005	334,581	223,230	قروض شخصية
171,572,104	-	28,228,752	49,771,748	53,103,127	40,468,477	قروض تجارية
1,773,250	-	-	-	-	1,773,250	أخرى
670,470	670,470	-	-	-	-	عقارات أخرى
5,467,247	5,467,247	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي
2,547,120	1,422,722	-	-	-	1,124,398	موجودات أخرى
2,547,120	1,422,722	-	-	-	1,124,398	مدينون وأخرى
386,848,929	25,212,375	125,737,178	96,810,901	57,577,988	81,510,487	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
42,464,026	-	-	9,245,147	13,541,251	19,677,628	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,125,426	-	-	-	-	2,125,426	حسابات جارية
40,338,600	-	-	9,245,147	13,541,251	17,552,202	ودائع أسواق المال
3,428,575	-	2,740,463	605,612	70,190	12,310	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
254,907,624	-	2,398,776	12,596,578	14,766,885	225,145,385	ودائع العملاء
119,606,683	-	-	-	-	119,606,683	تحت الطلب
1,400,147	-	-	-	-	1,400,147	ادخار
114,092,253	-	2,274,400	10,891,876	13,016,368	87,909,609	لأجل
19,808,541	-	124,376	1,704,702	1,750,517	16,228,946	أخرى
13,372,622	-	2,970,322	10,125,000	-	277,300	سندات دين مصدرة وقروض لأجل
12,418,011	10,306,592	600,330	324,196	103,203	1,083,690	مطلوبات أخرى
12,418,011	10,306,592	600,330	324,196	103,203	1,083,690	دائنون وأخرى
60,258,071	60,258,071	-	-	-	-	حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى
386,848,929	70,564,663	8,709,891	32,896,533	28,481,529	246,196,313	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا 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:

2023م بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,322,845	-	-	2,322,845
- صناديق استثمارية	2,322,845	-	-	2,322,845
استثمارات 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

2022م بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,363,419	-	-	1,363,419
- صناديق استثمارية	1,363,419	-	-	1,363,419
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	16,911,166	-	554,576	17,465,742
- سندات بعمولة ثابتة	16,047,992	-	-	16,047,992
- أسهم	863,174	-	554,576	1,417,750
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	3,790,841	-	3,790,841
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	2,854,285	-	2,854,285

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف 275,392 مليون ريال سعودي (قيمة دفترية: 279,321 مليون ريال سعودي) (2022م: بقيمة عادلة 240,552 مليون ريال سعودي وبقيمة دفترية 247,120 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 قيمة عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقص الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة. باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 31,934 مليون ريال سعودي وبقيمة دفترية 34,618 مليون ريال سعودي (2022: 30,742 مليون ريال سعودي وقيمة دفترية 33,367 مليون ريال سعودي).

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة لاستثماراتها المدرجة بالمستوي الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات في أسهم محلية ودولية غير متداولة. وتعتمد المجموعة في تقييمها على قيمة صافي الموجودات وطريقة السعر إلى القيمة الدفترية بناءً على أحدث القوائم المالية المراجعة المتاحة لتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى المستخدمة لتحديد قيمة هذه السندات استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على أساس توزيعات الأرباح المتوقعة والتي لا يتوفر بشأنها معلومات، وبناءً على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

بالآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
الرصيد الافتتاحي	554,576	537,534
إجمالي المكاسب أو الخسائر		
- مدرجة في الدخل الشامل الآخر	121,394	(8,907)
حركات أخرى	2,452	(18,801)
مشتريات	2,345	44,750
الرصيد الختامي	680,767	554,576

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع اصل او تحويل التزام من معاملة نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة بإفتراض ان بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

- السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
- في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات و المطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
أ) كبار المساهمين		
قروض وسلف	235,000	335,000
ودائع العملاء	10,157,328	21,560,183
موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)	(1,843)	(2,805)
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	1,015,000	915,000
ب) أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا		
قروض وسلف	729,585	498,622
ودائع العملاء	432,171	129,210
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	986,713	1,261,154
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	30,495	27,070
ج) الشركات التابعة والزميلة		
قروض وسلف	48,000	61,667
ودائع العملاء	140,336	254,486
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	462,911	613,333

يقصد بموظفي الإدارة العليا أولئك الأشخاص - بما في ذلك أي مدير غير تنفيذي - الذين لديهم السلطة ويتحملون المسؤولية فيما يتعلق بالتخطيط والتوجيه والرقابة والإشراف على أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
صناديق المجموعة الاستثمارية :		
ودائع عملاء	-	590,000

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:-

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
دخل عمولات خاصة	56,784	43,458
مصاريف عمولات خاصة	1,151,280	687,828
أتعاب خدمات بنكية، صافي	294,893	406,157
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	7,025	6,843
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	114,562	123,719
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	5,751	3,672
مصاريف أخرى	43,710	32,209

39. كفاية رأس المال

تمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الامتثال للمتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بانتظام من قبل الإدارة. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الأصل المرجح بالمخاطر عند أو فوق الحد الأدنى المقرر لبارزل.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام أوزان لتحديد المبالغ المرجحة لتعكس مخاطرهم النسبية.

يتم عرض أرقام السنة الحالية وفقاً لإصلاحات بارزل 3 الأخيرة الصادرة عن البنك المركزي السعودي (تعميم رقم 44047144) اعتباراً من 1 يناير 2023م، بينما تستند الفترة السابقة إلى لوائح بارزل 3.

فيما يلي ملخص إجمالي الرخصة الأولى للموجودات مرجحة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال ومعدلات كفاية رأس المال:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
المستوى الموحد الأعلى		
رأس المال الأساسي للأسهم العادية	53,451,132	49,465,033
إجمالي رأس المال الأساسي	60,013,632	56,036,158
رأس المال المساند	10,498,335	9,316,463
إجمالي رأس المال (أساسي ومساند)	70,511,967	65,352,621
الموجودات المرجحة للمخاطر		
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	318,801,964	283,847,741
الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية	13,461,109	21,401,471
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	7,843,841	5,175,650
إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	340,106,914	310,424,862
معدل الأسهم العادية الأساسي	15.72%	15.9%
معدل كفاية رأس المال للشريحة الأولى	17.65%	18.1%
إجمالي كفاية رأس المال للشريحة الأولى	20.73%	21.1%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 محفظة الإجارة الخاصة بالبنك. تشكل الودائع التي يتم جمعها من خلال حساب التوفير الإسلامي مجموعة من الأموال المستثمرة في الأصول الإسلامية. يختلف حجمها اعتماداً 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:

اعتباراً من 31 ديسمبر 2023 و2022، يتم تمويل جميع التمويل المشترك من خلال مجموعة من الأموال ويتضمن أموال من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

بالآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
إجارة	3,582,720	2,538,278
إجمالي التمويل والاستثمارات	3,582,720	2,538,278

ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار

بالآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
الدخل المجمع من الاستثمار	24,235	19,628
إجمالي الدخل المجمع	24,235	19,628
إجمالي المبلغ المدفوع للمضاربة لأصحاب حسابات الاستثمار	1,648	1,483
إجمالي المبلغ المنسوب إلى مجموعة المساهمين	1,648	1,483

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 بناءً 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 93.5 مليار ريال سعودي (2022م: 82.1 مليار ريال سعودي).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك أموال لا تحمل عمولة قدرها 14.4 مليار ريال سعودي (2022م: 24.2 مليار ريال سعودي).

43. تحول سعر الفائدة بين البنوك (إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة)

وضعت الإدارة مشروعاً انتقالياً قوياً لتلك العقود التي تشير إلى ليبور وتحويلها إلى معايير بديلة حسب الاقتضاء. أخذ مشروع التحول هذا في الاعتبار التغييرات التي تم إجراؤها على الأنظمة والعمليات وسياسات إدارة المخاطر والنماذج، بالإضافة للأثر المحاسبي. علاوة على ذلك تواصل البنك بنشاط مع العملاء للتوعية وقادت الاتصالات والمفاوضات مع الاطراف المقابلة المتأثرة. اعتباراً من 31 ديسمبر 2023م، تحولت معظم الأدوات المالية المتأثرة إلى معدل مرجعي بديل.

44. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة الأخرى كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

45. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

في 13 فبراير 2024، تم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 2,246 مليون ريال سعودي 0.75 ريال سعودي للسهم لعام 2023.

46. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 شعبان 1445هـ (الموافق 12 فبراير 2024م).

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكريج
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

