بنـك الرياض
Riyad Bank

التقرير السنوي 2025م

المعايير

إنجازات

بنك الرياض 3



خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

ملك المملكة العربية السعودية



صاحب السمو الملكي الأمير

محمَّد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

ولي العهد رئيس مجلس الوزراء

بنك الرياض

التقرير السنوي 2025م

يستعرض هذا التقرير أداء بنك الرياض وإنجازاته خلال عام 2025م، 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 2025م، وفقًا لدورة إعداد التقارير المالية السنوية المُعتمدة في بنك الرياض ولمنهجية تصنيف المعلومات المتّبعة في التقارير السابقة، وتجدر الإشارة إلى أن التقرير السابق قد تناول الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2024م. تم إصدار هذا التقرير باللغتين العربية والإنجليزية. وفي حال وجود أي تعارض بين النسختين العربية والإنجليزية، فيؤخذ بالنسخة العربية.

التقرير السنوي الرقمي

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

الالتزام

أُعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقًا "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

برج بنك الرياض
مركز الملك عبدالله المالي (كافد)
البوليفارد المالي – حي العقيق –
مبنى رقم 3128
الرمز البريدي 13519 – الرقم
الثانوي 6671
الرياض، المملكة العربية السعودية

الصفحة الإلكترونية لعلاقات المستثمرين



المحتويات

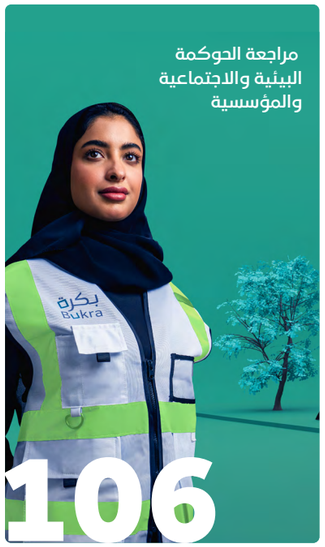


01 | نظرة عامة

15-14
نبذة عن بنك الرياض
17-16
التوسع الجغرافي
19-18
مسيرتنا
23-20
أبرز إنجازات عام 2025م
27-24
مزايا الاستثمار
29-28
بيانات المساهمين

02 | المراجعة الاستراتيجية

33-32
كلمة رئيس مجلس الإدارة
37-34
كلمة الرئيس التنفيذي
45-38
نموذج أعمالنا
49-46
الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية
63-50
المراجعة المالية
65-64
نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية
69-66
المصرفية الرقمية والابتكار
75-70
التواصل وإثراء تجربة العميل



03 | المراجعة التشغيلية

83-78
مصرفية الشركات
91-84
مصرفية الأفراد
- دراسة حالة: رياض توكن
- دراسة حالة: موبايل الرياض
95-92
الخزانة والاستثمار
103-96
الشركات التابعة

04 | مراجعة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

109-106
نظرة عامة
115-110
الجوانب البيئية
- الأثر البيئي للعمليات التشغيلية ومحفظة الخدمات
- الانبعاثات التشغيلية
- البصمة البيئية
- الانبعاثات المموَّلة
- التمويل المستدام
125-116
الجوانب الاجتماعية
- نهج المسؤولية الاجتماعية
- تعزيز الحصول على الخدمات المالية والثقافة المالية
- تمكين المجتمعات
- الحفاظ على أنظمتنا البيئية
- رأس المال البشري
- العملاء
- التحول الرقمي
129-126
حوكمة الاستدامة
- أخلاقيات العمل
- دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن إدارة المخاطر
189-130
الحوكمة



05 | القوائم المالية

195-192
تقرير المراجعين المستقلين
196
قائمة المركز المالي الموحدة
197
قائمة الدخل الموحدة
198
قائمة الدخل الشامل الموحدة
199
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
200
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
281-201
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

شعارنا لهذا العام

نحو إنجازاتٍ

تتخطّى المعايير

استقبل بنك الرياض عام 2025م برؤية استراتيجية واضحة المعالم، منتقلًا من مرحلة تحول ناجحة إلى عهد جديد عنوانه الطموح العالي والالتزام بالتنفيذ المتقن. وتُترجِمُ هذه النقلة النوعية حصاد سنوات من العمل المتفاني كرّسها البنك للارتقاء بقدراته الاستراتيجية، وتعزيز متانة هيكله المؤسسي، وتطوير إمكاناته، مما رسّخ مكانته باعتباره أحد أكثر المؤسسات المالية صلابة وقدرة على استشراف المستقبل في المملكة. ومع اختتام البنك لأعمال "استراتيجية 2025" وتحقيق مستهدفاتها، والبدء في تفعيل "استراتيجية 2030" التي أطلقها حديثًا، دشّن بنك الرياض عهدًا جديدًا يهدف إلى تحقيق قيمة أفضل للعملاء والمساهمين والسوق بشكل عام، مساهمًا بفاعلية في دعم مسيرة التقدم والتنويع الاقتصادي في المملكة.



وواصل بنك الرياض خلال عام 2025م تسريع وتيرة تنفيذ أولوياته الاستراتيجية، واضعًا في مقدمة أولوياته الالتزام بالأداء المنضبط، ورفع كفاءة العمليات التشغيلية، والتركيز المطلق على تلبية تطلعات العملاء، وترسيخ ريادته الرقمية. وقد أثمرت استثمارات البنك في الكفاءات البشرية، والبيانات، والتقنية عن تعزيز قدراته الجوهرية، في حين شكّل التقدم المحرز في مجالات الذكاء الاصطناعي، ومنصات الجيل الجديد، وتجربة العميل، نقلة نوعية أعادت تعريف مفهوم تقديم الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية. ولم تقتصر هذه التحسينات على الجانب التشغيلي فحسب، بل تزامنت مع التزام راسخ بمبادئ التمويل المسؤول، وهو ما تجلّى بوضوح في مبادرات الاستدامة، وتكامل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وبرامج التمكين التي دعمت التنمية الوطنية وساهمت في توسيع نطاق الشمول المالي في البلاد.

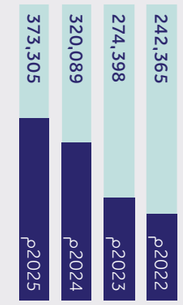
وتجلّت إنجازات بنك الرياض بوضوح في حجم التقدير الخارجي الذي حظي به، وتوسع نطاق تأثيره ضمن المنظومة المالية عمومًا، حيث حصد البنك جوائز مرموقة في مجالات الريادة الرقمية، وحلول التجارة، وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مما عزز مكانته القوية في السوق. وبجانب ذلك، أكّد الحضور القيادي لشركة "الرياض المالية" في قطاع إدارة الأصول وأسواق المال على متانة نموذج العمل المتكامل للمجموعة وكفاءته. وجاء تدشين المقر الرئيسي الجديد في "مركز الملك عبدالله المالي" ليجسد استمرارية مسيرة التطور، موفرًا بيئة عمل مصممة خصيصًا لتحفيز الابتكار، وتشجيع العمل المشترك، والارتقاء بالأداء المؤسسي.

يخطو بنك الرياض إلى المستقبل بتطلعات استراتيجية طموحة ورؤية ثاقبة وسقف طموحات مرتفع. فمن خلال خارطة طريق "استراتيجية 2030" واضحة المعالم، يسعى البنك إلى تعزيز علاقاته مع عملائه، وتوسيع نطاق ريادته في المصرفية الرقمية وتلك المدعومة بالذكاء الاصطناعي، إضافة إلى تعزيز منظومة شراكاته الاستراتيجية، والمساهمة بفاعلية أكبر في رحلة التحول الوطني طويلة الأجل. وتعكس هذه الأولويات فصلًا متجددًا يرتكز على الثقة والقدرات العالية لبنك الرياض، وسجله الحافل من الإنجاز والتنفيذ المتقن، وصولًا إلى هدفه الأسمى لترسيخ مكانته بوصفه مؤسسة رائدة لا تتوقف عند حدود الإنجازات وتسعى دومًا للتفوق والريادة لتواصل دورها المحوري في صياغة مستقبل الخدمات المالية في المملكة.

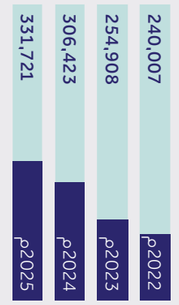
نظرة موجزة

قيمة متكاملة عبر مختلف الجوانب

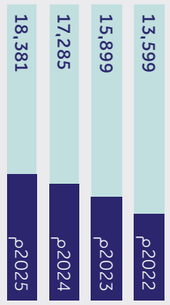
أبرز النتائج المالية



صافي القروض (مليون ﷼)



ودائع العملاء (مليون ﷼)



الدخل التشغيلي (مليون ﷼)

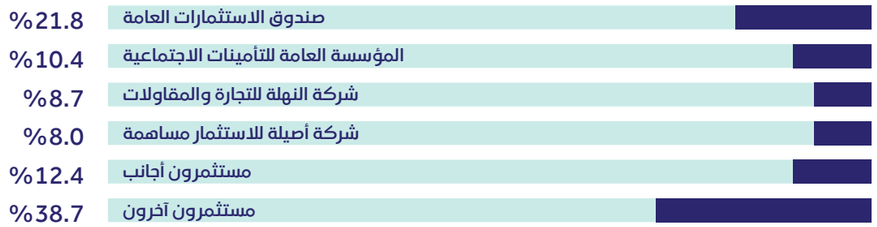
3.29 ﷼
ربحية السهم

519,481 مليون ﷼
إجمالي الأصول

10,411 مليون ﷼
صافي الأرباح

أبرز النتائج التشغيلية

هيكل الملكية





224
فرعًا عاملًا

168,833
نقطة بيع

7,130
موظف وموظفة



أبرز النتائج البيئية والاجتماعية

أول
بنك في المملكة يضع أهدافًا قطاعية للانبعاثات المموَّلة

تحقيق
31 مليار ﷼
من التمويل المستدام

تحقيق
الحياد الكربوني
في العمليات التشغيلية بحلول عام 2035م

تحقيق
الحياد الكربوني
في الانبعاثات المموَّلة بحلول عام 2060م

استكمل
%98
من الموظفين التدريب على الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في عام 2025م

تسجيل
24,866
ساعة من العمل التطوعي

الجوائز والتكريمات





أفضل خدمات مصرفية عبر الجوال في المملكة العربية السعودية

الجهة المانحة: مجلة ميا فاينانس



أفضل ابتكار في تجربة المستخدم في المملكة العربية السعودية

الجهة المانحة: مجلة ميا فاينانس



أفضل تطبيق لتقنيات الذكاء الاصطناعي في المملكة العربية السعودية

الجهة المانحة: مجلة ميا فاينانس



أفضل ابتكار في الخدمات المصرفية للأفراد في المملكة العربية السعودية

الجهة المانحة: مجلة ميا فاينانس



أفضل صفقة سندات مالية

الجهة المانحة: جلوبال بانكينج آند ماركتس



جائزة أفضل جهة تمويل للمشاريع

الجهة المانحة: جلوبال بانكينج آند ماركتس



جائزة التميز في استراتيجية الحياد الصفري - الشرق الأوسط

الجهة المانحة: ذا ديجيتال بانكر



جائزة الإنجاز المتميز في خفض انبعاثات الكربون

الجهة المانحة: ذا ديجيتال بانكر



جائزة الأداء المتميز في البنوك

الجهة المانحة: برنامج كفالة



جائزة تمويل المنشآت الصغيرة

الجهة المانحة: برنامج كفالة



جائزة دعم القطاع التقني

الجهة المانحة: برنامج كفالة



جائزة دعم القطاع السياحي

الجهة المانحة: برنامج كفالة



جائزة التميز في أتمتة تجربة العملاء

الجهة المانحة: إس إس آند سي بلو بريزم



جائزة الابتكار الانتماني للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

الجهة المانحة: ماستركارد



أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية

الجهة المانحة: مجلة يوروموني



جائزة أفضل شركة في علاقة المستثمرين

الجهة المانحة: اكستل



أفضل بنك محلي في المملكة العربية السعودية

الجهة المانحة: مجلة ايميا فينانس



أفضل بنك للمصرفية الخاصة في المملكة العربية السعودية

الجهة المانحة: مجلة ايميا فينانس



جائزة أعلى البنوك تمويلًا للمنشآت المتوسطة من حيث القيمة التمويلية

الجهة المانحة: منشآت

جائزة التميّز في الذكاء الاصطناعي التنبؤي والتوليدي

الجهة المانحة: داتاروبوت

جائزة التمويل المؤثر

الجهة المانحة: إي إس جي مينا



أفضل تجربة عميل في الخدمات المالية

الجهة المانحة: الجمعية السعودية لتجربة العميل



الاستفادة المثلى من معلومات العملاء وملاحظاتهم

الجهة المانحة: الجمعية السعودية لتجربة العميل



المنهجية الاستراتيجية - أفضل قياس لتجربة العميل

الجهة المانحة: الجمعية الدولية لتجربة العميل



أفضل استخدام لآراء العملاء في قطاع الخدمات المالية

الجهة المانحة: الجمعية الدولية لتجربة العميل

نظرة عامة

نبذة عن بنك الرياض	14
التوسع الجغرافي	16
مسيرتنا	18
أبرز إنجازات عام 2025م	20
مزايا الاستثمار	24
بيانات المساهمين	28



أثمرت قرابة سبعة عقود من النمو والابتكار عن تبوأ بنك الرياض مكانة ريادية في القطاع المالي السعودي والإقليمي.

نبذة عن بنك الرياض

نمو مستدام، وريادة بنكية

يُعد بنك الرياض أحد أبرز المؤسسات المالية وأعرقها في المملكة العربية السعودية ومنطقة الشرق الأوسط؛ حيث نجح عبر مسيرته الممتدة لما يقارب سبعة عقود في ترسيخ مكانته الريادية من خلال الابتكار المستمر والنمو المتصاعد. ويرتكز نجاح البنك على قاعدة رأسمالية صلبة، إذ يبلغ رأس ماله المدفوع 30 مليار ﷼، فيما تدير عملياته كوادر بشرية مؤهلة تتجاوز 7,000 موظف وموظفة، يفخر البنك بهم جميعًا وبكوادره الوطنية التي تمثل 96% من إجمالي منسوبيه، محققًا بذلك إحدى أعلى نسب التوطين في القطاع البنكي.

سنة التأسيس
1957م

رأس المال
30 مليار ﷼

صافي الدخل قبل الزكاة*
11.6 مليار ﷼

رؤيتنا

أن نكون الشريك المالي الأكثر ابتكارًا والأجدر بالثقة.

رسالتنا

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

قيمنا

- نهتم
- نتفوق
- نعمل معًا

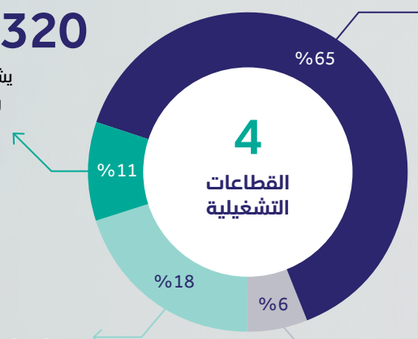
يعكس المسار التصاعدي لأداء البنك وطموحه المتجدد التزامه الراسخ بالاستثمار في الكفاءات الوطنية، وقدرته المستمرة على الارتقاء بمعايير الخدمة والأداء لتحقيق تطلعات عملائه ومساهميه. ويقدم البنك منظومة شاملة من الحلول البنكية التقليدية والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، لخدمة قاعدة واسعة من العملاء تشمل الأفراد والشركات، بما في ذلك المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

ويضطلع بنك الرياض بدور حيوي في دعم مستهدفات رؤية السعودية 2030، بصفته ممولًا موثوقًا ومرتبًا رئيسيًا للقروض المشتركة في القطاعات الاستراتيجية، مثل النفط والغاز والبتروكيماويات ومشاريع البنية التحتية الكبرى. كما يواصل البنك تعزيز ريادته في قطاعي إدارة الأصول واستشارات الطروحات الأولية عبر ذراعه الاستثماري، الرياض المالية، مما يرسخ سمعته كشريك مالي رائد ومتميز في هذا القطاع.

وتتوفر خدمات البنك المبتكرة عبر شبكة واسعة تغطي كافة أرجاء المملكة، وتضم 224 فرعًا عاملًا، وأكثر من 168,800 جهاز نقاط بيع، وما يزيد على 1,670 جهاز صراف آلي. وتتكامل هذه القنوات مع منصة رقمية متطورة توظف أحدث التقنيات لتقديم تجربة بنكية آمنة وسريعة تضمن انسيابية العمليات. وعلى الصعيد الدولي، يمتلك البنك حضورًا متناميًا عبر مكاتبه في لندن وهيوستن وسنغافورة، مع خطط لافتتاح مكتب تمثيلي في الصين، مما يؤكد التزام البنك بدعم عملائه أينما كانت عملياتهم، وضمان استدامة نمو أعماله دولياً.



مساهمة القطاعات التشغيلية في صافي دخل البنك لعام 2025م:



قطاع مصرفية الشركات

7,599 مليون ﷼

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات والشركات الصغيرة إلى متوسطة الحجم، وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى.

قطاع مصرفية الأفراد

1,320 مليون ﷼

يشمل الودائع ومنتجات الائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة**

665 مليون ﷼

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

قطاع الخزانة والاستثمار

2,065 مليون ﷼

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

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

التوسع الجغرافي

إرساء معايير بنكية رائدة عبر شبكة متنامية

تؤهلنا شبكة بنك الرياض الواسعة وحضوره الراسخ في مختلف أرجاء المملكة العربية السعودية لخدمة عملائنا بفاعلية، موفرين لهم الراحة وسهولة الوصول، مع ضمان اتساق جودة الخدمات المقدمة. ونعتمد على بنية تحتية حديثة تضم 224 فرعًا عاملًا، و 1,670 جهاز صراف آلي موزعة في مواقع استراتيجية لتغطية كافة مناطق المملكة؛ مما يعزز قدرتنا على دعم عملائنا الكرام من الأفراد والشركات والمؤسسات الكبرى في رحلتهم نحو اقتناص فرص النمو وتحقيق طموحاتهم.

الفروع العاملة في المملكة العربية السعودية
224

أجهزة الصراف الآلي
1,600+

نقاط البيع
168,000+

المكاتب الدولية

- فرع المملكة المتحدة **لندن**
- مكتب تمثيلي **سنغافورة**
- وكالة الولايات المتحدة الأمريكية **هيوستن**
- **قريبًا في الصين**



يواصل بنك الرياض تعزيز حضوره الدولي عبر توسعات مدروسة، حيث يدير البنك عملياته عبر فرع متكامل في لندن، ووكالة مصرفية في هيوستن، ومكتب تمثيلي في سنغافورة، مع خطط قريبة لافتتاح مكتب تمثيلي جديد في الصين؛ لمد جسور التواصل الاقتصادي مع الأسواق العالمية الواعدة. وتعكس هذه الشبكة المتنامية قدرة البنك على ربط عملائه بالأسواق المحلية والدولية بكفاءة عالية، وترسخ طموحه الاستراتيجي لتوسيع نطاق أعماله، ودعم علاقاته مع شركائه، واغتنام الفرص الناشئة في الأسواق الدولية.

مسيرتنا

سبعة عقود من الريادة والنمو المستمر

أرسى بنك الرياض منذ تأسيسه عام 1957م نموذج عمل رائدًا يجمع بين الطموح والرؤية الاستراتيجية والانضباط العملي، ليقود دفة التطوير في القطاع البنكي السعودي. وعبر التزامه بنهج يركز على القيمة والإنجاز؛ نجح البنك في تسريع وتيرة الابتكار الرقمي والتميز التشغيلي، مُرسيًا معايير نوعية عززت من كفاءة المنظومة المالية في المملكة. واليوم، يمثل البنك ركيزةً أساسية للاستقرار المالي والتحول الاقتصادي، موجها قدراته لبناء قطاع بنكي مستدام ودعم مستهدفات التنمية الوطنية في البلاد.

1957م

تأسس بنك الرياض برأس مال أولي بلغ 50 مليون ﷼.

1960م

اندماج البنك الوطني مع بنك الرياض.

1992م

زيادة رأس المال إلى 2 مليار ﷼.

2005م

زيادة رأس المال إلى 5 مليار ﷼.

2008م

زيادة رأس المال إلى 15 مليار ﷼.

إطلاق شركة الرياض المالية.

2013م

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

2014م

زيادة رأس المال إلى 30 مليار ﷼.

2018م

إطلاق برنامج التحول لعام 2022م.

2019م

إطلاق مكتب جديد لتحقيق رؤية السعودية 2030.

إطلاق استراتيجية المسؤولية الاجتماعية "بُكرة".

2020م

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

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



2021م

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

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

2022م

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

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

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

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

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

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

2023م

2024م

إطلاق النسخة المطورة كليًا من "تطبيق موبايل الرياض"، لتقديم تجربة بنكية رقمية نوعية تتسم بالسلاسة وتُلبي التطلعات الشخصية للعملاء.

تدشين "مركز الذكاء الاصطناعي" (COI)، ليصبح المركز الأول من نوعه المتخصص في ابتكارات الذكاء الاصطناعي ضمن القطاع البنكي في المملكة العربية السعودية.

تأسيس "1957 فنتشرز"، لتعمل كمسرعة أعمال استثمارية متخصصة في دعم وتمكين الشركات الناشئة في مجال التقنية المالية.

إتمام الإصدار الثاني من "صكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريحة الأولى" المقومة بالعملة الأجنبية بقيمة 750 مليون دولار أمريكي.

إعداد ونشر ورقة بحثية متخصصة حول استراتيجية الاستدامة، لترسيخ نهج البنك في تطبيق المعايير البيئية والمجتمعية والحوكمة.

أبرز إنجازات عام 2025م

واصل بنك الرياض خلال عام 2025م تحقيق مستويات غير مسبوقة وترسيخ معايير قيادية جديدة في مجالات التمويل المستدام والابتكار والتحول الرقمي، مما عزز مكانته كأحد أبرز البنوك المتطلعة للمستقبل في المملكة. وعلى مدار العام، أطلق البنك مبادرات ريادية عززت التزامه بالجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة، ومكّنت المنشآت الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال، ووسّعت نطاق الوصول إلى الحلول الرقمية والمالية في جميع أنحاء المملكة. ويجسّد كل إنجاز من هذه الإنجازات حرص بنك الرياض على دفع عجلة النمو الاقتصادي المستدام، ودعم الأولويات الوطنية، وخلق قيمة طويلة الأجل لأصحاب المصلحة، وذلك اتساقًا مع مستهدفات رؤية السعودية 2030.

يناير

إطلاق وثيقة إطار الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

أطلق بنك الرياض وثيقة مرجعية لاستراتيجيته الشاملة في مجال الاستدامة، تضمنت خارطة طريق واضحة للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتعكس هذه المبادرة التزام البنك طويل المدى بمبادئ الاستدامة والنمو المسؤول، بما يتوافق مع أهداف رؤية 2030 وأفضل الممارسات العالمية، كما تؤكد ريادة البنك في مجال التمويل المستدام على مستوى المملكة.

دعم الكفاءات الوطنية في قطاع الطيران

أطلق بنك الرياض برنامجًا تدريبيًا متخصصًا في قطاع الطيران يهدف إلى تطوير القدرات الوطنية وتعزيز الكفاءات في هذا القطاع الحيوي بالمملكة. وتبرهن هذه المبادرة على التزام البنك بتمكين المواهب السعودية والإسهام في تنمية القطاعات الاستراتيجية، وذلك في إطار الأولويات الوطنية المنبثقة عن رؤية 2030.



فبراير

انضمام بنك الرياض إلى الميثاق العالمي للأمم المتحدة

أصبح بنك الرياض إحدى المؤسسات المالية السعودية الرائدة التي تنضم إلى الميثاق العالمي للأمم المتحدة، مما يعكس التزامه بتبنّي أعلى المعايير الدولية في مجالات حقوق الإنسان والعمل والبيئة ومكافحة الفساد. ويؤكد هذا الانضمام ريادة البنك في مجال المصرفية المسؤولة ودعمه لأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. كما تتوافق هذه الخطوة مع مستهدفات رؤية السعودية 2030 الرامية إلى تعزيز مبادئ الاستدامة والمسؤولية المؤسسية.

التوقيع على مبادئ الأمم المتحدة للمصرفية المسؤولة

وقّع بنك الرياض رسميًا على مبادئ الأمم المتحدة للمصرفية المسؤولة، مما عمّق دمج مفاهيم الاستدامة في عملياته واستراتيجيته. ويعزّز هذا الإنجاز مواءمة البنك مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة واتفاقية باريس للمناخ، ويدفع عجلة التمويل المسؤول والإقراض المراعي للمناخ. تأتي هذه الخطوة تأكيدًا على التزام البنك بتحقيق مستهدفات رؤية 2030 فيما يتعلق بالاستدامة البيئية والاقتصادية.

أول بنك سعودي ينضم إلى شراكة المحاسبة المالية للكربون

أصبح بنك الرياض أول مؤسسة مالية في المملكة تنضم إلى شراكة المحاسبة المالية للكربون (PCAF). وتمكّن هذه الخطوة البنك من قياس حجم انبعاثات غازات الدفيئة عبر محافظه التمويلية والإفصاح عنها، بما يدعم الشفافية المناخية ويعزّز أجندة التمويل المستدام في المملكة. وتنسجم هذه المبادرة مع جهود المملكة ورؤية 2030 في مواجهة تحديات التغير المناخي وتعزيز التنمية المستدامة.

مارس

إطلاق محفظة العطاء الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

أطلق بنك الرياض، بالتعاون مع شركة الرياض المالية، محفظة العطاء الإسلامي الاستثمارية بقيمة 30 مليون ﷼، تعزيزًا لالتزام البنك بدعم الأثر الاجتماعي والتنمية المجتمعية. تستهدف هذه المحفظة الاستثمارية تمويل المبادرات الخيرية، وتجسّد قيم الشراكة والتراحم التي يتبناها البنك. وتأتي هذه الخطوة في إطار مسؤوليته الاجتماعية، متوافقةً مع مستهدفات رؤية 2030 الرامية إلى تعزيز القطاع غير الربحي وخدمة المجتمع.

إطلاق برنامج التمويل البيئي "نسيم"

أطلق بنك الرياض، بالشراكة مع صندوق البيئة، برنامج "نسيم" للتمويل البيئي، الذي يُعد أكبر برنامج تمويلي مخصص للقطاع البيئي في المملكة. تبلغ قيمة المحفظة التمويلية للبرنامج مليار ﷼، ويهدف إلى دعم مشاريع القطاع الخاص التي تعزّز الاستدامة البيئية وتساهم في مبادرة السعودية الخضراء. ويعكس البرنامج التزام البنك بالجهود الوطنية لحماية البيئة، تماشيًا مع أهداف رؤية 2030 في تحقيق التنمية المستدامة.

تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر برنامج تمويلي رائد

أطلق بنك الرياض، بالتعاون مع شركة ماستركارد، برنامجًا ائتمانيًا رائدًا مخصصًا للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، يُعد الأول من نوعه في المملكة. يوفر هذا البرنامج حلولًا تمويلية مرنة عبر بطاقات ماستركارد نمو الائتمانية بفئات الأعمال والتنفيذي وورلد، مما يمكّن تلك المنشآت من تحسين تدفقاتها النقدية وتوسيع عملياتها والحصول على دعم مالي مصمم وفق احتياجاتها. ويؤكد إطلاق هذا البرنامج دور بنك الرياض في تمكين قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بوصفه محركًا أساسيًا للنمو الاقتصادي وتنويع مصادر الدخل الوطني، تماشيًا مع رؤية السعودية 2030.

دعم أسر الشهداء والأبطال والمصابين والأسرى والمفقودين

وقّع بنك الرياض اتفاقية تعاون مع صندوق الشهداء والمصابين والأسرى والمفقودين لدعم أكثر من 5,500 مستفيد من أسر الشهداء والمصابين. ومن خلال برنامج بكرة للمسؤولية الاجتماعية، يواصل البنك تعزيز التزامه بمسؤوليته الاجتماعية عبر المساهمة في مبادرات ذات أثر مجتمعي طويل الأجل. وتجسّد هذه المبادرة حرص البنك على دعم مختلف فئات المجتمع، بما يتوافق مع مستهدفات رؤية 2030 في تعزيز التكافل الاجتماعي والارتقاء بجودة الحياة.

جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

حصل بنك الرياض على لقب أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة من مجلة يورومواني العالمية، وذلك تقديرًا لريادته في دعم نمو قطاع الأعمال الصغيرة والمتوسطة عبر حلول مالية مبتكرة. وتؤكد هذه الجائزة التزام البنك بتمكين رواد الأعمال والمساهمة في تنويع الاقتصاد الوطني، تماشيًا مع رؤية السعودية 2030.

مايو



أبرز إنجازات عام 2025م تكملة

يونيو

دعم الحجاج عبر مبادرة "داعم"

قدّم بنك الرياض دعمه لحجاج بيت الله الحرام من خلال رعاية متطوعين محترفين ضمن برنامج "داعم" خلال موسم الحج. وتجسّد هذه المبادرة التزام البنك بالمسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع، حيث وفرت فرق المتطوعين خدمات الترجمة والإرشاد والإسعافات الأولية للحجاج لضمان تجربة حج آمنة وسلسة. وتعكس هذه الجهود حرص البنك على دعم الركائز الاجتماعية لرؤية 2030، التي تركز على تحسين تجربة الحج والعمرة وتعزيز جودة الخدمات المقدمة لضيوف الرحمن.

يوليو

اتفاقية تمويل مع صندوق التنمية الوطني

وقّع بنك الرياض اتفاقية تمويل بقيمة 3.5 مليار ﷼ مع صندوق التنمية الوطني لدعم مشاريع تنموية نوعية في مختلف مناطق المملكة. تعزز هذه الاتفاقية دور البنك كمساهم رئيسي في التنمية الوطنية، وتؤكد التزامه بدفع عجلة النمو الاقتصادي المستدام وتوسيع نطاق التنويع الاقتصادي في المملكة، بما يتماشى مع مستهدفات رؤية 2030.



أغسطس

تمكين رواد الأعمال عبر برنامج "واعي" المصرفي

بمناسبة اليوم العالمي لريادة الأعمال، شارك بنك الرياض في ورشة عمل بعنوان "تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة" نظّمتها لجنة الإعلام والتوعية المصرفية بالبنوك السعودية بالتعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت). هدفت هذه الجلسة إلى تزويد رواد الأعمال بالمعرفة المالية والأدوات اللازمة لإدارة مشاريعهم بفعالية. وتأتي مشاركة بنك الرياض ضمن حرصه على تمكين رواد الأعمال وتعزيز الوعي المالي، بما يتوافق مع مستهدفات رؤية 2030 الهادفة إلى دعم قطاع ريادة الأعمال وتنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة.



سبتمبر

شريك مؤسس لمؤتمر Money 20/20 الشرق الأوسط

ساهم بنك الرياض كشريك مؤسس وراع رئيسي لمؤتمر Money 20/20 في نسخته الأولى بمنطقة الشرق الأوسط، حيث أبرز ريادته في مجالات التقنية المالية (فينتك) والابتكار الرقمي ودعم ريادة الأعمال. وسلّط البنك الضوء خلال المؤتمر على مبادرات تُعزز منظومة القطاع المالي وتدعم أجندة التحول الرقمي والابتكار في المملكة، وذلك اتساقًا مع مستهدفات رؤية 2030.

تمكين الدفع الرقمي عبر خدمة Google Pay

أطلق بنك الرياض خدمة Google Pay لمستخدمي أجهزة أندرويد عبر شبكة المدفوعات الوطنية "مدى"، مما أتاح إجراء المدفوعات بطريقة آمنة ودون تلامس لتعزيز راحة العملاء. ويأتي طرح هذه الخدمة توسيعًا لمنظومة حلول الدفع الرقمي لدى البنك، ودعمًا لتوجه المملكة نحو اقتصاد غير نقدي، بما ينسجم مع أهداف رؤية 2030 في التحول الرقمي للقطاع المالي.

تمويل النمو بالتعاون مع بنك التصدير والاستيراد السعودي

وقّع بنك الرياض اتفاقية تعاون مع بنك التصدير والاستيراد السعودي لتوفير تمويل الصادرات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بضمان يصل إلى 80% من قيمة التمويل. ويُعزز هذا التعاون قدرة المنشآت الصغيرة والمتوسطة على المنافسة في الأسواق العالمية، ويدعم تنويع الاقتصاد الوطني غير النفطي في المملكة. وتأتي هذه المبادرة ضمن جهود البنك لمساندة التصدير والصناعة الوطنية، بما يتوافق مع مستهدفات رؤية 2030 في تعزيز تنافسية القطاع الخاص وتنويع مصادر الدخل.

الاستثمار في رأس المال البشري

وقّع بنك الرياض مذكرة تفاهم مع الأكاديمية المالية لتنفيذ أكثر من 50 برنامجًا تدريبيًا لمنسوبيه، تأكيدًا على التزامه بتطوير كوادره البشرية وتعزيز التميز المهني. ويبرهن هذا الاستثمار في رأس المال البشري حرص البنك على بناء قدرات موظفيه وتأهيلهم بأفضل المهارات والمعارف، انسجامًا مع رؤية 2030 التي تركز على تنمية الموارد البشرية ورفع كفاءتها في سوق العمل.

أكتوبر

شريك استراتيجي في النسخة التاسعة لمبادرة مستقبل الاستثمار

شارك بنك الرياض كشريك استراتيجي في النسخة التاسعة لمبادرة مستقبل الاستثمار (FII) التي انعقدت في مدينة الرياض تحت شعار "مفتاح الازدهار: فتح آفاق جديدة للنمو". وقد عكس حضور البنك في هذا الحدث الدولي دوره المحوري في دفع عجلة الابتكار والاستثمار وتحقيق النمو المستدام في الاقتصاد الوطني. وتؤكد هذه المشاركة مكانة بنك الرياض كشريك رئيسي في تحقيق مستهدفات رؤية 2030 المتعلقة بجذب الاستثمارات وتعزيز التنمية الاقتصادية المستدامة.

إطلاق بطاقة "دريم" ماستركارد الائتمانية

أطلق بنك الرياض البطاقة الائتمانية المبتكرة "دريم" بالتعاون مع ماستركارد، والتي تُعد الأولى من نوعها في السوق السعودية. تجمع هذه البطاقة بين المرونة وتنوع الخيارات والمكافآت في منتج واحد، مما يعكس التزام البنك بتوفير حلول مصرفية مبتكرة تتمحور حول العميل وتواكب احتياجاته المتغيرة. ويأتي طرح هذه البطاقة ضمن استراتيجية البنك للتحول الرقمي وتقديم منتجات تعزز تجربة العملاء، بما ينسجم مع مستهدفات رؤية 2030 في تحسين جودة الحياة وتعزيز الشمول المالي.

بنك الرياض يدشن برجه الجديد في مركز الملك عبدالله المالي

دشّن بنك الرياض برجه الجديد في مركز الملك عبدالله المالي (كافد) بمدينة الرياض، حيث انتقلت جميع إدارات البنك إلى مقره الرئيسي الجديد. ويمثل هذا الإنجاز محطة مهمة في مسيرة نمو البنك، إذ يسهم المقر الجديد في رفع كفاءة العمليات وترسيخ التعاون بين مختلف الإدارات، إلى جانب تعزيز حضور البنك في قلب القطاع المالي بالمملكة. ويجسّد البرج الجديد طموح البنك في مواكبة التطورات المستقبلية ودوره الداعم لتحقيق رؤية 2030 من خلال تعزيز البنية التحتية المالية والمساهمة في التنمية الحضرية لمدينة الرياض.

نوفمبر

جائزة الأداء المتميز في القطاع المصرفي (الفئة الذهبية)

حصد بنك الرياض جائزة الأداء المتميز في القطاع المصرفي (الفئة الذهبية) من برنامج كفالة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، تكريمًا لريادته في دعم وتمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتسجل هذه الجائزة الدور المحوري الذي يؤديه البنك في تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة بوصفها ركيزة أساسية للاقتصاد الوطني ودفع النمو المستدام عبر القطاعات الحيوية. ويعكس هذا التكريم إسهام البنك في تحقيق مستهدفات رؤية 2030 التي تُولي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة دورًا جوهريًا في التنمية الاقتصادية.

بنك الرياض يختتم مشاركته في ملتقى بيبان 2025م

اختتم بنك الرياض مشاركته في ملتقى بيبان 2025م بالرياض، والذي كان البنك فيه راعيًا رئيسيًا للفعالية ولنهائيات كأس العالم لريادة الأعمال ضمن الملتقى. وأبرزت مشاركة البنك مكانته الرائدة في تمويل وتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث استعرض مبادرات وحلولًا مبتكرة تدعم ريادة الأعمال وتسهم في تحقيق النمو الاقتصادي المستدام. وتؤكد هذه المشاركة التزام البنك بدعم منظومة ريادة الأعمال الوطنية، تماشيًا مع أهداف رؤية 2030 التي تسعى لبناء اقتصاد مزدهر قائم على الابتكار والشركات الناشئة.



مزايا الاستثمار

أسس قوية وآفاق نمو واضحة

يلتزم بنك الرياض بمواصلة نموه وتميزه بالاستفادة من إمكانات الابتكار وما يتمتع به من مؤشرات مالية قوية ورؤية واضحة للمستقبل. وانطلاقًا من دوره الرئيسي في التحول الاقتصادي للمملكة العربية السعودية، يعمل البنك على توسيع نطاق حضوره وتعزيز قدراته الرقمية، وتحقيق أثر مستدام تماشيًا مع مستهدفات رؤية السعودية 2030. وبفضل مركزه المالي القوي واستراتيجيته الطموحة والتزامه الراسخ بالتميز، يواصل البنك العمل على فتح آفاق جديدة من أجل تقديم قيمة مستدامة والمساهمة بفعالية في تشكيل مستقبل العمل المصرفي والارتقاء به إلى أعلى المستويات.

01

ريادة بنكية في المملكة العربية السعودية وحضور دولي بارز

يُعد بنك الرياض ثالث أكبر البنوك في المملكة العربية السعودية من حيث إجمالي الموجودات، وأول شركة بنكية مساهمة يتم تأسيسها في المملكة، ويتميز بحضور محلي واسع وعلامة تجارية قوية، ومسيرة ممتدة لأكثر من ستة عقود. ويمتلك البنك شبكة واسعة تضم 224 فرعًا عاملًا في المملكة العربية السعودية، إضافة إلى فرع في لندن بالمملكة المتحدة، ووكالة في هيوستن بالولايات المتحدة، ومكتب تمثيلي في سنغافورة، وقريبًا في الصين.

كما يتمتع بنك الرياض بعلاقات قوية مع الجهات الحكومية والمؤسسات الخاصة، ويقدم لعملائه مجموعة واسعة ومتكاملة من الخدمات البنكية.

أهم الإنجازات

- الحفاظ على مكانة البنك كثالث أكبر البنوك في المملكة من حيث إجمالي الموجودات، والمرتبة الأولى في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- مواصلة الاستثمار في تطبيق "موبايل الرياض" الجديد، وطرح منتجات وخدمات جديدة لتعزيز تجربة الخدمات المصرفية الرقمية للعملاء الأفراد
- ريادة قطاع تمويل التجارة في المملكة العربية السعودية، بالاستفادة من الخبرات المحلية والحضور الدولي القوي
- تأسيس حاضنة "جيل"، وصندوق "1957 فنتشرز"، و"مركز الذكاء الاصطناعي" (Center of Intelligence)، لمواصلة قيادة الابتكار الرقمي وتسريع نمو قطاع التقنية المالية
- حصد جوائز "أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة"، و"أفضل بنك محلي في المملكة"، و"أفضل بنك خاص في المملكة" من قبل جوائز "الشرق الأوسط للأعمال المصرفية"

02

جاهزية للنمو تواكب مستهدفات رؤية السعودية 2030

الركائز الأساسية لاستراتيجية بنك الرياض 2025م

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



عكس نمو بنك الرياض في عام 2025م زخم الاقتصاد السعودي وتسارع نشاط القطاع الخاص في ظل رؤية السعودية 2030. وقد حقق البنك واحدًا من أسرع معدلات نمو محفظة الإقراض في المملكة، مدفوعًا بطلب قوي عبر قطاعات متنوعة، ومدعومًا بتوسع منضبط في الميزانية العمومية يتماشى مع الأولويات الوطنية.

ويؤكد هذا الأداء دور بنك الرياض كممكن رئيسي للتحول الاقتصادي على مستوى النظام المالي، موجها رأس المال نحو الأنشطة الإنتاجية مع الحفاظ على المتانة والجودة. ومن خلال المواءمة الاستراتيجية المركزة، والتنسيق المشترك مع الجهات الحكومية والخاصة، ومواصلة الاستثمار في القدرات الرقمية والتشغيلية القابلة للتوسع، يظل البنك مساهمًا رئيسًا في تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030 ويملك إمكانات متميزة لدعم المرحلة المقبلة من النمو المستدام عبر مختلف قطاعات الاقتصاد.

أبرز الدوافع وأهم الإنجازات

- ضمان التوافق الكامل لاستراتيجية بنك الرياض 2025م مع مستهدفات رؤية السعودية 2030
- قيادة عمليات تمويل كبيرة للمشاريع العملاقة والقطاعات الرئيسية ضمن رؤية السعودية 2030، بما في ذلك البنية التحتية والتعليم والطاقة المتجددة
- المرتبة الأولى في برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "كفالة" من حيث قيمة التمويل والضمانات وعدد المنشآت المستفيدة، مع تحقيق ريادة في قطاعي السياحة والتقنية

مزايا الاستثمار تكملة



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

03

مركز مالي قوي ورأس مال متين وعوائد متميزة

أهم المؤشرات المالية

نسبة رأس المال الأساسي:
%13.6

نسبة صافي التمويل المستقر:
%109.2

إجمالي نسبة كفاية رأس المال:
%18.4

العائد على متوسط حقوق المساهمين:
%16.9

الرافعة المالية:
%12.0

العائد على متوسط الموجودات:
%2.14

نسبة تغطية السيولة:
%146.8

العائد على الموجودات مرجحة المخاطر:
%2.35



يُدرك بنك الرياض الدور المحوري للقطاع المصرفي في تحقيق تطلعات المملكة العربية السعودية نحو اقتصاد مستدام ومنخفض الكربون، ويضع الاستدامة في صميم التزامه بتعزيز بيئة مصرفية مسؤولة في المملكة. ويتجسد التزام البنك بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في استراتيجية الاستدامة التي يتبنّاها، والتي تتواءم بشكل وثيق مع رؤية السعودية 2030 وأفضل الممارسات العالمية.

المبادئ الرئيسية

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

أبرز الدوافع وأهم الإنجازات

- تقديم تمويل مستدام بقيمة إجمالية بلغت 31 مليار ﷼، محققًا بذلك مستهدفات عام 2030م
- زيادة تمثيل المرأة إلى 29.9% من القوى العاملة في البنك، حيث بلغت نسبة السيدات بين الموظفين الجدد 30%
- تقديم التوجيه والإرشاد لأكثر من 41,546 من رواد الأعمال والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
- توقيع شراكة استراتيجية لمدة ثلاث سنوات مع "مؤسسة محمد بن سلمان" (مسك) لدعم قطاع ريادة الأعمال وبناء قدرات رواد الأعمال الشباب في المملكة العربية السعودية

04

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

بيانات المساهمين

تعزيز ثقة المستثمرين واستدامة التفاعل البناء معهم

معلومات السهم

تاريخ الإدراج:
يناير 1993م

السوق المالية:
تداول السعودية

الرمز:
1010

الترقيم الدولي:
SA0007879048

عدد الأسهم المصدرة:
3,000,000,000

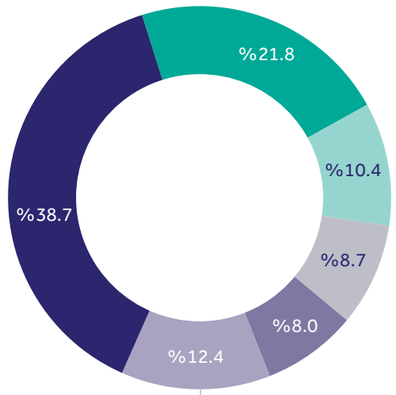
سعر الإغلاق في 31 ديسمبر 2025م:
﷼ 27.14

القيمة السوقية في 31 ديسمبر 2025م:
81,420 مليون ﷼

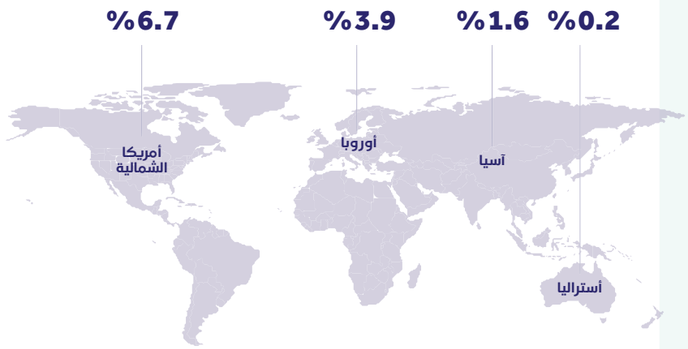
حدود الملكية الأجنبية:
%49

حصة المساهمين (%)

%21.8	صندوق الاستثمارات العامة
%10.4	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
%8.7	شركة النهلة للتجارة والمقاولات
%8.0	شركة أصيلة للاستثمار مساهمة مقفلة
%12.4	مستثمرون أجانب
%38.7	مساهمون آخرون



المساهمون الأجانب حسب الموقع الجغرافي



التقويم الخاص بعلاقات المستثمرين لعام 2025م

المؤتمرات الهاتفية لإعلان النتائج المالية

- مؤتمر هاتفي لإعلان النتائج المالية للعام المالي 2024م بتاريخ 12 فبراير 2025م.
- مؤتمر هاتفي لإعلان النتائج المالية للربع الأول 2025م بتاريخ 1 مايو 2025م.
- مؤتمر هاتفي لإعلان النتائج المالية للربع الثاني 2025م بتاريخ 4 أغسطس 2025م.
- مؤتمر هاتفي لإعلان النتائج المالية للربع الثالث 2025م بتاريخ 3 نوفمبر 2025م.

الحملات الترويجية والمؤتمرات والندوات

- حملة ترويجية لصفقات الدخل الثابت في آسيا خلال الفترة من 2 إلى 9 مارس 2025م.
- المؤتمر التاسع عشر للمجموعة المالية هيرميس (One-on-One) خلال الفترة من 9 إلى 10 أبريل 2025م.
- مؤتمر مورغان ستانلي السعودية في لندن خلال الفترة من 14 إلى 15 مايو 2025م.
- مؤتمر المجموعة المالية هيرميس السعودية في لندن خلال الفترة من 8 إلى 9 سبتمبر 2025م.
- ندوة جولدمان ساكس المالية في لندن بتاريخ 10 سبتمبر 2025م.
- حملة ترويجية لصفقات الدخل الثابت في آسيا خلال الفترة من 22 إلى 26 سبتمبر 2025م.
- منتدى جي بي مورغان للاستثمار في المملكة العربية السعودية في نيويورك خلال الفترة من 13 إلى 14 أكتوبر 2025م.
- المؤتمر السنوي لجمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط (MEIRA) في مسقط خلال الفترة من 24 إلى 25 سبتمبر 2025م.
- مؤتمر بنك أوف أميركا (BofA) لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا خلال الفترة من 4 إلى 5 نوفمبر 2025م.

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

شؤون المساهمين:

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

علاقات المستثمرين:

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

الموقع:

برج بنك الرياض
مركز الملك عبدالله المالي (كافد)
البوليفارد المالي – حي العقيق –
مبنى رقم 3128
الرمز البريدي 13519 – الرقم الثانوي 6671
الرياض، المملكة العربية السعودية





المراجعة الاستراتيجية

كلمة رئيس مجلس الإدارة	32
كلمة الرئيس التنفيذي	34
نموذج أعمالنا	38
الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية	46
المراجعة المالية	50
نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية	64
المصرفية الرقمية والابتكار	66
التواصل وإثراء تجربة العميل	70

يعزز بنك الرياض التركيز الاستراتيجي لتحويله إلى نتائج ملموسة، بما يخلق قيمة مستدامة للمساهمين والعملاء والموظفين والشركاء والمجتمع.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

رحلة نحو إنجازاتٍ تتخطّى المعايير

في البداية نحمد الله ونشكره على النجاحات التي حققناها هذا العام، حيث شكّل محطةً مفصليةً في مسيرة بنك الرياض، وبفضل الله تجاوزنا مستهدفاتنا الاستراتيجية، وعززنا موقعنا، ووضعنا معايير جديدة للأداء والابتكار والحوكمة. ومع طي صفحة الفصل الأخير من استراتيجية 2025م، أنهينا دورة تحول متكاملة نقلت البنك إلى مرحلة أكثر مرونة وجاهزية لمواكبة تطلعات المستقبل، وبما ينسجم بشكل وثيق مع الرؤية الاقتصادية الطموحة للمملكة ويسهم بفاعلية في تحقيق مستهدفاتها.

وضعت استراتيجية 2025م هدفًا طموحًا في أن نكون البنك الأكثر ربحية وكفاءة في المملكة.

بلغت ودائع العملاء

332 مليار ﷼

ارتفع إجمالي الموجودات ليصل إلى

519 مليار ﷼



عبدالله بن محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

استراتيجية كُللت بالنجاح

في نهاية مرحلة من رحلتنا الممتدة لنصبح الخيار المصرفي الأفضل، رسّخنا في بنك الرياض مكانتنا كأحد أكثر المؤسسات المالية متانة وقراءة للمستقبل في المملكة. فمنذ إطلاق رحلة التحول في عام 2017م، التزمنا بتنفيذ منضبط وتجديد مؤسسي مستمر، مما مكّن البنك من تحقيق نقلة نوعية في مكانته السوقية، والصعود من المركز السادس إلى المركز الثالث في قائمة أكبر البنوك بالمملكة، مدفوعًا بتعزيز الأعمال الأساسية، وتحفيز النمو، وتطوير قدرات رقمية وتشغيلية متقدمة.

ووضعت استراتيجية 2025م هدفًا طموحًا في أن نكون البنك الأكثر ربحية وكفاءة في المملكة، والخيار المفضل للعملاء والموظفين، والرائد في مجال الابتكار الرقمي. وبفضل تكاتف الجهود والانضباط الراسخ بالتنفيذ، نجحنا -ولله الحمد- في تحقيق جميع مستهدفاتنا الطموحة.

وواصلنا خلال العام تعزيز أطر إدارة المخاطر، وتسريع تطوير المنتجات، ورفع مستوى المرونة التنظيمية، والاستثمار الكبير في كوادرنا البشرية. وبالتوازي مع ذلك، وسّعنا نطاق قدراتنا الرقمية والبيانية، وارتقينا بتجربة العميل، ومضينا قدمًا في بناء شراكات تدعم الابتكار، وتنمّي منظومة الأعمال، وتدعم الاستدامة على المدى الطويل.

أداء قوي يرتكز على مقومات مالية متينة

وفيما يتعلق بالأداء المالي، حقّق البنك وعده بتحقيق نمو مستدام في الأرباح وتوزيع عوائد مجزية للمساهمين، إذ بلغ صافي الربح بعد الزكاة 10.4 مليار ﷼، مسجلًا نموًا بنسبة 12% بالمقارنة مع 9.3 مليار ﷼ في عام 2024م. كما ارتفع إجمالي الموجودات ليصل إلى 519 مليار ﷼، متجاوزين لأول مرة حاجز نصف تريليون ﷼، وبنمو قدره 15% بالمقارنة مع 451 مليار ﷼ في العام السابق.

وشهدت ودائع العملاء زيادة بنسبة 8% لتصل إلى 332 مليار ﷼، مما يعكس زخمًا متوازنًا عبر محافظ مصرفية الأفراد، والشركات، والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. كما تحسن العائد على متوسط حقوق الملكية ليصل إلى 16.9%، مدعومًا بنمو منضبط في الميزانية العمومية وتعزيز الربحية، في حين وصل العائد على متوسط الأصول إلى 2.14%، مما يؤكد متانة الأسس المالية للبنك واستمرارية زخمه التشغيلي.

المقر الرئيس الجديد: انطلاقة نحو مرحلة جديدة من النمو والتحول

بتيسير من الله اكتملت جميع مراحل انتقالنا إلى المبنى الرئيس الجديد بمركز الملك عبدالله المالي بمنطقة الرياض؛ ويعد هذا الانتقال إحدى أبرز محطات عام 2025م، ويعكس هذا الصرح المعماري والتقني طموح بنك الرياض ويجسّد قيمه الراسخة ويؤكد التزامه بدوره في دعم مسيرة التقدّم الوطني. وقد صُمم المقر ليكون منصة جامعة لفرق العمل ضمن بيئة عصرية تشاركية تحفز الابتكار، وتعزز الكفاءة التشغيلية، وترسخ ثقافة الأداء العالي والإنجاز المستدام.

ويمثل مقرنا الجديد استثمارًا استراتيجيًا في كوادرنا ونمونا طويل الأجل بما يوفره من بنية تحتية رقمية متطورة، وتصاميم مستدامة، ومرافق عالمية المستوى، ليصبح منصة تمكننا من الانطلاق نحو فصلٍ جديد من التحول والريادة انسجامًا مع مستهدفات رؤية السعودية 2030.

تطلعاتنا المستقبلية واستراتيجية بنك الرياض 2030م

تنطلق مسيرتنا الاستراتيجية المقبلة برؤية واضحة وطموح جريء ترسمه استراتيجية بنك الرياض 2030م التي تهدف إلى أن نصبح المؤسسة المالية الأكثر ابتكارًا في المملكة، وأن نحقق أداءً يتجاوز معدلات السوق، مع ترسيخ مكانتنا كثالث أكبر البنوك في المملكة بحلول عام 2030م.

وسنركز في أولوياتنا على توثيق علاقاتنا مع العملاء، وتوسيع نطاق قدراتنا الرقمية والحلول المدعومة بالذكاء الاصطناعي، وتعزيز شراكاتنا ضمن منظومة الأعمال، إلى جانب رفع مستويات المرونة التشغيلية. كما سنواصل التوسع في القطاعات ذات الإمكانات الواعدة، وتسريع تنويع مصادر الإيرادات، وتحديث عروض منتجاتنا وخدماتنا. إن طموحنا لا يقتصر على التحول المؤسسي فحسب، بل يمتد ليشمل إعادة تعريف الريادة في القطاع المالي، والمساهمة بفاعلية في تحقيق الازدهار طويل الأجل للمملكة بما ينسجم مع مستهدفات رؤية السعودية 2030.

شكر وتقدير

يشرّفني، بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن منسوبي بنك الرياض كافة، أن أرفع أسمى آيات الشكر وعظيم الامتنان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، ولي العهد رئيس مجلس الوزراء، حفظهما الله، فقد واصلت قيادتهما الحكيمة الارتقاء بمسيرة نماء المملكة، وشكّلت رؤيتهما الطموحة منطلقًا يلهم جهودنا نحو التميز والابتكار، ويمكّننا من تحقيق إنجازات متجددة عامًا بعد عام.

كما نعرب عن بالغ تقديرنا لوزارة المالية، والبنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، على ما يقدمونه من دعم متواصل وتوجيه مستمر للقطاع المصرفي. وتمثل هذه الشراكة الراسخة ركيزةً أساسيةً في تعزيز متانة القطاع المالي، وتمكين بنك الرياض من مواصلة نموه وتحوله الاستراتيجي، لنمضي معًا في الإسهام الفاعل في تحقيق طموحات مملكتنا الغالية، وبناء مستقبل أكثر ازدهارًا واستدامة.

كلمة الرئيس التنفيذي

تنفيذ متّزن ونمو مستدام

بتوفيق من الله حقّقنا في عام 2025م أداءً قويًا جسّد التزامنا بالتنفيذ المتوازن لمختلف محاور استراتيجيتنا، حيث نجحنا في تحويل طموحاتنا طويلة الأجل إلى منجزات تشغيلية ومالية ملموسة على أرض الواقع، علاوة على ذلك، تمكّنا من تحقيق عوائد أقوى وأكثر استدامة من خلال تحسين هيكل محفظتنا من الخدمات والمنتجات، وتبنّي نهج متحفظ في إدارة المخاطر، إلى جانب مواصلة تبسيط العمليات التشغيلية. وفي المقابل، أسهمت الاستثمارات الموجهة في التقنيات المتقدمة، وتنمية الكفاءات، وتعزيز قدرات تحليل البيانات في الارتقاء بتجربة العميل، عبر تقديم خدمات تتسم بالسرعة والوضوح والدقة.

تعزيز موقع بنك الرياض ضمن أكبر ثلاثة بنوك في المملكة.

ارتفعت المحفظة التجارية بنسبة
22%
خلال العام

بلغت محفظة التمويل المستدام
31 مليار ﷼



نادر سامي الكريّع
الرئيس التنفيذي

أداء قوي عبر جميع قطاعات الأعمال، مدفوعًا بمرونة مصرفية الأفراد، وزخم مصرفية الشركات، وقوة قطاع الخزانة والاستثمار.

تفوق في الربحية والكفاءة

بفضل من الله سجلنا بنهاية عام 2025م أداءً قويًا ومتوازنًا، مستندين إلى النجاحات المحققة في الأعوام السابقة، ومُعززين بذلك موقع بنك الرياض ضمن أكبر ثلاثة بنوك في المملكة. وجاءت هذه النتائج مدفوعةً بنمو مدروس ومتّزن في المحفظة، وبخلق منتجات متنوعة ساهمت في تحسين الخدمات المقدمة للعملاء، فيما أسهم التقدم الرقمي المستمر في تعزيز كفاءة نموذجنا التشغيلي ودعم قدرته على التوسع.

وتَقدّم نمو القروض على أداء السوق مرتفعا بنسبة 17% خلال العام، بما أسهم في تحسين هيكل الميزانية العمومية وبدعم من استراتيجية التمويل متوسطة الأجل. وفي الوقت ذاته، تحسنت الربحية رغم ارتفاع تكاليف التمويل، مدعومةً بنمو قوي في دخل الاتعاب والعمولات. وحافظنا على مدار العام على جودة أصول قوية، وتكلفة مخاطر عند مستويات طبيعية، مع استقرار نسب القروض غير العاملة، بدعم من مركز قوي للسيولة ورأس المال.

الخيار المصرفي المفضل في المملكة

واصلنا في 2025م تنفيذ طموحنا لترسيخ مكانة بنك الرياض بوصفه الخيار المصرفي المفضل للأفراد والمستثمرين وأصحاب المصلحة، وشكّلت تجربة العميل محورًا أساسيًا في هذه الرحلة، حيث عززناها عبر تطوير رحلات انضمام العملاء، والارتقاء بجودة الخدمات الرقمية، وتعميق الشراكات الاستراتيجية، وخلق منتجات مبتكرة موجهة لمختلف شرائح العملاء. وبالتوازي مع ذلك، واصلت قيمة علامتنا التجارية مسارها التصاعدي لتصل إلى 2.53 مليار دولار امريكي.

مواصلة الابتكار والتحول الرقمي

واصلنا في 2025م رحلة تطور بنك الرياض ليصبح من بين أكثر البنوك ابتكارًا واعتمادًا على الحلول الرقمية في المملكة، حيث عملنا على تعزيز بنيتنا الرقمية من خلال تحديثات جوهرية للمنصات، والتوسع في تبنّي تقنيات الحوسبة السحابية، وتوسيع نطاق الأتمتة. وأثمرت هذه التحسينات عن إثراء تجربة العملاء، ودعم طرح المنتجات والخدمات في السوق، وبناء نماذج تشغيلية تدعم طموحات النمو المستقبلية.

مركز الذكاء الاصطناعي

يسرّع التقدّم نحو طموحات 2030

وشكّل مركز الذكاء الاصطناعي عنصرًا محوريًا في تسريع هذا التقدّم، من خلال إطلاق استراتيجية متكاملة للذكاء الاصطناعي على مستوى البنك تتماشى مع طموحاتنا للعام 2030م.

أداء متين عبر كافة قطاعات الأعمال

مصرفية الأفراد

حقّقنا في قطاع مصرفية الأفراد أداءً مستقرًا يركز على الجودة خلال العام، حيث سجلنا نموًا في محفظة القروض بنسبة 3%، وذلك رغم تباطؤ الطلب في ظل ارتفاع أسعار الفائدة. وفي هذا السياق، أسهم الابتكار في المنتجات والحلول الرقمية، إلى جانب تطوير تجارب العملاء وتعزيز مستويات التفاعل عبر قنواتنا الرقمية لتقديم خدمات مخصصة في رفع جاهزية القطاع للاستفادة من تحسن الطلب المتوقع في عام 2026م.

وبالتوازي مع ذلك، واصلنا تحسين كفاءة شبكة الفروع والتوسع الانتقائي في مواقعها، بما يضمن مواءمة القنوات التقليدية مع أنماط سلوك العملاء المتغيرة ومستويات التبنّي المتزايدة للخدمات الرقمية، مع الحفاظ على تحسين تجربة العميل عبر جميع نقاط الاتصال.

مصرفية الشركات

حقّقنا في قطاع مصرفية الشركات نموًا قويًا، حيث ارتفعت المحفظة التجارية بنسبة 22% خلال العام، مدعومةً بأساس مالي متين وتوفر فرص أعمال واعدة. واقترن هذا النمو القوي في الأصول بتطوير حلول إدارة النقد، وتعميق العلاقات مع العملاء، والتركيز على استقطاب الحسابات التشغيلية في القطاعات ذات الأولوية، مما أثمر عن تحسين أرصدة الالتزامات، بما في ذلك الودائع الجارية. كما أسهمت أنشطة البيع المتقاطع في تعزيز دخل الاتعاب والعمولات.

وفي الوقت ذاته، واصلت مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر دورها المحوري في تنويع المحفظة وتحقيق عوائد مجزية، وبلغت حصة إقراض هذا القطاع نحو 24% من إجمالي محفظة القروض.

كلمة الرئيس التنفيذي تكملة

الخزانة والاستثمار

سجلنا في قطاع الخزانة والاستثمار أداءً استثنائيًا، حيث حققت المحفظة الاستثمارية عوائد قوية بفضل تبنّي استراتيجيات مدروسة بعناية تركز على القيمة، والتنفيذ المرن للقرارات الاستثمارية خلال فترات تقلب الأسواق. وتعزز هذا الأداء من خلال إعادة التوازن الاستراتيجي للمحفظة، وتوليد دخل مستقر، والاستفادة من كفاءة التمويل، بما أسهم في دعم الأداء الحالي وتهيئة مسارات نمو مستقبلية مستدامة.

وبالتوازي مع ذلك، واصلنا العمل على تحسين هيكل الميزانية العمومية للبنك عبر تنويع مصادر التمويل من حيث النوع وآجال الاستحقاق عبر الأسواق المحلية والدولية، بما يعزز متانتها ويرفع كفاءتها مع الحفاظ على المرونة اللازمة لدعم النمو المستدام لأعمالنا الأساسية.

وشهدت ثقافة البيع المتقاطع تطورًا ملحوظًا، مما أسهم في تعزيز تكامل الخدمات المقدمة للعملاء من خلال فهم أدق لاحتياجاتهم المصرفية وتلبيتها بشكل شمولي.

كما ساهم القطاع في توفير حلول مالية مبتكرة وشاملة للعملاء، مكّنتهم من التحوط من تقلبات أسعار الفائدة وضبط تكاليف التمويل في ظل بيئة سوقية متقلبة، وذلك عبر تقديم حلول ومنتجات تحوطية مصممة لدعم استدامة أعمال العملاء وتعزيز مرونتهم المالية.

وأسفرت هذه الجهود عن تحقيق نمو ملحوظ في دخل الرسوم والعمولات، مدفوعًا بالتوسع في البيع المتقاطع والخدمات الشاملة المقدمة للعملاء.

كما واصل التحول الرقمي تصدر أولويات قطاع الخزانة لعام 2025م، وفي هذا الإطار أطلق البنك خدمة حساب الذهب والتي سجلت أحجام تداول كبيرة فور تدشينها.

الرياض المالية

أسهمت شركة الرياض المالية، ذراعنا الاستثمارية، بشكل إيجابي في أداء المجموعة، مستندةً إلى مكانتها الرائدة في حجم الأصول المُدارة على مستوى المملكة، ودورها القيادي إقليميًا في خدمات الحفظ بمنطقة الشرق الأوسط، وحضورها القوي في أنشطة الوساطة.

وتأكيدا لمكانة الرياض المالية كمنصة استثمارية رائدة ومساهم فاعل في دعم تنمية الاقتصاد الوطني، تولت الشركة ترتيب صفقات في أسواق المال والدين من خلال ترتيب إصدار صكوك وقيادة جولة استثمارية ضمن مرحلة ما قبل الطرح الأولي لصالح شركات محلية إلى جانب إحراز تقدم ملموس في مبادرات عقارية كبرى من خلال توقيع صفقات عقارية قاربت قيمتها 10 مليارات ﷼.

دمج الاستدامة والأثر الاجتماعي في نموذجنا التشغيلي

ظلت الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من أهم أولوياتنا الاستراتيجية في عام 2025م، حيث واصلنا دمج التمويل المسؤول والاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة في نموذجنا التشغيلي وعمليات صنع القرار. ويعكس هذا النهج المتكامل قناعتنا بأن الأداء القوي في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية يدعم المرونة المالية طويلة الأجل، وإدارة المخاطر، وخلق قيمة مستدامة.

في مطلع عام 2025م، أطلقنا استراتيجية الاستدامة لبنك الرياض، موفرين إطارًا واضحًا يتماشى مع أهداف أعمالنا وأولوياتنا الوطنية وتركز الاستراتيجية على توسيع نطاق التمويل المستدام والتحوّلي، ودعم نمو الاقتصاد الأخضر، وتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر من خلال التوافق مع المعايير الدولية الرائدة، والمساهمة في انتقال المملكة نحو اقتصاد منخفض الكربون. وتتجلى هذه الأولويات في حوكمتنا، وتخصيص رأس المال، والتواصل مع العملاء، وإدارة الأداء.

دمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في نموذجنا التشغيلي وعمليات صنع القرار.

ونتيجة لذلك، بلغت محفظة التمويل المستدام لدينا 31 مليار ﷼، متجاوزة هدفنا الأولي، كذلك، انعكس التقدم أيضًا في تحسين تقييمات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخارجية، حيث ارتفع تصنيفنا لدى MSCI من BBB إلى A، وزادت درجة Bloomberg للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من 1.62 إلى 2.85.

أما على صعيد المسؤولية الاجتماعية فقد قمنا بتعزيز جهودنا المجتمعية من خلال شراكات هادفة وبرامج وطنية تركز على الشمولية، ومن هذا المنطلق، قمنا بتوقيع شراكة استراتيجية مع صندوق الشهداء والجرحى والأسرى والمفقودين، لدعم أكثر من 22,500 مستفيد، وأطلقنا برنامجنا للتثقيف المالي "رحلة بنكي"، الذي وصل إلى أكثر من 500,000 مستفيد في جميع أنحاء المملكة. كما ساهمنا في مبادرات الإسكان والأمن الغذائي والعمل التطوعي وريادة الأعمال.

وتطلعًا إلى المستقبل، سنواصل دمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في استراتيجيتنا وإطار إدارة المخاطر وأولويات النمو، لدعم رحلة عملائنا في التحول، مع تحقيق عوائد مستدامة ومعدلة حسب المخاطر، ونتائج مجتمعية إيجابية

ارتفع تصنيفنا لدى MSCI من

BBB إلى A

تطلعاتنا لعام 2026م وما بعده

نتطلع بإذن الله في عام 2026م إلى مواصلة تنفيذنا لاستراتيجية بنك الرياض 2030م من خلال تعميق علاقاتنا مع العملاء، وتوسيع أنشطة البيع المتقاطع، وتعزيز قدراتنا الرقمية وحلولنا المدعومة بالذكاء الاصطناعي. وفي هذا السياق، سنركز على رفع مرونتنا التشغيلية، وتوطيد شراكاتنا ضمن قطاع الأعمال، مع الحفاظ على انضباط محكم في إدارة المخاطر ورأس المال، وتحقيق نمو مستدام في الإيرادات، والتوسع المدروس في خدمة عملاء المصرفية المميزة والقطاعات الواعدة.

شكر وتقدير

ختامًا، أتقدّم بخالص الشكر والامتنان إلى مجلس الإدارة على الدعم والتمكين الذي نشهده، أيضا، أتوجه بالشكر والتقدير إلى جميع منسوبينا ومساهمينا الكرام الذين كان لتفانيهم وجهودهم المخلصة الأثر البالغ في تحقيق إنجازاتنا الاستثنائية خلال عام 2025م.

نموذج أعمالنا

تفوقٌ مستمر.. أثر مستدام

يرتكز نموذج أعمال بنك الرياض على أسس راسخة تهدف إلى تقديم قيمة مستدامة طويلة الأجل للمساهمين وكافة أصحاب المصلحة، وذلك من خلال الارتقاء المستمر بالأداء عبر تعزيز متانته المالية ومرونته التشغيلية وكفاءة رأس المال البشري والابتكار، وذلك ضمن إطار حوكمة منضبط يتسم بالشفافية والمسؤولية. ويعمل البنك، من خلال قطاعات أعماله المتكاملة وعلاقاته الوثيقة المبنية على الثقة، إلى جانب استثماره المتواصل في كوادره البشرية وبنيته التقنية وممارساته المسؤولة، على ترسيخ الثقة في النظام المالي، ودعم مسيرة التقدم الاقتصادي، وضمان تحقيق نمو مرن وشامل وقادر على الاستمرار ومواجهة التحديات.

جوانب تميزنا ومكامن قوتنا

224 فرعًا عاملًا
1,670 جهاز صراف آلي
168,883 نقطة بيع

5,583* موظفًا وموظفة
29.9% نسبة السيدات
96% نسبة التوطين
* موظفو المجموعة بدوام كامل

2.527 مليار دولار أمريكي
قيمة العلامة التجارية

95% معدل رضا العملاء عن منسوبي فروع بنك الرياض ومراكز الاتصال

AA+ تصنيف العلامة التجارية

قدرات تشغيلية متميزة

519 مليار ﷼ إجمالي الموجودات
373 مليار ﷼ إجمالي القروض
332 مليار ﷼ إجمالي الودائع

ملاءة مالية قوية

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

تصنيف ائتماني قوي

كوادر بشرية متنوعة

- نموذج عمليات رقمي موحد على مستوى المجموعة لتعزيز الكفاءة والتكامل
- إطلاق استراتيجية لتطبيقات وحوكمة الذكاء الاصطناعي لضمان الاستخدام الأمثل والآمن للتقنية
- تعزيز تأثير حلول الذكاء الاصطناعي عبر توسيع نطاق "مركز الذكاء الاصطناعي"
- نقل مشاريع الذكاء الاصطناعي التوليدي التجريبية إلى مرحلة التطبيق الفعلي
- تحديث إطار النضج الرقمي لمواكبة أحدث التطورات التقنية

ريادة في الابتكار

علامة تجارية عالية القيمة
(وفقًا لتقرير "براند فاينانس")

آليات خلق القيمة

يتبوأ بنك الرياض مكانة رائدة بصفته ثالث أكبر البنوك في المملكة العربية السعودية، ويتمتع بحضور عالمي بارز ودور مؤثر يُمكّنه من خدمة عملائه بكفاءة عالية وخلق قيمة مضافة وأثر مستدام لجميع أصحاب المصلحة.

رؤيتنا
أن نكون البنك الأكثر ابتكارًا والأجدر بالثقة.

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

قيمنا
- نهتم
- نتفوق
- نعمل معًا

قطاعاتنا
- مصرفية الأفراد
- مصرفية الشركات
- الخزانة والاستثمار
- الرياض المالية



نموذج أعمالنا تكملة

آليات خلق القيمة لأصحاب المصلحة

واصل بنك الرياض خلال عام 2025م ترسيخ علاقاته وتواصله مع مختلف فئات أصحاب المصلحة الرئيسيين بهدف إحداث أثر ملموس وخلق قيمة مستدامة لهم في الحاضر والمستقبل.

المساهمون

قنوات التواصل

- اجتماعات الجمعية العامة.
- القنوات الرقمية (التصويت الإلكتروني، والحضور عن بُعد، وتفعيل التنبيهات الرقمية للتذكير بالحضور والتصويت).

أبرز تطورات عام 2025م

- نمو الأرباح: ارتفاع صافي الدخل بعد الزكاة بنسبة 12% ليصل إلى 10.4 مليار ﷼.
- تعزيز حقوق المساهمين: ارتفاع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة 9% ليصل إلى 64 مليار ﷼.
- المشاركة الفعالة: دعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد يوم 13 أبريل 2025م، الموافق 15 شوال 1446هـ، للمشاركة والتصويت، سواءً عبر الحضور الشخصي أو وسائل التقنية الحديثة.
- التواصل المستمر: دعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد يوم 28 أكتوبر 2025م، الموافق 6 جمادى الأولى 1447هـ، للمشاركة والتصويت عبر وسائل التقنية الحديثة.
- توزيع الأرباح: توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2024م والنصف الأول من عام 2025م.





10.4 مليار ﷼
صافي الدخل بعد الزكاة

95%
معدل رضا العملاء

العملاء

قنوات التواصل

- استبيانات مؤشر نسبة توصية العميل (NPS).
- التواصل المباشر مع العملاء غير الراضين عن خدمات البنك.
- الزيارات الميدانية لمواقع العمل والصفوف الأمامية.

أبرز تطورات عام 2025م

- قياس رضا العملاء: إرسال أكثر من 7.8 مليون استبيان حول مؤشر نسبة توصية العميل (NPS) للوقوف بدقة على توقعات العملاء والعمل على تجاوزها، إلى جانب تنفيذ العديد من الاستبيانات الموجهة لفريق العمل بهدف الارتقاء بتجربتهم المهنية.
- معالجة الملاحظات: التواصل الشخصي المباشر مع كافة العملاء "غير الراضين" عن خدمات البنك للوقوف على مسببات عدم رضاهم ومعالجة شكاواهم بشكل جذري وفعال وإغلاق ملف الملاحظات.
- الجوائز والتقدير: حصد الجائزة الذهبية عن فئة "أفضل قياس لتجربة العميل" والجائزة الفضية عن فئة "أفضل استخدام لآراء العملاء وملاحظاتهم" ضمن جوائز تجربة العميل الدولية (ICXA)، بالإضافة إلى نيل الجائزة الذهبية عن "أفضل تجربة عميل في الخدمات المالية" والجائزة الفضية عن "الاستفادة المثلى من معلومات العملاء وملاحظاتهم" في مؤتمر تجربة العميل السعودي.
- مكاسب سريعة: تفعيل مبادرات "المكاسب السريعة" الجديدة عبر القنوات الرقمية، استنادًا إلى النتائج المستخلصة من اختبارات قابلية الاستخدام، مما أسهم في تحسين تجربة العميل الشاملة بشكل ملموس.
- التحسينات الرقمية: إنجاز وتنفيذ أكثر من 90 عملية تحسين رقمي عبر مختلف القنوات، شملت تطوير تجارب المستخدم الحالية، وطرح مزايا ووظائف جديدة، وإجراء إعادة تصميم شاملة للواجهات البصرية والوظيفية للارتقاء بتجربة المستخدم.
- بوابة الموظفين: إطلاق النسخة المطورة من بوابة الموظفين الداخلية "هلا" (Hala)، التي تميزت بتصميم عصري وتجربة مستخدم مُعاد صياغتها بالكامل لتعزيز سهولة الاستخدام والتفاعل الداخلي.
- جودة التجربة: ضمان أعلى معايير الجودة والاتساق في واجهة وتجربة المستخدم (UI/UX) عبر كافة المشاريع، من خلال التحقق الدقيق من توافق التصاميم وتطبيق تقارير ضمان الجودة والتقييم التجريبي بناءً على نطاق كل مشروع وآراء العملاء.
- الموقع الإلكتروني: تدشين الموقع الإلكتروني العام الجديد لبنك الرياض بواجهة عصرية وهيكلة معلوماتية محدّثة بالكامل لتحسين تنظيم المحتوى وسهولة التصفح والوصول إلى المعلومات.
- سرعة الإنجاز: تحسين "معدل الوقت المستغرق" (TAT) لإنجاز المعاملات على مستوى تجارب العملاء الرئيسية من خلال تبسيط الإجراءات التشغيلية ومعالجة المعوقات.
- هندسة الإجراءات: تطوير وتنقيح أكثر من 200 خريطة إجراءات لتعميق الفهم باحتياجات العملاء وتلبيتها بدقة وكفاءة.
- خفض الشكاوى: خفض معدل شكاوى العملاء بنسبة 27% من خلال التحليل الدقيق للأسباب الجذرية وتحسين مستوى الخدمات المقدمة.
- التواصل الميداني: تنظيم زيارات ميدانية للصفوف الأمامية بهدف التواصل المباشر مع العملاء وفهم احتياجاتهم عن قرب ورصد فرص التحسين المتاحة.

نموذج أعمالنا تكملة

آليات خلق القيمة لأصحاب المصلحة تكملة

الموظفون

قنوات التواصل

- رسائل شكر وتقدير شخصية من الرئيس التنفيذي للأداء المتميز، ومآدب غداء نصف شهرية مع الرئيس التنفيذي.
- اللقاءات الشهرية الدورية بقيادة النواب الأوائل للرئيس لقطاع رأس المال البشري.
- اللقاءات والفعاليات الخارجية الخاصة بقطاعات البنك.

أبرز تطورات عام 2025م

- تمكين المرأة: الحفاظ على حضور قوي للمرأة بنسبة 29.9% من إجمالي القوى العاملة، كما شكّلت الكفاءات النسائية ما نسبته 30% من إجمالي التعيينات الجديدة.
- رعاية المواهب الشابة: مواصلة التعاون المثمر مع الجهات الحكومية عبر برنامج "تمهير" التدريبي، وإطلاق برنامج "فرسان الرياض" لحديثي التخرج، بالإضافة إلى برنامج التدريب الصيفي، بهدف استقطاب ورعاية قادة المستقبل في بنك الرياض وتوفير فرص التدريب والنمو الوظيفي للمواهب السعودية الشابة.
- التوطين والتوظيف: استقطاب 676 موظفًا وموظفة من الكفاءات الوطنية السعودية، مع توفير فرص مهنية واعدة وآفاق للنمو المستقبلي.
- التطوير المستمر: عقد 100 دورة تدريبية استفاد منها 3,461 موظفًا، مما يعكس التزام البنك الراسخ بصقل مهارات منسوبيه وترسيخ ثقافة التعلم والتطوير المستمر.
- إعداد القادة: تنفيذ برنامج "قادة النخبة 2025" بمشاركة 172 موظفًا، لضمان مواءمة الكفاءات القيادية مع الأهداف الاستراتيجية ودعم مسيرة التطوير القيادي داخل البنك.
- تعزيز المزايا: تحسين حزمة مزايا الموظفين، بما في ذلك برنامج "ترابط" (للقروض الحسنة)، وتنظيم جلسات توعوية شاملة للتعريف بالمزايا المتاحة مثل برنامج دعم الأسرة، وتحسين التغطية التأمينية الصحية، وبدل التعليم، وغيرها من المزايا التي تهدف إلى توفير رعاية أفضل لمنسوبي البنك وعائلاتهم.
- تحسين الحوافز: تطوير خطط الحوافز عبر مختلف قطاعات البنك لضمان فعاليتها في دعم تطلعات نموه الطموحة.
- الرفاه والتقدير: التركيز على رفاه فريق العمل وتقديرهم وتعزيز ارتباطهم الوظيفي عبر مبادرات نوعية استهدفت خلق بيئة عمل داعمة. شملت هذه المبادرات إرسال رسائل تقدير شخصية من الرئيس التنفيذي للأداء المتميز، وتقديم خصم بنسبة 50% على تذاكر "مترو الرياض" لجميع منسوبي البنك لتسهيل التنقل وتعزيز التوازن بين العمل والحياة، بالإضافة إلى تنظيم 21 لقاءً خارجيًا لقطاعات البنك لتعزيز روح الفريق وتكريم المتميزين وأصحاب الخدمة الطويلة.
- عرض القيمة للموظفين: إطلاق "عرض القيمة للموظفين" (EVP) الشامل، والذي يقوم على ركائز ومبادرات رئيسية تهدف إلى رفع معدلات الرضا الوظيفي، وتعزيز استبقاء الكفاءات، والارتقاء بتجربة الموظف بوجه عام.
- التواصل الفعال: تعزيز بيئة التواصل المفتوح والشفاف من خلال مآدب الغداء نصف الشهرية مع الرئيس التنفيذي عبر مختلف القطاعات، وعقد لقاءات شهرية بقيادة النواب الأوائل للرئيس لقطاع رأس المال البشري لمناقشة اهتمامات الموظفين وتبادل الرؤى ورفع الوعي حول مواضيع محددة.
- سفراء القيم: التكريم الشهري لـ "سفراء القيم"، تسليطًا للضوء على الموظفين الذين يجسدون قيم البنك الجوهرية، مما يسهم في خلق بيئة عمل إيجابية ومحفزة.

5,583* موظفًا وموظفة
* موظفو المجموعة بدوام كامل

519 مليار ﷼ إجمالي الموجودات

100 دورة تدريبية

الموردون والشركاء

قنوات التواصل

- برامج التميز الوظيفي المشترك.
- الشراكة والتفاعل مع إدارة المشتريات.
- عمليات الحوكمة والرقابة التنظيمية والمراجعة.

أبرز تطورات عام 2025م

- تفوق استثنائي في كفاءة التكاليف: تحقيق قيمة عالية من خلال التركيز على كفاءة الانفاق. وجاء هذا الإنجاز مدفوعًا ببرامج التميز التشغيلي المشترك، وتطبيق منهجية العمل المرن، والتوسع في تقنيات "العمليات الروبوتية المؤتمتة" (RPA)، وتحسين معدلات "المعالجة المباشرة" (STP)، وكفاءة المشتريات، وتحسين شبكة الصراف الآلي.
- تفادي التكاليف بمنهجية استراتيجية: تحقيق نجاحات كبيرة في تفادي التكاليف من خلال التخطيط الذكي للبنية التحتية، وتبنّي استراتيجية توريد تعتمد على القيمة، مما حقق التوازن بين معايير الجودة العالية والإنفاق المنضبط على رأس المال وعمليات التجديد.
- أداء قوي في التحصيل والاسترداد: نجاح البنك في زيادة التحصيل والاسترداد عبر تطبيق استراتيجية تحصيل واسترداد صارمة تعتمد على البيانات، مما أسهم في تعزيز جودة الأصول ومتانة الميزانية العمومية.
- الريادة الرقمية عبر الأتمتة: تنفيذ أكبر عملية توسع في تاريخ البنك في مجال "العمليات الروبوتية المؤتمتة" (RPA)، حيث تم أتمتة أكثر من 316 عملية، مما حقق إنتاجية تعادل عمل 384 موظفًا بدوام كامل، ومعالجة أكثر من 35 مليون عملية خالية من الأخطاء، مما عزز الكفاءة والرقابة وسرعة الإنجاز بشكل كبير وساهم في الحصول على جائزة (فئة التحول والتميز) وهو دليل على الدور المحوري لأتمتة العمليات الروبوتية في تحولنا الرقمي.
- تقدير عالمي للتميز التشغيلي: نيل تكريم دولي لتحقيق البنك معدلات امتياز في "المعالجة المباشرة" (STP) لمدفوعات الشركات والخزانة، حاصدًا جائزة الجودة (MT 202 Quality) بمعدل (98≥ STP%) وجائزة النخبة (MT 202 Elite Quality) بمعدل (99.70≥ STP%)، مما يرسخ مكانة البنك ضمن نخبة المؤسسات المالية العالمية في عمليات المدفوعات والخزانة.
- تقدير للتميز في معالجة البيانات: الحصول على جائزة STP لعام 2025م من بنك نيويورك ميلون تقديرًا لأدائنا القوي في معالجة البيانات.
- التزام تام بالحوكمة والامتثال: المحافظة على معدل إغلاق 100% في الوقت المحدد لكافة الملاحظات الرقابية وملاحظات المراجعة الداخلية وخط الدفاع الثاني، دون أي بنود متأخرة أو معلقة، مما يعكس ثقافة راسخة في الإدارة الاستباقية للمخاطر والانضباط التنظيمي.
- بنية تحتية تواكب احتياجات المستقبل: إتمام عملية الانتقال السلس إلى برج بنك الرياض الفريد في مركز الملك عبدالله المالي، بالتزامن مع تدشين أبراج إقليمية جديدة في الخبر وجدة، وتجهيز مبنى مخصص لتمويل التجارة لدعم النمو والتميز في الخدمة.
- المرونة التشغيلية والجاهزية للأزمات: تعزيز إجراءات استمرارية الأعمال بما يتماشى مع معايير البنك المركزي السعودي (ساما) ومعايير المخاطر الوطنية.

نموذج أعمالنا تكملة

آليات خلق القيمة لأصحاب المصلحة تكملة

مجتمعاتنا

قنوات التواصل

- الشراكات الاستراتيجية.
- العمل التطوعي للموظفين.

أبرز تطورات عام 2025م

- دعم المنشآت: تقديم التوجيه والإرشاد لـ 41,546 منشأة متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة ورواد أعمال، مما يعزز نمو هذا القطاع الحيوي.
- الوعي المالي: نشر الثقافة المالية والوصول إلى 509,703 مستفيد عبر برامج البنك المتخصصة.
- العطاء التطوعي: إنجاز منسوبي البنك والمجتمع 24,866 ساعة تطوعية، تجسيدًا لقيم العطاء والمشاركة المجتمعية.
- شراكة مسك: توسيع شراكة البنك الاستراتيجية مع "مؤسسة مسك"، ليصل عدد المستفيدين إلى 41,546 مستفيدًا، والمساهمة في خلق 5,400 فرصة عمل.
- رحلتي البنكية: مواصلة جولة "رحلتي البنكية"، المبادرة الرائدة لتعزيز الوعي المالي، تحقيق نجاحات ملموسة بالوصول إلى قرابة 509,703 مستفيد في ثماني مدن سعودية.
- تمكين المرأة: تنفيذ برامج نوعية لتمكين المرأة في مكة المكرمة، شملت انضمام 242 مشاركة في البرامج التعليمية، وتوفير التدريب على رأس العمل لـ 150 سيدة.
- خدمة ضيوف الرحمن: مشاركة أكثر من 500 متطوع من منسوبي بنك الرياض وأفراد المجتمع في "مبادرة الحج"، حيث قدموا الدعم لضمان راحة وسلامة الحجاج وتوزيع المستلزمات الأساسية، مما عاد بالنفع والأثر الطيب على آلاف الحجاج.



يواصل بنك الرياض خلق قيمة مستدامة عبر تحسين مؤشرات الأداء ضمن المحاور المالية والتشغيلية، وتطوير رأس المال البشري، وتحفيز الابتكار، ضمن منظومة حوكمة منضبطة.



الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية

أولوياتنا الاستراتيجية تدفع التقدم المستدام

حملت استراتيجية البنك لعام 2025م، منذ إطلاقها في عام 2017م وتطويرها لاحقًا في عام 2022م، هدفًا واضحًا مفاده ترسيخ المكانة الرائدة لبنك الرياض بصفته "البنك الأكثر ابتكارًا والأجدر بالثقة". وقد صِيغت هذه الاستراتيجية لتسريع وتيرة النمو والابتكار من خلال 4 ركائز استراتيجية أساسية:



جسدت هذه الركائز الاستراتيجية الأربع تطلعات بنك الرياض لعام 2025م، والتي تطلب تحقيقها النهوض بالقدرات الداخلية والخارجية للبنك بأعلى مستويات التميز. فمن جهة، كرّس البنك جهوده لتعزيز قدراته الداخلية من خلال إدارته للمخاطر بكفاءة عالية، وتسريع وتيرة طرح المنتجات الجديدة، والارتقاء بالكفاءة التنظيمية على كل المستويات، بالإضافة إلى إدارته الفعالة للمواهب والطاقات البشرية. ومن جهةٍ ثانية، حرص البنك على دعم قدراته الخارجية عبر التركيز على تقديم تجربة عملاء استثنائية، وتوطيد علاقات التعاون مع شركائه الاستراتيجيين لدفع مسيرة الابتكار وتطوير قطاع التقنية المالية، فضلًا عن توسيع آفاق خدماته بما يتجاوز حدود المصرفية التقليدية تأكيدًا لالتزامه بمبادئ الاستدامة من خلال مبادرات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

وتنسجم الاستراتيجية بشكل كامل مع مستهدفات رؤية السعودية 2030 على نحوٍ يعزّز التزام البنك بتطبيق أفضل ممارسات الاستدامة، ويمكّنه من المضي قدمًا نحو تحقيق طموحاته في مجال الأعمال والمساهمة في تحقيق المصالح العامة ودعم مسيرة النمو والازدهار في المملكة.

استندت تطلعاتنا الاستراتيجية لعام 2025م إلى إجراءات مدروسة ترتقي بكفاءة النماذج التشغيلية الرئيسية لوحدات أعمالنا.

فئات العملاء

مجموعات من عملاء بنك الرياض تحمل سمات وسلوكيات متشابهة، كعملاء المصرفية المميزة والمصرفية الخاصة.

النهج الاستراتيجي

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

منتجاتنا

"ما" يقدمه البنك للعملاء، من الحسابات، إلى البطاقات الائتمانية والتمويل.

النهج الاستراتيجي

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

قنواتنا

"كيف" يقدم البنك خدماته ومنتجاته ويخدم عملاءه والقنوات المخصصة لهذا الغرض، مثل الفروع ونظام الرد الصوتي التفاعلي والبوابة الرقمية والتطبيقات الذكية.

النهج الاستراتيجي

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

دوافعنا الاستراتيجية

يعود نجاح بنك الرياض في تحقيق تطلعاته إلى 3 دوافع استراتيجية أساسية:

خلق القيمة من خلال الابتكار

شكل الابتكار الذي غطى مساحات وقنوات تجربة العملاء بشكل كامل الداعم الأبرز لعملية خلق القيمة ضمن استراتيجية البنك لعام 2025م. وهو ما استلزم تطوير عروض مخصصة لتلبية تطلعات مختلف شرائح العملاء في السوق السعودية، وطرح منتجات وخدمات تتجاوز نطاق الخدمات المصرفية، وتطوير علاقات شخصية مع العملاء، وتقديم أسعار مخصصة، وتوفير منصات رقمية حديثة تتيح للعملاء التواصل مع البنك بكل يسر وسلاسة.

تحقيق الكفاءة من خلال الرقمنة

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

تمكين التنفيذ الفعّال من خلال نموذج تشغيلي متطور

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

مسارنا نحو النجاح

وضع بنك الرياض خطة محكمة لرسم ملامح رحلته الطموحة نحو تحقيق تطلعاته لعام 2025م، وتجسدت هذه الرحلة في تحقيق إنجازات استثنائية من خلال مجموعة من المبادرات الاستراتيجية الشاملة، التي تمتد عبر قطاعات أعماله الأساسية وإداراته المساندة. وبالفعل، أطلق البنك سلسلة مبادرات ومشاريع طموحة تهدف إلى توسيع خيارات أعماله ومنتجاته في جميع القطاعات، وتحديث البنية التحتية التقنية والرقمية، والارتقاء بتجربة العملاء عبر تخصيص منتجات وخدمات شخصية تلبي احتياجاتهم، فضلًا عن تزويد الإدارات المساندة بأحدث الأدوات والعمليات المتطورة لضمان تنفيذ هذه المبادرة بكفاءة عالية.



الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية تكملة

الركائز الاستراتيجية

حددت استراتيجية البنك لعام 2025م عددًا من المستهدفات الطموحة ليصبح بنك الرياض البنك الأفضل في المملكة، وذلك من خلال 4 ركائز أساسية نفصّلها فيما يلي:



الأكثر ربحية

1

أعلى معدلات مستدامة لخلق القيمة لصالح المساهمين.

معايير قياس النجاح

- العائد على حقوق المساهمين.
- إجمالي العوائد للمساهمين.
- نمو الأرباح.

إنجازات عام 2025م

- خلال فترة تنفيذ الاستراتيجية، تحسّن العائد على متوسط حقوق المساهمين ليصل إلى 16.9% في عام 2025م، وهو ما يُعزى في المقام الأول إلى النمو المستدام في الميزانية العمومية، وقرارات التسعير المدروسة، والكفاءة في إدارة التكاليف.

أبرز المخاطر التي واجهها البنك خلال عام 2025م والتي من المتوقع استمرار تأثيرها

- استمرار التوترات التجارية وتقلب السياسات الاقتصادية، مما يرجح تواصل الضغوط السلبية على معدلات النمو.
- تسجيل المزيد من التباطؤ في وتيرة نمو المحفظة الائتمانية.
- تأثر هوامش الربحية نتيجة خفض أسعار الفائدة، مما يحد من وتيرة نمو إيرادات القطاع المصرفي.

الأكثر كفاءة

2

أعلى عائد على النفقات والتميز التشغيلي.

معايير قياس النجاح

- نسبة التكلفة إلى الدخل.

إنجازات عام 2025م

- فاق النمو في إجمالي دخل العمليات النمو في مصاريف العمليات، مما أثمر عن تحقيق فارق إيجابي وتحسن عام في نسبة التكلفة إلى الدخل.

أبرز المخاطر التي واجهها البنك خلال عام 2025م والتي من المتوقع استمرار تأثيرها

- استمرار التحولات التقنية المؤثرة في إعادة صياغة توقعات العملاء وفرض متطلبات استثمارية جديدة لمواكبة التطور.

الخيار الأفضل

3

البنك الأفضل للعملاء والموظفين والمجتمع.

معايير قياس النجاح

- مؤشر نسبة توصية العميل (NPS) لقياس معدلات رضا العملاء.
- قيمة العلامة التجارية.
- مؤشر منسوبي البنك:
  - مشاركة المنسوبين.
  - رضا المنسوبين.
  - مقاييس تقييم الكفاءات.

إنجازات عام 2025م

- تحسنت نتائج مؤشر نسبة توصية العميل (NPS) عبر مختلف قطاعات الأعمال والقنوات خلال عام 2025م على خلفية التحسينات التي أُدخلت على التطبيقات والتطوير الملحوظ لجودة الخدمة.
- ارتفعت قيمة العلامة التجارية للبنك بشكل ملحوظ حسب تصنيف Brand Finance للعلامات التجارية لتصل إلى 2.527 مليار دولار أمريكي.

أبرز المخاطر التي واجهها البنك خلال عام 2025م والتي من المتوقع استمرار تأثيرها

- اشتداد حدة المنافسة مع البنوك الأخرى لاستقطاب الكفاءات، مما قد يولد تحديات أمام البنك في الحفاظ على الموظفين المهرة ويؤثر على قدرته في ضمان استدامة قوة عمل ملتزمة وموهوبة.

الأفضل في الابتكار والتمكين الرقمي

4

البنك الأفضل في مجالي الابتكار والتمكين الرقمي.

معايير قياس النجاح

- مؤشر النضج الرقمي.

إنجازات عام 2025م

- تم تنفيذ العديد من المبادرات لتعزيز تجربة المستخدم الرقمية والتفاعل الرقمي بشكل عام. وواصل مؤشر القدرات الداخلية والخارجية للبنك تسجيل أداء إيجابي مطرد خلال عام 2025م، محققًا تحسنًا ملموسًا منذ انطلاق الاستراتيجية.
- تصدّر تطبيق بنك الرياض للهاتف الجوال المركز الأول في تقييمات مستقلة، متفوقًا في تجربة المستخدم، وجودة التصميم، وكفاءة الخدمات الرقمية.

أبرز المخاطر التي واجهها البنك خلال عام 2025م والتي من المتوقع استمرار تأثيرها

- احتمالية حدوث تأخير في الجداول الزمنية لتنفيذ أو إطلاق المنصات الرقمية التابعة للبنك
- المتطلبات الإجرائية والزمنية اللازمة للحصول على الموافقات التنظيمية لطرح المنتجات والقنوات الجديدة.

المراجعة المالية

أداء مرن.. نمو مدروس.. قيمة مستدامة

واصل بنك الرياض تحقيق أداء مالي قوي ومتوازن خلال عام 2025م، مما عزز مكانته الراسخة في السوق ودعم قدرته على توليد قيمة مستدامة في ظل بيئة تنافسية قوية. وجاء ذلك مدعومًا بتعزيز مرونته المالية من خلال اتباع نهج منضبط لنمو المحافظ وتنويع مصادر الدخل.

وعمل البنك على مدار العام على تعزيز ركائزه المالية عبر رفع كفاءة إدارة التمويل والسيولة، وتحسين فعالية المركز المالي، والحفاظ على جودة ائتمانية متينة في ظل ظروف سوقية مليئة بالتحديات. وتعكس هذه النتائج نجاح البنك في تنفيذ استراتيجية 2025م، كما تؤكد متانة نموذج أعماله ودعمه للتقدم بثبات نحو تحقيق استراتيجية بنك الرياض 2030م.

أداء مالي قوي وربحية متنامية

أسهم التنفيذ المتكامل للأولويات الاستراتيجية والتشغيلية في تحقيق عام آخر من الربحية القوية؛ إذ بلغ صافي الدخل 10,411 مليون ﷼، محققًا نموًا بنسبة 12% بالمقارنة مع 9,322 مليون ﷼ في عام 2024م. كما ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة 6% سنويًا ليصل إلى 18,381 مليون ﷼، مدفوعًا بزيادة نسبتها 2% في صافي دخل العمولات الخاصة الذي بلغ 13,072 مليون ﷼، نتيجة توسع المركز المالي وتحسن مزيج الأصول. وسجل الدخل غير الممول نموًا قويًا بنسبة 20%، مما يعكس الزخم المتنامي في أنشطة البيع المتقاطع عبر قطاعات مصرفية الشركات، ومصرفية الأفراد، والخزانة والاستثمار، وشركة الرياض المالية، إلى جانب التقدم المستمر في الأنشطة المدرّة للرسوم.

وانعكس هذا الأداء إيجابًا على ربحية السهم التي ارتفعت بنسبة 9% لتصل إلى 3.29 ﷼. كما ارتفع العائد على متوسط حقوق المساهمين ليصل إلى 16.9%، بزيادة قدرها 40 نقطة أساس مقارنةً بالعام السابق، بينما بلغ العائد على متوسط الأصول 2.14%، بما يعكس تعزيز الربحية والاستخدام الأكثر كفاءة لرأس المال والسيولة.

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية مقارنةً بعام 2024م*

البيان (مليون ﷼)	2025م	2024م	التغيير	نسبة التغيير
صافي الدخل بعد الزكاة	10,411	9,322	1,089	%12
إجمالي دخل العمليات	18,381	17,285	1,096	%6
صافي دخل العمولات الخاصة	13,072	12,873	199	%2
ربح السهم (﷼)	3.29	3.01	0.3	%9
إجمالي الموجودات	519,481	451,403	68,078	%15
صافي الاستثمارات	79,513	70,120	9,393	%13
صافي القروض والسلف	373,305	320,089	53,216	%17
ودائع العملاء	331,721	306,423	25,298	%8

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

سجّل بنك الرياض صافي أرباح بلغ
10,411 مليون ﷼

بلغ إجمالي دخل العمليات للعام
18,381 مليون ﷼

ارتفع إجمالي الموجودات إلى
519,481 مليون ﷼

ملخص النتائج المالية لبنك الرياض خلال السنوات الخمس الماضية

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

البيان (مليون ﷼)	2025م	2024م	2023م	2022م	2021م
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الصافي	40,568	42,899	41,609	53,980	43,232
قروض وسلف، الصافي	373,305	320,089	274,398	242,365	217,290
الاستثمارات، الصافي	79,513	70,120	58,109	52,196	58,637
ممتلكات ومعدات وعقارات أخرى	8,370	7,271	6,138	3,774	3,020
موجودات أخرى	17,726	11,024	6,595	7,338	3,556
إجمالي الموجودات	519,481	451,403	386,849	359,653	325,736
المطلوبات					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	39,082	41,163	42,464	38,760	43,134
ودائع العملاء	331,721	306,423	254,908	240,007	211,678
مطلوبات أخرى	73,197	35,423	29,219	24,712	23,624
إجمالي حقوق الملكية	75,481	68,394	60,258	56,173	47,300

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

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

البيان (مليون ﷼)	2025م	2024م	2023م	2022م	2021م
إجمالي دخل العمليات وصافي حصة بنك الرياض في أرباح الشركات الزميلة	18,415	17,315	15,911	13,519	11,535
إجمالي مصاريف العمليات	6,807	6,918	6,940	5,691	4,817
صافي الدخل بعد الزكاة	10,411	9,322	8,046	7,019	6,025
ربح السهم (﷼)	3.29	3.01	2.58	2.32	2.01

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

واصل بنك الرياض تحقيق أداء مالي قوي ومتوازن خلال عام 2025م، مما عزز مكانته الراسخة في السوق ودعم قدرته على توليد قيمة مستدامة.

المراجعة المالية تكملة

نمو مدروس للمركز المالي

واصل البنك نهجه في بناء مركز مالي قوي ومتنوع يشمل الإقراض والاستثمار والودائع. وارتفع صافي القروض والسلف بنسبة 17% ليصل إلى 373,305 مليون ﷼، متجاوزًا متوسط نمو السوق خلال عام 2025م. وحافظ نشاط إقراض الشركات على قوته في القطاعات المتوافقة مع رؤية المملكة 2030، في حين واصل قطاع مصرفية الأفراد تحقيق نمو مستقر قائم على الجودة. وقد شهدت محفظة الاستثمارات توسعًا بنسبة 13%، مما يعكس قرارات تخصيص رشيدة وازنت بدقة بين العائد ومدة الاستحقاق ومستوى المخاطر.

بلغ إجمالي الموجودات 519,481 مليون ﷼، مسجلًا نموًا بنسبة 15%، في محطة بارزة تعكس توسع البنك وقوته. كما ارتفعت ودائع العملاء إلى 331,721 مليون ﷼، بزيادة قدرها 8% سنويًا، مدعومة بتحسن استقطاب الالتزامات عبر قطاعات المصرفية الشاملة، ومصرفية الشركات، ومصرفية الأفراد.

وفيما يتعلق بالجودة الائتمانية، حافظ البنك على مؤشرات قوية؛ إذ بلغت نسبة القروض المتعثرة 0.79%، وبلغت نسبة التغطية لهذه القروض 150.1%، فيما بلغت تكلفة المخاطر 39 نقطة أساس، بانخفاض قدره 14 نقطة أساس مقارنةً بعام 2024م. وتعكس هذه النتائج التزام البنك الراسخ بمعايير منضبطة في تقديم الائتمان، وبناء محفظة متنوعة، ونهج استباقي لإدارة المخاطر.

مركز قوي للتمويل والسيولة ورأس المال

حافظت مؤشرات التمويل والسيولة على مركز قوي؛ إذ بلغت نسبة تغطية السيولة 146.8%، وبلغت نسبة صافي التمويل المستقر 109.2%، في حين استقرت نسبة القروض إلى الودائع المرجحة وفقًا لمعايير البنك المركزي السعودي عند مستوى ملائم بلغ 81.8%. كما واصلت نسب رأس المال متانتها، حيث بلغت نسبة رأس المال من الشريحة الأولى 16.0%، ونسبة كفاية رأس المال الإجمالية 18.4%، مما وفر هامش أمان قوي لدعم النمو المستقبلي.

كما نجح البنك في توسيع مصادر التمويل وتنويعها من خلال عدة إصدارات ناجحة، شملت صكوك رأس مال إضافي من الشريحة الأولى بقيمة 2.0 مليار ﷼ تم إصدارها في يناير 2025م ضمن برنامج رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى الذي أنشأه البنك حديثًا بقيمة 10 مليارات ﷼، بالإضافة إلى صكوك من الشريحة الثانية بقيمة 1.25 مليار دولار أمريكي تم إصدارها في يوليو 2025م ضمن برنامج إصدار السندات الدولية. وقد حظي هذا الإصدار باهتمام كبير من السوق، حيث بلغت قيمة طلبات الاكتتاب 4.0 مليار دولار أمريكي، أي أكثر بمقدار 3.2 مرة مقارنةً بحجم الطرح المستهدف. وقد تمكن البنك بفضل هذا الطلب الاستثنائي من زيادة حجم الإصدار إلى 1.25مليون دولار أمريكي وتحقيق تسعير نهائي بنسبة 6.21%. ومن شأن هذه الصفقة التاريخية أن تعزز هيكل رأس مال البنك وتؤكد التزامه بالتمويل المستدام وأهداف نموه الطموحة.

وإلى جانب هذه الإنجازات، واصل البنك توسيع نطاق تواجده العالمي من خلال إبرام اتفاقيتي تمويل مشترك آسيويتين جذبتا اهتمام 36 مستثمرًا من الصين، وتايوان، والهند، وكوريا، واليابان، وسنغافورة، وموريشيوس، مما ساهم في تنويع العملات وآجال الاستحقاق في محفظتنا. كما قام بنك الرياض باسترداد كامل صكوك الشريحة الثانية بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي، والمستحقة في عام 2030م، وذلك عند نهاية السنة الخامسة في 25 فبراير 2025م، بما يتماشى مع الممارسات المتبعة في الأسواق وتوقعات المستثمرين.

وأضاف إطلاق برنامج شهادات الإيداع أداة سيولة إضافية قصيرة الأجل، مما عزز من مرونة البنك واستعداده للتعامل مع ظروف السوق المتغيرة.

كما يؤكد بنك الرياض ما يلي:

- عدم وجود أدوات دين صادرة عن الشركات التابعة.
- عدم وجود قروض لأجل مستحقة من الشركات التابعة لدى بنك محلي كما في 31 ديسمبر 2025م.
- عدم إصدار البنك أو منحه أي أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مماثلة خلال عام 2025م.
- عدم إصدار البنك أو منحه أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو أي حقوق مماثلة خلال عام 2025م.

تحسين الكفاءة وتعزيز الإنتاجية

ظلت الكفاءة التشغيلية أولوية قصوى طوال عام 2025م، إذ أسهم تنفيذ مبادرات عالية الأثر لرفع الكفاءة، إلى جانب تبسيط الإجراءات، وزيادة مستويات الأتمتة في تحقيق تحسن إضافي في نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 29.6%، بانخفاض قدره 100 نقطة أساس مقارنةً بالعام السابق. ولم تتجاوز الزيادة في مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة نسبة 2.8%، وذلك رغم الاستثمارات المتواصلة في مجالات التحول الرقمي، وتنمية وتطوير المواهب والكفاءات البشرية، والأمن السيبراني، وتحديث البنية التحتية. ويشكل هذا التوازن المدروس بين الانضباط في التكاليف والاستثمار الموجّه ركيزة أساسية لدعم قابلية التوسع المستدام على المدى الطويل.

كما أن تبني البنك لنموذج تشغيلي أكثر كفاءة عزز من قدرته على إعادة الاستثمار في الأولويات الاستراتيجية - لاسيما في مجالات التحول الرقمي، والابتكار، والتحليلات، وتحسين تجربة العملاء، مع الحفاظ في الوقت ذاته على متانة مالية قوية.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات بنك الرياض وشركاته التابعة

بلغ إجمالي الإيرادات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م مبلغ 16,165 مليون ﷼ من العمليات داخل المملكة، ومبلغ 2,216 مليون ﷼ من العمليات خارج المملكة.

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

العام	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى*	المنطقة الشرقية	إجمالي الإيرادات من داخل المملكة
2025م	3,009	10,467	2,689	16,165

* يشمل المبلغ المحدد للمنطقة الوسطى إيرادات الاستثمارات في المنطقة الوسطى المتعلقة بقطاع الخزانة والاستثمار والبالغة 7,079 مليون ﷼، وهي غير مرتبطة بقطاع جغرافي محدد داخل المملكة، كما يتضمن إيرادات متعلقة بمناطق أخرى لا يمكن فصلها.

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

العام	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية واللاتينية	جنوب شرق آسيا	مناطق أخرى	إجمالي الإيرادات من خارج المملكة
2025م	1,100	424	534	26	133	2,216

توزيعات الأرباح

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

أ) يُقتطع 25% من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز وقف هذا الاقتطاع متى بلغ إجمالي الاحتياطي مقدار رأس المال المدفوع.

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

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو التالي:

	(ألف ﷼)
أرباح مبقاة من عام 2024م	13,359,899
صافي الربح بعد الزكاة لعام 2025م	10,410,951
إجمالي الأرباح للتوزيعات	**23,770,850**
يتم تخصيصها وتوزيعها على النحو التالي:	
توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من عام 2025م	(2,542,824)
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	(565,215)
توزيعات أرباح نهائية لعام 2024م	(2,695,525)
مبالغ محولة إلى الاحتياطي النظامي	(2,602,738)
الأرباح المبقاة لعام 2025م	**15,364,548**

المراجعة المالية تكملة

وزّع بنك الرياض أرباحًا على المساهمين بتاريخ 17 أغسطس 2025م عن النصف الأول من العام بواقع 85 هللة للسهم الواحد. أما باقي الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من العام، بواقع 55 هللة للسهم الواحد، فسيتم توزيعها في حال موافقة الجمعية العامة، وبذلك يصل إجمالي توزيعات الأرباح عن كامل عام 2025م إلى 4,186 مليون ﷼، بواقع 1.4 ﷼ للسهم الواحد، أي ما يعادل 14% من القيمة الاسمية للسهم بعد خصم الزكاة.

التصنيف الائتماني

وكالة التصنيف	طويل الأجل	قصير الأجل	التوقعات المستقبلية
فيتش	A-	F2	مستقرة
ستاندرد آند بورز	A	A-1	مستقرة
موديز	A1	P-1	مستقرة

الإفصاح عن أسهم الخزينة المملوكة لبنك الرياض وتفاصيل استخداماتها

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 13 أبريل 2025م على برنامج حوافز الأسهم للموظفين، والذي تم من أجله شراء 7.5 ملايين سهم كأسهم خزينة وتخصيصها لخطة حوافز الأسهم للموظفين. وبلغ عدد أسهم الخزينة المملوكة 12,472,566 سهمًا كما في 31 ديسمبر 2025م.

المعايير المحاسبية المتبعة

يُعد البنك قوائمه المالية وفقًا 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. ويراجع هذه القوائم مراجعو حسابات خارجيون للبنك وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة.

المدفوعات النظامية

لا توجد مدفوعات نظامية نهائية مستحقة على بنك الرياض لعام 2025م، باستثناء ما ورد ذكره في الجدول أدناه:

الوصف	ألف ﷼ مبالغ مدفوعة	مبالغ مستحقة
الزكاة – هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (عن السنة المالية 2025م)*	-	1,196,756
الضرائب التي يحملها بنك الرياض نيابة عن بعض الجهات غير المقيمة (وفقًا لشروط العقد)	66,200	13,920
الضرائب المستحقة على الفروع الخارجية لبنك الرياض لصالح الجهات الرسمية خارج المملكة	77,186	2,712
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	242,994	-
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	5,713	-
أي مدفوعات نظامية أخرى**	10,221	-

* ستُدفع الزكاة لعام 2025م في موعد أقصاه 30 أبريل 2026م.
** الرسوم الحكومية.

المخالفات القانونية والعقوبات

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

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

موضوع المخالفة	السنة المالية 2025م		السنة المالية 2024م	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات (﷼)	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات (﷼)
مخالفة التعليمات الرقابية للبنك المركزي	21	26,673,180	36	16,533,330
مخالفة تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيق إجراءات العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	6	39,605,000	0	0
مخالفة تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيق إجراءات حماية العملاء	4	1,090,000	3	467,500
مخالفة تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيق إجراءات العناية الواجبة	0	0	0	0
مخالفة تعليمات البنك المركزي حول مستوى أداء أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع وأجهزة السداد	0	0	0	0

المخالفات القانونية والعقوبات التي فرضتها الجهات الإشرافية أو التنظيمية أو السلطات القضائية الأخرى في عام 2025م:

الجهة	نوع المخالفة	عدد الغرامات	إجمالي مبلغ الغرامات (﷼)
الأمانات والجهات الحكومية الأخرى	غرامات البلديات والغرامات الأخرى	47	1,355,375

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

توضح القائمة التالية الأرصدة الناتجة عن معاملات الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2025م، والتي أُبرمت خلال دورة الأعمال العادية لبنك الرياض:

الوصف	ألف ﷼
	الإجمالي
قروض وسلف	1,858,143
ودائع العملاء	38,163,230
المشتقات (بالقيمة العادلة)	(814)
التعهدات والالتزامات	2,774,945
دخل العمولات الخاصة	116,976
مصاريف العمولات الخاصة	2,476,933
صافي دخل الأتعاب والعمولات	80,015
مصاريف تشغيلية متنوعة	-

المراجعة المالية تكملة

تشمل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مجموعة من العقود التجارية التي تُنفذ لحساب بنك الرياض، ويكون لكبار المساهمين، أو أعضاء مجلس الإدارة، أو كبار التنفيذيين، أو الشركات التابعة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، وهي على النحو التالي:

طبيعة العقد	الطرف ذو العلاقة	المالك	انتهاء العقد	مدة العقد (بالسنوات)	القيمة السنوية للعقد / أو المنصرف خلال العام (بالـ)
أعمال نقل الأموال من وإلى الفروع وعملاء البنك وتغذية أجهزة الصرف الآلي	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الهذيل - الرئيس الأول للعمليات	الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة / ساند	30 يونيو 2027م	2	2,479,670
إيجار موقع صراف آلي - صالة انتظار الركاب بالدمام	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية – سار	21 يوليو 2025م	1	20,000
إيجار موقع صراف آلي - مواقف الركاب بالدمام	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية – سار	18 ديسمبر 2025م	1	35,000
إيجار موقع صراف آلي - صالة الركاب بالهفوف	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية – سار	19 يونيو 2025م	1	15,000
إيجار موقع صراف آلي - صالة الركاب بالرياض	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية – سار	01 مارس 2025م	1	15,000
إيجار موقع صراف آلي - الميناء الجاف بالرياض	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية – سار	07 يونيو 2025م	1	15,000
إيجار موقع صراف آلي - محطة الخرج	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة السعودية للخطوط الحديدية – سار	07 يونيو 2025م	1	15,000
خدمات قاعدة البيانات الوطنية الائتمانية	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالله العسكر - الرئيس الأول للمخاطر	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية	31 ديسمبر 2027م	3	455,000
اتفاقية تسجيل وإفصاح عن عقود المشتقات المالية غير المدرجة	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالله العسكر - الرئيس الأول للمخاطر	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية	31 ديسمبر 2026م	3	432,170
اتفاقية العضوية الكاملة - تقرير الأفراد وتقييم سمة (مؤشر الأداء الائتماني)	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالله العسكر - الرئيس الأول للمخاطر	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية	31 ديسمبر 2025م	1	16,847,123
ملحق اتفاقية التقرير الائتماني لدول مجلس التعاون الخليجي	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالله العسكر - الرئيس الأول للمخاطر	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية	31 ديسمبر 2025م	1	50,000
اتفاقية تنفيذ أعمال وخدمات دعم البرمجيات والأجهزة	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات	24 يونيو 2028م	3	2,716,774

طبيعة العقد	الطرف ذو العلاقة	المالك	انتهاء العقد	مدة العقد (بالسنوات)	القيمة السنوية للعقد / أو المنصرف خلال العام (بالـ)
اتفاقية تنفيذ أعمال وخدمات دعم البرمجيات والأجهزة	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات	06 ديسمبر 2025م	1	2,915,863
خدمة الكشف عن الشبكة والاستجابة لها (NDR)	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات	30 يونيو 2026م	1	1,980,040
حزمة الرسائل القصيرة للمجموعات	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات	29 يونيو 2025م	1	73,870,000
اتفاقية تقديم خدمات النظافة والضيافة والزراعة ومكافحة الحشرات والخدمات اللوجستية - المنطقة الوسطى	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة الوطنية للخدمات الأمنية	31 أغسطس 2027م	3	18,852,591
عقد إدارة مراكز النقد وتغذية الأجهزة ومعالجة النقد ونقل الأموال لفروع البنك	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	الشركة الوطنية للخدمات الأمنية	30 يونيو 2027م	3	28,423,108
الاتفاقية الإطارية الموحدة لشراء وحدات سكنية على الخارطة - سدرة 2	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	المطور/ شركة روشن العقارية	30 سبتمبر 2026م	4	200,000
الاتفاقية الإطارية الموحدة لشراء وحدات سكنية على الخارطة - العروس	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	المطور/ شركة روشن العقارية	31 ديسمبر 2026م	4	200,000
إيجار مواقف السيارات بغرناطة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - كبار المساهمين	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	31 أكتوبر 2025م	1	255,452
إيجار مبنى غرناطة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - كبار المساهمين	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	31 أكتوبر 2025م	1	38,094,339

المراجعة المالية تكملة

طبيعة العقد	الطرف ذو العلاقة	المالك	انتهاء العقد	مدة العقد (بالسنوات)	القيمة السنوية للعقد / أو المنصرف خلال العام (﷼)
توفير خدمة اتصال مزود الخدمة الثاني لشبكة SJN	المهندس/ معتز بن قصي العزاوي - نائب رئيس مجلس الإدارة الدكتور/ منصور بن عبدالعزيز المنصور - عضو مجلس الإدارة	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	24 يوليو 2028م	2	48,600
خدمة رابط الاتصال الخاص بالشبكة المشتركة مع البنك المركزي السعودي لمركز بيانات الدمام	المهندس/ معتز بن قصي العزاوي - نائب رئيس مجلس الإدارة الدكتور/ منصور بن عبدالعزيز المنصور - عضو مجلس الإدارة	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	30 يناير 2027م	1	48,600
خدمة ترقية النطاق الترددي لشبكة (KAFD)	المهندس/ معتز بن قصي العزاوي - نائب رئيس مجلس الإدارة الدكتور/ منصور بن عبدالعزيز المنصور - عضو مجلس الإدارة	شركة اتحاد اتصالات - موبايلي	15 سبتمبر 2025م	1	2,500,000
تقديم خدمات مهنية	شركة تابعة لبنك الرياض	شركة إسناد الرياض	02 مايو 2027م	3	265,978,509
خدمات ربط شبكة الفروع والمباني لخدمات البيانات - IPVPN	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة الاتصالات السعودية	01 يونيو 2027م	2	20,712,457
خدمة ترقية النطاق الترددي لشبكة (KAFD)	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة الاتصالات السعودية	13 نوفمبر 2026م	1	1,996,140
خدمة ربط التحويلات الداخلية للبنك بمركز البيانات الأساسي في مدينتي الرياض والدمام	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة الاتصالات السعودية	10 أغسطس 2026م	1	994,122
خدمة ربط التحويلات الداخلية للبنك بمركز البيانات الأساسي في مدينتي الرياض والدمام	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة الاتصالات السعودية	10 أغسطس 2026م	1	286,858
شراء شرائح كويك نت	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة الاتصالات السعودية	15 أغسطس 2025م	1	623,064
ترقية وزيادة سعة التخزين بالملفات	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة الاتصالات السعودية	05 فبراير 2028م	3	2,492,652

طبيعة العقد	الطرف ذو العلاقة	المالك	انتهاء العقد	مدة العقد (بالسنوات)	القيمة السنوية للعقد / أو المنصرف خلال العام (﷼)
عدد 45 عقد إيجار موقع صراف آلي في مختلف مناطق المملكة	الأستاذ/ عيد بن فالح الشامري - عضو لجنة المراجعة	شركة الدريس للخدمات البترولية والنقليات	20 أغسطس 2028م	5	2,416,800
عقد خدمة تم لمراجعة عمل منتج تأجير السيارات	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	03 مارس 2027م	3	4,495,740
اتفاقية تقديم خدمة يقين المباشرة لإضافة عدد التابعين لمخرجات خدمة يقين	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	05 يوليو 2026م	3	35,000
خدمة دخلي	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	16 يوليو 2026م	3	278,844
خدمة توثيق	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	24 نوفمبر 2026م	3	592,342
اتفاقية تقديم خدمة يقين (المباشرة)	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	23 نوفمبر 2026م	3	13,173,364
عقد خدمة تحقق للربط التقني للأنظمة المختلفة التي تتم عبر شبكة الإنترنت	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	27 يناير 2027م	3	3,408,164
الربط الإلكتروني للاستفادة من خدمة الوثيقة الرقمية	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	31 ديسمبر 2027م	3	35,000
نموذج الاشتراك في خدمات ناجز للخدمات العدلية	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	21 يونيو 2026م	1	1,241,800
خدمة نفاذ	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	30 أبريل 2026م	1	35,000
خدمة نذير التابعة لاتفاقية تقديم خدمة يقين المباشرة	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	23 نوفمبر 2026م	3	2,681,745
خدمة نبأ	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة العلم لأمن المعلومات	20 ديسمبر 2025م	3	159,224
عقد خدمة الدعم الرئيسية لإدارة وحماية الهوية الرقمية والوصول الآمن للتطبيقات الذكية	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة المتقدمة للتقنية والأمن السيبراني المحدودة (سرار)	16 يناير 2026م	1	248,868
عقد البنية التحتية للهويات الرقمية لإدارة وحماية الهوية الرقمية والوصول الآمن للتطبيقات الذكية	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة المتقدمة للتقنية والأمن السيبراني المحدودة (سرار)	28 فبراير 2027م	3	985,460

المراجعة المالية تكملة

طبيعة العقد	الطرف ذو العلاقة	المالك	انتهاء العقد	مدة العقد (بالسنوات)	القيمة السنوية للعقد / أو المنصرف خلال العام (﷼)
الاتفاقية التجارية لبوابة النفاذ الوطني - اتفاقية تطبيق نفاذ للتحقق من السمات الحيوية	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة تحكم التقنية المحدودة	16 ديسمبر 2026م	3	13,143,431
خدمة نبيه	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة تحكم التقنية المحدودة	11 أكتوبر 2026م	1	4,500,000
رسوم الإدراج لشركة تداول	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة تداول السعودية	31 ديسمبر 2025م	1	1,000,000
اتفاقية خدمة التواجد المشترك	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة تداول للحلول المتقدمة	30 نوفمبر 2026م	1	1,103,425
عقد خدمات صيانة مصاعد ماركة تيسن كورب	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة تي كي أي "آلات" فيلد أوبريشنز	31 ديسمبر 2025م	1	168,762
التعاقد مع شركة ثقة لخدمات الأعمال لتقديم خدمة واثق	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة ثقة لخدمات الأعمال	25 مايو 2028م	3	1,310,564
اتفاقية تقديم خدمة منصة (نافذ)	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة ثقة لخدمات الأعمال	31 أكتوبر 2028م	3	9,293,794
اتفاقية الخدمات المهنية والاستشارية	شركة تابعة لبنك الرياض	شركة جيل للابتكار الرقمية المحدودة	13 سبتمبر 2027م	3	76,093,558
عقد خدمات الوساطة - برنامج التداول المباشر الاحترافي	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة شبكة مباشر المالية	31 ديسمبر 2025م	1	828,000
عقد أنظمة خدمات الوساطة "مباشر" ودمج خدمات التداول الحالية	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة شبكة مباشر المالية	24 ديسمبر 2025م	1	57,500
وثيقة تأمين الدرع الائتماني لحاملي بطاقة الائتمان	بنك الرياض من كبار المساهمين في الشركة	شركة ليفا للتأمين	31 أغسطس 2026م	1	224,117
المقابل المالي لشركة مركز إيداع الأوراق المالية	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة مركز إيداع الأوراق المالية	31 ديسمبر 2025م	1	805,000
اتفاقية تزويد بيانات بين شركة مصدر لحلول البيانات وبنك الرياض	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - كبار المساهمين	شركة مصدر لحلول البيانات	30 نوفمبر 2025م	1	524,000

طبيعة العقد	الطرف ذو العلاقة	المالك	انتهاء العقد	مدة العقد (بالسنوات)	القيمة السنوية للعقد / أو المنصرف خلال العام (﷼)
عقد رعاية نادي الهلال	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة نادي الهلال	30 يونيو 2026م	3	29,000,000
اتفاقية استخدام صالة كبار الشخصيات لصالة 103 وصالة skybox 202	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة نادي الهلال	31 مايو 2027م	2	4,620,000
اتفاقية شراكة البطاقات التجارية المشتركة بين بنك الرياض ونون	صندوق الاستثمارات العامة - كبار المساهمين	شركة حلول نون للتسويق الإلكتروني	26 يوليو 2027م	2	25,916
إيجار موقع صراف آلي - بنده - المنصورة - الرياض	المهندس/ عبدالله بن محمد العيسى - رئيس مجلس الإدارة	شركة بنده للتجزئة	31 ديسمبر 2027م	3	30,100
إيجار موقع صراف آلي - بنده - رأس تنورة	المهندس/ عبدالله بن محمد العيسى - رئيس مجلس الإدارة	شركة بنده للتجزئة	21 نوفمبر 2028م	3	36,400
إيجار موقع صراف آلي - بنده - ورود بلازا - الخرج	المهندس/ عبدالله بن محمد العيسى - رئيس مجلس الإدارة	شركة بنده للتجزئة	31 ديسمبر 2027م	3	30,100
خدمات مراقبة المحافظ	شركة تابعة لبنك الرياض	الرياض المالية	31 ديسمبر 2029م	5	200,000
خدمات مراقبة المحافظ	شركة تابعة لبنك الرياض	الرياض المالية	31 ديسمبر 2029م	5	100,000
رسوم التحليل والمراقبة	شركة تابعة لبنك الرياض	الرياض المالية	31 ديسمبر 2029م	5	100,000
الوكيل ومدير المدفوعات عن صكوك الشريحة الثانية	شركة تابعة لبنك الرياض	الرياض المالية	05 نوفمبر 2025م	1	100,000
الوكيل ومدير المدفوعات عن صكوك الشريحة الأولى	شركة تابعة لبنك الرياض	الرياض المالية	22 أكتوبر 2025م	1	250,000

المراجعة المالية تكملة

الإفصاح عن بيانات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

1. الإفصاح النوعي:

واصل البنك خلال عام 2025م ترسيخ ريادته في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، مدعومًا باستراتيجية واضحة المعالم تركز على التوسع، والتكامل مع منظومة الأعمال، وخلق قيمة طويلة الأجل لعملاء هذا القطاع. وارتكز نهج البنك على تعزيز حضوره الوطني، وتوثيق شراكاته الاستراتيجية، ووضع هذه المنشآت في صميم أجندة النمو.

بلغت الحصة السوقية للبنك في القطاع 25.1% بنهاية الربع الثالث من عام 2025م، مما يعكس المكانة القوية التي يحظى بها البنك في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على مستوى القطاع البنكي السعودي، ويؤكد قدرته على الاستحواذ على حصة كبيرة من السوق من خلال نهج متوازن ومنضبط. كما يوفر حجم أعمال البنك في هذا المجال أساسًا متينًا لاستدامة المشاركة، وتوسيع نطاق الوصول، وتعزيز التكامل مع أولويات التنمية الاقتصادية للمملكة.

كثّف البنك خلال هذا العام مشاركته في منظومة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عبر مزيج من المبادرات المستهدفة، والشراكات الاستراتيجية، والتوسع في التواجد الفعلي. وشكّل توقيع اتفاقية تعاون مع بنك التصدير والاستيراد السعودي محطة بارزة وخطوة استراتيجية لتعزيز الدعم المقدم للمنشآت الموجهة للتصدير. ومن المتوقع أن تسهم هذه الشراكة في تمكين المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة السعودية من الوصول إلى حلول مخصصة لتمويل التجارة والتصدير، وتعزيز تنافسيتها في الأسواق الدولية، والمشاركة بفاعلية أكبر في سلاسل الإمداد العالمية. كما تعكس هذه الاتفاقية التزام البنك بدعم المنشآت خارج نطاق العمليات المحلية، وتنسجم مع الأهداف الوطنية لتنويع الاقتصاد وتنمية الصادرات غير النفطية.

المبادرات الرئيسية والتفاعل مع منظومة الأعمال:

- إطلاق مبادرات تمويلية مخصصة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، تهدف إلى دعم توسع الأعمال وتلبية احتياجات رأس المال العامل في القطاعات ذات الأولوية.
- المشاركة النشطة في الفعاليات، ومسارات التمويل، وبرامج التواصل التي تركز على هذه المنشآت في مناطق متعددة من المملكة، مما أتاح التواصل المباشر مع العملاء.
- التعاون مع "منشآت" من خلال مراكز دعم المنشآت ومنصات ريادة الأعمال الوطنية، بما يسهم في تعزيز الوعي المالي وتسهيل الوصول إلى الحلول البنكية.
- التعاون الاستراتيجي مع بنك التصدير والاستيراد السعودي لدعم المنشآت الموجهة للتصدير، وتوسيع نطاق الوصول إلى حلول تمويل التجارة والتصدير.
- مواصلة تطوير وتحسين عروض بطاقات الائتمان وبطاقات مدى المخصصة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، دعمًا لكفاءة العمليات وتحسين إدارة السيولة لهذه المنشآت.

وبالتوازي مع ذلك، واصل البنك دفع أجندة التحول الرقمي باعتبارها ممكنًا استراتيجيًا لمنصته الخاصة بالمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وقد صُممت المنصة الرقمية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التابعة لبنك الرياض لتتكامل مع التوسع في التواجد الفعلي للبنك وشراكاته ضمن المنظومة. ومن المتوقع، عند إطلاق المنصة بشكل كامل، أن تسهم في تعزيز سهولة الوصول، وتبسيط إجراءات انضمام العملاء، وتقديم تجربة مصرفية أكثر تكاملًا وكفاءة، بما يدعم النمو القابل للتوسع مع المحافظة على ضوابط قوية للحوكمة وإدارة المخاطر.

كما واصل البنك توسيع وتعزيز شبكة فروعه المخصصة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، مؤكدًا التزامه بخدمة هذه الفئة في مختلف مناطق المملكة. ويعكس هذا التوسع استراتيجية مدروسة تهدف إلى ضمان القرب من العملاء، وتحسين تغطية الخدمات، ودعم التنمية الاقتصادية الإقليمية. ومن خلال التوسع في الفروع المتخصصة خارج المدن الرئيسية، يعزز البنك قدرته على فهم ديناميكيات الأسواق المحلية، ودعم تجمعات الأعمال الناشئة، وتقديم حلول مالية مصممة لتلبية الاحتياجات النوعية للمنشآت في مختلف المناطق.

المبادرات التي اتخذها بنك الرياض لدعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، إضافة إلى بيانات الموظفين والتدريب وورش العمل لعام 2025م.

2025م	مقترضة	غير مقترضة
القطاع الذي تتبعه	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد
الإدارة التي تتبعها	المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
عدد الموظفين الذين يخدمون الشريحة	223	56
عدد الموظفين الذين تم منحهم دورات تدريبية	158	
إجمالي أيام التدريب المقدمة للموظفين	5,784	
عدد ورش العمل المقدمة للعملاء	936	
عدد المراكز أو الفروع التي تقدم من خلالها الخدمات للعملاء	47	جميع فروع بنك الرياض في كافة مناطق المملكة

الجوائز والتكريمات الخارجية:

- جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من "يوروموني"، بما يعكس قوة القدرات المصرفية للبنك في هذا القطاع.
- جائزة الابتكار في بطاقات الائتمان للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من "ماستركارد"، تقديرًا لريادة البنك في ابتكار المنتجات وتطوير حلول المدفوعات الرقمية.
- المركز الأول من حيث عدد المنشآت الممولة ضمن برنامج "كفالة"، إذ حصل البنك على 4 جوائز:
  - الجائزة الذهبية في القطاعات البنكية
  - تمويل المنشآت المتوسطة
  - دعم قطاع السياحة
  - دعم قطاع التقنية

بالتطلع إلى المستقبل، يواصل البنك تركيزه على تعزيز ريادته السوقية من خلال تعميق الشراكات ضمن منظومة الأعمال، وتوسيع نطاق حضوره الوطني لدعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، والاستمرار في تطوير حلول مالية متكاملة تلبي احتياجات هذه المنشآت. وبفضل ما يتمتع به بنك الرياض من إمكانات قوية، فإنه يمتلك مقومات راسخة تضمن استمرار دوره الريادي في دعم نمو هذه المنشآت، وتعزيز مرونتها، وتوسيع وصولها إلى الأسواق الدولية.

2. الإفصاح الكمي

2025م	متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة	الإجمالي
				ألف ﷼
القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود داخل الميزانية	19,317,183	31,311,260	40,628,160	91,256,602
القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود خارج الميزانية (القيمة الاسمية)	1,431,457	5,874,110	13,144,823	20,450,390
القروض داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي القروض داخل الميزانية	%5.1	%8.3	%10.8	%24.1
القروض خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي القروض خارج الميزانية	%0.8	%3.2	%7.2	%11.3
إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل الميزانية)	965,393	3,853,317	6,218,508	11,037,218

نظرة عامة على الأسواق الاقتصادية

مرونة الاقتصاد العالمي ونمو الاقتصاد الوطني

الاقتصاد العالمي

وفقًا لتقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي في أكتوبر 2025م، من المتوقع أن ينمو الاقتصاد العالمي بنسبة 3.2% في عام 2025م، وبنسبة 3.1% في عام 2026م. وتمثل هذه التقديرات تحسنًا مقارنة بتوقعات شهر أبريل، التي جاءت عقب الإعلان مباشرة عن سياسات التعرفة الجمركية الجديدة. ويعكس هذا التحسن في النظرة المستقبلية أن تأثير سياسات التعرفة كان أقل حدة مما كان يُخشى في البداية؛ إذ أظهر الاقتصاد العالمي قدرة عالية على التكيف فاقت التوقعات، مع تأثير محدود على التضخم خلال النصف الأول من عام 2025م.

وفي مطلع عام 2025م، عمدت الأسر والشركات إلى تعجيل قرارات الاستهلاك والاستثمار كإجراء احترازي ضد الزيادات المتوقعة في الرسوم الجمركية، مما ساهم مؤقتًا في تعزيز النشاط الاقتصادي العالمي. ومع ذلك، ما تزال حالة عدم اليقين بشأن السياسات التجارية مرتفعة، نظرًا لغياب اتفاقيات واضحة بين الاقتصادات الكبرى. وفي الوقت الحالي، يتحول التركيز من مجرد مستويات التعريفات الجمركية المحتملة إلى الضغوط التصاعدية على الأسعار، وتأثيراتها المستقبلية على مساري الاستثمار والاستهلاك.

وفيما يتعلق بمستويات التضخم، تشير التوقعات العالمية إلى اتجاه تنازلي لتصل إلى 4.2% في عام 2025م و3.7% في عام 2026م، مع تباين واضح في المناطق الإقليمية. فقد رفع صندوق النقد الدولي توقعاته لمعدلات التضخم في الاقتصادات المتقدمة، وتحديدًا في المملكة المتحدة نتيجة ارتفاع في أسعار الخدمات والسلع الأساسية، وفي الولايات المتحدة الأمريكية نتيجة الآثار المترتبة على تمرير تكاليف الرسوم الجمركية على الأسعار. وفي المقابل، خُفضت توقعات التضخم للاقتصادات الناشئة، بما فيها الصين والهند، مدفوعةً بانخفاض أكبر من المتوقع في أسعار الغذاء والطاقة ورسوم الخدمات الحكومية.

ومن المتوقع أن تنخفض أسعار سلع الوقود بنسبة 7.9% في عام 2025م، مع انخفاض إضافي قدره 3.7% في عام 2026م وفقًا لتقرير أكتوبر 2025م. ويعزى ذلك بشكل أساسي إلى تراجع أسعار النفط، وإن كان هذا التراجع أكثر تدرجًا مما كان متوقعًا في تقرير أبريل 2025م. وقد شهدت أسواق النفط استقرارًا نسبيًا ضمن نطاق 60-70 دولارًا أمريكيًا للبرميل منذ أن سَرّع تحالف أوبك بلس جدوله الإنتاجي، مع حدوث ارتفاع مؤقت في منتصف يونيو نتيجة النزاع بين إسرائيل وإيران. ويعكس هذا الاستقرار قرار تحالف أوبك بلس في أغسطس 2025م بالاستمرار في التخلي التدريجي عن التخفيضات الطوعية البالغة 2.2 مليون برميل يوميًا والتي بدأت في نوفمبر 2023م، مع استمرار المجموعة في مراقبة ظروف السوق للنظر في أي زيادات إنتاجية محتملة مستقبلًا.

الاقتصاد السعودي

سجل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي نموًا بنسبة 4.8% سنويًا في الربع الثالث من عام 2025م، مدعومًا بالتوسع في الأنشطة النفطية وغير النفطية على حدٍّ سواء. وارتفع الناتج المحلي النفطي بنسبة 8.3% مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق، مما يعكس الزيادة في إنتاج النفط التي بدأت في أبريل 2025م؛ حيث عاد إنتاج المملكة العربية السعودية هذا العام إلى مستوى 10 ملايين برميل يوميًا عقب التخفيضات الطوعية التي نفذها أعضاء أوبك بلس في نوفمبر 2023م. وفي الوقت ذاته، واصل القطاع غير النفطي أداءه القوي بوصفه محركًا رئيسًا للنمو الاقتصادي، مسجلًا توسعًا بنسبة 4.3% في الربع الثالث من عام 2025م، بفضل قوة الاستثمار الخاص، ونمو مستويات التوظيف، واستمرار الطلب المحلي القوي. ونظرًا لتراجع المملكة العربية السعودية عن تخفيضات الإنتاج بوتيرة أسرع من المتوقع، قام صندوق النقد الدولي في تقريره الصادر في شهر أكتوبر 2025م برفع توقعاته لنمو الاقتصاد السعودي إلى 4% لعامي 2025م و2026م.

وسجل مؤشر بنك الرياض لمديري المشتريات - وهو مؤشر لقياس مستوى الصحة الاقتصادية في القطاع غير النفطي - قراءة بلغت 58.5 نقطة في شهر نوفمبر، متجاوزًا بشكل ملحوظ المستوى المحايد البالغ 50 نقطة، مما يشير إلى وتيرة توسع قوية في القطاع غير النفطي. واستند هذا الأداء القوي إلى مرونة طلب القطاع الخاص، لاسيما في قطاعي الجملة والإنشاءات، إلى جانب تحسن ثقة المستهلكين. كما أظهرت قراءة المؤشر استمرار زخم الإنتاج، ونمو الطلبات الجديدة، وتحسن مستويات التوظيف. ومع ذلك، بدأت الضغوط التنافسية المرتفعة وارتفاع تكاليف المدخلات في التأثير على هوامش ربحية الشركات، مما يدفع قطاع الأعمال إلى تبني نهج أكثر حذرًا في استراتيجيات التسعير وسط بيئة سوقية تتسم بديناميكية عالية وتنافسية شديدة.

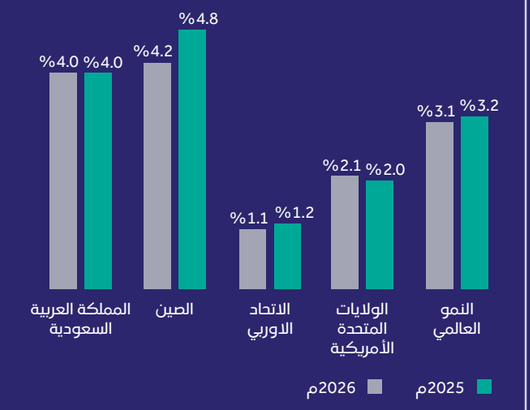
وفي السياق ذاته، ارتفع مؤشر أسعار المستهلك (CPI) بنسبة 1.9% سنويًا في نوفمبر 2025م، مدفوعًا بارتفاع أسعار السكن والمياه والكهرباء الذي سجل نموًا بنسبة 4.3% نتيجة لزيادة الإيجارات الفعلية للمساكن التي يدفعها المستأجرون لمقار إقامتهم الرئيسة بنسبة 5.4%. كما شهدت أسعار خدمات التأمين والخدمات المالية ارتفاعًا بنسبة 5.1%، متأثرة بارتفاع تكاليف التأمين.

وعلى الصعيد المالي، تواصل المملكة العربية السعودية جهودها الحثيثة لتحقيق تنمية اقتصادية متنوعة ومستدامة. وقد قدّر بيان الميزانية العامة الأخير العجز بنحو 245 مليار ﷼ (ما يعادل 5.3% من الناتج المحلي الإجمالي) في عام 2025م، مع توقعات باستمرار العجز عند مستويات أدنى على المدى المتوسط. ومن المتوقع أن يصل إجمالي الإيرادات في عام 2025م إلى 1,091 مليار ﷼، بانخفاض نسبته 13.3% مقارنة بالعام السابق. ومع ذلك، تشير التقديرات إلى ارتفاع الإيرادات الضريبية بنسبة 3.3% لتصل إلى 393 مليار ﷼ في عام 2025م.

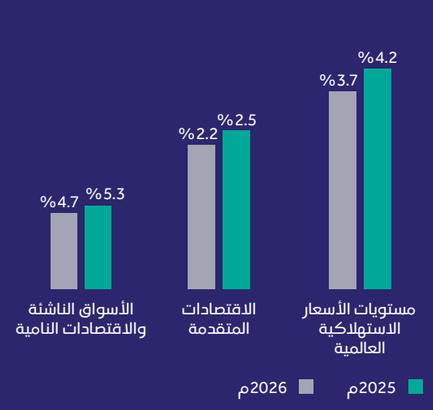


أظهر الاقتصادان العالمي والسعودي مرونةً عالية، مما دعم استمرارية النمو بوتيرة ثابتة، وساهم في ضبط مستويات التضخم، ومكن القطاع المصرفي من تحقيق أداء قوي في عام 2025م.

توقعات صندوق النقد الدولي لنمو الناتج المحلي الإجمالي – أكتوبر 2025م



معدلات التضخم المتوقعة من صندوق النقد الدولي – أكتوبر 2025م



وفي جانب الإنفاق، يُرجّح أن تنخفض النفقات في عام 2025م مقارنة بعام 2024م لتصل إلى 1,336 مليار ﷼، نتيجة انخفاض المصروفات التشغيلية والرأسمالية. وتشير التوقعات لعام 2026م إلى مسار توسعي يقوده القطاع غير النفطي؛ إذ تستهدف الميزانية نمو الإيرادات إلى 1,147 مليار ﷼، في حين يُتوقع أن يبلغ الإنفاق الحكومي 1,313 مليار ﷼، مما يعكس التزام الدولة بمواصلة دعم المشاريع التنموية الكبرى.

ويواصل القطاع المصرفي السعودي إظهار مستويات عالية من المرونة والاستقرار رغم التقلبات الاقتصادية، مواصلًا أداء دوره المحوري في دعم النمو الاقتصادي عبر مختلف القطاعات. ووفقًا لأحدث البيانات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما)، بلغ إجمالي أصول القطاع المصرفي 4.96 تريليون ﷼ في ديسمبر 2025م، مما يعكس أداءً مستقرًا للقطاع. وفي الوقت ذاته، ما تزال بيئة أسعار الفائدة المرتفعة تشكل سمة رئيسية للإطار التشغيلي الحالي، فعلى الرغم من إسهامها في دعم هوامش ربحية قوية من أنشطة الفوائد، فإنها أسهمت أيضًا في الحد من شهية الائتمان. وتواجه البنوك تحديات إضافية تتمثل في ارتفاع تكاليف التمويل واشتداد المنافسة على الودائع في ظل مستويات سيولة أقل مقارنةً بالدورات الاقتصادية السابقة. ورغم هذه الضغوط، حافظ النمو الائتماني على زخمه، مسجلًا توسعًا بنسبة 11.5% سنويًا في 2025م، مما يؤكد متانة الطلب على التمويل في السوق السعودية.

المصرفية الرقمية والابتكار

قيادة مستقبل التحول الرقمي في القطاع المالي في المملكة

شكل عام 2025م منعطفًا استراتيجيًا في مسيرة التحول الرقمي لبنك الرياض، حيث انتقل البنك من مرحلة تنفيذ المبادرات الرقمية المنفردة إلى إرساء نموذج تشغيلي موحد وشامل يغطي كافة إداراته وقطاعاته، صُمم بدقة لتحقيق طموحاته الرقمية طويلة الأجل وفق منهجية منضبطة تستند إلى معايير واضحة وفي مقدمتها مؤشر النضج الرقمي. ولعبت المصرفية الرقمية والابتكار دورًا محوريًا في صياغة الركائز الأساسية لاستراتيجية البنك لعام 2030م، محددةً المسار المستقبلي للعمليات المدعومة بالذكاء الاصطناعي، والخدمات المالية القائمة على المنصات، وآليات تقديم الخدمات الرقمية القابلة للتوسع، فضلًا عن وضع أُسس إطار تحقيق التميز الرقمي.

ورغم أن جانبًا كبيرًا من هذه المقومات سيتم تنفيذه مرحليًا خلال السنوات الخمس المقبلة، فقد تم خلال عام 2025م تعريفها رسميًا، وتنظيمها، وتثبيتها في منظومة عمل البنك. وأرسى هذا التكامل الاستراتيجي دعائم متينة لتحقيق القيمة بوتيرة أسرع، وضمان تنسيق أعلى في تنفيذ المبادرات الرقمية مستقبلًا، مما يعزز الكفاءة التشغيلية ويحقق عوائد استثمارية ملموسة. ويستهل البنك عام 2026م، بناءً على هذه الأرضية الصلبة، بأولويات أكثر وضوحًا وحوكمة أشد انضباطًا، مستندًا إلى نموذج تشغيلي رقمي متطور يعكس تطلعاته ليصبح المؤسسة المالية الرقمية الرائدة في المملكة العربية السعودية، مدعومًا ببنية تقنية متطورة وكوادر بشرية مؤهلة.

تطوير النموذج التشغيلي الرقمي

وجه بنك الرياض تركيزه الرئيسي خلال عام 2025م نحو إعادة هندسة النموذج التشغيلي للخدمات الرقمية لرفع كفاءته في استيعاب حجم وسرعة وتعقيد المبادرات المستقبلية، مما يضمن مرونة عالية في الاستجابة لمتطلبات السوق المتغيرة. وشهد هذا العام تحولًا مدروسًا نحو تحقيق الترابط التشغيلي، وتحديد المسؤوليات بدقة، وتعزيز التكامل بين فرق العمل الداخلية والخارجية، تزامنًا مع البدء في التوظيف الأمثل للقدرات الرقمية التي طورها البنك على مدار السنوات الماضية.

وبرز دور مركز الابتكار الرقمي (جيل) الذي شهد توسعًا نوعيًا ليصبح شريك التطوير الأكثر موثوقية للبنك، متوليًا المسؤولية الكاملة عن تنفيذ المبادرات الاستراتيجية الكبرى مثل موبايل الرياض، ومنصة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، ومنظومة تملّك المساكن، والموقع الإلكتروني العام لبنك الرياض.

واكتسب تطور جيل زخمًا إضافيًا عبر توسيع نطاق الشراكة الاستراتيجية مع إفيجنس، التي تحول دورها من مجرد مزود لخدمات التصميم وتجربة المستخدم وواجهة المستخدم إلى شريك تنفيذ متكامل مندمج في صلب عمليات المركز. وتولت إفيجنس مهام حيوية شملت دعم إدارة المنتجات، وحوكمة التنفيذ، وتصميم رحلة العميل، والإشراف الهندسي، والتنسيق بين فرق العمل، مما أضفى طابعًا مؤسسيًا أكثر انضباطًا على منظومة تطوير المنتجات الرقمية في البنك.

أبرز الإنجازات

سجل البنك تحسنًا ملحوظًا في

مؤشر النضج الرقمي

تحقيق مكاسب تجارية من قدرات الابتكار الرقمي لشركة "جيل" عبر توقيع أول عقد خارجي مع منصة إدارة الرياضات الإلكترونية

تأهيل أكثر من

300

متخصص في التميز الابتكاري عبر "نادي جيل للابتكار"

ولضمان استثمار هذه القدرات بأفضل صورة، طرح بنك الرياض النموذج التشغيلي للخدمات الرقمية الجديد، الذي تضمن إطارًا موحدًا للتكلفة والحوكمة للشركات الرقمية، كافلًا سرعة تأهيل الموردين واتساق جودة المخرجات، لتحقيق كفاءة الإنفاق وتعظيم العائد على الاستثمار التقني.

حقق البنك قفزة نوعية في تنظيم بيئة العمل الرقمية الداخلية، مركزًا جهوده على تطوير آلية معالجة طلبات التغيير التقني. وقد أدى تحديث معايير الأولويات وتوحيد قنوات استقبال الطلبات إلى تسريع وتيرة الإنجاز ورفع مستوى الشفافية، في حين منحت مركزية التقارير لدى إدارة تقنية الأعمال القيادات التنفيذية رؤية موحدة ودقيقة حول أداء المشاريع الرقمية والقيمة الفعلية التي تحققها.

أحد أهم التطورات الهيكلية التي حققها البنك في عام 2025م هو التطور المستمر لنموذج التطوير الرقمي الخاص به من أجل تحسين الدعم من حيث الحجم والسرعة وجودة التنفيذ. وشمل ذلك تعزيز قدرات التطوير المحلية والخارجية، وتحسين القدرات الهندسية، وإدخال إدارة أداء أكثر تنظيمًا عبر التطوير الرقمي، مما أرسى الأساس لتنفيذ قابل للتطوير ومستدام في عام 2026م.



المصرفية الرقمية والابتكار تكملة

الارتقاء بطموحات البنك في البيانات والذكاء الاصطناعي

شكّل عام 2025م نقطة ارتكاز محورية في صياغة الأجندة المستقبلية للذكاء الاصطناعي لدى البنك. ورغم أن الثمار الكاملة لمبادرة توظيف الذكاء الاصطناعي في قطاعات الأعمال ستنضج تدريجيًا خلال السنوات الخمس المقبلة، فقد نجح مركز الذكاء الاصطناعي فعليًا في تشييد البنية التحتية العلمية والتقنية والحوكمة اللازمة، بما يضمن للبنك مواكبة المستجدات التقنية العالمية وتوظيفها بفاعلية لخدمة أهدافه الاستراتيجية. ودشن مركز الذكاء الاصطناعي، في هذا الإطار، أول استراتيجية للذكاء الاصطناعي للاستخدامات المؤسسية، مرسيًا خارطة طريق دقيقة ونموذج حوكمة موحد. تهدف هذه الخطوة إلى تمكين البنك من توسيع نطاق اتخاذ القرارات القائمة على البيانات، وأتمتة العمليات، وتقديم تجارب مصرفية فائقة التخصيص تلبي تطلعات العملاء بدقة حتى عام 2030م.

وبالتوازي مع هذا التأسيس الاستراتيجي، طرح المركز حزمة متطورة من التطبيقات التحليلية والتشغيلية. شملت هذه الحلول نماذج متقدمة لاحتساب قيمة العميل مدى الحياة، وآليات ذكية لتحسين البيع المتقاطع في قطاع الخدمات المصرفية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، إضافة إلى أنظمة تصنيف للشكاوى مدعومة بالذكاء الاصطناعي، ومحركات محدثة لتقديم أفضل عرض تالٍ، مما أسهم بشكل مباشر في رفع معدلات تفاعل العملاء ورضاهم.

وامتد توظيف الذكاء الاصطناعي ليشمل تعزيز الكفاءة التشغيلية وإدارة المخاطر، عبر اعتماد أدوات التحليل في إدارات الجرائم المالية، والاحتيال، والتنبؤ بالتدفق النقدي للخزانة، وتحليلات الموارد البشرية.

وعلى صعيد الابتكار المستقبلي، خطى البنك خطوات نوعية في مجال الذكاء الاصطناعي التوليدي، حيث انتقلت عدة مشاريع تجريبية إلى مرحلة التشغيل الفعلي، شملت مساعدين أذكياء (GenAI pilots) لقطاعات رأس المال البشري ونظام ريميدي وتجربة العميل، مرتكزة على بنية تحتية آمنة طُورت بالشراكة مع قسم تكنولوجيا الأعمال. تمهد هذه النجاحات، مدعومة بخوارزميات التعلم الآلي (MLOps) المتطورة، الطريق لاستكشاف تقنيات الذكاء الاصطناعي الوكيل في عام 2026م، لتمكين الأنظمة الذكية المستقلة من تعزيز القدرات البشرية والوصول إلى مستويات غير مسبوقة من الدقة والكفاءة.

تحديث إطار مؤشر النضج الرقمي

بادر البنك بتحديث إطار مؤشر النضج الرقمي لتمكين المرحلة التالية من التحول الرقمي، مستحدثًا منهجية أكثر دقة وتوافقًا مع المعايير العالمية لقياس التقدم والأثر التجاري. توثق هذه المنهجية الرابط بين الاستثمارات الرقمية وخلق القيمة للعملاء والعوائد القابلة للقياس، لتوجيه الموارد نحو المبادرات الأكثر تأثيرًا وجدوى. وانعكست ثمار هذه الجهود في تسجيل البنك تحسنًا ملحوظا في المؤشر في الربع الرابع من العام 2025م، مما يعكس متانة الأسس الرقمية وتوسع القدرات التحليلية. وسيعمل المؤشر كأداة مركزية لتقييم الأداء عبر إدارات وقطاعات عمل البنك بدءًا من عام 2026م، تزامنًا مع تعميم التميز الرقمي في جميع الوظائف والأقسام، لضمان استمرارية التحسين والتطوير المستدام.

توسيع نطاق منظومة الابتكار عبر مركز الابتكار الرقمي (جيل)

شكل توسيع صلاحيات مركز الابتكار الرقمي (جيل) نقلة نوعية في أجندة الابتكار للبنك لعام 2025م. لم يقتصر دور المركز على تعزيز كفاءة منظومة التنفيذ الداخلي فحسب، بل تجاوز ذلك ليصبح محركا رئيسًا لمنظومة الابتكار في المملكة، مساهمًا بفاعلية في دعم ترخيص التقنية المالية والاختبار التنظيمي بالشراكة مع البنك المركزي السعودي وفنتك السعودية.

وفي إطار سعيه لرفع السوق بقدرات تقنية متقدمة، أبرم المركز مذكرة تفاهم استراتيجية مع زيبل.إيه آي لطرح حلول متطورة في الذكاء الاصطناعي. وتزامنت هذه الخطوة مع إدارته لأكثر من 20 مبادرة نوعية شملت قطاعات حيوية مثل إقراض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتقارير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وحلول المدفوعات. كما دشن المركز مرحلة جديدة من تسويق قدراته الابتكارية تجاريًا، عبر إنجاز أول مشروع لعميل خارجي لصالح بوابة إدارة الرياضات الإلكترونية، مما يفتح آفاقًا جديدة لتنويع مصادر الدخل.

كان أحد المعالم البارزة في عام 2025م هو أول تعاقد لـ Jeel مع عميل خارجي، مما يمثل بداية تسويق قدراتها في مجال الابتكار الرقمي في قطاعي الرياضة والترفيه الرقمي.

التمويل المفتوح والتمويل المدمج: ترسيخ الريادة في الخدمات القائمة على المنصات

اتخذ البنك في عام 2025م خطوات استراتيجية مكنته من تعزيز جدول أعماله المتعلق بالتمويل المفتوح والتمويل المدمج من خلال إنشاء القدرات الأساسية اللازمة للنمو المستقبلي القائم على المنصات. وشمل ذلك تعزيز أطر الحوكمة، وتحسين البنية التحتية لواجهة برمجة التطبيقات (API)، وتوسيع نطاق اتصال النظام البيئي، ومواءمة نماذج التشغيل عبر الوظائف الرقمية والتجزئة.

وضعت هذه الاستراتيجيات والأسس عام 2026م كعام للتنفيذ التدريجي للوصول إلى السوق، حيث تنتقل العروض المدمجة من مرحلة الاستعداد إلى مرحلة النشر المنظم في السوق. وفي هذا السياق، تمثل القروض الشخصية المدمجة فرصة رئيسية، تعكس الاتجاهات العالمية التي تُظهر التكامل المتزايد للإقراض في المنصات غير المالية والأنظمة الرقمية. في حين أن الفوائد المالية مهمة، فإن القيمة الاستراتيجية الأوسع نطاقًا تكمن في الوصول إلى شرائح عملاء جديدة، والبيانات السلوكية، وتدفقات الودائع، والقدرات المبكرة لنماذج الإقراض كخدمة في المستقبل، تجعل القروض الشخصية المدمجة ركيزة أساسية للنمو.

ودعم البنك هذه التوجهات بتطوير خارطة طريق التمويل المفتوح، التي شملت ترقية منصة المصرفية كخدمة، وتوسيع نطاق تجميع الحسابات، وتعزيز البنية التحتية لواجهات برمجة التطبيقات، فضلًا عن استقطاب شركاء جدد في قطاع التقنية المالية. وستتوج هذه الجهود في عام 2026م بإطلاق خدمات بدء الدفع وقدرات محسنة لخدمات معلومات الحساب، لتوفير منظومة خدمات مالية مترابطة وسلسة للشركاء والعملاء على حد سواء.

ترسيخ الشراكات في منظومة التقنية المالية والرقمية

ظلت الشراكات الاستراتيجية محركًا أساسيًا لجدول أعمال البنك الرقمي. في عام 2025م، عمّق البنك علاقاته مع قادة التكنولوجيا العالميين من خلال شراكات استراتيجية مع شركاء رائدين عالميين وإقليميين في مجال التكنولوجيا والتكنولوجيا المالية، مما عزز قدرات البنك في المجالات الرقمية والذكاء الاصطناعي والمدفوعات.

عزز بنك الرياض حضوره الإقليمي من خلال توقيع مذكرة تفاهم مع شركاء في مجال التكنولوجيا المالية، ودفع عجلة تحقيق الدخل من خدمة "البطاقات كخدمة" بالشراكة مع شركة "1957 فنتشرز" ووسّع نطاق تعاونه مع شركاء عالميين وإقليميين في مجالات التكنولوجيا والمدفوعات والتكنولوجيا المالية، مما عزز دور بنك الرياض كمحفز لمنظومة التكنولوجيا المالية في السوق المحلية.

تطلعاتنا للعام 2026م

بفضل الاستراتيجية الرقمية الموحدة ونموذج التقديم المحسّن والحوكمة المعززة وخارطة طريق واضحة للذكاء الاصطناعي والخدمات المصرفية عبر المنصات، سيكون عام 2026م عام التنفيذ على نطاق واسع. حيث سيقوم البنك بتفعيل الأسس التي وضعها في عام 2025م: إطلاق منتجات التمويل المدمج، وتوسيع خدمات التمويل المفتوح، والاستثمار المستمر في توسيع نطاق القدرة على التسليم ونماذج التنفيذ، ودعم العمليات التشغيلية للبنك من خلال نشر برامج تجريبية للذكاء الاصطناعي الوكيل، وتعميم ممارسات التميز الرقمي المؤسسي. كما سيتم إعادة تصميم خطوات رحلة العميل بشكل كلي، وسيبدأ البنك في رؤية التأثير الكامل لنموذج التشغيل الرقمي الذي تم تطويره.

كان عام 2025م عام التحول الهيكلي – العام الذي بنى فيه بنك الرياض البنية التحتية لمستقبله الرقمي. وبفضل هذه الأسس، يدخل البنك عام 2026م في وضع يمكّنه من تسريع تقديم الخدمات وتعميق الابتكار والمضي قدماً في طموحه ليكون البنك الرقمي الأفضل في المملكة العربية السعودية.

التواصل وإثراء تجربة العميل

تعميق ثقة العملاء والارتقاء بمعدلات رضاهم

واصل بنك الرياض في عام 2025م تعزيز سمعته كمؤسسة مصرفية رائدة تركز على تلبية احتياجات العملاء من خلال ترسيخ التميز في كافة خدماته. وقد أثمر اهتمام البنك وحرصه على فهم احتياجات العملاء واستباق تطلعاتهم عن إدخال تحسينات جوهرية شملت جميع قنواته، مما عزز مكانته كشريك مالي موثوق في المملكة العربية السعودية.

أبرز الإنجازات

ارتفاع القيمة السوقية للعلامة التجارية بنسبة

%23

مقارنة بعام 2024م

+%61.9

تحسّن وقت الاستجابة للبطاقات الائتمانية

تظل تجربة العميل إحدى الركائز الأساسية لاستراتيجية بنك الرياض، باعتبارها عامل تميز رئيسي يعزز ولاء العملاء ويدفع النمو والربحية المستدامة. وبفضل التحسين المستمر لرحلة العميل وتوظيف آليات التواصل الفعالة، ومنها "صوت العميل" ومتابعة جميع مقترحات العملاء، يضمن البنك مواءمة خدماته بدقة مع تطلعات العملاء المتغيرة.

يُولي بنك الرياض اهتمامًا خاصًا بـ "وقت الاستجابة" باعتباره أحد أهم مؤشرات الأداء الرئيسية، حيث يسعى باستمرار لتقليص الفترات الزمنية اللازمة لإنجاز الخدمات وتقديم تجارب أسرع وأكثر كفاءة وموثوقية تعزز مستويات الرضا والثقة لدى العملاء. ويعكس التزام البنك بتحسين وقت الاستجابة لإيمانه بأن السرعة والدقة ركائز أساسية لكسب ثقة العملاء والتميز الشامل في الخدمات.

وبالتوازي مع ذلك، يُجري البنك تحليلات مستمرة لتجارب العملاء والتحديات الرئيسية التي تواجههم عبر مختلف القنوات والمنتجات، بهدف تحديد فرص التحسين وتنفيذ حلول فعالة وناجزة تعزز الكفاءة التشغيلية وجودة الخدمة. ويمّكّن هذا النهج المعتمد على البيانات فرق العمل من الوصول إلى رؤى عملية تترجم إلى تحسينات ملموسة في كل مرحلة من مراحل رحلة العميل.

يستند التميّز في تجربة العميل بالأساس على ضمان تعاملات سلسة وفعالة ومخصصة عبر جميع القنوات، وهو ما يدعم بشكل مباشر الركائز الاستراتيجية للبنك؛ حيث يسهم هذا الالتزام في تعزيز الميزة التنافسية المستدامة لبنك الرياض ورفع قيمة علامته التجارية، وسط تنامي اعتماد القطاع المالي على الرقمنة وتركيزه الواسع على تلبية تطلعات العملاء.

تعميق المشاركة من خلال الابتكار والرؤى الشاملة

عمل البنك خلال العام على توسيع نطاق برنامج "صوت العميل" و "صوت الموظف"، لتكون المحصلة منظومة متكاملة للملاحظات والإفادات التقييمية التي ترصد تجارب العملاء والمنسوبين على حد سواء، وتمكن البنك من تقييم مستويات الرضا الداخلي عن الخدمات والأنشطة والفعاليات، بما يضمن أن تظل مشاركة المنسوبين رافدًا أساسيًا لتعزيز رضا العملاء. كما جرى تحسين عملية "الاستطلاعات المغلقة" لتشمل استبيان متابعة عقب معالجة كل حالة، مما مكن البنك من قياس مستوى رضا العملاء عن العملية ذاتها والتحقق من مدى تلبيتها لتطلعاتهم.

حقق بنك الرياض نموًا ملحوظًا في قيمة علامته التجارية بنسبة 23% بنهاية عام 2025م مقارنةً بعام 2024م، الأمر الذي يعكس تحسن مستويات المشاركة والثقة لدى كافة شرائح العملاء. كما أنجز البنك تحديثًا شاملًا لموقعه الإلكتروني الرسمي وكذلك بوابة الموظفين "بوابة هلا" (Hala Portal) وإطلاق تطبيق "رأس المال البشري" الجديد، والتي شملت تصاميم أكثر سهولة وتجربة تصفح أكثر سلاسة، مما كان له دور كبير في توسيع قنوات التواصل الداخلي ورفع الكفاءة على مستوى البنك.

الجوائز والتكريمات في 2025م

جمعية تجربة العميل السعودية (SCXA) – المملكة العربية السعودية

- **الجائزة الذهبية – أفضل تجربة عميل في الخدمات المالية**
- **الجائزة الفضية – أفضل استخدام لمعلومات العملاء وملاحظاتهم**





التواصل وإثراء تجربة العميل تكملة

تحويل رؤى العملاء إلى واقع

كان تحويل رؤى العملاء إلى تحسينات ملموسة محورًا رئيسيًا لعمل البنك في عام 2025م، حيث نجحنا في تحليل تحديات وملاحظات العملاء وترجمتها إلى خدمات جديدة عبر تطبيق "موبايل الرياض"، وقد ساهم تحديد الأولويات المستند إلى احتياجات العملاء في تقليل الحاجة لزيارة الفروع وخفض وقت الاستجابة، مما أدى إلى سهولة أكبر في المعاملات ورفع مستويات الرضا.

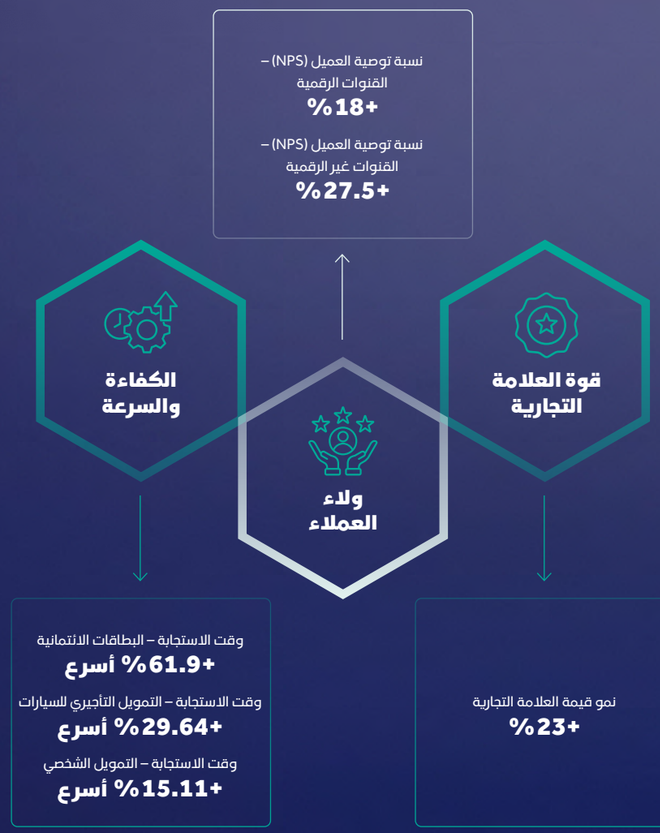
قياس التقدم في ضوء الأداء والنتائج

تجلى التزام بنك الرياض بتحقيق نتائج ملموسة بوضوح في مؤشرات أداء تجربة العميل، حيث ارتفعت قيمة العلامة التجارية بنسبة 23%، من 2.061 مليار دولار أمريكي إلى 2.527 مليار دولار أمريكي، متجاوزةً بذلك المستهدفات الداخلية.



تمثل تجربة العميل إحدى أقوى الميزات التنافسية لبنك الرياض، وترتكز هذه الميزة على تكريس الجهود والإمكانات لتلبية تطلعات العملاء على أكمل وجه، ودقة صنع القرار، والتميز المستمر في الخدمة عبر كافة قنوات التواصل.

حقق بنك الرياض خلال عام 2025م قفزة نوعية أثمرت عن تعزيز معدلات الرضا ورفع كفاءة وسرعة الخدمات، مما أدى إلى تراجع الشكاوى عبر مختلف القنوات ونقاط الاتصال.



التواصل وإثراء تجربة العميل تكملة

تعزيز الولاء من خلال نمو مؤشر نسبة توصية العميل

حقق البنك تحسنًا قويًا على صعيد مؤشر نسبة توصية العميل عبر كافة قنواته، بفضل الاستثمار المتواصل في تعزيز مشاركة العملاء والارتقاء بجودة الخدمة، حيث سجلت القنوات الرقمية ارتفاعًا بنسبة 18%، في حين ارتفعت القنوات غير الرقمية بنسبة 27.5%. وكان لتطبيق "موبايل الرياض" الجديد دور محوري في هذا الإنجاز من خلال تحسين إجراءات فتح الحسابات، وتقديم تجارب أكثر تخصيصًا، والصياغة الأوضح لشروط المتجر وعمليات الاستبدال.

وعلى صعيد التنافسية البنّاءة بين شبكة فروعنا، أطلق البنك حملة داخلية تحفيزية تهدف إلى تحقيق معدلات نمو أعلى في مؤشر نسبة توصية العميل، مدعومةً بتكثيف زيارات ضبط الجودة وتنظيم دورات تدريبية ركزت على تطبيق أفضل الممارسات في مجال تجربة العميل. كما ساهم مركز الاتصال بشكل أساسي في تعزيز نمو مؤشر نسبة توصية العميل، حيث شارك الموظفون في برامج تدريبية مكثفة ومتخصصة تناولت محفظة منتجات وأنظمة وإجراءات البنك تحت إشراف إدارة "تميز الخدمة". وقد أثمرت ورش العمل الدورية وجلسات المراجعة الشهرية عن انخفاض معدلات الشكاوى وحالات التصعيد وتقديم تجربة خدمة أفضل من حيث الكفاءة والاتساق.

حملات تسويقية مثمرة وتواصل فعال مع العملاء

أطلق البنك حملة الجوائز النقدي الكبرى لعام 2025م "بنكي يوزع ملايين"، والتي بدورها ساهمت في تحفيز العملاء على زيادة نشاط حساباتهم – مثل الودائع وتحويل الرواتب واستقطاب عملاء جدد– من خلال سحوبات على جوائز بقيمة ثلاثة ملايين ﷼. وأثمرت الحملة عن قفزة ملموسة في فتح الحسابات الجديدة، وعززت ريادة بنك الرياض في مجال التفاعل مع العملاء.

واستثمارًا لهذا الزخم، عزز بنك الرياض حضوره في السوق خلال عام 2025م عبر تنفيذ سلسلة من الحملات التسويقية عالية التأثير على مستوى المملكة، والتي صُممت لتعميق مشاركة العملاء، وزيادة ظهور العلامة التجارية، وتسريع وتيرة التحول نحو القنوات الرقمية للخدمات. ورسّخ إطلاق بطاقة دريم ماستركارد الائتمانية مكانة بنك الرياض بوصفه رائدًا في تقديم عروض السفر وأسلوب الحياة الفاخر، مدعومًا بإحدى أضخم الحملات التسويقية متعددة القنوات في تاريخ البنك، وارتكزت الحملة في أداءها على توظيف تقنيات التحسين المدعومة بالذكاء الاصطناعي والوصول المؤثر والحملات الإعلانية الخارجية واسعة النطاق في جميع أنحاء المملكة؛ وقد حققت الحملة حضورًا بارزًا في السوق وتفاعلًا كبيرًا من العملاء، مما أدى إلى زيادة ملحوظة في عدد العملاء المحتملين وتعزيز ريادة بنك الرياض في مجال عروض السفر وأسلوب الحياة الفاخرة.



التحول الرقمي واستثمار البيانات لتحسين تجربة العملاء

واصل التحول الرقمي دوره المحوري كمحرك رئيسي للتقدم الذي حققه بنك الرياض خلال عام 2025م، إذ ساهم إطلاق مزايا رقمية مبتكرة عبر مختلف القنوات في خفض معدلات الشكاوى وتقليل الحاجة لزيارة الفروع او مركز الاتصال، بالتوازي مع رفع مستويات الكفاءة التشغيلية، علاوة على ذلك، قمنا بإضافة خدمات ما بعد البيع لمنتجات البنك الى تطبيق بنك الرياض، وإدراج المحادثة المباشرة من خلال التطبيق لرفع الطلبات او إيضاح الخدمات. وفي سياقٍ متصل، استثمر البنك البيانات المستقاة من المنصات الرقمية ووسائل التواصل الاجتماعي وتطبيقات مثل "خرائط جوجل" لتكوين رؤية شاملة ودقيقة حول تجربة العميل، وتوظيف هذه الرؤى في صياغة خطط لتحسين جودة الخدمة وتحديد فرص التحسين وتطوير آليات التواصل عبر مختلف قطاعات الأعمال. وتعزيزًا لهذا التوجه، أدرج البنك تقنيات الذكاء الاصطناعي ضمن أولوياته الاستراتيجية، عبر مشاريع رائدة تستهدف استشراف احتياجات العملاء وتخصيص تعاملاتهم والارتقاء بكفاءة الخدمات المقدمة.

محاور التركيز خلال عام 2026م

سيواصل البنك خلال العام المقبل تعزيز تجربة العملاء من خلال تقديم خدمات مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات كل عميل، وتوسيع نطاق الأتمتة، ودمج الحلول الذكية في كافة مراحل ومحطات رحلة العميل. وفي هذا السياق، يعتزم البنك الاستفادة من "تحليلات التجربة الرقمية" واستخدام الذكاء الاصطناعي لرصد تفاعلات العملاء لحظيًا وتحليل الأنماط السلوكية، مما يمهد الطريق لتقديم تجارب أكثر تخصيصًا وتعتمد بدقة أكبر على البيانات. كما سيتم تعزيز دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي ضمن أطر عمل رحلة العميل لاستشراف الاحتياجات، واقتراح الإجراءات المثلى، ومعالجة التحديات استباقيًا قبل حدوثها.

الجوائز والتكريمات في 2025م

المنظمة الدولية لتجربة العميل (ICXA) – دوليًا

- **الجائزة الذهبية – أفضل قياس لتجربة العميل (المنهجية الاستراتيجية)**
- **الجائزة الفضية – أفضل استخدام لآراء العملاء في قطاع الخدمات المالية**



كما يعتزم البنك تطوير العمليات الجوهرية بما ينسجم مع استراتيجية التحول الأوسع، بهدف رفع الكفاءة وخفض "وقت الاستجابة"، وتبسيط رحلات العملاء ومعالجة أي مشاكل تؤثر سلبًا على تجربتهم عبر مختلف القنوات. وبالإضافة إلى ذلك، سيواصل البنك تطوير نظام الرد الصوتي التفاعلي عبر تطبيق التوجيه الذكي، وتبسيط القوائم، والتكامل مع القنوات الرقمية، لتوفير خيارات خدمة ذاتية أسرع وأكثر سهولة، وتقليص زمن معالجة المكالمات.

تأتي هذه المبادرات المستمرة لتؤكد عزم البنك على توفير تجربة استثنائية للعملاء، وتقوية ولائهم، والمساهمة المباشرة في تحقيق المستهدف الاستراتيجي وهو أن نصبح الخيار المصرفي المفضل في المملكة العربية السعودية.

المراجعة التشغيلية

مصرفية الشركات 78
مصرفية الأفراد 84
- دراسة حالة: رياض توكن 90
- دراسة حالة: موبايل الرياض 91
الخزانة والاستثمار 92
الشركات التابعة 96



سجل بنك الرياض خلال عام 2025م أداءً قويًا عبر كافة قطاعاته، مدعومًا بإدارة صارمة للمخاطر، وحلول مبتكرة، وتحول رقمي شامل، مع تعميق مستويات التفاعل مع العملاء والمستثمرين.

مصرفية الشركات

دعم مستهدفات رؤية السعودية 2030 وتطوير قطاع الأعمال

شكّل قطاع مصرفية الشركات دعامة جوهرية لمنظومة أعمال البنك في عام 2025م، مؤكدًا جدارته كشريك مالي استراتيجي للشركات الكبرى والجهات الحكومية والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وقد تَوَّج القطاع هذا الأداء بنتائج مالية قوية عمّقت تواجده القيادي في السوق، تزامنًا مع تنامي دوره في دعم مسيرة التحول الاقتصادي الوطني.

نمو المحفظة والصدارة السوقية

استحوذ القطاع على الحصة الكبرى من محفظة القروض والتمويل لدى البنك في عام 2025م، حيث بلغ صافي قروض الشركات 274 مليار ﷼، مشكلةً 74% من إجمالي القروض القائمة. ويعكس هذا الحجم الثقل الاستراتيجي للقطاع في تمويل المشاريع الوطنية الكبرى، والجهات الحكومية، والقطاعات ذات الأولوية وفقًا لمستهدفات رؤية السعودية 2030.

سجل قطاع مصرفية الشركات خلال العام نموًا بقيمة 50 مليار ﷼، مرتفعًا بنسبة 22%، مدفوعا بالطلب القوي على تمويل المشاريع والحلول الهيكلية وتسهيلات رأس المال العامل.

إجمالي القروض

277 مليار ﷼

↗22%

الحصة السوقية

سوق تمويل وإقراض الشركات

↗15%

دخل العمليات

نسبة النمو السنوية

↗9%



وبلغت حصة تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في عام 2025م 91 مليار ﷼، مما يجسد التزام البنك الثابت بدعم هذه الفئة وتمكين القطاع الخاص. وشهدت محفظة القروض الموجهة لهذا القطاع نموًا مدعومًا ببرامج الكفالة الحكومية والحلول التمويلية المتخصصة التي سهلت فرص الحصول على التمويل أمام المنشآت المندرجة تحت هذه الفئة. وقد مكّنت هذه النتائج البنك من الاستحواذ على حصة سوقية بلغت 25.1% في الربع الثالث من العام، والتي قد عزّزت صدارته في هذا المجال الحيوي.

وقد تضافر أداء محفظتي الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة ليؤكد مكانة البنك كشريك مالي موثوق للقطاعات الاقتصادية المنتجة، ودور رئيسي في دفع عجلة نمو المشاريع والأعمال وتنويع الاقتصاد الوطني.

الأداء التشغيلي والمالي

نجح قطاع مصرفية الشركات مجددًا في تسجيل أداء سنوي قوي خلال عام 2025م، مسجلًا نموًا كبيرًا في مؤشراته المالية الرئيسية، مع الحفاظ على مستويات مرموقة من الجودة الائتمانية. حيث ارتفعت اجمالي القروض بنسبة 22% إلى 277 مليار ﷼، لتصل الحصة السوقية للقطاع إلى 15%، مما يعكس طلبًا قويًا عبر مختلف الشرائح المستهدفة من العملاء بما في ذلك الشركات والجهات شبه الحكومية والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتزامن ذلك مع خفض نسبة القروض المتعثرة والمحافظة على نسبة تغطية لقروض الشركات.

وشهد دخل العمليات ارتفاعًا بنسبة 9%، مدعومًا بنمو أحجام الإقراض، وزخم أنشطة الخزانة والتمويل التجاري، إلى جانب التوسع المستمر في إيرادات البيع المتقاطع. كما سجل دخل العمولات نموًا بنسبة 27%، مما يبرهن على نجاح استراتيجية القطاع في تنويع مصادر الدخل لتتجاوز نطاق الإقراض التقليدي.

وارتفع إجمالي أصول القطاع بنسبة 24% خلال العام، من 230 مليار ﷼ إلى 287 مليار ﷼، في حين نما صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة 5% سنويًا ليصل إلى 7.4 مليار ﷼. كما بلغ دخل العمولات والعمولات الأخرى 2.7 مليار ﷼، محققًا نموًا بنسبة 24%.

نجح القطاع أيضًا في احتواء مصاريف العمليات عند 2.5 مليار ﷼، مسجلًا ارتفاعًا بنسبة 1% مقارنةً بعام 2024م، الأمر الذي أسهم في رفع الكفاءة التشغيلية والحفاظ على انضباط التكاليف. وفي جانب اخر، ظلت مخصصات خسائر الائتمان ضمن المستويات المقبولة عند 820 مليون ﷼، مدعومةً بقوة عمليات الاسترداد واستقرار أداء المحفظة. ونتيجةً لذلك، ارتفع صافي الدخل قبل الزكاة من 6.7 مليار ﷼ في عام 2024م إلى 7.6 مليار ﷼ في عام 2025م، ليؤكد حرص القطاع المتواصل على تحقيق قيمة مضافة للعملاء والمساهمين.

أبرز المؤشرات المالية لعام 2025م

إجمالي الأصول

287 مليار ﷼

ارتفع بنسبة 24%

صافي دخل العمولات الخاصة

7.4 مليار ﷼

ارتفع بنسبة 5%

دخل العمولات والإيرادات الأخرى

2.7 مليار ﷼

ارتفع بنسبة 24%

مصرفية الشركات تكملة

أبرز المؤشرات المالية لعام 2025م

مصاريف العمليات

2.5 مليار ﷼

ارتفعت بنسبة طفيفة بلغت 1%

مخصصات خسائر الائتمان

820 مليون ﷼

مما يعكس الجودة الائتمانية القوية

صافي الدخل قبل الزكاة

7.6 مليار ﷼

ارتفع من 6.7 مليار ﷼ في 2024م

التوجه الاستراتيجي وتحسين الانتشار الجغرافي

واصل قطاع مصرفية الشركات خلال عام 2025م تحقيق مستهدفاته الاستراتيجية، من خلال تعزيز نموذجه التشغيلي الذي يركّز على تلبية احتياجات العملاء، بالإضافة إلى تحديث شبكة فروعه. وتجسيدًا لهذا التوجه، واستجابةً لمتطلبات الأعمال المتغيرة وآراء العملاء، تم نقل مقر "مركز تمويل التجارة" في الرياض إلى موقع حيوي أقرب للعملاء المستهدفين، في خطوةٍ ساهمت في تيسير وصول كبار العملاء وتعميق الشراكة معهم، وتعزيز التكامل بين فرق المنتجات والخدمات، ودعم التزام القطاع بتوفير حلول مصرفية سلسة وذات جودة عالية.

وقد قام قطاع مصرفية الشركات بدور محوري في دعم "استراتيجية 2025" الخاصة بالبنك، حيث نجح على مدار الدورة الاستراتيجية في تحقيق نمو مطرد، ورفع الربحية، وتحسين الكفاءة التشغيلية، بالتوازي مع تسريع أجندة التحول الرقمي. وقد تضافرت هذه المنجزات مع التركيز القطاعي المتخصص، والانسجام الاستراتيجي مع مستهدفات رؤية السعودية 2030، لتشكل رافدًا حيويًا داعمًا لأهداف البنك نحو استدامة النمو وقيادة الابتكار وتعظيم الأثر التنموي على الصعيد الوطني.

دعم رؤية السعودية 2030 والتنمية الوطنية

ظلّ قطاع مصرفية الشركات شريكًا رئيسيًا في قيادة التحول الاقتصادي للمملكة خلال عام 2025م، حيث حقق القطاع نموًا بنسبة 49.6% في محفظة تمويل المشاريع، موجها الجزء الأكبر من منتجات وحلول التمويل نحو قطاعات البنية التحتية الحيوية، وفي مقدمتها الطاقة والمياه والطاقة المتجددة. كما استمرت مشاركة البنك في المشاريع الاستراتيجية الكبرى في دلالة واضحة على التزامه بدعم مسيرة التنمية الوطنية الشاملة.

ومضى القطاع قدمًا في بناء شراكات ومبادرات جديدة مع الجهات الحكومية، بهدف دعم الأولويات الوطنية وتيسير الوصول إلى التمويل المستدام. وقد تُوّجت هذه الجهود بإطلاق تعاون استراتيجي مع "صندوق البيئة" لتحفيز الاستثمارات الخضراء، من خلال محفظة بقيمة مليار ﷼ ضمن برنامج كفالة محافظ التمويل، والذي يهدف إلى تيسير التمويل بنسبة كفالة تصل إلى 80% من قيمته الإجمالية، الأمر الذي يشجع منشآت الأعمال على الدخول بمشاريع تراعي المعايير البيئية، ويدفع باتجاه تسريع تبني حلول التمويل الأخضر في القطاعات ذات الأولوية.

علاوةً على ذلك، أبرم القطاع شراكة مع "صندوق البنية التحتية الوطني" لتصميم برنامجَين تموياليين جديدين مخصصين لمشاريع قطاعَي الصحة والتعليم. كما طرح القطاع "برنامج ولاء الموظفين" بهدف رفع الكفاءة وتعزيز الارتباط الوظيفي لدى منسوبي القطاع العام، بما يصبّ في دعم مستهدفات رؤية السعودية 2030 المتعلقة بالتحول في مجال القوى العاملة.

التحول الرقمي وابتكار المنتجات

حقّق قطاع مصرفية الشركات تقدمًا نوعيًا في مسار التحول الرقمي، عبر إطلاق حزمة من المنتجات والتقنيات المبتكرة التي ضُممت للارتقاء بتجربة العميل ورفع الكفاءة التشغيلية. وفي مجال التمويل التجاري، وظّف القطاع تقنيات الأتمتة المستندة إلى "تعلم الآلة" في عمليات تدقيق المستندات، مما أثمر عن إنجاز المعاملات بسرعة ودقة أكبر. كما تم إطلاق تحديث قناة البنك الرقمية لتمويل التجارة خلال العام، مما ساهم بنمو إصدار خطابات الاعتماد وخطابات الضمان بنسبة 19% مقارنة بالعام الماضي.

تم خلال السنة إطلاق عدد من المبادرات التمويل الرقمي، مثل "برنامج تمويل سلاسل الإمداد – المدفوعات المعتمدة"، الذي يعمل عبر منصات رقمية متكاملة لتقديم حلول موسعة لرأس المال العامل لعملاء الشركات. وشملت التحسينات في مجال التواصل مع العملاء إعادة هيكلة مركز اتصال مصرفية الشركات وتطوير نظام الرد الصوتي التفاعلي، مما أسهم في تسهيل الوصول ورفع جودة الخدمة وزيادة ساعات العمل. وعلى صعيدٍ آخر، عملت "مبادرة المصرفية اللاورقية" على رقمنة العمليات الرئيسية للعملاء، مما أدى إلى تقليص مدة إنجاز المعاملات وتعزيز التزام البنك بأهدافه في مجال الاستدامة.

عزّز القطاع أيضًا عروضه الرقمية الموجهة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر إطلاق "بطاقات نمو" وبطاقات ائتمان الشركات. واستُكملت هذه الجهود بتفعيل خاصية التسوية الفورية في نفس اليوم، مما ساهم في تحسين إدارة التدفقات النقدية وتسريع العمليات التشغيلية لعملاء الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

الشراكات والتعاون والمساهمات الوطنية

وسّع قطاع مصرفية الشركات شراكاته الاستراتيجية وأنشطته الوطنية خلال عام 2025م، لتشمل التعاون مع العديد من الجهات الحكومية، وصناديق التنمية، والجهات الرئيسية الداعمة للتحول الاقتصادي في المملكة. وتجسيدًا لالتزامه بدعم ريادة الأعمال، شارك القطاع كراعٍ رئيسي لملتقى "بيبان 2025" الذي نظمته "منشآت"، كما أبرمَ اتفاقية تعاون مع بنك التصدير والاستيراد السعودي لتعزيز حلول تمويل الصادرات وتمكين المنشآت السعودية من التوسع في الأسواق العالمية.

أطلق قطاع مصرفية الشركات حزمة من الفعاليات الموجهة لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، تضمنت ورش عمل للتعريف بمنتج "بطاقات نمو" في كل من الرياض وجدة والخبر، فضلًا عن المشاركة في "ورشة الكراج" بحضور نخبة من القيادات الحكومية. بالإضافة إلى ذلك، ساهم القطاع بالرعاية والمشاركة في محافل وطنية كبرى، ومنها "هاكاثون الصناعة" بالتعاون مع صندوق التنمية الصناعية السعودي، و"مبادرة مستقبل الاستثمار"، و"مؤتمر التعدين الدولي"، ومؤتمر التمويل التنموي "MOMENTUM" الذي نظمه صندوق التنمية الوطني.

وقد أسهمت هذه المبادرات في توطيد أواصر التعاون مع الجهات الحكومية والتنموية، ومهدت الطريق لإبرام عدة مذكرات تفاهم مستقبلية بهدف تعزيز تكامل الأعمال ودفع أجندة النمو المستدام في المملكة.

مصرفية الشركات تكملة

أبرز المؤشرات المالية لعام 2025م

تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

بلغت قيمتها

91 مليار ﷼

حقق حصة سوقية بلغت

%25.1

كما في الربع الثالث من العام

الجوائز والتكريمات

حصد قطاع مصرفية الشركات سلسلة من التكريمات والجوائز المحلية والدولية المرموقة خلال عام 2025م، تتويجًا لأدائه المتفوق وريادته في مجال الابتكار. فقد كرّمت "منشآت" البنك بصفته أحد البنوك الأعلى في تمويل المنشآت المتوسطة، كما نال جائزة "أفضل بنك في رقمنة تمويل التجارة" من مجلة "جلوبال تريد ريفيو – السعودية". وعلى صعيد برنامج "كفالة"، تصدّر القطاع بحصوله على أعلى التقديرات، حيث حلّ في المركز الأول من حيث عدد المنشآت الممولة، وحصد جوائز نوعية شملت "الجائزة الذهبية" على مستوى القطاع المصرفي، وجوائز "تمويل المنشآت الصغيرة"، و"دعم قطاع السياحة"، و"دعم قطاع التقنية".

وعلى المستوى الدولي، تُوّج البنك بلقب "أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة" من قبل "يوروموني"، في حين منحته "ماستركارد" جائزة "الابتكار في بطاقات الائتمان للمنشآت الصغيرة والمتوسطة". كما حصد قطاع مصرفية الشركات أربع جوائز مرموقة من مجلة "بروجيكت فاينانس إنترناشيونال"، شملت جائزة "صفقة العام العالمية في قطاع الطاقة"، وجوائز "صفقة العام للبنية التحتية الاجتماعية"، و"صفقة العام للبتروكيماويات"، و"صفقة العام للشراكة بين القطاعين العام والخاص" على مستوى منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا. وتبرز هذه الجوائز والتكريمات تفوق القطاع في مجالات التمويل المهيكل، وتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتحول الرقمي.

مصرفية الشركات في عام 2026م

سيواصل قطاع مصرفية الشركات تعزيز دوره الاستراتيجي في دعم التحول الاقتصادي للمملكة، كما يعتزم تكثيف أنشطته التمويلية عبر القطاعات الحيوية، وتوطيد شراكاته مع الجهات الحكومية، بالتوازي مع تسريع رقمنة خدمات الشركات لتقديم حلول أكثر مرونة وتطورًا من الناحية التقنية.

وسيظل التميز التشغيلي على رأس أولويات القطاع، وذلك من خلال التوسع في توظيف تحليلات البيانات، واعتماد أدوات متطورة لإدارة المخاطر، وزيادة سلاسة العمليات الائتمانية، بهدف الارتقاء بأداء المحفظة وتحقيق مستويات أعلى من الكفاءة. كما سيعمل القطاع على توسيع شراكاته مع الجهات الوطنية المعنية بتمكين الشركات والمنشآت للمساهمة في تنمية القطاعات الصناعية الجديدة والأسواق الإقليمية الواعدة، في خطوةٍ تعزز الموقع القيادي للبنك ومساهمته في تحقيق التنمية الوطنية المستدامة.

جوائز وتقديرات قطاع مصرفية الشركات 2025م

منشآت

- أعلى البنوك تمويلًا للمنشآت المتوسطة

جلوبال تريد ريفيو – السعودية

- أفضل بنك في رقمنة تمويل التجارة

برنامج كفالة

- المركز الأول من حيث عدد المنشآت الممولة
- الجائزة الذهبية – القطاع المصرفي
- جائزة تمويل المنشآت الصغيرة
- جائزة دعم قطاع السياحة
- جائزة دعم قطاع التقنية

يوروموني

- أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

ماستركارد

- جائزة الابتكار في بطاقات الائتمان للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

مجلة بروجيكت فاينانس إنترناشيونال

- صفقة العام العالمية في قطاع الطاقة – مشروعي طيبة/القصيم
- صفقة العام للبنية التحتية الاجتماعية بالشرق الأوسط وأفريقيا – مشروع الأنصار
- صفقة العام للبتروكيماويات في الشرق الأوسط وأفريقيا – مشروع أميرال
- صفقة العام للشراكة بين القطاعين العام والخاص في الشرق الأوسط وأفريقيا – مشروع خطوط أنابيب نقل المياه المستقل الرايس- رابغ



مصرفية الأفراد

قيادة مسار التقدم الاستراتيجي والنمو المالي للبنك

واصل قطاع مصرفية الأفراد أداء دوره المحوري بوصفه محركًا رئيسًا للأداء المالي في بنك الرياض خلال عام 2025م، محققًا نموًّا قويًا ومستقرًا شمل قاعدة العملاء، ومحفظة المنتجات، والقنوات الرقمية. رسّخ القطاع مكانته الريادية عبر توثيق علاقاته مع العملاء من الشرائح الأساسية، وتسجيل مكاسب ملموسة في النتائج المالية، وجودة الخدمة، ومعدلات استخدام القنوات الرقمية، مما يؤكد نجاح نهجه القائم على التطوير المستمر.

أبرز المؤشرات المالية لعام 2025م

ارتفع إجمالي الموجودات ليصل إلى

117 مليار ﷼

ارتفاع بنسبة

8%

في قاعدة عملاء المصرفية المميزة

نمت الأصول المدارة بنسبة

5%

لعملاء المصرفية الخاصة

تقدم استراتيجي مستمر وتحسنٌ متواصل في التفاعل مع العملاء

أسهم القطاع، من خلال الإدارة المنضبطة للميزانية العمومية وتطوير تجارب العملاء والابتكار المستمر، بفاعلية في دعم أولويات استراتيجية التحول 2025م للبنك ومستهدفات برنامج تطوير القطاع المالي، أحد البرامج الرئيسية لرؤية السعودية 2030. وشمل التقدم المُحرز خلال العام إجراء تحسينات جوهرية في عمليات انضمام العملاء الجدد، وتنمية الودائع، وتوسيع قاعدة العملاء الذين يحولون رواتبهم إلى البنك، مما عزز النموذج التشغيلي للبنك الذي يضع العميل في صميم أعماله ورفع الجودة الشاملة لمحفظته.

وأدت زيادة التفاعل الرقمي للعملاء وتطوير قدرة البنك على إتمام العمليات المصرفية رقمياً بالكامل إلى تقليل الاعتماد على شبكة الفروع، في حين عكس استقرار أداء الإقراض – رغم التنافسية السعرية في السوق – نجاح سياسات إدارة المخاطر المنضبطة واستمرار الطلب على المنتجات الرئيسة. وكرّست هذه الإنجازات مجتمعةً مكانة قطاع مصرفية الأفراد بصفته ركيزة أساسية للنمو المستدام، والمرونة التشغيلية، والقيمة الاستراتيجية طويلة الأجل في بنك الرياض.

أداء مالي قوي ومحفظة متنامية

حقق القطاع تقدمًا ماليًا قويًا رغم الضغوط التنافسية ومتغيرات ديناميكيات السوق التي شهدها العام الماضي. فقد ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة 4% ليصل إلى 117 مليار ﷼، مدعومًا بطلب قوي ضمن محافظ الإقراض الأساسية التي أظهرت أداءً متميزًا. وسجلت قروض التمويل العقاري نموًا بنسبة 3%، في حين ارتفع التمويل الشخصي بنسبة 1%، وقفز التمويل التأجيري للسيارات بنسبة 14%. وصعد إجمالي القروض بنسبة 3% على أساس سنوي ليبلغ 100 مليار ﷼، مما يعكس استقرار النشاط عبر مختلف المنتجات والشرائح، تزامنًا مع نمو المطلوبات بنسبة 6% لتصل إلى 124 مليار ﷼.

وأسهم تحسن جودة الأصول والإدارة الاستباقية للمخاطر في تحقيق تحسينات لافتة في معدلات الربحية والكفاءة التشغيلية. فقد ارتفع صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة 4% ليصل إلى 4.7 مليار ﷼، بينما تراجع مخصص خسائر الائتمان بنسبة 30% ليبلغ 527 مليون ﷼. وأثمرت هذه النتائج عن نمو صافي الدخل قبل الزكاة بنسبة 41% ليبلغ 1.3 مليار ﷼. وتُبرز هذه النتائج مرونة أداء قطاع مصرفية الأفراد، وانضباط عملياته، وقدرته على مواصلة زخم نموه رغم التحديات في بيئة القطاع المصرفي.

توسيع قاعدة العملاء والارتقاء بتميز تجربتهم

واصلت قاعدة عملاء مصرفية الأفراد توسعها خلال عام 2025م، مسجلةً ارتفاعًا بنسبة 6% من 2.53 مليون إلى 2.69 مليون عميل، مع تحقيق نمو قوي بصفة خاصة في المصرفية المميزة (+8%)، والمصرفية الخاصة (+14%)، والمصرفية العامة (+7%)، مدفوعًا بطرح عروض أفضل وتطوير نموذج الخدمة.

ودعمت التحسينات المستمرة في جودة الخدمة هذا التوسع في قاعدة العملاء، إذ حقق القطاع نموًا بنسبة 20% منذ بداية العام في مؤشر نسبة توصية العميل (NPS). وشمل ذلك ترقيات محددة شملت الفروع، والقنوات الرقمية، ومركز الاتصال، بما في ذلك تطوير أنظمة الرد الصوتي التفاعلي التي عززت تجربة العملاء بشكل عام.

أبرز إنجازات قطاع مصرفية الأفراد

حقق القطاع نموًا بنسبة

20%

في مؤشر نسبة توصية العميل (NPS)

وسع القطاع شراكاته مع جهات العمل عبر قناة البيع المتقاطع (Bank@Work)



مصرفية الأفراد تكملة

تسريع التحول الرقمي لتعزيز تجربة العملاء

شكل التحول الرقمي محورًا رئيسًا لتطور قطاع مصرفية الأفراد خلال عام 2025م، مدعومًا بتحديثات جوهرية شملت القنوات، والمنتجات، وتجارب العملاء، مما أسهم بفاعلية في ترسيخ مستوى التفاعل الرقمي والارتقاء بجودة الخدمات المقدمة. وأتاح تطبيق موبايل الرياض بحلته الجديدة كليًا تجربة مستخدم أفضل، عبر تعزيز سهولة التصفح، ومعايير الأمان، وتقديم واجهة عصرية متطورة، وذلك بدعم من إطلاق أكثر من 125 خاصية جديدة صممت لتلبي تطلعات العملاء المتجددة. وأثمرت هذه التحسينات عن قفزة نوعية في معدلات استخدام القنوات الرقمية للبنك، حيث تحسّن مؤشر نسبة توصية العميل للتطبيق بنسبة 23%، مما يعكس رضا العملاء المتنامي عن التجربة الرقمية.

وشهدت إجراءات انضمام العملاء رقميًا تحسينات كبيرة، إذ طرح البنك رحلة انضمام رقمية متكاملة ومبتكرة، ووسع نطاق الوصول عبر معرف الزائر، مع دمج خدمة الإصدار الفوري لبطاقات الصراف الآلي، لضمان سرعة الوصول للخدمات المصرفية بكل يسر مما أسهم بشكل لافت في تحسين مستويات التفعيل المبكر للحسابات وزيادة تفاعل العملاء مع القنوات الرقمية. وعززت إضافة أداة الإدارة المالية الشخصية داخل التطبيق من ثراء التجربة الرقمية، عبر تزويد العملاء برؤى تفصيلية حول الميزانية والإنفاق، وإتاحة قدرات تخطيط مالي متقدمة تمكنهم من إدارة مواردهم المالية بكفاءة ووعي.

وسجلت جاهزية منظومة المدفوعات الرقمية تقدمًا ملموسًا بفضل تسريع إجراءات تفعيل البطاقات، ورفع موثوقية المنصة، وتسهيل عمليات الدمج مع شبكات فيزا، وماستركارد، وويسترن يونيون، الأمر الذي دعم زيادة حصة البنك في عمليات نقاط البيع ومكنه من الاستفادة من نمو حجم التجارة الإلكترونية. وتكاملت هذه التطويرات مع التحسينات الأوسع التي شملت الخدمات الرقمية، بما يؤكد التزام البنك الراسخ بتقديم تجارب مصرفية سلسة ومتكاملة عبر الهاتف المحمول تلبي كافة احتياجات العميل بكامل تفاصيلها.

واصل البنك جهوده في تطوير مركز الاتصال لتعزيز كفاءة نموذج الخدمة الرقمية ورفع جاهزيته للاستجابة لمتطلبات العملاء المتزايدة. ومكّن اعتماد منصة Genesys لإدارة منصات التواصل الاجتماعي من تحقيق استجابة أسرع وتفاعل أكثر فاعلية عبر القنوات الرقمية، في حين أسهم نظام ضمان الجودة Verint في الارتقاء بجودة الخدمة عبر تقييم التفاعلات الصوتية والنصية، مما يضمن الالتزام بمعايير جودة ثابتة وتقديم دعم يلائم احتياجات كل عميل.

تعزيز كفاءة شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي

مع تحول تفضيل العملاء نحو القنوات الرقمية، واصل قطاع مصرفية الأفراد توسيع حضوره الجغرافي بهدف رفع الكفاءة التشغيلية وتسهيل وصول العملاء للخدمات في مختلف المناطق. واختتمت شبكة الفروع العام بإجمالي 224 فرعًا عاملًا، مدعومة بعمليات تجديد انتقائية وتوسع استراتيجي في المناطق ذات الكثافة العالية لتلبية الطلب المتزايد وضمان الحضور الفعال. وأعاد البنك هيكلة شبكة أجهزة الصراف الآلي، حيث جرى تقليصها من 1,796 إلى 1,670 جهازًا عبر استبعاد الأجهزة ذات معدلات الاستخدام المنخفضة، لتحسين كفاءة التكلفة مع الحفاظ على أعلى معايير موثوقية الخدمة وتوافرها للعملاء.

تطوير خدمات الأفراد والارتقاء بالقيمة المقدمة للعملاء

واصل قطاع مصرفية الأفراد تعزيز باقة منتجاته وتطوير عروض القيمة للعملاء خلال عام 2025م، مقدمًا تحسينات مدروسة لتعميق التفاعل وتلبية التطلعات المتنامية للعملاء عبر كافة الشرائح. فقد وسّع دمج خدمات سامسونج باي وجوجل باي من خيارات الدفع عبر الهاتف المحمول، داعمًا بذلك تحول المملكة نحو منظومة مدفوعات رقمية بالكامل، بينما عزز الإطلاق الرقمي لمنتج حساب الذهب المتوافق مع أحكام الشريعة محفظة البنك المتنامية في مجال إدارة الثروات والمنتجات الاستثمارية.

أعاد القطاع أيضًا صياغة عرض القيمة لبطاقات الائتمان ليصبح أكثر تنافسية ومواءمة لاحتياجات عملاء المصرفية المميزة، والعملاء الأفراد، وذلك عبر إثراء المزايا، وتحسين هياكل المكافآت، وتطوير قنوات الخدمة الرقمية لضمان تجربة أكثر تميزًا. وقد أسهمت التحسينات في محفظة التمويل العقاري، التي شملت تقليص وقت إنجاز المعاملات، وتوسيع الشراكات مع المطورين العقاريين، وتحسين آلية التسعير، في تحقيق نمو مستقر وعالي الجودة للمحفظة. ورسّخت هذه التحديثات مجتمعةً التزام قطاع مصرفية الأفراد بتقديم حلول مالية أكثر سلاسة وأفضل قيمة، بحيث تتمحور حول احتياجات العميل وتضيف قيمة حقيقية ومستدامة لتجربته المصرفية.

بناء الشراكات الاستراتيجية وتوسيع نطاق المنظومة

شكلت الشراكات الاستراتيجية محركًا رئيسًا لنمو قطاع مصرفية الأفراد في عام 2025م، مما مكّنه من توسيع قاعدة عملائه، وتعزيز محفظة منتجاته، وزيادة إيراداته من الرسوم. وعزز القطاع تعاونه مع كبار المطورين العقاريين بهدف استقطاب المزيد من عملاء التمويل العقاري، مما ساهم في زيادة حجم التمويلات السكنية وحسّن الخيارات المتاحة للعملاء في المناطق الرئيسة. ودعمت اتفاقيات التأمين المصرفي المعززة نمو الدخل من الرسوم، ووفرت للعملاء باقة أكثر شمولًا من حلول الحماية التأمينية والادخار التي تلبي احتياجاتهم المتنوعة. ووسع القطاع شراكاته مع جهات العمل عبر قناة البيع المتقاطع (Bank@Work)، وهي مبادرة بيع مشتركة مع قطاع مصرفية الشركات، أسهمت في تعزيز عمليات تحويل الرواتب ورفع كفاءة انضمام العملاء الجدد.

واصل قطاع مصرفية الأفراد تطوير منظومته الرقمية عبر شراكات مع شركات التقنية المالية ومنصات التجارة الإلكترونية الكبرى، مما عزز قبول المدفوعات، واستخدام المحافظ الرقمية، وولاء العملاء. شمل ذلك إبرام اتفاقية مع جي سي بي إنترناشيونال (JCBI) ليصبح أول بنك في المملكة يتيح مدفوعات بطاقات جي سي بي عبر شبكة مدى، مما يعزز الراحة ويوفر خيارات دفع سلسة للزوار الدوليين. ووقع البنك أيضًا مذكرة تفاهم مع أنت إنترناشيونال لتفعيل مدفوعات Alipay+ عبر شبكة مدى بدءًا من عام 2026م، مما يوسع خيارات الدفع ويرسخ التزام البنك بالابتكار المالي.

ريادة التميز في المصرفية الخاصة، والمصرفية المميزة، ومصرفية الأعمال

حافظت القطاعات ذات الأولوية في مصرفية الأفراد على أداء قوي خلال عام 2025م، مدعومة بنماذج خدمة معززة، وعروض قيمة مطورة، وتحسينات شاملة في البنية التحتية غطت مختلف أنحاء المملكة. وواصلت المصرفية الخاصة تسجيل أداء قوي لعام آخر، حيث ارتفعت أرصدة الودائع لآجل والادخارية بنسبة 32%، ونمت الأصول المدارة بنسبة 5% مقارنة بعام 2024م. دعمت هذا النمو قدرات استشارية معززة، وإطلاق منتجات حصرية مثل بطاقة وورلد إيليت الائتمانية الحصرية، ومراجعة مزايا حسابات التوفير التي عززت أداء الودائع بشكل ملموس. واستمر التوسع في البنية التحتية مع اكتمال مركز الخبر وبدء الأعمال التأسيسية لإنشاء مركز جدة الجديد، مما يرسخ قدرة القطاع على خدمة العملاء ذوي الملاءة المالية العالية عبر توفير خدمات أكثر قربًا وتخصيصًا تلبي تطلعاتهم.

وتُوّج التزام القطاع بالتميز في الخدمة بحصوله في الربع الأول على جائزة أفضل بنك للمصرفية الخاصة في الشرق الأوسط لعام 2024م من مجلة "إيميا فاينانس" (EMEA Finance)، مما يؤكد ريادته في تقديم خدمات عالية الجودة وحلول متخصصة لإدارة الثروات.

وشهدت المصرفية المميزة توسعًا متسارعًا، محققة نموًا بنسبة 30% في القروض والسلف، وارتفاعًا بنسبة 8% في قاعدة العملاء. وأسهم إطلاق الفرع الافتراضي في الربع الثالث في رفع مستوى راحة العملاء وإتاحة الوصول للخدمات على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، مما أدى إلى تحسين جودة الخدمة ودعم استقرار ونمو محفظة المصرفية المميزة.

سجل القطاع أداء قويًا خلال عام 2025م، مرسخًا دوره كركيزة أساسية للنمو الاستراتيجي لبنك الرياض مستقبلًا.

مصرفية الأفراد تكملة

وواصلت مصرفية الأعمال تحسين معدلات الحفاظ على العملاء والخدمات المقدمة من خلال مبادرات موجهة تعتمد على البيانات الدقيقة. كما عززت الإشعارات عبر التطبيق للعملاء ذوي العمليات المحدودة، والتنبيهات الآلية ما قبل الإغلاق، من مستوى التفاعل وضمنت استمرارية العلاقة مع العملاء بفاعلية. وبشطت تحديثات الأنظمة مسارات التبرع الخيري بالتعاون مع إدارة المسؤولية الاجتماعية، مما أثرى التجربة الشاملة لعملاء الأعمال ورسخ التزام البنك بتقديم خدمات مصرفية داعمة للمجتمع.

تسريع وتيرة الشمول المالي في المملكة ودعم التحول الاقتصادي

أدى قطاع مصرفية الأفراد دورًا محوريًا في دفع عجلة الشمول المالي دعمًا لمستهدفات رؤية السعودية 2030، التي تهدف إلى توسيع نطاق الوصول للخدمات المالية، وتعزيز ثقافة الادخار، وتسريع التحول نحو اقتصاد غير نقدي. وارتفعت أرصدة الودائع الادخارية والودائع لآجل للعملاء الأفراد خلال العام ، مما يظهر تفاعلًا أعمق مع منتجات الادخار وبناء الثروات، تماشيًا مع الأهداف الوطنية الرامية إلى تحسين المتانة المالية للأسر. ونما عدد العميلات بنسبة 4.6%، بينما زادت شريحة الشباب دون سن 18 عامًا بنسبة 33.8%، مما يعكس الجهود المستهدفة لتمكين شرائح جديدة، وتوسيع المشاركة، وبناء ثقافة مالية طويلة الأجل على مستوى المملكة.

وطرح بنك الرياض أيضًا تطبيق رياض توكن (Riyad Token)، وهو عرض مصرفي رقمي مخصص للأطفال والشباب صُمم لبناء الوعي المالي وتعزيز سلوكيات الادخار السليمة. ونجح توكن، من خلال دمج مزايا اللعب (gamification)، والمكافآت الرمزية، والرؤى المالية الفورية، والميزات الاجتماعية، في ترسيخ مكانة البنك رائدًا سبّاقًا في الجيل القادم من الخدمات المصرفية الرقمية وتعزيز التواصل مع العملاء الأصغر سنًا.

وتسارعت الخطى نحو مجتمع غير نقدي مع وصول المعاملات غير النقدية إلى 95.9%، مدعومة بزيادة استخدام البطاقات، وتوسع نقاط البيع والتجارة الإلكترونية، وتحسين موثوقية القنوات الرقمية. وعززت خصائص الوصول المحسنة - مثل أجهزة الصراف الآلي الموجهة صوتيًا للعملاء المكفوفين - التزام بنك الرياض بتقديم خدمات مالية شاملة ومدعومة بأحدث التقنيات بما يتماشى مع طموحات رؤية السعودية 2030.

تطلعاتنا لعام 2026م

يتمتع قطاع مصرفية الأفراد بجهوزية عالية لمواصلة مسار نموه في العام المقبل، مستندًا إلى الزخم والإنجازات المحققة في عام 2025م، مع التحضير الفعال لمرحلة التوسع القادمة. ويستعد القطاع، عبر التركيز القوي على تعميق التفاعل الرقمي، وتعزيز مبادرات البيع المتقاطع، وتقديم عروض أكثر تخصيصًا للعملاء، لتحقيق نمو يتماشى بدقة مع الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك.

ويدخل بنك الرياض عام 2026م بمسار واضح لتسريع النمو والارتقاء بالقيمة المقدمة للعملاء. وتتضمن الأولويات الرئيسة تحديث عروض الحسابات، وتعميق شراكات التأمين المصرفي، وتوسيع نطاق برنامج حصاد للمكافآت لمكافأة الودائع، وتحويل الرواتب، والإحالات. وسيقدم القطاع فئة إيليت (Elite) الجديدة ضمن المصرفية المميزة لتمييز العروض عالية القيمة وتعزيز التنافسية في السوق. وستركز محفظة البطاقات على تحقيق معدلات استحواذ رقمي رائدة وتحسين مستويات الاستخدام.

ومن شأن التحسين المستمر لشبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي أن يعزز بشكل كبير من الكفاءة التشغيلية، بينما ستوفر أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الخدمة الذاتية (Kiosks) من الجيل الجديد تجارب مستخدم أفضل وواجهات محسنة، وسحوبات عبر رمز الاستجابة السريعة (QR-code)، ومعالجة أسرع للعمليات. وتهدف هذه المبادرات مجتمعةً إلى تقديم تجربة مصرفية للأفراد أكثر تخصيصًا، وممكنة رقميًا، ومواكبة للمستقبل، بما يدعم النمو طويل الأجل لبنك الرياض، وطموحاته بتوفير خدمة مميزة للعملاء ترتقي لمستوى تطلعاتهم، فضلاً عن مواصلة مساهمته الفعالة في دعم تحقيق مستهدفات التنمية الوطنية.

واصل قطاع مصرفية الأفراد ترسيخ دوره المحوري كركيزة للأداء في بنك الرياض خلال عام 2025م، مدفوعًا بنمو قاعدة العملاء، وقوة المحفظة، وتسارع التفاعل الرقمي.



مصرفية الأفراد تكملة

دراسة حالة: رياض توكن

رياض توكن: ترسيخ الثقة المالية لرواد المستقبل منذ المعاملة الأولى

رصد بنك الرياض فجوةً واضحةً في منظومة الخدمات المصرفية الموجهة للأسر وفئة الشباب. ففي حين صُممت معظم المنتجات المالية لتلبية احتياجات البالغين بشكل أساسي، مما نتج عنه اعتماد أولياء الأمور على أساليب غير رسمية لإدارة مصروفات أبنائهم وهو ما انعكس على محدودية فرص الأطفال لاكتساب مهارات عملية وملموسة في إدارة المال. ومع تنامي تفاعل الأطفال وانخراطهم في استخدام المنصات الرقمية، تجلى غياب تجربة مصرفية آمنة ومنظمة وجاذبة تُلائم احتياجات هؤلاء المستخدمين الصغار.

وقد أتاح هذا الواقع فرصةً استراتيجيةً لدعم الوعي المالي في مرحلة عمرية مبكرة، بما ينسجم مع المستهدفات الوطنية المتعلقة بالشمول المالي والتحول الرقمي. وواجه البنك تحديًا تمثل في ابتكار حلٍ يُمكّن الأطفال من التعلم عبر خوض تجارب واقعية وتفاعلية، مع منح الوالدين في الوقت ذاته كافة صلاحيات الرقابة، والقدرة على التحكم، وضمان راحة البال.

حل رقمي مبتكر لجميع أفراد الأسرة

استجاب بنك الرياض لهذه المتطلبات بإطلاق برنامج "توكن"، وهو منصة مصرفية رقمية متخصصة صُممت خصيصًا لتلبية احتياجات الأطفال والأسر. ويُمكن "توكن" الوالدين من فتح وإدارة حسابات أبنائهم، ومراقبة العمليات الشرائية، وتنظيم المصروف الدوري، وذلك عبر تجربة رقمية تتسم بالأمان والسهولة.

نفذ البنك خلال عام 2025م عملية تطوير شاملة لتطبيق "توكن" استهدفت الارتقاء بمستوى سهولة الاستخدام، وتحسين آلية التصفح، ورفع كفاءة الاستقرار التقني للتطبيق. وقدمت النسخة المُحدثة واجهة مستخدم تتسم بالسلاسة والوضوح، مع اعتماد لغة تواصل تُلائم الفئة العمرية المستهدفة، وتصميم يوازن بدقة بين التنظيم الهيكلي وعناصر الجذب التفاعلية. وعزز البنك حزمة المزايا المتاحة لتشمل تحسينات على خصائص أهداف الادخار، وتجديد البطاقات، وعرض تفاصيل البطاقة بوضوح، وتيسير إدارة المهام، وقد دُعمت هذه التحديثات بترحيل كامل للعمليات إلى منصة تقنية متطورة لضمان أعلى درجات الموثوقية في الأداء.

يتجاوز نطاق "توكن" الوظائف المصرفية التقليدية ليدمج مفاهيم التعلم المالي التطبيقي؛ إذ يتفاعل الأطفال مباشرة مع أدوات الادخار والإنفاق تحت إشراف الوالدين، في حين يعمل المحتوى التعليمي المقدم عبر برنامج "زود الأجيال" على ترسيخ المفاهيم المالية من خلال مقاطع فيديو شهرية واختبارات معرفية. كما تُشجع الحوافز المرتبطة بالادخار المنتظم الأطفال على الالتزام بسلوكيات مالية إيجابية ومستمرة.

أثر ملموس، تجربة ثرية، قيمة مستدامة

رسخت التحسينات الجوهرية التي نُفذت خلال عام 2025م مكانة "توكن" بوصفه حلًا مصرفيًا عائليًا يجمع بين الموثوقية وسهولة الاستخدام. وأسهم تحسين الأداء ووضوح التجربة الرقمية في دعم معدلات الاستخدام المستمر، في حين أدى النهج المتكامل الذي يدمج بين أدوات التعلم والادخار والإنفاق إلى ترسيخ عادات مالية سليمة ومستدامة لدى المستخدمين الصغار.

وكثف البنك من مبادراته التسويقية الموجهة، بما في ذلك الحملات الموسمية، مما أثمر عن زيادة ملموسة في الوعي ومستوى تفاعل الأسر مع البرنامج. وعلى صعيد استراتيجي أوسع، نجح "توكن" في توثيق علاقات البنك مع الأسر، مرسخًا مكانة بنك الرياض كشريك موثوق عبر الأجيال، بما يدعم بناء علاقات طويلة الأجل مع العملاء ويُعزز فرص النمو المستقبلي.

> **شهد عام 2025م انضمام عددٍ متزايد من الأطفال إلى منصة "توكن"، مما يعكس تنامي الإقبال على هذا الحل المبتكر، ويؤكد التزامنا الراسخ ببناء الثقة المالية لدى الأجيال الناشئة منذ سن مبكرة.**

مصرفية الأفراد تكملة

دراسة حالة: موبايل الرياض

موبايل الرياض: معايير جديدة للمصرفية الرقمية المتكاملة

في ظل التسارع الكبير الذي شهدته مسيرة التحول الرقمي في المملكة ضمن مستهدفات رؤية السعودية 2030، ارتفع سقف تطلعات العملاء وتوسعت دائرة احتياجاتهم مع توجه الاقتصاد الوطني نحو تبني الحلول الذكية والأنظمة التقنية المترابطة. وهنا وجد بنك الرياض فرصة سانحة للارتقاء بقناته البنكية عبر الهاتف المحمول، ناقلًا إياها من كونها وسيلة مساندة إلى منصة رئيسة موثوقة يعتمد عليها العميل في إنجاز معاملاته اليومية. ورغم أن الإصدار السابق من التطبيق يلبي الاحتياجات الجوهرية، فإن عدم ترابط مسارات التجربة الرقمية، ومحدودية المزايا التي تحاكي خصوصية العميل، وعدم شمولية الخدمات، شكلت تحديات حدت من معدلات الاستخدام النشط وقابلية التوسع، في وقت أصبح فيه العملاء في المملكة يتطلعون لتجربة رقمية شاملة تتسم بالسلاسة، مما استوجب إحداث نقلة نوعية في بنية الخدمات الرقمية لمواكبة هذه المتطلبات.

وقد تلاقت هذه المعطيات بشكل مباشر مع أولويات البنك الاستراتيجية التي تضع العناية بالعميل، والكفاءة التشغيلية، والريادة التقنية في صدارة اهتماماتها. لذا كثّف بنك الرياض جهوده لتطوير البنية التحتية لتطبيق "موبايل الرياض"، بهدف الإسهام بفاعلية في تحقيق التطلعات الرقمية للمملكة، وتشجيع العملاء على التوجه نحو القنوات الذاتية، ورفع جاهزية البنك لخدمة قاعدة عملائه المتنامية وتلبية تطلعات الشريحة التي تمتاز بوعي تقني عالٍ، وذلك دون تكبد تعقيدات تشغيلية أو تكاليف إضافية.

بناء منظومة رقمية تضع العميل في صدارة الأولويات

دشن بنك الرياض خلال عام 2025م مرحلة جديدة كليًا بإعادة طرح تطبيق "موبايل الرياض" بعد إجراء تحديث شامل طال كافة جوانب التجربة المصرفية. وقد استند البنك في إعادة بناء التطبيق إلى نتائج دراسات معمقة حول سلوكيات المستخدمين واختبارات دقيقة لقياس سهولة الاستخدام، ليقدم تسلسلًا بديهيًا للإجراءات يركز على إنجاز المهام، ولوحات تحكم ذكية صُممت لتحاكي الاحتياجات الفردية، وتتيح للعميل الوصول إلى البيانات الجوهرية والخيارات المناسبة بسرعة وكفاءة.

وقد ارتكز هذا التحول على انتقال البنك إلى بنية تقنية حديثة قادرة على استيعاب النمو، أسهمت في اختصار الدورات الزمنية اللازمة لإصدار التحديثات، ورفع مستويات الموثوقية، وتعزيز الترابط مع المنظومة المصرفية للبنك بما يواكب المتغيرات المستقبلية. وفي هذا الإطار، وسع البنك نطاق خدماته الرقمية لتشمل المدفوعات والحوالات والبطاقات والتمويل وطلبات الخدمة بشكل متكامل، مع تعزيزها بمعايير أمنية متقدمة تتضمن المصادقة الحيوية وآليات الرقابة الفورية. ولضمان نجاح هذا التحول، اعتمد البنك خطة طرح مرحلية ترافقت مع رسائل توعوية موجهة عبر التطبيق وتنسيق عالي المستوى بين مختلف فرق العمل، لضمان انتقال سلس يحافظ على استمرارية الخدمة دون انقطاع، ويعزز في الوقت ذاته من ثقة العملاء في كفاءة القنوات الرقمية الجديدة.

تحقيق قيمة مضافة وبناء قدرات تواكب تطلعات المستقبل

أثمرت عملية إعادة إطلاق التطبيق عن تحول ملموس في سلوك العملاء نحو الاعتماد على الخدمات الذاتية الرقمية، مما رفع من معدلات الاستخدام النشط وأسهم في تخفيف الأعباء التشغيلية عن الفروع ومراكز الاتصال. وقد تمكن العملاء من تنفيذ معاملاتهم بكفاءة أعلى، في حين شهدت المبيعات عبر القنوات الرقمية نموًا متسارعًا، كما تعززت ثقة العملاء ومستوى رضاهم بفضل الاستقرار العالي للنظام. حيث تُرجمت هذه النتائج إلى نموذج تشغيلي مرن يمتلك القدرة على استيعاب النمو المستمر دون أن يقابل ذلك ارتفاع موازٍ في التكاليف.

ولا تقتصر ثمار هذا التحول على المكاسب المباشرة فحسب، بل يشكل "موبايل الرياض" اليوم ركيزة استراتيجية لمنظومة الابتكار المستمر. فبفضل بنيته التقنية المرنة القائمة على واجهات برمجة التطبيقات (APIs) وقدراته المتقدمة في تحليل البيانات، أصبح البنك يمتلك الجاهزية لطرح مزايا جديدة بسرعة عالية، وربط الشركاء ضمن منظومته المصرفية، وتطوير تجربة العميل بشكل دائم. ومع سعي بنك الرياض لتحقيق طموحاته لعام 2030م، تمثل هذه المنصة ممكنًا رئيسًا للكفاءة والابتكار والريادة، مما يؤسس لمرحلة جديدة يرسي فيها البنك معايير غير مسبوقة للمصرفية الرقمية في المملكة.

> **تحول "موبايل الرياض" اليوم إلى منصة نمو مرنة قادرة على استيعاب التوسع المستمر. فبينما يعزز التطبيق كفاءة قنواتنا الرقمية وتفاعلنا مع العملاء، فإنه يرسي قواعد صلبة سننطلق منها لقيادة الجيل القادم من الابتكار المصرفي.**

الخزانة والاستثمار

تعزيز العلاقات الاستراتيجية للبنك محليًا وعالميًا

أكّد بنك الرياض خلال عام 2025م ريادته السوقية في قطاع الخزانة والاستثمار، مدفوعًا بنشاط إصدارات قياسي، وتنوع في مصادر التمويل، ونمو نوعي في أعمال المشتقات المالية، بالتوازي مع إدارة تتسم بالانضباط العالي للمحافظ الاستثمارية. كما واصل القطاع تسجيل معدلات أداء قوية خلال العام، عبر المواءمة بين الحلول المبتكرة والحصافة المصرفية لتدعيم مراكز السيولة، وتعميق الشراكات مع المستثمرين المحليين والدوليين، بما يضمن تحقيق قيمة مستدامة على المدى الطويل.

الخزانة في عام 2025م: عام من الإصدارات القياسية

إصدار صكوك رأس مال إضافي من الشريحة الأولى بقيمة

2 مليار ﷼

ضمن برنامج جديد بقيمة 10 مليارات ﷼، وبعائد 6.00%.

إصدار صكوك من الشريحة الثانية بقيمة

1.25 مليار دولار أمريكي

بعائد 6.209%.

تمويل استراتيجي يمهد الطريق لصدارة سوقية أوسع

شكّل هذا العام محطة مفصلية في استراتيجية البنك التمويلية، تكللت بإصدار صكوك رأس مال إضافي من الشريحة الأولى بقيمة 2 مليار ﷼، وذلك تحت مظلة برنامجه الذي تأسس مؤخرًا لهذه الفئة بحجم 10 مليارات ﷼، وبعائد سنوي بلغ 6%. كما أصدر البنك صكوكًا من الشريحة الثانية بقيمة 1.25 مليار دولار أمريكي، وبعائد قدره 6.209%. وقد حظيت هذه الصفقة بطلب واسع، حيث تجاوز سجل الطلبات 4 مليارات دولار أمريكي، أي بنسبة تغطية فاقت 3.2 مرة. ويبرهن نجاح هذين الإصدارين على مدى الجدارة الائتمانية للبنك، وكفاءة آليته المعتمدة في مجال الحوكمة، وتنامي مكانته في الأسواق المالية العالمية.

كما نجح قطاع الخزانة والاستثمار في إعادة تمويل قرض مشترك غير مضمون من الفئة الممتازة بقيمة 1.425 مليار دولار أمريكي ولأجل 3 سنوات، بشروط تنافسية للغاية وبدعم من مؤسسات مالية في الشرق الأوسط وآسيا وأوروبا وأمريكا الشمالية، فضلًا عن تنفيذ أول قرض لتمويل التجارة في تاريخ البنك، في خطوةٍ من شأنها أن تسهم في تعزيز تنويع مصادر تمويل الشركات والمنشآت بجانب دعم أنشطة التمويل التجاري.

وواصل البنك توسيع حضوره الدولي من خلال عمليتي تمويل مشترك رئيسيتين في آسيا، استقطبتا اهتمام 36 مستثمرًا من الصين وتايوان والهند وكوريا واليابان وسنغافورة وموريشيوس. وقد أسهمت هذه الصفقات البارزة في تأسيس قناة تمويل آسيوية قابلة للنمو، وتنويع قاعدة المستثمرين لدى البنك، وتعزيز الوعي بالمملكة وقطاعها المالي لدى المقرضين الإقليميين.

التنويع لتعزيز القوة وضمان الاستدامة

واصل قطاع الخزانة والاستثمار توسيع أدواته التمويلية وتنويعها لضمان المرونة وتعزيز القوة والاستدامة. وقد أنجز القطاع أول تسهيلات تمويلية ثنائية خضراء لأجل مقوّمة باليورو، في أول صفقة تندرج تحت فئة التمويل الأخضر لبنك الرياض بعملة غير الدولار الأمريكي. وستوجه هذه التسهيلات لدعم مشاريع تسهم في تعزيز الاستدامة البيئية، بما يتماشى مع رؤية السعودية 2030 والمستهدفات الوطنية لمبادرة الحياد الصفري لعام 2060.

وفي سياقٍ متصل، حرص البنك على توثيق علاقاته مع المؤسسات المالية العالمية، مما مكّنه من توسيع وصوله إلى أسواق التمويل الدولية وتعميق الشراكة مع المستثمرين. وقد تزامنت هذه الخطوات مع إبرام اتفاقيات إطارية رئيسية مع كبرى الشركات والأطراف المالية المقابلة، الأمر الذي رفع من كفاءة البنك في تقديم حلول خزانة متطورة، وضمان مستويات تسعير تنافسية عبر مختلف الأسواق.

أداء استثماري قوي

سجّلت المحفظة الاستثمارية لبنك الرياض أداء متفوقًا خلال عام 2025م، مرتكزة على اختيار ائتماني منضبط وإدارة استباقية لمدد الاستحقاق، وإعادة توازن استراتيجية نحو أدوات ائتمانية عالية الجودة. وقد نجح قطاع الخزانة والاستثمار في تحقيق هوامش رأسمالية قوية وتعزيز التقييمات العادلة للأصول (Mark-to-market)، بالتزامن مع رفع متوسط آجال المحفظة لزيادة الأرباح في بيئة ذو أسعار فائدة معتدلة.

شملت جهود تحسين المحفظة تأمين تمويل بالدولار الأمريكي بتكلفة اقتصادية عبر صفقات إعادة الشراء باستخدام أصول دولية، مما دعم توليد السيولة ورفع مستوى العوائد. ويعكس هذا النمو قدرة الخزانة على التوسع المسؤول مع الحفاظ على معايير مخاطر متحفظة وحوكمة قوية.

تعزيز القيمة المقدمة للعملاء عبر حلول مبتكرة

حقّق قطاع الخزانة والاستثمار نتائج متميزة في الأنشطة الموجهة للعملاء، مدعومًا بجهود متواصلة للابتكار في المنتجات، والتنسيق الوثيق مع قطاع مصرفية الشركات، وتطوير نموذج استشاري معزز. وبفضل الزخم القوي في الأسواق العالمية، توسع البنك في تقديم عروض منتجات التحوط المصممة خصيصًا للعملاء لتحقق نمو بنسبة تجاوزت 29% سنويًا ليصل المبلغ الإسمي إلى 392 مليار ﷼، متفوقةً بذلك على معدل نمو السوق المحلي. كما ارتفع دخل العمولات مدعومًا بأنشطة البيع المتقاطع لتنمو بنسبة 28% سنويًا، بفضل تعميق التعاون مع قطاع مصرفية الشركات وقطاعات الأعمال الأخرى، لتطوير استراتيجيات متكاملة تشمل مجالات التمويل والتحوط والاستثمار.

كما أطلق القطاع مبادرة تمويلية متكاملة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، صُممت لتوفير حلول شاملة تساعد العملاء على إدارة الانكشاف على أسعار الفائدة وضبط تكاليف التمويل في ظل تقلبات السوق. وساهمت تلك الخطوات في تعزيز مكانة البنك كشريك مالي جدير بالثقة يقدم حلول خزانة نوعية ومخصصة لتلائم احتياجات مختلف شرائح العملاء.

تعزيز الريادة الرقمية والتميز في المنتجات

واصل التحول الرقمي تصدّر أولويات قطاع الخزانة لعام 2025م. وفي هذا الإطار، أطلق البنك خدمة "حساب الذهب"، التي سجلت أحجام تداول كبيرة فور تدشينها. وتتيح هذه الخدمة لعملاء مصرفية الأفراد إمكانية شراء وبيع الذهب والاحتفاظ به عبر قنوات رقمية بشكل كامل، مما يوفر لهم الشفافية والأمان والسهولة، ويعزز في الوقت ذاته من تنوع الخيارات الاستثمارية التي يطرحها البنك.

المساهمة في تحقيق رؤية السعودية 2030

واصل قطاع الخزانة والاستثمار دوره المحوري في دعم مستهدفات رؤية السعودية 2030، والمتمثلة في تطوير القطاع المالي، وتعزيز الاستدامة، والتنويع الاقتصادي. وتصبّ مبادرات التمويل الأخضر التي نفّذها القطاع – بما فيها تسهيلات التمويل الأخضر الثنائية لأجل بقيمة 300 مليون يورو – بشكل مباشر في خدمة أهداف التحول البيني للمملكة. كما قدّمت الخزانة دعمها للقطاعات ذات الأولوية في الرؤية، كالبنية التحتية والصناعة والطاقة المتجددة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، عبر توفير حلول مخصصة للتحوط وإدارة السيولة والاستثمار.

الخزانة والاستثمار تكملة

الخزانة في عام 2025م

إتمام صفقتي تمويل مشترك آسيويتين بإجمالي

3 مليار دولار أمريكي

إنجاز طرح خاص بقيمة

250 مليون دولار أمريكي

وإعادة تمويل قرض مشترك بقيمة 1.425 مليار دولار أمريكي

الحصول على تسهيلات تمويل أخضر لأجل بقيمة

300 مليون يورو

دعمًا لأهداف الاستدامة ضمن رؤية 2030

رؤية مستقبلية لعام 2026م

يتطلع قطاع الخزانة والاستثمار العام المقبل إلى مواصلة ما حققه من زخم قوي عبر توسيع مبادرات التمويل المستدام، وتأسيس برنامج للسندات، وتمديد تغطية عملاء المصرفية الخاصة والمصرفية المميزة. وسيستمر القطاع في توثيق تعاونه مع فرق مصرفية الشركات والمصرفية الشاملة لتعميق العلاقات مع العملاء، ودفع نمو الدخل من أنشطة البيع المتقاطع، وتحسين مستوى الخدمات المتكاملة. كما سينصبّ التركيز خلال العام المقبل على توسيع الحصة السوقية باستقطاب عملاء جدد – خاصةً في مجال حلول الصرف الأجنبي وإدارة المخاطر – إلى جانب زيادة حجم الأعمال مع العملاء الحاليين.

وعلى صعيد التوجهات المستقبلية، سيكرّس القطاع جهوده لتبني نهج يتركز على جودة الائتمان واقتناص الفرص النوعية، مع إعطاء الأولوية للاستثمارات ذات الكفاءة العالية والمرونة في مواكبة متغيرات السوق. وفيما نستشرف عام 2026م، سيواصل القطاع دوره كدعامة أساسية للقوة المالية والمرونة التي يتمتع بها بنك الرياض، حيث سيسهم بفاعلية – عبر الإدارة المنضبطة للميزانية العمومية، والحلول التمويلية المبتكرة، والتركيز على تلبية احتياجات العملاء – في تعزيز مسيرة النمو المستدام، وتطوير السوق المالية في المملكة تماشيًا مع رؤية 2030.

واصل قطاع الخزانة والاستثمار خلال عام 2025م تسجيل أداء قوي من خلال تحقيق التوازن بين الابتكار والنهج الحصيف في العمليات لتعزيز مستويات السيولة، وتعميق العلاقات مع المستثمرين، وخلق قيمة مستدامة طويلة الأجل.



الشركات التابعة

توسيع الإمكانات وقيادة المستقبل

تشكل الشركات التابعة لبنك الرياض منظومة متكاملة تعزز نطاق حضور البنك، وترسخ قدراته، وتعمق أثره في القطاعات الاقتصادية ذات الأولوية الاستراتيجية. وتتضافر جهود هذه الشركات لتحويل الاستراتيجية إلى واقع ملموس، من خلال دفع عجلة الابتكار، وترسيخ الريادة الاستثمارية، وتسريع وتيرة التحول الرقمي، إضافةً إلى تمكين التميز التشغيلي في مختلف أعمال البنك. وتجسد كل شركة تابعة طموح بنك الرياض للارتقاء بمستوى الأداء ورسم ملامح مستقبل الخدمات المالية، مع المساهمة بفاعلية في تحقيق مستهدفات الأجندة الوطنية للمملكة العربية السعودية وضمان ازدهارها على المدى الطويل.

يوضح الجدول التالي تفاصيل الشركات التابعة:

الشركة التابعة	رأس المال / المبلغ المستثمر (﷼)	نسبة الملكية	النشاط الرئيس
شركة الرياض المالية	500,000,000	%100	مزاولة أنشطة الخدمات الاستثمارية وإدارة الأصول المتعلقة بالتعامل مع الأوراق المالية وإدارتها والترتيب لها وحفظها التي تنظمها هيئة السوق المالية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية.
شركة إثراء الرياض العقارية	10,000,000	%100	تأسست بغرض تملك وإدارة وبيع وشراء الموجودات العقارية لصالح الملاك أو الغير لأغراض تمويلية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية.
شركة إسناد الرياض للموارد البشرية	500,000	%100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالمملكة العربية السعودية لتقديم خدمات الموارد البشرية إلى المجموعة.
شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميتد	12,378	%100	أسست الشركة لغرض إدارة العقارات. تأسست في جزيرة مان.
شركة الرياض للأسواق المالية	187,500	%100	شركة مسجلة في جزر كايمان لتقديم إجراءات خدمات التصفية والإفلاس لإجراء معلامات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض. تأسست في جزر كايمن.
شركة جيل الابتكار الرقمية	100,000,000	%100	القيام بتحليل النظم، وتطوير التطبيقات وأنظمة التشغيل، واستضافة المواقع الإلكترونية، وحلول التكنولوجيا المالية والأنشطة ذات الصلة. وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.
صندوق 1957 فنتشرز	197,045,597	%100	القيام بتعزيز الابتكار من خلال الاستثمار في بناء مشاريع متخصصة في التقنيات المالية وتقديم الدعم الشامل لها، بما في ذلك الموارد والإرشاد والرؤى الاستراتيجية، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

الرياض المالية
Riyad Capital

شركة الرياض المالية

سجلت شركة الرياض المالية أداءً استثنائيًا في عام 2025م، عزّزت خلاله مكانتها الرائدة بصفتها إحدى أبرز الجهات المتخصصة في إدارة الاستثمار والخدمات المالية في المملكة. ورسّخت الشركة سمعتها بوصفها شريكًا موثوقًا لتقديم الحلول الاستثمارية المتنوعة، مرتكزةً على أدائها القوي في قطاعات إدارة الأصول، والمصرفية الاستثمارية، والوساطة، وخدمات الأوراق المالية.

التوجه الاستراتيجي والأداء المالي

واصلت شركة الرياض المالية التزامها الراسخ برؤيتها الرامية إلى أن تكون بيت الخبرة المالي والاستثماري الأكثر موثوقية وابتكارًا وتطورًا رقميًا في المنطقة. ومضت الشركة قُدمًا في تحقيق طموحها بأن تكون الخيار الأول لمديري الاستثمار من حيث الربحية والكفاءة، مسجلةً أداءً قويًا عبر محفظة منتجاتها، مع العمل المستمر على توسيع قدراتها لتلبية تطلعات العملاء المتغيرة.

وعلى صعيد الأداء المالي، حققت الشركة نتائج قوية، حيث ارتفع حجم الأصول المدارة لديها إلى 97.5 مليار ﷼، كما زادت الأصول تحت الحفظ لتصل إلى 1,048 مليار ﷼. وسجلت الربحية الإجمالية 665 مليون ﷼ خلال العام، مدعومةً بنشاط السوق، والإطلاق الناجح للمنتجات الجديدة، والإدارة المنضبطة للتكاليف، مما عزز مكانة الشركة في طليعة مقدمي الخدمات الاستثمارية.

إنجازات نوعية ومحطات بارزة

قادت شركة الرياض المالية واحدة من أكبر جولات التمويل الخاص في المنطقة، بصفتها المستثمر الرئيس في جولة ما قبل الطرح العام الأولي لشركة محلية وهي المنصة السعودية الأسرع نموًا في مجال التجارة السريعة، بقيمة 250 مليون دولار أمريكي. وقد وضعت هذه الصفقة العميل في مصاف الشركات المليارية التقنية الواعدة في المملكة، وأبرزت ريادة شركة الرياض المالية في أسواق الملكية الخاصة ورأس المال الجريء على مستوى المنطقة.

كما عملت الشركة بصفتها المدير الحصري للإصدار ومدير سجل الاكتتاب الوحيد لأول إصدار صكوك لشركة محلية عقارية بقيمة 500 مليون ﷼، وهو الإصدار الأول من نوعه في القطاع العقاري السعودي. وقد شهد الإصدار، الذي كان مخططًا له في البداية بقيمة 300 مليون ﷼، زيادةً في حجمه بنسبة تجاوزت 65% نظرًا للطلب القوي من المستثمرين الأفراد والمؤسسات. وسُعِّرت هذه الصكوك المضمونة ذات الأولوية لمدة 3 سنوات بعائد 8.5%، مما عزز موقع الرياض المالية ضمن كبار مرتبي الصكوك المُقوّمة بالريال السعودي، وأكد خبرتها الواسعة في هيكلة وتنفيذ الصفقات.

ورغم التباطؤ العام في القطاع العقاري، شكل عام 2025م محطة مفصلية لشركة الرياض المالية، حيث نفذت صفقات بمليارات الريالات ساهمت في توسيع نطاق محفظتها وتنويعها بشكل كبير. وكان من أبرز هذه الإنجازات إطلاق مشروع بحيرات أبها بالشراكة مع شركة مدر للتطوير، والذي يمثل أول استثمار عقاري لشركة الرياض المالية في المنطقة الجنوبية. ويجسد المشروع، الذي تتجاوز قيمته التطويرية 1 مليار ﷼، التزام الشركة بالتوسع الجغرافي الاستراتيجي ودعم تنمية المجتمعات المحلية.

كما عززت شركة الرياض المالية شراكتها الاستراتيجية الكبرى مع الخطوط الحديدية السعودية (سار) من خلال إطلاق صندوق استثمار عقاري بقيمة تصل إلى 6 مليارات ﷼. وسيعمل الصندوق على تطوير مشروع متعدد الاستخدامات في حي الرصيفة بمكة المكرمة، بمحاذاة محطة قطار الحرمين السريع، وفق نموذج "التطوير الموجه للنقل" (TOD) المصمم لدعم التحول الحضري وتعزيز الإمكانات الاقتصادية للمنطقة. وتعكس هذه المبادرة قدرة شركة الرياض المالية على صياغة مشاريع تطوير وطنية واسعة النطاق ودورها المحوري في تشكيل المشهد العقاري المتطور في المملكة.



الشركات التابعة تكملة

شركة الرياض المالية في عام 2025م: نظرة سريعة

الأصول المُدارة
97.5 مليار ﷼

الأصول تحت الحفظ
1,048 مليار ﷼

الربحية
665 مليون ﷼

الملكية الخاصة ورأس المال الجريء
مستثمر رئيس بقيمة
250 مليون دولار أمريكي
في جولة ما قبل الطرح لشركة محلّية

أسواق أدوات الدين
500 مليون ﷼
صكوك لشركة محلية عقارية
(زيادة حجم الإصدار بنسبة 65%)

العقارات
بحيرات أبها (مليار ﷼)، وصول المحفظة العقارية إلى 10 مليارات ﷼

صندوق استراتيجي
صندوق التطوير الموجه للنقل (TOD) مع الخطوط الحديدية السعودية (سار) بقيمة تصل إلى 6 مليارات ﷼

الابتكار الرقمي
إطلاق المستشار الآلي "مستشاري"؛ استثمار 1.7 مليون ﷼ في الشهر الأول

الوعي المالي
إطلاق سلسلة وعي مالي الاستثمارية للشباب

ابتكار المنتجات وحلول العملاء

طرحت الرياض المالية حزمة من الحلول المبتكرة التي استهدفت تعزيز سهولة الوصول إلى الخدمات، والقدرات الرقمية، والوعي المالي. وتماشيًا مع تركيز رؤية 2030 على الوعي المالي لدى الشباب، أطلقت الشركة سلسلة فيديوهات وعي مالي (Wa'i Mali)، التي تهدف إلى تثقيف المستثمرين الجدد حول أساسيات الادخار، والتداول، والاستثمار.

وعلى صعيد الابتكار الرقمي، حققت الشركة إنجازًا بارزًا بإطلاق خدمة مستشاري (Mostashary)، وهي أداة مستشار آلي طورتها الشركة داخليًا ودشنتها عبر تطبيق الرياض المالية. وتوفر هذه الخدمة محافظ استثمارية مؤتمتة، وتخطيطًا مبنيًا على الأهداف، وتحديدًا مخصصًا للمخاطر، مع إمكانية الوصول الرقمي على مدار الساعة.

الجوائز والتقديرات

حصدت شركة الرياض المالية جوائز مرموقة في قطاع الخدمات المالية خلال عام 2025م، تقديرًا لتميزها المستمر في إدارة الأصول، والخدمات الاستشارية، وخدمات الأوراق المالية. وجاءت الشركة في المرتبة الخامسة ضمن قائمة فوربس الشرق الأوسط لأقوى 40 مدير أصول لعام 2025م، تقديرًا لحضورها الإقليمي القوي وأدائها المتميز. كما نالت الشركة تكريمًا دوليًا بحصولها على جوائز جلوبال بيزنس أوتلوك كأفضل مستشار لأسواق الأسهم وأفضل شركة أوراق مالية مُدارة في السعودية.

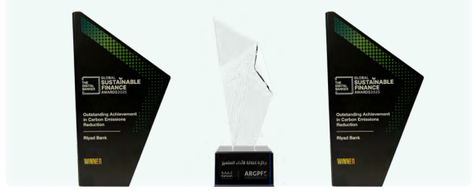
إضافة إلى ذلك، منحت جوائز إنترناشونال فاينانس الشركة لقب أفضل شركة للأوراق المالية في السعودية وجائزة أفضل منتجات الاستثمارات البديلة في المملكة. وتؤكد هذه الجوائز ريادة شركة الرياض المالية في مجالات الاستشارات الاستثمارية، وأسواق رأس المال، والحلول المالية المبتكرة.

الجوائز والتقديرات لعام 2025م

فوربس الشرق الأوسط (أقوى 40)

جوائز جلوبال بيزنس أوتلوك

جوائز إنترناشونال فاينانس



تطلعات شركة الرياض المالية لعام 2026م

ستواصل شركة الرياض المالية خلال العام الجديد جهودها لتوسيع قدراتها الاستثمارية، وتطوير منصاتها الرقمية، وتنويع عروض منتجاتها عبر كافة قطاعات أعمالها. وتهدف الشركة إلى توطيد علاقاتها مع العملاء، وتوسيع نطاق فئات الأصول عالية النمو، واستقطاب مستثمرين جدد، إضافةً إلى تعزيز الأداء في الاستثمارات التقليدية والبديلة. وبتركيزها الواضح على الابتكار، ورفع الكفاءة، وزيادة القيمة على المدى الطويل، تتمتع شركة الرياض المالية بآفاق قوية وقدرات عالية لترسيخ ريادتها في المشهد المالي المتطور للمملكة.

الشركات التابعة تكملة

جيل Jeel

شركة جيل الابتكار الرقمية

ترسيخ الثقة التنظيمية، والشراكات الإقليمية، والتحول القابل للتوسع

شكّل عام 2025م الفصل الأبرز والأكثر تأثيرًا حتى اليوم في مسيرة شركة جيل الابتكار الرقمية. حيث أستهل العام بتحقيق إنجاز محلي تمثل في حصول الشركة رسميًا على ترخيص البنك المركزي السعودي (ساما) بصفتها ممكّنًا للبيئة التجريبية (Sandbox Enabler) تحت مظلة مركز تمكين البيئة التجريبية التشريعية، مما رسخ مكانة الشركة في قلب منظومة الابتكار في المملكة كمشغل موثوق تنظيميًا. وقد أُعلن عن هذا المنجز خلال فعاليات "مؤتمر Money20/20 الشرق الأوسط" (إحدى أبرز الفعاليات في قطاع التقنية المالية)، التي أقيمت في الرياض، حيث مثّلت الشركة كلًا من بنك الرياض ومنظومة التقنية المالية في المملكة. وأسهم هذا الإنجاز في الارتقاء بدور الشركة من مجرد ممكّن رقمي إلى شريك حوكمة استراتيجي، يضمن امتثال التجارب الرقمية وموثوقية الابتكار المالي. كما أكد ذلك ريادة بنك الرياض في مواءمة الابتكار مع الانضباط التنظيمي، واضعًا معيارًا جديدًا يُحتذى به على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي.

تطورت بيئة شركة جيل التجريبية (Jeel Sandbox) بسرعة لتصبح محركا عالي القيمة للتفاعل مع شركات التقنية المالية والتحقق من جاهزية الحلول للسوق، حيث نجحت في تحويل الزخم الذي تحقق خلال فعالية (Money 20/20) إلى مسار فعلي لاكتساب العملاء وبناء الشراكات. وقدمت بيئة شركة جيل التجريبية (Jeel Sandbox) مؤشرات واضحة على جدوى الحلول في مجال المدفوعات، والمحافظ الرقمية، ومتطلبات مبدأ اعرف عميلك (KYC). وقد أسهم هذا الزخم المبكر في تمكين شركة جيل من ترشيح حالة استخدام استراتيجية واحدة كنموذج أولي قابل للتطبيق (MVP) وتحقيق التوافق على الجاهزية التقنية والتنظيمية، إلى جانب إنشاء مسار منظم يعزّز خارطة الطريق الرقمية لبنك الرياض، ويرسخ مكانة شركة جيل كشريك البنية التحتية المفضل لشركات التقنية المالية الناشئة والمنصات الحكومية.

توسيع الحضور الإقليمي وتعزيز التعاون التنظيمي

في عام 2025م، عززت شركة جيل أجندة تفاعلها الإقليمي من خلال التعاون التنظيمي على المستوى الإقليمي، وذلك عبر توسيع نطاق التجارب القائمة على البيئات التجريبية التنظيمية لتتجاوز الحدود المحلية. وركزت هذه الجهود على تمكين قابلية التشغيل البيني، وتحقيق المواءمة التنظيمية، وتعزيز تبادل المعرفة عبر النظم المالية الإقليمية. وقد أسهم هذا التعاون في تعزيز دور شركة جيل في دعم أطر الابتكار المتوائمة إقليميا، مما عزز مكانة دول مجلس التعاون الخليجي بوصفها بيئة متنامية وأكثر ترابطًا وموثوقية في مجال التكنولوجيا المالية.

تطوير المنصات الرقمية وتمكين البنية التقنية في بنك الرياض

وبالتزامن، واصلت شركة جيل تعزيز الركيزة الرقمية الأساسية للبنك من خلال تحسين حوكمة المنصات، ومواءمة آليات التنفيذ، وتعزيز الانضباط التشغيلي. وأسهمت هذه الجهود في رفع مستوى الاتساق عبر مبادرات الابتكار والتنفيذ، ودعمت اتخاذ قرارات أكثر تنسيقًا وتنفيذًا رقميًا قابلًا للتوسع.

كما دعمت شركة جيل البنك في تطوير قدرات رقمية آمنة تقودها متطلبات الامتثال عبر مجال المدفوعات، والمنصات القابلة للبرمجة، والتقنيات المالية الناشئة. وركزت هذه المبادرات على تعزيز الجاهزية التنظيمية، ومرونة المنصات، وقابلية التوسع مستقبلًا، بما يعزز دور شركة جيل كشريك موثوق في مسيرة التحول الرقمي للبنك.

بناء منظومة الشراكات المتكاملة وتعزيز الأثر الاقتصادي

إلى جانب التعاون التنظيمي، واصلت شركة جيل تعزيز تفاعلها مع منظومة الابتكار من خلال العمل مع مجموعة واسعة من أصحاب المصلحة في القطاعين العام والخاص، بهدف تحويل الابتكار إلى نتائج ملموسة على مستوى الأعمال والمجتمع. وقد دعمت هذه الشراكات تجارب متعددة القطاعات في مجالات تمكين التمويل المدمج، وحلول برامج الولاء، وتبادل البيانات الآمن.

+20
مبادرة
تم تنفيذها للابتكار المؤسسي

تعزيز الشراكات مع
شركات التقنية المالية
عبر مؤتمر Money20/20

مرخّص من البنك المركزي السعودي (ساما)
ومشغّل موثوق ضمن البيئة التجريبية التنظيمية (Sandbox)

إنجازات مركز الابتكار الرقمي

تطور مركز الابتكار الرقمي التابع لشركة جيل ليصبح مركزًا متكاملًا للتحول المؤسسي، حيث تولى تنسيق أكثر من 20 مبادرة ابتكار متزامنة عبر مجالات تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتقارير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، والمدفوعات، وتجربة العملاء.

كما أسهم إطلاق إطار ضمان الابتكار 2.0 في ترسيخ الحوكمة المنهجية وآليات التحقق القائمة على المخاطر في كافة المشاريع. وفي الوقت نفسه، وفرة خدمة لوحة مركز الذكاء (Dashboard as a Service) للإدارة التنفيذية رؤية فورية ودقيقة حول الأداء والتكلفة وقيمة الأعمال المحققة.

ومن خلال نادي جيل للابتكار، شارك أكثر من 300 مختص من بنك الرياض والجهات الشريكة في برامج بناء القدرات التي شملت تصميم البيئات التجريبية (Sandbox) والحوكمة الرقمية وتحويل رحلة العميل، مما رسخ مكانة شركة جيل كممركز وطني للتميز في الجاهزية للابتكار.

تطلعات شركة جيل الابتكار الرقمية لعام 2026م

تستهل شركة جيل عام 2026م بتركيز استراتيجي على توسيع نطاق نموذج البيئة التجريبية التشريعية المعتمد من البنك المركزي السعودي، وتفعيل التعاون التنظيمي عابر الحدود، وتعميق التفاعل عبر منظومة التكنولوجيا المالية في دول مجلس التعاون الخليجي. وتبقى رسالة شركة جيل ثابتة دون تغيير: الجمع بين الثقة التنظيمية، والتميز التشغيلي، والابتكار المستدام، بما يدعم ريادة بنك الرياض ويسهم في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030.

+300 مشارك في مبادرات بناء القدرات



الشركات التابعة تكملة

شركة جيل في عام 2025م – تسريع وتيرة الابتكار والأثر

دعم استراتيجية بنك الرياض لعام 2030م بوصفه محرك الابتكار الرئيس.

تعزيز التعاون مع منظومة شركات التقنية المالية، والمنصات الرقمية، وقطاعات الاقتصاد الحقيقي.

العمل ضمن إطار بيئة تجريبية تنظيمية مرخّصة من البنك المركزي السعودي.

تعزيز الجاهزية التنظيمية للقدرات الرقمية المتقدمة والقدرات القائمة على المنصات.

طرح إطار ضمان الابتكار 2.0 لتعزيز الحوكمة وآليات التحقق القائمة على المخاطر.

نشر لوحة معلومات تتبع الأداء والقيمة بشكل فوري لتعزيز شفافية التنفيذ.

قيادة أكثر من 20 مبادرة ابتكار في مجالات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، والمدفوعات، وتجربة العميل، والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

إشراك أكثر من 300 متخصص عبر برامج منظمة لبناء القدرات الابتكارية.

تعاون متقدم في مجال التكنولوجيا المالية على المستوى الإقليمي لدعم التوافق التنظيمي وقابلية التشغيل البيني.

توثيق الشراكات مع أفضل مزودي التكنولوجيا والتكنولوجيا المالية الإقليمين والعالميين.



شكّل عام 2025م فصلًا محوريًا في مسيرة شركة جيل، رسّخ مكانتها كمشغّل موثوق تنظيميًا وشريك حوكمة استراتيجي يقود التحول الرقمي القابل للتوسع لبنك الرياض.



مراجعة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

نظرة عامة	106
الجوانب البيئية	110
- الأثر البيئي للعمليات التشغيلية ومحفظة الخدمات	110
- الانبعاثات التشغيلية	110
- البصمة البيئية	111
- الانبعاثات المموَّلة	112
- التمويل المستدام	114
الجوانب الاجتماعية	116
- نهج المسؤولية الاجتماعية	116
- تعزيز الحصول على الخدمات المالية والثقافة المالية	117
- تمكين المجتمعات	119
- الحفاظ على أنظمتنا البيئية	119
- رأس المال البشري	120
- العملاء	122
- التحول الرقمي	124
حوكمة الاستدامة	126
- أخلاقيات العمل	127
- دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن إدارة المخاطر	128
الحوكمة	130

يُقدّم بنك الرياض نموذجًا رائدًا في النهوض بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، عبر استراتيجية استدامة واضحة الأولويات والأهداف، تتكامل مع شبكة من الشراكات المتينة والإدارة الصارمة للمخاطر.

نظرة عامة

ترسيخ الاستدامة وتحقيق الأثر

يُدرك بنك الرياض الدور المحوري الذي يضطلع به القطاع المصرفي في دفع عجلة الطموحات الوطنية للمملكة العربية السعودية الرامية إلى بناء اقتصاد مستدام ومنخفض الانبعاثات الكربونية. ولذلك، يضع البنك مبادئ الاستدامة في صدارة أولوياته باعتبارها عنصرًا أساسيًا وجزءًا لا يتجزأ من التزامه الراسخ بإرساء دعائم بيئة مصرفية مسؤولة داخل المملكة العربية السعودية. وفي ظل الطلب المتزايد على حلول التمويل المستدام، يكرّس بنك الرياض جهوده وإمكاناته لتطوير محفظة منتجاته وخدماته المالية ومساندة عملائه في رحلتهم نحو التحول إلى الممارسات البيئية والاجتماعية المستدامة.

شكّل عام 2025م محطة تاريخية فارقة في مسيرة البنك، إذ شهدت هذه الفترة تحقيق إنجازات نوعية كبرى، من بينها الإعلان عن أهداف الانبعاثات المموّلة للقطاعات ذات الأثر المرتفع، والتوسع في إطار التمويل المستدام ليشمل مجالات أوسع، إلى جانب إطلاق مجموعة من البرامج التدريبية حول الاستدامة الموجهة لكافة الموظفين، مع العمل على تطوير منهجية المصرف في إدارة مخاطر المناخ والمخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، فضلًا عن إرساء بنية متكاملة للرقابة والحوكمة.

تُعد استراتيجية الاستدامة، التي تشمل مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات، ركيزةً جوهرية صُممت بدقة بما يتماشى مع مستهدفات رؤية السعودية 2030. ونظرًا لكون الاستدامة من العناصر الجوهرية ضمن هذه الرؤية، فإن هذه الجهود تُسهم بفعالية في تحقيق الأهداف الوطنية للمملكة وتعزز من مساعيه لتحقيق الريادة في مجال الاستدامة على مستوى المملكة.

تستند استراتيجية الاستدامة لدى بنك الرياض إلى تقييم مزدوج للمواضيع الجوهرية، يشمل تقييم الأهمية المالية وأهمية الأثر، وذلك لمواءمة الأولويات الاستراتيجية مع توقعات أصحاب المصلحة وأفضل الممارسات العالمية. وقد أسفر هذا التقييم عن تحديد عشرة مجالات ذات أولوية استراتيجية، إلى جانب التأكيد على تسعة مجالات تركيز قائمة أثبت البنك ريادته فيها. ويحرص البنك على دمج مبادئ الاستدامة ضمن ممارسات أعماله، مما يتيح له اغتنام الفرص الناشئة، مع إدارة المخاطر ذات الصلة بها بكفاءة وفعالية، وهو ما يضمن مرونته على المدى الطويل وتحقيق قيمة مضافة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة. علاوةً على ذلك، تستند استراتيجية الاستدامة إلى نهج قائم على الأسس العلمية في خفض الانبعاثات وتعزيز الاستدامة، وذلك وفقًا لأفضل الممارسات المعتمدة لدى نظرائه الإقليميين. كما استرشد البنك في وضع الاستراتيجية بتوصيات مبادرة الأهداف المستندة إلى العلم (SBTi) وتحالف غلاسكو المالي للوصول إلى صافي الانبعاثات الصفري (GFANZ)، واعتمد أيضًا منهجيات رائدة مستمدة من بروتوكول غازات الاحتباس الحراري (GHG Protocol)، والتحالف المصرفي لتحقيق صافي الانبعاثات الصفرية (NZBA)، ومبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP FI). وقد بدأ البنك منذ عام 2024م في مواءمة ممارساته مع أُطر العمل الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للاستدامة (ISSB)، بما في ذلك المعيارين الأول (IFRS S1) والثاني (IFRS S2) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بهدف تعزيز جودة الإفصاح والشفافية وضمان الامتثال للأطر العالمية المعتمدة.

شهد عام 2025م خطوات متسارعة في مسيرة الاستدامة لدى بنك الرياض عبر إبرام مجموعة من الشراكات المحورية. وجاء انضمام البنك إلى الميثاق العالمي للأمم المتحدة ليبرهن بصورة قاطعة على التزامه الراسخ بتبنّي وتطبيق الممارسات المسؤولية في مجالات حقوق الإنسان، والعمل وحماية البيئة ومكافحة الفساد. وقد وقّع بنك الرياض على مبادئ الأمم المتحدة للخدمات المصرفية المسؤولة (UN PRB)، في خطوة تهدف إلى دمج مبادئ الاستدامة ضمن استراتيجيته الأساسية، مع مواءمة أعماله مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDGs) واتفاق باريس للمناخ. وبصفته من الجهات الموقعة على مبادرة الإفصاح عن

يلتزم بنك الرياض بترسيخ الاستدامة عبر حلول تمويلية تدعم الحياد الصفري والنمو منخفض الكربون.

الكربون في أسواق رأس المال (CDP Capital Markets)، سيعمل البنك على الارتقاء بمستوى الإفصاح البيئي والتقارير المتعلقة بمخاطر المناخ. كما يحرص البنك، من خلال تبنّي معايير مبادرة الشراكة لاحتساب الكربون المالي (PCAF)، على ضمان دقة القياس وشفافية التقارير الخاصة بالانبعاثات المموَّلة والميسرة، بما يعزز من موثوقية بياناته البيئية. ويتيح التعاون الوثيق مع رابطة أسواق القروض (LMA) لبنك الرياض إمكانية تطوير ممارسات التمويل المستدام ومواءمة أنشطته الإقراضية مع المبادئ والمواثيق الدولية. وتُسهم هذه الشراكات الاستراتيجية في ترسيخ مكانة البنك في طليعة المؤسسات المصرفية التي تتبنّى مبادئ الخدمات المصرفية المستدامة في المملكة العربية السعودية.

يتعاون بنك الرياض بفعالية كبيرة مع المؤسسات الوطنية لتعزيز السياسات والممارسات الداعمة للخدمات المصرفية المستدامة. ويشغل المصرف عضوية اللجنة الاستشارية للبنوك السعودية المعنية بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (EBAC) التابعة للبنك المركزي السعودي، وهي اللجنة المنوط بها صياغة التوصيات المتعلقة بقطاع الخدمات المصرفية. كما يفخر بنك الرياض بكونه أحد بنكين سعوديين فقط يشاركان في مجموعة العمل المختصة بوضع سياسة إعداد تقارير الاستدامة المؤسسية ومجموعة العمل المختصة بوضع سياسة الاستدامة المؤسسية (CSPD WG) التابعتين لوزارة الاقتصاد والتخطيط، والمنوط بهما المساعدة في تطوير معايير إعداد تقارير الاستدامة للشركات العاملة في المملكة العربية السعودية. وتقديرًا لجهوده الريادية، حظي البنك بتكريم خاص ضمن البرامج النوعية لوزارة الاقتصاد والتخطيط، إذ تم اختياره ضمن قائمة تضم 19 جهة فقط من "روّاد الاستدامة" على مستوى المملكة. وفي إطار هذه المبادرة الوطنية الرائدة، يسخّر البنك خبراته الواسعة وتجاربه الناجحة في مجالات الاستدامة والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لتقديم الدعم والإرشاد لعدد من الشركات الوطنية، مثل "جيل" و"إسناد"، وذلك عبر تمكينها من بناء قدراتها في مجال الاستدامة، وتطوير استراتيجيتها الخاصة بالاستدامة، وتحسين جودة إفصاحاتها، مما يُسهم في تسريع جهود التحول في المملكة.

يمكن الاطلاع على تفاصيل إضافية حول رحلتنا نحو الاستدامة في تقرير الاستدامة لعام 2025م.

أبرز نتائج عام 2025م

تم إنشاء حوكمة للاستدامة على
3
مستويات

تحقيق
31 مليار ﷼
في التمويل المستدام، لنصل بذلك إلى مستهدفنا لعام 2030م قبل الموعد المحدد

تأثير استراتيجية المسؤولية الاجتماعية "بكرة"، وعدد المستفيدين
771,857

تم رفع تصنيف
MSCI
للمعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات إلى (A)، ودرجة تصنيف بلومبرغ لنفس المعايير إلى 2.85

وصلت نسبة القيادات النسائية إلى
%11.4
ونسبة الموظفات إلى 29.9%

نظرة عامة تكملة

استراتيجية الاستدامة لدى بنك الرياض

الجوانب البيئية

الالتزام بتمويل أنشطة تحقيق الحياد الصفري تماشيًا مع طموحات المملكة بشأن الحياد الصفري

المستهدفات

- تحقيق الحياد الصفري في الانبعاثات الممولّة بحلول عام 2060م
- مستهدفات عام 2030م: قطاع الطاقة: 186 طنًا من ثاني أكسيد الكربون لكل غيغاواط / ساعة
- قطاع الحديد والصلب: 1.3 طن من ثاني أكسيد الكربون لكل طن من الصلب

المستجدات والأداء في 2025م

في المسار الصحيح

الالتزام بتحقيق الحياد الصفري في العمليات التشغيلية بحلول عام 2035م

المستهدفات

- تحقيق الحياد الصفري في العمليات التشغيلية بحلول عام 2035م

المستجدات والأداء في 2025م

في المسار الصحيح ↓

- انبعاثات النطاق الأول = 2,992 طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون
- انبعاثات النطاق الثاني = 65,925 طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون

التوسع في منتجات وخدمات التمويل المستدام

المستهدفات

- 20 مليار ﷼ بحلول عام 2030م

المستجدات والأداء في 2025م

تم تحقيق المستهدف ↓

- 31 مليار ﷼ بحلول عام 2025م

الجوانب الاجتماعية

زيادة نسبة النساء في المناصب القيادية ومبادرات التنوع / الشمولية

المستهدفات

- نسبة النساء من إجمالي القوى العاملة تتراوح بين 35 إلى 40% بحلول عام 2027م
- نسبة النساء في المناصب القيادية تتراوح بين 20 إلى 30% بحلول عام 2027م

المستجدات والأداء في 2025م

في المسار الصحيح

- نسبة النساء من إجمالي القوى العاملة 29.9%
- نسبة النساء في المناصب القيادية 11.4%

تصميم البرامج التدريبية المخصصة في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لتطوير الكفاءات واستقطابها

المستهدفات

- تدريب 100% من الموظفين على الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة بحلول عام 2026م

المستجدات والأداء في 2025م

في المسار الصحيح

- استكمل 98% من الموظفين التدريب في عام 2025م حتى تاريخه



الحوكمة

دمج الاستدامة في الحوكمة وآليات عمل مجلس الإدارة (تشكيل لجنة الاستدامة)

المستهدفات

- لجنة مخصصة تابعة لمجلس الإدارة

المستجدات والأداء في 2025م

تم تحقيق المستهدف ↓

- تم إرساء ثلاثة مستويات من الحوكمة:
  - لجنة الاستدامة التابعة لمجلس الإدارة
  - اللجنة التنفيذية لاستراتيجية الاستدامة
  - ومجموعة العمل المعنية باستراتيجية الاستدامة، ومجموعة العمل المعنية بالتمويل المستدام

دمج الاستدامة في الحوكمة وآليات عمل مجلس الإدارة (ربط تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية للاستدامة بمكافآت الإدارة التنفيذية)

المستهدفات

- ربط مكافآت الإدارة التنفيذية بتحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية للاستدامة

المستجدات والأداء في 2025م

تم تحقيق المستهدف ↓

- تم ربط مكافآت الإدارة التنفيذية بتحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية للاستدامة

سياسات الاستدامة

المستهدفات

- تطوير سياسة شاملة للاستدامة

المستجدات والأداء في 2025م

في المسار الصحيح ↓

- تم تطوير السياسة وفي انتظار الموافقة النهائية عليها

أُطر وسياسات إدارة المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

المستهدفات

- تطوير أُطر وسياسات إدارة المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

المستجدات والأداء في 2025م

تم تحقيق المستهدف ↓

- المرحلة الأولى: بناء القدرات
- تم وضع سياسة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ومخاطر المناخ، وهي بانتظار الموافقة النهائية عليها

في المسار الصحيح ↓

- المرحلة الثانية: مرحلة التنفيذ

إعداد التقارير وفقًا لأفضل الممارسات والمعايير

المستهدفات

- مواءمة التقارير مع معايير مجلس المعايير الدولية للاستدامة (ISSB) بحلول عام 2027م

المستجدات والأداء في 2025م

في المسار الصحيح ↓

- بدأت المواءمة في عام 2024م

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

المستهدفات

- الانضمام إلى أربع شراكات في القطاع

المستجدات والأداء في 2025م

تم تحقيق المستهدف ↓

- انضم بنك الرياض إلى الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC)، ووقّع على مبادئ الأمم المتحدة للخدمات المصرفية المسؤولة (UN PRB)، وانضم إلى مبادرة الشراكة لاحتساب الكربون المالي (PCAF)، ومبادرة الإفصاح عن الكربون في أسواق رأس المال (CDP)، ورابطة أسواق القروض (LMA)

الجوانب البيئية

نحو مستقبلٍ أكثر استدامة

يُدرك بنك الرياض الدور المحوري الذي يضطلع به في دعم مسيرة المملكة العربية السعودية نحو مستقبل مستدام، إذ يُسهم بفعالية في دعم المبادرات البيئية التي تتماشى مع مستهدفات رؤية السعودية 2030. ولذلك، يحرص البنك على دمج ممارسات الاستدامة ضمن عملياته التشغيلية وحلوله التمويلية بهدف دعم المملكة في الوفاء بالتزامها بالتحول إلى الاقتصاد الأخضر، مع العمل في الوقت ذاته على تعزيز المرونة والابتكار داخل القطاع المالي. ولا تعكس هذه الجهود مسؤوليته المؤسسية فحسب، بل تُجسد أيضًا حرصه المطلق على إحداث أثر بيئي إيجابي ومستدام.

الأثر البيئي للعمليات التشغيلية ومحفظة الخدمات

الانبعاثات التشغيلية

يلتزم بنك الرياض بمعالجة الانبعاثات الناتجة عن عملياته التشغيلية، مع التركيز بشكل أساسي على خفض الانبعاثات من النطاقين 1 و2. ويأتي هذا التوجه انطلاقًا من إدراكه بأن البنوك هي الأكثر قدرةً على التحكم في عملياتها المباشرة ومشترياتها من الطاقة الكهربائية، إذ يتماشى هذا الالتزام مع الأهداف المتفق عليها دوليًا للحد من مستويات الاحتباس الحراري العالمي.

وقد وضع البنك هدفًا طموحًا يتمثل في تحقيق صافي انبعاثات صفري من النطاقين 1 و2 بحلول عام 2035م، تم حساب خط الأساس لانبعاثات عام 2023م وفقًا لبروتوكول الغازات الدفيئة (GHG Protocol)، مع التركيز على تجنّب الانبعاثات وخفضها، بدلًا من التعويض والموازنة. واعتمدت المنهجية المتبعة لتحديد خط أساس الانبعاثات على إجراء تقييم شامل ودقيق لكافة العمليات التشغيلية للبنك، بما في ذلك جميع الشركات التابعة والمكاتب الخارجية، لضمان الحصر الكامل لكافة مصادر الانبعاثات.

بلغ إجمالي انبعاثات بنك الرياض من النطاق الأول في عام 2023م ما يعادل 3,683 طنًا متريًا من مكافئ ثاني أكسيد الكربون، ناتجةً في الأساس عن الانبعاثات المتسربة ذات الصلة بغازات التبريد المستخدمة في وحدات تكييف الهواء في مرافق البنك. كما بلغت انبعاثات النطاق الثاني ما يعادل 67,837 طنًا متريًا من مكافئ ثاني أكسيد الكربون، وتم احتسابها بدقة بالاعتماد على منهجيّتي احتساب الانبعاثات بحسب السوق وبحسب الموقع، لضمان شمولية التقييم. واعتمد البنك في استخراج هذه النتائج على مجموعة متنوعة من عوامل قياس الانبعاثات المستمدة من مصادر ومنظمات دولية مرموقة، لضمان أعلى مستويات الدقة في هذه العمليات الحسابية.

وسعيًا لتحقيق هدفه المتمثل في الوصول إلى صافي انبعاثات صفري، وضع البنك استراتيجية تركز على عدة محاور جوهرية لخفض الانبعاثات الكربونية. وتتضمن هذه المسارات الاستراتيجية تعزيز كفاءة الطاقة عبر تنفيذ برنامج إحلال شامل لوحدات تكييف الهواء منخفضة الكفاءة واستبدالها بأنظمة حديثة وموفرة، فضلًا عن تعميم استخدام مصابيح LED الموفرة للطاقة، وتركيب الزجاج المزدوج للنوافذ لرفع كفاءة العزل الحراري. علاوةً على ذلك، يعتزم البنك دراسة جدوى استخدام غازات تبريد عالية الكفاءة لا تؤدي إلى تفاقم الاحتباس الحراري.

ويبحث البنك أيضًا في الخيارات المتاحة لتأمين احتياجاته من الطاقة المتجددة عبر شراء شهادات الطاقة المتجددة الدولية (i-RECs)، بما يتناسب مع حجم استهلاكه الفعلي من الكهرباء. ويتماشى هذا النهج مع التزام البنك بدعم مبادرات الطاقة المتجددة داخل المملكة. ويهدف المصرف من خلال هذه الاستراتيجيات إلى خفض الانبعاثات الناتجة عن عملياته التشغيلية بنسبة 90%، مع التخطيط لتعويض أي انبعاثات متبقية عبر استخدام أرصدة إزالة الكربون عالية الجودة.

يُجسّد التزام بنك الرياض بتحقيق صافي انبعاثات صفري من النطاقين 1 و2 بحلول عام 2035م حرصه على ترسيخ قيم الاستدامة والنهوض بمسؤولياته البيئية. ويطمح البنك، من خلال تنفيذ هذه التدابير النوعية والمتابعة المستمرة لمستوى التقدم المُحرز، إلى تقديم نموذج يُحتذى به في القطاع المالي، سعيًا للارتقاء بأدائه في مجالات الاستدامة والمساهمة في التحول العالمي نحو اقتصاد منخفض الكربون.

نجح بنك الرياض في عام 2025م في خفض الانبعاثات من النطاقين 1 و2 بنسبة 9%، مقارنةً بمستويات عام 2024م، وبنسبة 4% مقارنةً بخط الأساس المحدد لعام 2023م. ويوضح الجدول التالي تفاصيل الانبعاثات التشغيلية للبنك.

النطاق	2023م*	2024م	2025م
النطاق 1 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	3,683	4,480	**2,992**
النطاق 2 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	67,837	71,144	**65,925**
الإجمالي (من النطاقين 1 و2) طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	71,519	75,624	**68,917**

* الانبعاث الصفري من النطاق 2 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م تمت إعادة صياغته من 55,668 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون إلى 67,837 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون. ويأتي هذا التعديل نتيجة لتحسين منهجية جمع البيانات وتعزيز تكامل مصادر البيانات الخارجية لضمان عكس البصمة التشغيلية لدينا بشكل أكثر شمولاً.

البصمة البيئية

يلتزم بنك الرياض بالحد من بصمته البيئية عبر تبني نهج متكامل يركز على رفع كفاءة استهلاك الطاقة، وتقليل الهدر، وترشيد استهلاك المياه.

وسعيًا لتحسين كفاءة استهلاك الطاقة، نفذ البنك العديد من المبادرات البارزة، من بينها استخدام أنظمة إدارة المباني في الفروع لمراقبة استهلاك الطاقة والتحكم فيه بفعالية عالية. كما أجرى البنك تحديثات جوهرية على البنية التحتية، تضمَّنت تركيب مصابيح LED موفرة للطاقة، واستخدام الزجاج المزدوج في النوافذ، واستخدام أنظمة تكييف عالية الكفاءة تعمل بتقنية التدفق المتغير لغازات التبريد (VRF).

بالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك على استبدال غازات التبريد عالية الانبعاثات ببدائل صديقة للبيئة لا تؤدي إلى تفاقم الاحتباس الحراري. وتهدف البرامج المستهدفة لتوفير الكهرباء إلى ترشيد استهلاك الطاقة في كافة المكاتب الرئيسية، والمستودعات، والفروع، بالتوازي مع تعزيز مبادرات التحول الرقمي عبر تطوير حلول الخدمات المصرفية الرقمية، مما يساعد على خفض استهلاك الورق وتقليل تكاليف الطاقة المرتبطة بعمليات الطباعة. وفي إطار جهوده في مجال إدارة النفايات، تعاون بنك الرياض مع شركة "نقاء للخدمات البيئية" لإعادة تدوير 10,280 كجم من النفايات البلاستيكية والورقية. كما يتعاون البنك مع الشركة السعودية الاستثمارية لإعادة التدوير (سرك) لتشغيل 4 أجهزة إعادة تدوير ذاتي (Reverse Vending Machines)، ونجح المصرف من خلالها في إعادة تدوير 115,022 عبوة بلاستيكية وألمنيوم خلال عام 2025م. ويعكس هذا التقدم الملموس الجهود المستمرة التي يبذلها البنك لرفع معدلات إعادة التدوير وتحسين بصمته البيئية.

في إطار جهوده لإدارة النفايات، أطلق بنك الرياض مجموعة من البرامج الرامية إلى الحد من توليد النفايات، إذ بادر بتركيب أجهزة إعادة تدوير البلاستيك في مختلف مباني البنك وفروعه.

وفيما يتعلق بترشيد استهلاك المياه، استخدم البنك حلولًا تقنية ذكية للحد من هدر المياه، حيث قام بتركيب صنابير مياه تعمل بأجهزة استشعار ذكية وأنظمة شطف صديقة للبيئة.

وبناءً على أحدث البيانات الموثقة، يوضح الجدول التالي تفاصيل إجمالي استهلاك الطاقة لدى بنك الرياض:

الأداء البيئي

الفئة	2023م	2024م	2025م
الكهرباء (كيلو واط ساعة)			
إجمالي استهلاك الطاقة	113,911,075	119,426,027	**110,790,848**
المياه (م3)			
إجمالي استهلاك المياه	212,700	245,548	**205,519**
النفايات (طن)			
إجمالي النفايات المعاد تدويرها	2.59	14.40	**13.24**

الجوانب البيئية تكملة

الانبعاثات المموَّلة

يلتزم بنك الرياض بمعالجة الانبعاثات المموَّلة في إطار جهوده لتحقيق أهدافه في مجال الاستدامة، إيمانًا منه بالدور الحيوي للبنوك في تحقيق أهداف الحياد الصفري لمكافحة التغير المناخي. ويبرز البنك باعتباره البنك الأول – والوحيد حتى الآن – في المملكة الذي يضع أهدافًا محددة لكل قطاع فيما يخص الانبعاثات المموَّلة، وهو ما يؤكد على ريادته في قطاع الخدمات المصرفية والتزامه بأعلى معايير الشفافية في منهجيات العمل البيئي. وتعزيزاً لهذه الريادة، يرأس بنك الرياض فريق عمل قاعدة بيانات منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا التابع لـ (PCAF)، ويلعب دوراً محورياً في إرساء الحوكمة الإقليمية، ورسم خرائط بيانات الانبعاثات، وقيادة جهود بناء القدرات لتعزيز جودة وتوافر بيانات الانبعاثات الممولة في جميع أنحاء المنطقة.

وقد تم احتساب الانبعاثات المموَّلة من محفظة القروض التجارية لدى البنك في عام 2023م بالاستناد إلى أكثر من 90% من إجمالي حجم التعرض الائتماني، مع تسجيل درجة 4.85 في جودة البيانات وفقًا لمبادرة الشراكة لاحتساب الكربون المالي (PCAF)، وهو ما يشير إلى الاعتماد الحالي على بيانات تقريبية. وبينما يمضي البنك قُدمًا في تحسين جودة البيانات وتطوير العمليات الداخلية من خلال التواصل المباشر مع العملاء، فإنه يتوقع تحسين جودة التقارير بشأن الانبعاثات وتقليل الاعتماد على المتوسطات العامة للقطاعات والمناطق الجغرافية.

أكمل البنك عملية تحديد خط الأساس للانبعاثات المموَّلة لمحفظة الشركات في جميع القطاعات، وأعقبها بإجراء تقييم تفصيلي تضمَّن مقارنة خط الأساس الحالي للانبعاثات في ثلاثة قطاعات من القطاعات عالية الانبعاثات ذات الأولوية – وهي قطاعات الطاقة، الحديد والصلب، النفط والغاز – بمسارات إزالة الكربون التي حددتها الوكالة الدولية للطاقة (IEA) لتحديد التخفيضات اللازمة لتحقيق مستهدفات عام 2030م. وأشارت نتائج التحليل إلى أن هذه القطاعات الثلاثة تمثل ما يقرب من 40% من إجمالي الانبعاثات المموَّلة للبنك. وسعيًا لسد الفجوة المحددة في الانبعاثات، يركز البنك على زيادة حجم الأصول الخضراء، بما في ذلك مشاريع الطاقة المتجددة ومبادرات الهيدروجين، مع ضمان مواءمة هذه الجهود مع أهداف رؤية السعودية 2030 ومبادرة السعودية الخضراء.

وفي هذا الصدد، حدد البنك مستهدفًا طموحًا لقطاع الطاقة بناءً على السيناريو المرجعي لتحقيق الحياد الصفري الذي وضعته الوكالة الدولية للطاقة، والذي يتوقع نمو القدرة الإنتاجية للطاقة المتجددة بنسبة 70% بحلول عام 2030م. وتشمل هذه الاستراتيجية توجيه ما لا يقل عن 60% من إجمالي محفظة التمويل نحو مصادر الطاقة المتجددة، مع زيادة حصة توليد الطاقة بالاعتماد على الغاز الطبيعي بشكل تدريجي كبديل عن النفط.

وبالنسبة لقطاع الحديد والصلب، يهدف البنك إلى دعم الزيادة الكبيرة في الإنتاج، إذ يُتوقع زيادة إنتاج الحديد بنسبة 90% وزيادة إنتاج الصلب بنسبة 65% بحلول عام 2030م. ويعتبر خط الأساس الحالي لكثافة الانبعاثات في هذا القطاع أقل من المتوسط العالمي، ويرجع ذلك في الأساس إلى تمويل طرق الإنتاج التي تعتمد على استخدام الغاز الطبيعي. ويستهدف البنك الوصول بكثافة الانبعاثات إلى 1.3 طن من ثاني أكسيد الكربون لكل طن من الصلب بحلول عام 2030م، وذلك عبر اغتنام الفرص الواعدة في مشاريع إنتاج الصلب بالاعتماد على الهيدروجين.

وأما قطاع النفط والغاز، فقد حدد البنك خط أساس لكثافة الانبعاثات إدراكًا منه للمكانة الريادية لشركات الإنتاج المحلية في المملكة باعتبارها من أكثر الدول استدامةً في هذا القطاع على مستوى العالم من حيث التكلفة وكثافة البصمة الكربونية. ومن المتوقع أن يواصل هذا القطاع القيام بدور حيوي في ضمان أمن أسواق الطاقة العالمية في المستقبل المنظور. ويلتزم البنك بدعم جهود التحول نحو مصادر الطاقة الأنظف، بما في ذلك اغتنام الفرص الواعدة في مجال إنتاج الهيدروجين. ويهدف البنك، من خلال المراقبة الدقيقة لمستويات الانبعاثات واستكشاف الحلول المبتكرة، إلى تعزيز ريادته في مجال الاستدامة والمساهمة بفعالية في جهود إزالة الكربون في المملكة.

يعكس النهج الذي يتّبعه بنك الرياض في التعامل مع الانبعاثات المموَّلة التزامه الراسخ بمبادئ الاستدامة، مع حرصه على ضمان الجدوى المالية في الوقت ذاته. ويهدف البنك، من خلال دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والاعتبارات المناخية ضمن قرارات الإقراض والتواصل الفعّال مع العملاء لدعمهم في مساراتهم نحو إزالة الكربون، إلى تحسين أدائه في الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة والمساهمة في التحول العالمي نحو اقتصاد منخفض الكربون.

يجري العمل على تقييم الانبعاثات الممولة لعامي 2024م و2025م وسيتم الكشف عنها في تقرير الاستدامة لعام 2025م.

خط الأساس ومستهدفات الانبعاثات المموَّلة

قطاع الطاقة

خط الأساس لكثافة الانبعاثات في 2023م:

188 طنًا من ثاني أكسيد الكربون لكل غيغاواط / ساعة

المستهدف في 2030م

186 طنًا من ثاني أكسيد الكربون لكل غيغاواط / ساعة

قطاع الحديد والصلب

خط الأساس لكثافة الانبعاثات في 2023م:

1.4 طن من ثاني أكسيد الكربون لكل طن من الصلب

المستهدف في 2030م

1.3 طن من ثاني أكسيد الكربون لكل طن من الصلب



الجوانب البيئية تكملة

التمويل المستدام

يستجيب بنك الرياض بفعالية للطلب المتنامي على التمويل المستدام في المملكة العربية السعودية عبر تقديم تسهيلات ائتمانية وتمويلية لمشاريع الاستدامة الكبرى التي تتواءم مع مستهدفات رؤية السعودية 2030 ومبادرة السعودية الخضراء. وقد نجح البنك في تحقيق هدفه الطموح المحدد لعام 2030م قبل الموعد المحدد. وذلك من خلال توفير 31 مليار ﷼ للتمويل البيئي والاجتماعي. ويعكس هذا الإنجاز وجود تدفقات قوية من المشاريع المستدامة، فضلًا عن امتلاك البنك لمحفظة تضم أكثر من 70 مشروع بيئي مؤهل للتمويل، وما يزيد على 9,500 عملية اجتماعية مستوفية للمعايير. يعكس هذا الإنجاز وجود قائمة قوية من المشاريع المستدامة، بالإضافة إلى محفظة تضم توازناً صحياً من المشاريع الخضراء والاجتماعية المؤهلة. علاوةً على ذلك، أصدر البنك طرحين لصكوك الاستدامة بقيمة إجمالية بلغت 1.5 مليار دولار أمريكي (ما يعادل 5.625 مليار ﷼)، وتم تخصيص عوائدهما بالكامل لتمويل مشاريع الاستدامة والمشاريع الاجتماعية، مما ساهم في تعزيز الجهود الشاملة للتمويل المستدام.

وتُبرز التطورات الأخيرة مدى التزام البنك العميق بالتمويل المستدام، حيث أعلن عن إبرام شراكة مع صندوق البيئة لإطلاق برنامج "نسيم"، الذي يُعد أكبر برنامج تمويلي مخصص للقطاع البيئي في المملكة بقيمة إجمالية تصل إلى مليار ﷼. وتهدف هذه المبادرة الرائدة إلى رعاية المبادرات الخضراء وتعزيز التنمية المستدامة، من خلال تمكين الشركات من الابتكار وتطوير البنية التحتية الصديقة للبيئة، ومشاريع الحفاظ على الموارد، وحلول الاقتصاد الدائري، مما يُسهم في تحقيق أهداف الاستدامة على المستويين الوطني والعالمي.

حرص بنك الرياض على تحديث إطار التمويل المستدام، الذي يحدد منهجيته في تمويل المشاريع التي تستوفي المعايير البيئية والاجتماعية. ويستند هذا الإطار إلى أفضل الممارسات، كما يتماشى مع أحدث الإرشادات والمبادئ الصادرة عن الرابطة الدولية لأسواق رأس المال (ICMA) ورابطة أسواق القروض (LMA) لعام 2025م. وييسر هذا الإطار إصدار مختلف أدوات التمويل المستدام، والتي تشمل السندات الخضراء، والاجتماعية، والزرقاء، وسندات الاستدامة، بالإضافة إلى الصكوك والقروض. كما يركز الإطار على توجيه عائدات التمويل نحو الأنشطة المؤهلة التي تتوافق مع رؤية السعودية 2030 وتُسهم في تحقيق التزام المملكة بتحقيق الحياد الصفري بحلول عام 2060م. وقد توسَّع الإطار المحدَّث في منهجية الاستثناء التي يتبعها البنك، كما استحدث فئات إضافية من الأنشطة الخضراء والاجتماعية المؤهلة للتمويل، مثل الأنشطة التي تدعم التنوع الحيوي، والتكيّف مع المناخ، والاقتصاد الدائري، والأمن الغذائي، والتنمية والتمكين الاجتماعي والاقتصادي. كذلك، يحرص البنك على تطبيق أعلى معايير الشفافية والمساءلة في تقييم المشاريع، واختيارها، وإعداد التقارير الدورية عنها. ويهدف البنك من خلال هذا الإطار المحدَّث، الذي نُشر في أوائل عام 2026م، إلى تعزيز ريادته في مجال التمويل المستدام، وتحقيق أثر إيجابي ملموس، وتوليد قيمة مضافة طويلة الأجل للمملكة ومجتمعاتها.

بالإضافة إلى ذلك، قدّم بنك الرياض دعمًا كبيرًا لرابطة أسواق القروض (LMA) في إصدارها الأخير، وهو "دليل قروض التحوّل"، مما يعكس الدور المحوري للبنك كمساهم في صياغة المعايير الدولية لمسارات التحول ومشارك رئيسي في تطوير الممارسات في الأسواق الناشئة. ويمثل إطار تمويل التحوّل (TFF)، والذي تم استحداثه مؤخرًا، مبادرة رائدة هي الأولى من نوعها في المملكة، مما يسلّط الضوء على التزام البنك بدعم التحوّل نحو اقتصاد منخفض الكربون. ويوفر هذا الإطار منهجية واضحة ومنظمة لتحديد وتمويل الأنشطة التي تسهل الخفض التدريجي للانبعاثات في القطاعات التي يصعب خفض انبعاثاتها مع الحفاظ في الوقت نفسه على المرونة الاقتصادية. ويهدف هذا الإطار إلى دعم العملاء والقطاعات في تحديد معالم واضحة لمساراتهم نحو إزالة الكربون. وتمثّل أنشطة التحول المؤهلة للتمويل والمحددة وفقًا لإطار تمويل التحوّل المشاريع الداعمة التي لم تكتسب صفة "المشاريع الخضراء" بعد، ولكنها تتبع مسارًا موثوقًا وقائمًا على أسس علمية ومحددًا بجدول زمني واضح، بما يتماشى مع مستهدفات اتفاق باريس للمناخ والتزام المملكة العربية السعودية بتحقيق الحياد الصفري بحلول عام 2060م. وفي هذا الإطار، يلتزم البنك بضمان امتثال كافة أنشطة تمويل التحوّل لضمانات بيئية واجتماعية صارمة، بما يعزز مفهوم التحول العادل. وبإرساء هذا الإطار، يصبح بنك الرياض في موقع الريادة ضمن منظومة التمويل المستدام في المنطقة، مما يعزز قدرته على دعم جهود المملكة الطموحة لإزالة الكربون تحت مظلة رؤية السعودية 2030. ويؤكد هذا التوجه إدراك البنك العميق للدور المحوري الذي يلعبه تمويل التحوّل في تحقيق الأهداف المناخية الوطنية والعالمية.

علاوةً على ذلك، تشرّف بنك الرياض بالحصول على جائزة التمويل المؤثر ضمن جوائز CARE ESG. وقد أعرب قياديو البنك عن اعتزازهم بهذا التكريم، مؤكدين أنه يعكس التقدم الملموس الذي أحرزه البنك نحو بناء قطاع مالي أكثر استدامة ومرونة في المنطقة. ويأتي هذا التقدير الدولي ليعزز إصرار البنك على الارتقاء بجهوده ومواصلة القيام بدور ريادي في بناء مستقبل مستدام لعملائه ومجتمعاته وللمنطقة بأسرها.

ويتطلع بنك الرياض إلى مواصلة الزخم القوي الذي حققه في مجال التمويل المستدام من خلال ابتكار حلول تمويلية تلبي الاحتياجات المتطورة لعملائه وتدعم أهداف الاستدامة في المملكة. ويلتزم البنك بمنح الأولوية للاستثمارات التي تُسهم في بناء اقتصاد منخفض الكربون وتتماشى مع مستهدفات رؤية السعودية 2030. وسعيًا منه للبناء على الإنجاز المحقق بتجاوز هدف التمويل المستدام البالغ 20 مليار ﷼، يعكف البنك حاليًا على تقييم ووضع مستهدف جديد أكثر طموحًا يتناسب مع الطلب المتزايد على التمويل المستدام في المملكة. ومن المتوقع أن يتمكن البنك، من خلال تنفيذ المشاريع الجارية التي تجسّد حرصه على دعم التنمية المسؤولة بيئيًا، من ترسيخ مكانته للقيام بدور محوري في بناء مستقبل مستدام للمملكة ومجتمعاتها، بما يضمن بقاءه في طليعة المشهد المالي المستدام.



دراسة حالة

شركة البحر الأحمر الدولية

قاد بنك الرياض جهود توفير تسهيلات ائتمانية خضراء بقيمة 6.5 مليار ﷼ (ما يعادل 1.73 مليار دولار أمريكي) لصالح شركة البحر الأحمر الدولية، مخصّصة لتطوير مشروع "أمالا"، الوجهة السياحية الفاخرة المرتكزة على مفهوم السياحة الصحية والرفاه. وقد تولّى بنك الرياض الدور الرئيسي في هذه الصفقة التي تلتزم بإطار القروض الخضراء الخاص بشركة البحر الأحمر الدولية وفقًا للمعايير الدولية.

وتمثل هذه الصفقة التعاون الرئيسي الثالث بين بنك الرياض وشركة البحر الأحمر الدولية، مما يؤكد على التزامه الراسخ بدعم جهود الاستدامة ومستهدفات رؤية السعودية 2030. ويضم مشروع "أمالا"، الذي تم افتتاحه في عام 2025م، 1,400 غرفة فندقية ومرافق فاخرة، من أبرز معالمها معهد كورواليوم للحياة البحرية، وهو مركز تعليمي وبحثي علمي، ونادي أمالا لليخوت الذي يُتوقع أن يصبح مركزًا عالميًا رائدًا لعشاق اليخوت الفاخرة.

ولا شك أن ريادة بنك الرياض في مجال التمويل الأخضر تدعم المشاريع التحولية والمسؤولة بيئيًا، والتي تحقق أثرًا اقتصاديًا كبيرًا وتعزز من السمعة الدولية المرموقة للمملكة في قطاع السياحة المستدامة.

Red Sea Global

الجوانب الاجتماعية

تمكين كوادرنا ومجتمعاتنا

يلتزم بنك الرياض بدعم أجندة التنمية الاجتماعية في المملكة العربية السعودية عبر جهوده الرامية إلى تعزيز رفاه المجتمع ودعم القوى العاملة. ويضع البنك في مقدمة أولوياته تعزيز الرفاهية المالية، وتمكين المجتمعات، وحماية أنظمتنا البيئية، مع التركيز أيضًا على رفاه الموظفين، وتطوير الكفاءات، وترسيخ قيم التنوع والشمول. ويهدف البنك إلى تحقيق نمو مستدام وتحسين جودة الحياة في جميع أنحاء المملكة، وذلك عبر تعزيز نسبة تمثيل كافة الفئات المختلفة على جميع المستويات وضمان رضا العملاء عبر حلول رقمية مبتكرة.

نهج المسؤولية الاجتماعية

استراتيجية "بكرة"

الرسالة

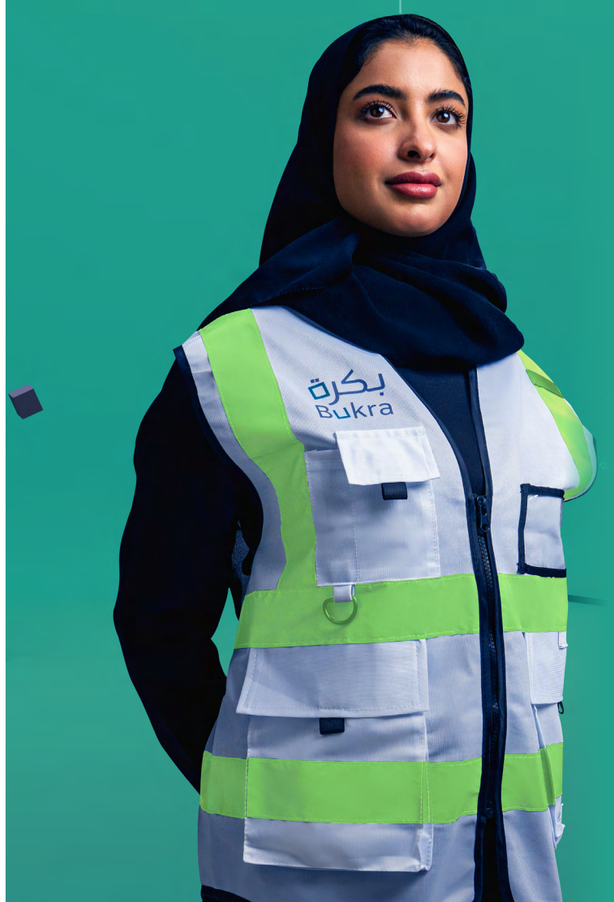
الارتقاء بالتنمية الاجتماعية المستدامة في المملكة كمؤسسة رائدة وموثوقة في مجال المسؤولية الاجتماعية.

الرؤية

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

3 ركائز أساسية

- دعم الثقافة المالية
- تمكين المجتمعات
- الحفاظ على أنظمتنا البيئية



تأثير برنامج المسؤولية الاجتماعية في 2025م

تقديم التوجيه لـ

41,546

من المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال

الوصول ببرامج نشر الثقافة المالية إلى

509,703

شخص

24,866

ساعة من العمل التطوعي للموظفين والمجتمع

أطلق بنك الرياض برنامج "بكرة" للمسؤولية الاجتماعية في عام 2019م، ليضع بذلك إطارًا عمليًا يهدف إلى إحداث أثر اجتماعي ملموس وطويل الأجل على مستوى المملكة. وتقوم استراتيجية المسؤولية الاجتماعية، التي تم تحديثها في يناير 2024م، على ثلاث ركائز أساسية: تنمية وتمكين واستمرارية. يسترشد البنك بهذه الركائز في مبادراته ويضمن من خلالها مواءمتها مع رؤية السعودية 2030 والمساهمة بفعالية في تحقيق أهداف التنمية المستدامة (SDGs).

يعتمد البنك في الإشراف على استراتيجية المسؤولية الاجتماعية على هيكل من مستويين يضم لجنة الاستدامة التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التوجيهية التنفيذية لاستراتيجية الاستدامة، بهدف ضمان دمج المبادرات ضمن عمليات البنك ومواءمتها مع أهدافه الاستراتيجية بشكل فعال.

تسترشد مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات في بنك الرياض بتركيز واضح على تلبية احتياجات الأفراد والمجتمعات التي تواجه أكبر التحديات الاجتماعية والاقتصادية، بما يتماشى مع أولويات الحماية الاجتماعية الوطنية. صُممت برامجنا لدعم الفئات المخدومة، بما في ذلك المستفيدين المسجلين في نظام الضمان الاجتماعي بالمملكة، مع تعزيز الإدماج والكرامة والتمكين طويل الأمد.

تعزيز الحصول على الخدمات المالية والثقافة المالية

يُولي بنك الرياض اهتمامًا بالغًا بتعزيز مستويات الثقافة المالية في المملكة العربية السعودية، وذلك عبر مبادرات ذات أثر ملموس تستهدف خفض معدلات البطالة بين الشباب، ودعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال، فضلًا عن تيسير سبل الحصول على الخدمات المالية والتوعية المالية.



الجوانب الاجتماعية تكملة

دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال

حقّق بنك الرياض تقدمًا ملحوظًا في دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال، ويهدف البنك الى تدريب وتوجيه 5,000 من رواد الأعمال إذ تمكّن البنك من إشراك 41,546 مشاركًا. ويرجع هذا التقدم الملموس إلى الشراكات الاستراتيجية، وفي مقدمتها التعاون مع مؤسسة محمد بن سلمان (مسك)، والذي ساهم في تعزيز الدعم المقدم لبيئة ريادة الأعمال في المملكة.

تعزيز الحصول على الخدمات المالية والتوعية المالية

يُدرك بنك الرياض الأهمية البالغة لتعزيز الحصول على الخدمات المالية ورفع مستويات التوعية المالية، خاصة لدى الفئات الأقل حظًا والمجتمعات المهمشة. وفي سبيل ذلك، حدد البنك هدفًا طموحًا يتمثل في تثقيف 30,000 فرد، من بينهم 10,000 من هذه المجتمعات تحديدًا، إلا أن النتائج المسجلة حتى الآن مبهرةً للغاية، حيث نجح البنك في الوصول إلى ما يقرب من 509,703 فرد، ليتجاوز بذلك هدفه بمراحل شاسعة، وذلك بدعم من برنامج "رحلة بكرة"، وهو برنامج متكامل يقدم دورات تدريبية وورش عمل شاملة في مجال التوعية المالية.

دراسة حالة

الشراكة مع مؤسسة محمد بن سلمان (مسك)

تعد الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة محمد بن سلمان (مسك) حول ريادة الأعمال جزءًا أساسيًا من المسؤولية الاجتماعية لبنك الرياض، والتي تهدف إلى توفير الموارد الحيوية وتعزيز الابتكار بين رواد الأعمال الشباب، مما يُسهم بشكل كبير في تنويع اقتصاد المملكة وتطوير بيئة ريادة الأعمال المستدامة. وقد نجحت المؤسسة خلال عام 2025م في التوسع في نطاق مبادراتها والوصول إلى 41,546 مستفيد وتوفير 5,400 وظيفة جديدة. علاوةً على ذلك، تم تنظيم مجموعة من الفعاليات والأنشطة على مدار العام تحت مظلة عدة برامج، من أبرزها "مجتمع روّاد الأعمال"، و"مسرعة مسك "، و"مسك الانطلاق"، و"مدرسة مسك لرواد الأعمال – ماستر كلاس". وقد استفاد المشاركون في هذه البرامج المتنوعة من مجموعة متكاملة من الخدمات، شملت جلسات التوجيه الفردي، واستكشاف الفرص الاستثمارية الواعدة، والمشاركة في ورش العمل التخصصية، ومنافسات الهاكاثون التقنية، إلى جانب المعسكرات جمع التمويل، وتسهيل سبل التواصل المهني وبناء العلاقات مع المستثمرين.

مسك Misk
مؤسسة محمد بن سلمان
Mohammed Bin Salman Foundation

دراسة حالة

مبادرة رحلة بنكي للوعي المالي

تُعد مبادرة "رحلة بنكي للوعي المالي" من المبادرات الرائدة والمميزة لنشر الوعي المالي، وقد نجحت في استقطاب وإشراك ما يقرب من 509,703 مستفيد في ثماني مدن رئيسية بمختلف أنحاء المملكة، مع الحرص على وصول الخدمات التثقيفية إلى جميع شرائح المجتمع، والتركيز على الأسر، الشباب، رائدات الأعمال، وكبار السن، من خلال تقديم ورش عمل صُممت خصيصًا لتلائم احتياجات كل فئة وتناولت موضوعات حيوية مثل الادخار، وإدارة الميزانية، وأسس اتخاذ القرارات المالية المسؤولة. وتجسد هذه المبادرة التزام بنك الرياض بتعزيز الشمول المالي ورفع مستوى الثقافة المالية.



تمكين المجتمعات

يؤمن بنك الرياض إيمانًا راسخًا بأهمية تمكين المجتمعات عبر مبادرات نوعية تستهدف دعم المرأة والأشخاص ذوي الإعاقة.

تمكين المرأة

يضع بنك الرياض تمكين المرأة في صدارة أولوياته، حيث يهدف إلى رعاية 200 امرأة وفتاة ضمن البرامج التعليمية، وتوفير التدريب المهني لـ 100 منهنّ. وفي هذا الإطار، نفّذ البنك خلال عام 2025م مجموعة من برامج تمكين المرأة في مكة المكرمة، شملت دورات تدريبية متخصصة على مهارات الحاسب الآلي، واللغة الإنجليزية، وفنون الخياطة. وتشير المؤشرات الحالية إلى تحقيق نجاحات تجاوزت الهدف المحدد، إذ استفادت 242 امرأة من البرامج التعليمية، فيما شاركت 150 امرأة في برامج التدريب على رأس العمل. علاوةً على ذلك، حرص البنك على دعم رائدات الأعمال والأسر المنتجة من خلال مبادرة "رحلة بنكي للوعي المالي" تحت مظلة برنامج "بكرة" للمسؤولية الاجتماعية، وذلك عبر تنظيم ورشة عمل مخصصة حول ريادة الأعمال والأسر المنتجة، واستفادت منها 565 مشارِكة.

تمكين الأشخاص ذوي الإعاقة

يركز بنك الرياض على تحسين سبل دمج الأشخاص ذوي الإعاقة في المجتمع وتحسين جودة حياتهم، حيث وضع هدفًا طموحًا يتمثل في تمكين 100 فرد منهم، إلا أن النتائج المحققة فاقت التوقعات لتصل إلى 140 مستفيدًا. وفي إطار شراكته مع جمعية الأطفال ذوي الإعاقة، قدّم البنك الدعم لبرنامج "أطفال الحرم"، الذي يهدف إلى توفير الخدمات الطبية والتعليمية والتأهيلية الشاملة إلى 100 طفل من ذوي الإعاقة. وتأتي هذه المبادرة لتؤكد من جديد على التزام البنك بتمكين الأشخاص ذوي الإعاقة وتوفير كافة السبل الكفيلة بمنحهم حياة كريمة ومستقبلًا واعدًا يضمن مشاركتهم الفاعلة في بناء الوطن.

معدل المشاركة في العمل التطوعي

وضع بنك الرياض هدفًا طموحًا يتمثل في تحقيق 2,000 ساعة من العمل التطوعي سنويًا في مختلف البرامج والمبادرات. وتشير البيانات إلى تحقيق طفرة استثنائية في هذا المسار، حيث نجح البنك في تسجيل 24,866 ساعة من العمل التطوعي، متجاوزةً الهدف من خلال أنشطة تطوعية متنوعة.

دراسة حالة

مبادرة الحج

سخّر بنك الرياض طاقات كوادره البشرية لخدمة ضيوف الرحمن خلال "مبادرة الحج"، إذ شارك أكثر من 500 متطوع من منسوبي البنك وأفراد المجتمع في جهود دعم سلامة وراحة الحجاج، مع توزيع المستلزمات الضرورية والاحتياجات الأساسية التي استفاد منها آلاف الحجاج في المشاعر المقدسة. وتجسّد هذه المبادرة الالتزام الراسخ للبنك بخدمة المجتمع والمشاركة الفاعلة في المناسبات الوطنية والدينية الكبرى.



الحفاظ على أنظمتنا البيئية

يلتزم بنك الرياض بالحفاظ على الأنظمة البيئية وحمايتها في إطار استراتيجيته الشاملة للمسؤولية الاجتماعية، وذلك إدراكًا منه لأهمية الحفاظ على البيئة في الارتقاء بجودة الحياة المجتمعية وتحقيق الاستدامة.

زراعة الأشجار والمحافظة على المياه

يواصل بنك الرياض دعم مبادرة "مشتل بكرة"، بهدف زراعة 4,000,000 شجرة بحلول عام 2032م، وذلك في إطار مساعيه الرامية إلى استعادة حيوية الأنظمة البيئية. في عام 2025، خطط بنك الرياض لزراعة 400,000 شجرة وقد تم تحقيق هذا الهدف بنسبة 100%. وتبرهن هذه المبادرة على الالتزام الراسخ للبنك تجاه الاستدامة البيئية.

إلى جانب مبادراتنا المستمرة لإعادة التشجير، يُدرك بنك الرياض أهمية ترشيد استهلاك المياه كأولوية بيئية بالغة الأهمية للمملكة. وبينما ركزت جهودنا البيئية في عام 2025م بشكل أساسي على زراعة الأشجار، فقد وضعنا الأسس لمبادرات موسعة لترشيد استهلاك المياه والتوعية بها، والتي ستشكل محوراً رئيسيًا في عام 2026م تماشيًا مع استراتيجيتنا للاستدامة.

الجوانب الاجتماعية تكملة

رأس المال البشري

يركز بنك الرياض على بناء قوة عاملة تتسم بالتنوع والشمولية، إدراكًا منه بأن رأس المال البشري هو الركيزة الأساسية لتحقيق أهداف البنك. ويلتزم البنك بترسيخ قيم التنوع والشمول في بيئة العمل، مع ضمان توفير فرص عادلة ومتكافئة لجميع الموظفين على حدٍّ سواء، دون تمييز على أساس الجنس أو الفئة العمرية أو الوضع الصحي. كما يلتزم البنك بحقوق الإنسان ومعايير العمل المعترف بها دوليًا، ويحرص تمامًا على مواءمة كافة ممارساته مع مبادئ الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC).

وفي إطار سعيه لتعزيز التنوع ضمن القوى العاملة، حدد البنك هدفًا طموحًا للوصول بنسبة تمثيل المرأة في القوى العاملة إلى ما بين 35% و40%، ورفع نسبة تمثيلها في المناصب القيادية لتتراوح بين 20% و30% بحلول عام 2027م. وفي سبيل تحقيق ذلك، نفّذ البنك مجموعة من المبادرات التي تهدف إلى زيادة نسبة تمثيل المرأة في كافة المستويات التنظيمية، إذ تشير الأرقام الحالية إلى أن النساء تمثلن 29.9% من إجمالي عدد موظفي البنك وتشغلن 11.4% من المناصب القيادية. كما يلتزم البنك بمبدأ المساواة في الأجور بين الجنسين. وفي عام 2025م، بلغ متوسط الفجوة في الأجور بين الجنسين 2%. علاوةً على ذلك، يهدف البنك إلى زيادة نسبة مشاركة الأشخاص ذوي الإعاقة ضمن القوى العاملة لتصل إلى 1%، وذلك انطلاقًا من إيمانه الراسخ بأهمية تكافؤ الفرص. وقد حصل بنك الرياض على شهادة "مواءمة"، تأكيداً على التزامه بتوفير بيئة عمل شاملة للأشخاص ذوي الإعاقة. وتجدر الإشارة إلى أن بنك الرياض يوفر بيئة عمل مهيأة وميسّرة تتيح سهولة الحركة وتوفر تجربة عمل مرنة وداعمة لهم. كذلك، يوفر البنك برنامجًا متخصصًا للاستشارات المهنية لموظفيه من ذوي الإعاقة، لمساعدتهم في تنمية مهاراتهم ودعم مساراتهم المهنية.

وفيما يخص التوطين، وصلت نسبة التوطين لدى بنك الرياض إلى 96%، وهي من بين أعلى النسب المسجلة لدى المؤسسات الكبرى في المملكة العربية السعودية.

وفيما يلي جدول تفصيلي يوضح مقاييس التنوع في القوى العاملة لدى البنك:

إجمالي القوى العاملة*

5,532

2024م: 5,685

وفقًا للجنس

الإناث

1,654

2024م: 1,644

الذكور

3,878

2024م: 4,041

وفقًا للجنسية**

سعوديون

5,300

2024م: 5,474

غير سعوديين

232

2024م: 211

وفقًا للعمر

أصغر من 30 عامًا

1,081

2024م: 1,163

من 30 حتى 50 عامًا

4,190

2024م: 4,283

أكبر من 50 عامًا

261

2024م: 239

الشمولية

عدد الموظفين من الأشخاص ذوي الإعاقة

48

2024م: 56

* الجدول يمثل موظفي البنك بدوام كامل

** تمت إعادة بيان توزيع القوى العاملة حسب الجنسية لعام 2024م، وذلك بسبب تحديث المنهجية المستخدمة

يُولي بنك الرياض أهميةً كبيرة للتدريب والتطوير باعتبارهما من المجالات المهمة ضمن استراتيجيته لتنمية رأس المال البشري، إذ صُممت برامج تدريبية متخصصة في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة بهدف تنمية الكفاءات والارتقاء بمهارات الموظفين. وتشير البيانات المسجلة في عام 2025م إلى نجاح 98% من الموظفين في إتمام هذه البرامج التدريبية علاوةً على ذلك، يلتزم البنك بتمكين كافة الموظفين عبر توفير الموارد اللازمة لهم للارتقاء بمهاراتهم ودعم مساراتهم المهنية.

إجمالي ساعات التدريب

98,845

2024م: 41,328

متوسط ساعات التدريب لكل موظف

17.8

2024م: 7.3

يضع بنك الرياض رفاه الموظفين والمقاولين والزوار وصحتهم وسلامتهم في صدارة أولوياته. ويتجلى هذا الالتزام في سياسة الصحة والسلامة، والتي تهدف إلى ضمان توفير بيئة عمل آمنة من خلال التطبيق الصارم لآليات إدارة المخاطر الاستباقية والامتثال الدقيق لكافة الأنظمة واللوائح.

ويُولي بنك الرياض اهتمامًا كبيرًا برفاه الموظفين عبر توفير بيئة عمل محفزة وداعمة تشتمل على حزمة متكاملة من المزايا النوعية ومبادرات التقدير التي تستهدف الحفاظ على الكفاءات. ويُتيح البنك لموظفيه الاستفادة من نماذج العمل المرنة والهجينة، والتي أثبتت فعاليتها الكبيرة في دعم الموظفات العائدات إلى العمل بعد انقضاء إجازة الأمومة. وقد صُممت منظومة المنافع والحوافز في البنك بحيث توفر الدعم للموظفين وأُسرهم، حيث تشمل التأمين الصحي، وتقديم بدلات تعليم الأبناء للموظفين بدرجة نواب الرئيس التنفيذي فما فوقها، إلى جانب توفير بدل حضانة لأطفال الموظفات. علاوةً على ذلك، يمكن للموظفين الاستفادة بيسر وسهولة من المنتجات التمويلية التي يقدمها البنك، والتي تشمل قروضًا ميسّرة دون فوائد.

الادخار الاستثماري (ألف ﷼)

البيان	حصة الموظفين	حصة البنك	الإجمالي
الرصيد كما في بداية العام	64,272	25,150	**89,422**
المضاف خلال عام 2025م	19,456	6,568	**26,024**
المسحوب خلال عام 2025م	(20,480)	(4,473)	**(24,953)**
الرصيد كما في نهاية العام	63,248	27,245	**90,493**

وأخيرًا، يُجري البنك استطلاعات سنوية لقياس تفاعل الموظفين ورضاهم الوظيفي، وكشفت نتائج استطلاع عام 2025م عن تسجيل 67% في مؤشر رضا الموظفين، مما يعكس فعالية استراتيجيات إشراك الموظفين المُتّبعة لدى البنك.

الجوانب الاجتماعية تكملة

العملاء

يلتزم بنك الرياض بتقديم تجربة استثنائية لعملائه، مع الحرص التام على ضمان سهولة الوصول إلى الخدمات وجعلها شاملة لكافة فئات المجتمع، بما يتسق تمامًا مع المعايير الرقابية والأنظمة المعتمدة. ويتبنّى البنك نهجًا يجمع بين الابتكار الرقمي والتواجد الجغرافي القوي في كافة أنحاء المملكة، مما يتيح له تلبية الاحتياجات المختلفة لعملائه بكفاءة عالية ومسؤولية تامة.

وفي هذا الإطار، يضع بنك الرياض دعم نمو المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ضمن أولوياته، إيمانًا منه بدور هذا القطاع الحيوي في دفع عجلة التنمية الاقتصادية. ويهدف برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة) – وهو برنامج حكومي رائد – إلى دعم هذه المنشآت وتمكينها من الحصول على التمويل اللازم للتوسع في أعمالها وتطوير أنشطتها. وبصفته شريكًا فاعلًا في برنامج "كفالة"، يعمل البنك على تسهيل وصول هذه المنشآت إلى حلول تمويلية مضمونة تدعم مسار نموها. وبخلاف الحلول التمويلية، يُقدّم البنك خدمة فتح الحسابات الرقمية للمشاريع الناشئة، وهي خطوة تهدف إلى تبسيط إجراءات الوصول إلى الخدمات المصرفية الأساسية وتمكين تلك المشاريع من بدء رحلتها بيسر وسهولة.

يوفر بنك الرياض حسابات جارية للأفراد دون أي رسوم إدارية لجميع العملاء، سعيًا منه نحو جعل الخدمات المصرفية متاحة وميسرة لكافة فئات المجتمع. كما أطلق البنك برنامج "توكن لتعليم الأطفال المصرفية" (Token Junior Banking) بهدف إشراك الأجيال الشابة ورفع مستوى الوعي المالي لديهم. يقوم البنك أيضًا بدور محوري في دعم تملك المواطنين للمساكن عبر تقديم حلول تمويل عقاري ميسرة وتنافسية تحت مظلة "برنامج سكني" التابع لوزارة البلديات والإسكان. بالإضافة إلى ذلك، عقد البنك شراكة مع "الصندوق الثقافي" لتمويل مؤسسات القطاع الخاص التي تتبنّى مشاريع ثقافية رائدة في قطاعات حيوية مثل صناعة الأفلام، والموسيقى، والتراث الوطني، بهدف دعم مستهدفات التنويع الاقتصادي وأهداف رؤية السعودية 2030.

يمتلك بنك الرياض شبكة واسعة تضم 224 فرعًا عاملًا و1,670 جهازًا للصرف الآلي في كافة أنحاء المملكة، وتتكامل هذه الشبكة مع القنوات الرقمية المتطورة، مثل "خدمة الرياض الذاتية" وخدمات الدفع الفوري، مما يعزز من مستويات الراحة وسهولة الوصول إلى الخدمات. ويوفر البنك تجربة مصرفية شاملة عبر تطبيق بنك الرياض للهواتف الذكية، إذ شهد التطبيق هذا العام تحسينات نوعية لدعم المستخدمين من ذوي الإعاقة البصرية، شملت تطوير خاصية التوجيه الصوتي وتوفير توافقية كاملة مع أدوات قراءة الشاشة. وعلى صعيد تهيئة المرافق، جهز البنك فروعه بأجهزة صرف آلي مدعومة صوتيًا ومصممة بارتفاعات منخفضة، إلى جانب توفير مرافق مناسبة لمستخدمي الكراسي المتحركة، وتصميم مخططات الفروع بأسلوب يسهل الحركة والتنقل. كما شملت التحسينات تطوير أنظمة الطوارئ، وإعطاء الأولوية لخدمة الأشخاص ذوي الإعاقة وكبار السن لضمان سرعة إنجاز معاملاتهم وراحتهم. كما نظّم البنك، بالتعاون مع أكاديمية الرياض وهيئة رعاية الأشخاص ذوي الإعاقة، ورش عمل تدريبية للموظفين حول آداب التعامل مع الأشخاص ذوي الإعاقة وأساسيات لغة الإشارة، وهي تدابير تضمن لجميع العملاء الوصول إلى الخدمات والأنظمة المصرفية بكل يسر وسهولة.

وتماشيًا مع المتطلبات الرقابية التي يفرضها البنك المركزي السعودي، يضع البنك حماية العملاء في مقدمة أولوياته عبر تطبيق معايير دقيقة لشفافية الإفصاحات، واعتماد ممارسات إعلانية تتسم بالعدالة والوضوح، فضلًا عن الالتزام بآليات مسؤولة وأخلاقية في تحصيل الديون. وتجسّد سياسات البنك التزامه بضمان الشفافية والنزاهة في كافة تعاملاته مع العملاء، بما في ذلك تطبيق معايير صارمة للإعلانات وتطوير المنتجات وتقديم الخدمات المصرفية المختلفة. وتضمن سياسة ضوابط الإعلان عن المنتجات والخدمات صياغة كافة الرسائل التسويقية بدقة ووضوح، مع مراعاة الامتثال الكامل للاشتراطات التنظيمية، في حين تحدد سياسة المنتجات والخدمات الجديدة منهجيات دقيقة لإدارة المخاطر وحماية العملاء والامتثال للمتطلبات التنظيمية والرقابية عند تطوير وطرح الحلول التمويلية والمصرفية الجديدة. وتُسهم هذه السياسات مجتمعةً في تعزيز التزام البنك بحماية مصالح عملائه والحفاظ على أعلى المعايير الأخلاقية في كافة أنشطته وعملياته المصرفية.

وبالإضافة إلى هذه السياسات، يقدّم بنك الرياض مجموعة متكاملة من خدمات دعم العملاء المصممة بعناية لتلبية احتياجاتهم الفردية وتعزيز رفاهتهم المالية. ويوفر البنك خيارات مرنة لإعادة هيكلة القروض وتعديل شروطها للعملاء الذين يواجهون تحديات مالية عارضة، مما يضمن توفير المساندة اللازمة لتجاوز الظروف الصعبة بمرونة عالية. وتلتزم منظومة معالجة الشكاوى بآليات تتوافق تمامًا مع التوجيهات الرقابية والتنظيمية، بما يضمن معالجة الشكاوى بشكل سريع وعادل. وقد أثمرت هذه الجهود في عام 2025م عن انخفاض شكاوى العملاء بنسبة 23% مقارنةً بالفترة نفسها من عام 2024م، مع تحقيق نسبة امتثال بلغت 100% لاتفاقية مستوى الخدمة الخاصة بمعالجة الشكاوى. ويتمتع فريق تجربة العميل بالقدرات والإمكانات المطلوبة للتعامل مع كافة الاستفسارات والملاحظات، مما يضمن إيجاد حلول فعالة لمعالجة الشكاوى. وقد نجح الفريق خلال عام 2025م في التواصل المباشر مع أكثر من 10,000 عميل، مع اعتماد نهج الإنصات الإيجابي لشكاوى العملاء وتقديم حلول فورية لها.

ويمثل رضا العملاء أحد مؤشرات الأداء الرئيسية لدى بنك الرياض التي تخضع للرصد والتحليل عبر استطلاعات الرأي التي تلي تنفيذ المعاملات والملاحظات المقدمة عبر مختلف القنوات ومتابعة المقاييس المختلفة، مثل مؤشر نسبة توصية العميل (NPS)، ودرجة جهد العميل (CES)، ومؤشر رضا العملاء (C-SAT)، بالإضافة إلى مراقبة زمن الاستجابة ومعدلات الخطأ في تنفيذ العمليات. وتُرفع تقارير دورية بهذه المقاييس والمؤشرات مباشرةً إلى الرئيس التنفيذي وأعضاء لجنة التركيز على العملاء، لضمان الاسترشاد بالرؤى المستخلصة منها في تمكين البنك من الارتقاء بجودة خدماته وتطوير عملياته، بما يحقق نقلة نوعية في مستوى تجربة العملاء. وقد أدى تركيز البنك على تجربة العملاء ورضاهم إلى تحسّن كبير في مؤشر نسبة توصية العميل (NPS) عبر القنوات الرقمية والتقليدية، إذ ارتفع هذا المؤشر للقنوات غير الرقمية بنسبة 27% مقارنةً بالعام الماضي، ليتجاوز البنك بذلك المستهدف المحدد لعام 2025م. أما بالنسبة للقنوات الرقمية، فقد ارتفع المؤشر بنسبة 17% مقارنةً بعام 2024م.

في إطار حرصه على تطبيق أعلى المعايير التي تضمن سهولة الوصول إلى الخدمات والأمن والشمولية، يطبّق بنك الرياض مجموعة متكاملة من السياسات لحماية بيانات العملاء وتمكينهم بمختلف فئاتهم من الوصول إلى الخدمات والمنتجات:

- سياسة الأمن السيبراني وأمن المعلومات: تحدد مجموعة من الاشتراطات والضوابط الصارمة الرامية إلى حماية الأصول المعلوماتية لبنك الرياض، مع التركيز على ضمان سرية البيانات وسلامتها وتوافرها. وتُطبَّق هذه السياسة على كافة الموظفين والشركات التابعة، وتُلزم الجميع بالامتثال التام للمعايير التنظيمية، كما توضح الأدوار والمسؤوليات المتعلقة بإدارة المخاطر السيبرانية وضمان التوعية والتدريب الأمني المستمر. وفي حين تقع المسؤولية الأساسية لحماية أنظمة البنك والالتزام بالمعايير والإجراءات القائمة على عاتق كل موظف وإدارة بشكل مباشر، تمارس الإدارة العليا دورها الرقابي عبر لجنة الأمن السيبراني. ويضطلع مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه بمهام الإشراف الاستراتيجي واعتماد الأطر الأمنية.
- إشعار الخصوصية: تُدار البيانات الشخصية وفقًا لنظام حماية البيانات الشخصية السعودي، والسياسات التي تغطي عمليات جمع البيانات، واستخدامها، ومشاركتها، وحمايتها. ويحرص البنك على توعية عملائه بكافة حقوقهم القانونية، والتي تشمل حق الوصول إلى البيانات، وطلب تصحيحها، وإمكانية سحب الموافقة على معالجتها في أي وقت، كما يلتزم البنك بتطبيق معايير صارمة للأمن والامتثال في جميع إجراءات التعامل مع البيانات.
- سياسة دمج الأشخاص ذوي الإعاقة: تضمن هذه السياسة تمكين الأشخاص ذوي الإعاقة من الوصول بيسر وسهولة إلى جميع المنتجات والخدمات المصرفية دون أي عوائق، مع نبذ كافة أشكال التمييز أو المحاباة. وتُلزم هذه السياسة كافة إدارات المصرف بإزالة الحواجز المادية والسلوكية التي قد تحول دون حصول هذه الفئة العزيزة على حقوقها، مع إعطاء الأولوية لاحترامهم وصون استقلاليتهم، وإلزام جميع منسوبي البنك بالامتثال لمبادئ العدالة والمساواة في التعامل. ويمتد نطاق تطبيق هذه السياسة ليشمل كافة الإدارات والشركات التابعة، بهدف توفير بيئة داعمة ومحفزة لكلٍ من العملاء والموظفين من ذوي الإعاقة على حدٍّ سواء. كما تنص السياسة على توفير برامج تدريبية متخصصة للموظفين، وتطوير مرافق مهيأة لتلبية احتياجات هؤلاء الأشخاص، فضلًا عن اعتماد قنوات تواصل تلبّي الاحتياجات المتنوعة لهم، بما يضمن دمجهم الكامل في المنظومة المالية.



الجوانب الاجتماعية تكملة

التحول الرقمي

أثبت بنك الرياض في عام 2025م التزامه الراسخ بتبنّي التحول الرقمي بوصفه ركيزة أساسية ضمن استراتيجيته للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، حيث عمل على تسخير أحدث تقنيات الذكاء الاصطناعي وعقد الشراكات الاستراتيجية لتعزيز التميز التشغيلي، والتركيز على احتياجات العملاء، وتحقيق النمو المستدام. كما شهد هذا العام تحولًا جذريًا وفارقًا في فلسفة العمل، عبر الانتقال من المبادرات الرقمية المنعزلة إلى نموذج تشغيلي موحد ومتكامل على مستوى البنك بأكمله، يخضع لآليات رقابة وقياس دقيقة من خلال مؤشر النضج الرقمي. وتهدف هذه الخطوة إلى تمهيد الطريق نحو تحقيق الطموحات الرقمية طويلة المدى لدى البنك.

تعزيز الكفاءة والاستدامة بالاعتماد على الذكاء الاصطناعي

ساهم اعتماد بنك الرياض للحلول المدعومة بالذكاء الاصطناعي في إحداث طفرة ملموسة على صعيد كفاءة العمليات التشغيلية وتعزيز الاستدامة البيئية، إذ يساعد نموذج التنبؤ بالنقد في أجهزة الصراف الآلي (ATM Cash Forecast Model)، الذي يعتمد على التحليلات الاستباقية، على تحسين الجداول الزمنية لتزويد أجهزة الصراف الآلي بالنقد، مما يقلل التكاليف التشغيلية ويخفض الانبعاثات الكربونية الناتجة عن الخدمات اللوجستية. كذلك، تتيح أدوات تحسين مستويات الموظفين (Staff Level Optimization) تخصيص الموارد البشرية وتوزيع المهام بشكل ديناميكي بناءً على البيانات الآنية، مما يرفع من جودة تقديم الخدمات ويحدّ من الهدر. بالإضافة إلى ذلك، يتيح نظام التصنيف الرقمي المقسم لخمس نجوم (5-Star Digital Segmentation) لدى البنك إمكانية التفاعل مع العملاء والتعامل معهم بما يتناسب مع احتياجاتهم، إلى جانب دعم التعاملات الرقمية، وهو ما يُسهم مباشرة في تقليل الأثر البيئي.

دراسات حالة مبتكرة للتخفيف من المخاطر وتحقيق قيمة مضافة للعملاء

سخّر البنك تطبيقات الذكاء الاصطناعي الرائدة، مثل أنظمة الكشف عن الاحتيال، وآليات التسعير الديناميكي للمنتجات، وحلول المبيعات الذكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، لتوظيف التحليلات التنبؤية في دفع عجلة الإيرادات ورفع كفاءة الأداء، مع التخفيف من المخاطر. ويتيح حل التنبؤ بانتهاء العلاقة مع العميل (End-of-Relationship Prediction Solution) للبنك إمكانية التنبؤ باحتمالات ترك العملاء لخدماته ومعالجتها بشكل استباقي، مما يسهم في تعزيز ثقة العملاء وتأكيد التزام البنك بمسؤوليته الاجتماعية.

شراكات استراتيجية من أجل نموٍ مستدام

أثمر التعاون بين بنك الرياض وكبرى شركات التقنية العالمية، وفي مقدمتها شركتي "إنفيديا" (NVIDIA) و"داتا روبوت" (DataRobot)، عن تسريع وتيرة تطوير حلول الذكاء الاصطناعي التوليدي (Generative AI) والذكاء الاصطناعي المستقل (Agentic AI). وتمنح هذه الشراكات البنك قدرات فائقة لأتمتة مسارات العمل، والارتقاء بجودة اتخاذ القرار، وتحفيز الابتكار في كافة العمليات الأساسية. كما شهد هذا العام تحولًا جذريًا وفارقًا في فلسفة العمل، عبر الانتقال من المبادرات الرقمية المنعزلة إلى نموذج تشغيلي موحد ومتكامل على مستوى البنك بأكمله، يخضع لآليات رقابة وقياس دقيقة من خلال مؤشر النضج الرقمي. وتهدف هذه الخطوة إلى تمهيد الطريق نحو تحقيق الطموحات الرقمية طويلة المدى لدى البنك.



تمكين الموظفين والعملاء

أدى إطلاق الأدوات المتقدمة المعتمدة على تقنيات الذكاء الاصطناعي التوليدي، وفي مقدمتها «المساعد الذكي لبنك الرياض»، المخصص لسياسات الموارد البشرية، و«المساعد الذكي لمركز تجربة العملاء»، إلى تبسيط الإجراءات الداخلية وتسريع عمليات صياغة المحتوى الرقمي، وهو ما ساهم في رفع الكفاءة التشغيلية وتحسين تجربة الموظفين.

وقد انعكست هذه المبادرات الاستراتيجية في ارتفاع مستوى تبنّي الحلول الرقمية من قِبل قاعدة عملاء البنك، كما يتضح من المؤشرات التالية:

نجح بنك الرياض خلال عام 2025م حتى تاريخه في استقطاب 72% من العملاء الأفراد الجدد عبر القنوات الرقمية، مسجلًا زيادة استثنائية مقارنةً بنسبة 44% المحققة في عام 2024م، وهو ما يمثل نموًا قويًا بمعدل يتجاوز 63%.

94.3% من اجمالي المعاملات المالية بقطاع مصرفية الافراد تمت من خلال القنوات الرقمية.



تُبرهن هذه المبادرات أن بنك الرياض لا يعمل فقط على الارتقاء بقدراته التقنية، وإنما يمضي قُدمًا في ترسيخ التزامه بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. كما يحرص البنك على دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي المتطورة ضمن عملياته التشغيلية من أجل تحقيق قيمة مستدامة، ودعم النمو المسؤول، والحفاظ على مكانته الرائدة في ابتكار التقنيات المالية والتحول الرقمي.

حوكمة الاستدامة

ريادة قوامها المساءلة والنزاهة

يرتكز إطار حوكمة الاستدامة في بنك الرياض على هيكل من ثلاثة مستويات صُمّم بدقة لضمان الإشراف الاستراتيجي والتنفيذ الفعال لكافة مبادرات الاستدامة على مستوى البنك.

هيكل حوكمة الاستدامة من ثلاثة مستويات



تتولى لجنة الاستدامة التابعة لمجلس الإدارة مهام الإشراف الاستراتيجي رفيع المستوى على الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، فضلًا عن إدارة المخاطر والفرص المتعلقة بالتغير المناخي، لضمان دمج هذه العناصر الجوهرية ضمن استراتيجية أعمال المصرف، ومؤشرات الأداء الرئيسية للاستدامة، وتقارير الإفصاح الدوري. ويترأس هذه اللجنة رئيس مجلس الإدارة، وتعمل جاهدةً على ضمان مواءمة الأولويات الاستراتيجية للبنك والتقدم المُحرز في تنفيذها مع المستهدفات الوطنية والعالمية، وفي مقدمتها رؤية السعودية 2030. وتسعى اللجنة من خلال صلاحياتها الواسعة إلى ترسيخ مفهوم الاستدامة كجزء لا يتجزأ من عمليات اتخاذ القرار الأساسية، مما يُعزز من قدرة البنك على الإدارة الاستباقية للمخاطر المستجدة واغتنام الفرص الواعدة في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، مما يعزز من مرونة المصرف على المدى الطويل ومن ثقة أصحاب المصلحة.

ويتمثل المستوى الثاني من هيكل حوكمة الاستدامة في اللجنة التنفيذية لاستراتيجية الاستدامة، ويرأسها الرئيس التنفيذي ويعاونه الرئيس الأول للتحوّل، بصفته نائبًا لرئيس اللجنة. وتضطلع هذه اللجنة بمسؤولية صياغة استراتيجية الاستدامة والإشراف المباشر على تنفيذها، مع رصد التقدم المُحرز في تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية، ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة ولجنة الاستدامة التابعة له، بما يضمن تحقيق أقصى درجات التناغم والتكامل في منظومة الحوكمة. كما تعمل اللجنة على تذليل كافة التحديات والمعوقات التي قد تعترض تنفيذ استراتيجية الاستدامة. وتضم اللجنة في عضويتها ممثلين من كافة إدارات الأعمال وإدارات الرقابة الرئيسية، بما في ذلك المالية، والعمليات، ورأس المال البشري، ومصرفية الأفراد، والمخاطر، والامتثال، والمصرفية الشاملة، والخدمات الرقمية، ومصرفية الشركات، والخزينة، مما يعكس الالتزام المؤسسي الشامل بهذا النهج. وتجتمع اللجنة خمس مرات سنويًا على الأقل، لتكون بذلك المحرك المركزي والمنصة الرئيسية التي تقود أجندة الاستدامة الطموحة للبنك وتحولها إلى نتائج ملموسة تعزز مكانته الريادية.

أما المستوى الثالث، فينقسم إلى مجموعتين: مجموعة عمل استراتيجية الاستدامة ومجموعة عمل التمويل المستدام.

تضطلع مجموعة العمل المعنية باستراتيجية الاستدامة بدور حيوي في حوكمة الاستدامة في بنك الرياض، إذ تتولى تحويل التوجهات الاستراتيجية إلى خطط تشغيلية ملموسة مع العمل المستمر على تطويرها وتحسينها. وتُعنى هذه المجموعة بتنفيذ استراتيجية الاستدامة المعتمدة، وضمان مواءمة كافة المبادرات والأنشطة مع الأهداف والقيم المؤسسية للبنك. كما تتولّى المجموعة تحديد واقتراح أفضل الممارسات والأطر الكفيلة بتعزيز جهود الاستدامة، مع إجراء مراجعات دورية للتقدم المُحرز في تحقيق الأهداف، ورفع تقارير بآخر المستجدات إلى أصحاب المصلحة المعنيين واللجنة التنفيذية لاستراتيجية الاستدامة. بالإضافة إلى ذلك، تعمل المجموعة على ترسيخ ثقافة التحسين المستمر من خلال تقييم آليات التنفيذ وتنقيحها، فضلًا عن كونها هيئة استشارية للإدارة العليا فيما يتعلق بمتطلبات الاستدامة، إلى جانب حرصها على الامتثال التام للمعايير التنظيمية وأفضل الممارسات المتبعة في القطاع. علاوةً على ذلك، تشرف المجموعة على إعداد التقارير الشاملة والشفافة الخاصة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وتضمن الدقة والانضباط الزمني لتدفق البيانات المتعلقة بهذه الممارسات من كافة الإدارات، وتتحقق من سلامة تلك البيانات وموثوقيتها عبر عمليات صارمة لضمان الجودة. وتضمن مجموعة عمل الاستدامة بأدائها لهذه المسؤوليات التنفيذ الفعال لأولويات الاستدامة، بما يدعم التزامات البنك طويلة المدى تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

لتعزيز الحوكمة والرقابة بشكل أكبر، أنشأ بنك الرياض فريق عمل دائم للتمويل المستدام، يتألف من مختصين ذوي خبرة من مختلف إدارات البنك. تتولى هذه اللجنة، برئاسة رئيس التمويل المستدام، مسؤولية تطوير ومراجعة وصيانة إطار التمويل المستدام للبنك، وضمان الامتثال التنظيمي، والإشراف على إصدارات التمويل المستدام، ومراقبة تأثير العائدات. تعزز هذه المبادرة الشفافية وتتوافق أنشطة البنك مع معايير السوق المتطورة وأفضل الممارسات.

أخلاقيات العمل

يلتزم بنك الرياض بتطبيق مبادئ الشفافية والمساءلة والممارسات الأخلاقية من خلال أطر عمل واضحة. ومن هذا المنطلق، يحرص البنك على تفعيل هذه الأطر لتعزيز ريادته في مجال الخدمات المصرفية الأخلاقية.

ترتكز النزاهة المؤسسية والسمعة المتميزة التي يتمتع بها بنك الرياض على قدرة جميع منسوبيه على الالتزام بالمعايير الأخلاقية. وتشكّل سياسة السلوك المهني دليلًا إرشاديًا هامًا لجميع أعضاء الإدارة التنفيذية والمنسوبين (سواءً كانوا مسؤولين رسميين أو متعاقدين أو من في حكمهم) والاستشاريين، بمن فيهم العاملين عبر أطراف خارجية، إذ توضح المبادئ والمعايير الأخلاقية التي يُتوقع الالتزام بها في العمليات اليومية. وفي سبيل تعزيز هذه الثقافة، ينظم البنك دورات تدريبية إلزامية سنوية حول قواعد السلوك المهني والمعايير الأخلاقية تستهدف جميع الموظفين بلا استثناء، وقد أتمّ 99% من الموظفين هذه الدورات التدريبية خلال العام الماضي.

يُدرك بنك الرياض أن سمعته تُمثل ركيزة جوهرية وأصلًا لا يُقدر بثمن في منظومة أعماله، لذا يكرّس كافة جهوده لضمان تنفيذ عملياته وفقًا للمعايير الأخلاقية الصارمة التي وضعها لنفسه. وينصبّ التركيز في هذا النهج على تعظيم القيمة المقدمة للعملاء وأصحاب المصلحة، بعيدًا عن أي اعتبارات تتعلق بالهدايا أو الحوافز المتبادلة. ودعمًا لهذا التوجه، تحدد السياسة بوضوح ما يجوز لمنسوبي البنك قبوله أو تقديمه من هدايا ومنافع وخدمات وترفيه وما إلى ذلك، مع التأكيد على عدم التسامح على الإطلاق مع الرشوة أو أي شكل من أشكال الفساد.

وضع بنك الرياض سياسة صارمةً للسلوك المهني وأخلاقيات العمل تهدف إلى مكافحة الرشوة والفساد بكافة أشكالهما بفعالية وكفاءة عالية. وتوضح هذه السياسة الأدوار والمسؤوليات المنوطة بمختلف أصحاب المصلحة، بما يضمن وجود تدابير رقابية لمكافحة الفساد تتيح الإشراف اللازم والتحقيق المستمر. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مجلس الإدارة بدور حيوي في الإشراف المباشر على تنفيذ هذه التدابير الرامية لمكافحة الرشوة والفساد، جنبًا إلى جنب مع السياسات ذات الصلة، مما يُسهم في تعزيز الالتزام بممارسات الأعمال الأخلاقية.

وفي إطار التزامه بالسلوك الأخلاقي، وضع البنك سياسة للإبلاغ عن المخالفات بهدف تشجيع الموظفين وأصحاب المصلحة على الإبلاغ عن أي تصرفات أو سلوكيات قد تنطوي على مخالفات للمعايير الأخلاقية أو القانونية التي يلتزم بها البنك. وتمنح السياسة للمبلِّغ حق عدم الكشف عن هويته وتوفر الحماية له من أي تصرفات انتقامية جرّاء البلاغ، مما يوفر بيئة يمكن فيها الإبلاغ عن المخاوف بحسن نية والتحقيق فيها بالشكل المناسب.

علاوةً على ما سبق، يطبّق بنك الرياض سياسات وضوابط صارمة لمكافحة الجرائم المالية بكافة صورها، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وتضمن هذه السياسات امتثال البنك للأنظمة واللوائح المحلية والدولية، كما تفرض تقديم دورات تدريبية دورية للموظفين على مكافحة هذه الجرائم، وتُرسي إجراءات واضحة للكشف عن الأنشطة المشبوهة والوقاية منها والإبلاغ عنها.

يلتزم البنك أيضًا بتطبيق سياسة تعارض المصالح، وذلك لضمان عدم تأثير المصالح الشخصية على حيادية التقدير المهني أو سلامة القرارات والإجراءات الوظيفية. ويتعين على جميع الموظفين بموجب هذه السياسة الإفصاح عن أي حالات تعارض محتمل في المصالح، كما تم إرساء إجراءات تتسم بالشفافية المطلقة لإدارة هذه الحالات ومعالجتها.

علاوةً على ذلك، تضمن سياسة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تنفيذ كافة الصفقات والمعاملات مع تلك الأطراف وفقًا لمبدأ المنافسة العادلة وعلى أسس تجارية بحتة، مع الإفصاح الكامل عن هذه المعاملات، وخضوعها لإجراءات مناسبة لمراجعتها والموافقة عليها، بما يكفل حماية مصالح البنك وأصحاب المصلحة.

حوكمة الاستدامة تكملة

دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن إدارة المخاطر

يُدرك بنك الرياض أهمية دمج الممارسات والمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن منظومة إدارة المخاطر لديه، كما يُدرك ضرورة التركيز بشكل مخصص على المخاطر المتعلقة بتلك الممارسات لتعزيز مرونته وقدرته على التكيف مع المتغيرات العالمية، فضلًا عن ضمان الاستقرار المالي طويل الأجل. وفي هذا الإطار، وضع البنك سياسة منفصلة لإدارة المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ومخاطر المناخ، وتوضح النهج الذي يتبعه البنك في إدارة هذه المخاطر وهي بانتظار الموافقة النهائية عليها.

تُصنف المخاطر المرتبطة بالاستدامة، ولاسيما مخاطر المناخ، ضمن المخاطر المالية ذات الأبعاد المتشابكة التي تشمل العديد من القطاعات ويمكنها التأثير على مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة والسمعة المؤسسية. ولذلك، من الضروري دمج مخاطر المناخ ضمن الإطار الأوسع لإدارة المخاطر المؤسسية بيان مستوى تقبل المخاطر.

وتماشيًا مع أفضل الممارسات العالمية، سخّر البنك كافة الإمكانات الفنية التي تتيحها أداة تحليل تأثير المحفظة الصادرة عن مبادرة التمويل التابعة لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة، وذلك لتحديد قضايا الاستدامة الجوهرية ذات الصلة بالمملكة العربية السعودية. وتُيسّر هذه الأداة الامتثال لمبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة عبر تركيز الجهود على مفهوم أهمية التأثير.

أجرى بنك الرياض تقييمًا تفصيليًا للأهمية الجوهرية للمخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة بهدف تقييم تلك المخاطر ومخاطر المناخ وقياس تأثيرها عبر كافة فئات المخاطر ذات الصلة. ويهدف هذا التقييم إلى إعطاء الأولوية للمخاطر الأكثر تأثيرًا وتسليط الضوء على قنوات انتقال المخاطر، بما فيها مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل والسمعة المؤسسية.

وتمثّل خارطة مخاطر المناخ الخاصة بالمملكة العربية السعودية والتي طورها البنك، خطوةً جوهريةً في مسيرة رصد وقياس المخاطر المرتبطة بالمناخ ضمن محفظة أعماله، إذ تتيح هذه الأداة تحديد القطاعات الأكثر عرضةً لمخاطر المناخ ويمكن الاسترشاد بها في اتخاذ القرارات. وتُستخدم هذه الخارطة لتقييم كلًا من مخاطر التحول المرتبطة بالتحول نحو اقتصاد منخفض الكربون، والمخاطر المادية الناجمة عن آثار التغير المناخي، مثل الظواهر المناخية القاسية. بالإضافة إلى ذلك، أجرى البنك تحليلات استشرافية للسيناريوهات المناخية لتحديد الآثار المالية المحتملة لمخاطر المناخ على محفظته الائتمانية ودمجها ضمن منظومة إدارة المخاطر. وتُستخدم نتائج تقييم مخاطر المناخ للاسترشاد بها في تحديد مستوى كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) وكفاية السيولة الداخلية (ILAAP)، فضلًا عن التخطيط الاستراتيجي الشامل للبنك.

وفي إطار حرصه على دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن عملية اتخاذ القرارات الائتمانية وإجراءات العناية الواجبة، يعمل البنك على إدراج بطاقات تقييم المخاطر المتعلقة بهذه الممارسات ضمن عمليات التقييم الائتماني للشركات وتمويل المشاريع. وتتولّى الإدارات المعنية بالتعامل المباشر مع العملاء مسؤولية تقييم العملاء من الشركات وفق معايير الاستبعاد والفحص المعتمدة لدى البنك، ليتم بعد ذلك تحديد مستوى تعرض العميل أو المشروع للمخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وذلك من خلال بطاقات تقييم المخاطر التي يجري حاليًا تطبيقها بشكل تجريبي والعمل على دمجها ضمن الأنظمة. كما يعمل البنك أيضًا على دمج بطاقات تقييم هذه المخاطر ضمن إجراءات العناية الواجبة تجاه الموردين واعتمادهم، بهدف تقييم العلاقات مع الأطراف الأخرى والموردين.

ووضع البنك نموذج خطوط الدفاع الثلاثة لضمان تحديد المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ومخاطر المناخ ومراقبتها وإدارتها بفعالية ضمن محفظة أعماله، حيث تم تحديد أدوار ومسؤوليات كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا ووحدات الأعمال وإدارتي المخاطر والرقابة بشكل واضح ضمن سياسة إدارة المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ومخاطر المناخ.

يعمل بنك الرياض، من خلال التقييم الاستباقي للمخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وإدارتها، على ترسيخ مكانته الريادية ليكون في جاهزية تامة لتلبية التوقعات التنظيمية الناشئة ومواكبة المعايير العالمية للاستدامة. ويُجسّد التزام البنك بدمج هذه الممارسات ضمن منظومة إدارة المخاطر حرصه الحقيقي على دفع عجلة النمو المسؤول وتحقيق قيمة مضافة طويلة الأجل لكافة أصحاب المصلحة.



الحوكمة

ترسيخ مبادئ حوكمة قوامها العدالة والشفافية

أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

مجلس إدارة البنك

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء، تنتخبهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات. ويضم مجلس الإدارة في دورته الحالية أربعة أعضاء مستقلين وخمسة أعضاء غير تنفيذيين وفقًا للتعريفات الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وبلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال عام 2025م سبع جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%.

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

اسم العضو	الفترة من 2025.01.01م إلى 2025.10.30م	
	المنصب	تصنيف العضوية
عبـدالله محمـد العيسـى	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
معتز قصـي العـزاوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
إبراهيم حسـن شربتلـي	عضو مجلس الإدارة	مستقل
جمال عبدالكريـم الرمـاح	عضو مجلس الإدارة	مستقل
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	عضو مجلس الإدارة	مستقل
عمر حمد الماضي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
منى محمد الطويل	عضو مجلس الإدارة	مستقل
نادر إبراهيـم الوهيبـي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
هاني عبدالله الجهني	عضو مجلس الإدارة	مستقل
ياسر عبدالله السلمان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي

اسم العضو	الفترة من 2025.10.31م إلى 2025.12.31م	
	المنصب	تصنيف العضوية
عبـدالله محمـد العيسـى	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
معتز قصـي العـزاوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
إبراهيم حسـن شربتلـي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	عضو مجلس الإدارة	مستقل
عمر حمد الماضي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
منى محمد الطويل	عضو مجلس الإدارة	مستقل
منصور عبدالعزيز المنصور	عضو مجلس الإدارة	مستقل
هاني عبدالله الجهني	عضو مجلس الإدارة	مستقل
ياسر عبدالله السلمان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي

اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2025م

سجل حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة أصالة ووكالة لاجتماعات المجلس لعام 2025م							
اسم العضو	2025.02.03م	2025.03.16م	2025.06.01م	2025.07.21م	2025.08.29م	2025.11.02م	2025.12.21م
عبـدالله محمـد العيسـى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
معتـز قصـي العـزاوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
إبراهيـم حسـن شربتلـي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
جمـال عبدالكريـم الرمـاح*	✓	✓	✓	✓	✓		
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عمـر حمـد الماضـي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
منـى محمـد الطـويـل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
نادر إبراهيـم الوهيبـي*	✓	✓	✓	✓	✓		
هانـي عبـدالله الجهنـي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ياسـر عبـدالله السلمـان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
منصور عبدالعزيز المنصور**			✓	✓			

* انتهت عضويتهما بتاريخ 30 أكتوبر 2025م
** ابتدأت عضويته بتاريخ 31 أكتوبر 2025م

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

1- اللجنة التنفيذية

المهام والمسؤوليات الرئيسة

تقوم اللجنة التنفيذية بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية والإدارية في البنك والتي يتم منحها من قبل مجلس الإدارة. وتتكون اللجنة التنفيذية في البنك من خمسة أعضاء، وبلغ عدد جلسات اللجنة التنفيذية خلال عام 2025م إحدى عشر جلسة، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%.

الحوكمة (يتبع)

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2025م

سجل حضور السادة أعضاء اللجنة التنفيذية لاجتماعات اللجنة لعام 2025م							
اسم العضو	طبيعة العضوية	2025.01.14م	2025.02.18م	2025.03.11م	2025.04.27م	2025.05.13م	2025.06.24م
نادر إبراهيم الوهيبي*	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
معتز قصي العزاوي***	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
منى محمد الطويل*	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
منصور عبدالعزيز المنصور**	عضو						
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
هاني عبـدالله الجهنـي**	عضو						
ياسر عبـدالله السلمان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

سجل حضور السادة أعضاء اللجنة التنفيذية لاجتماعات اللجنة لعام 2025م							
اسم العضو	طبيعة العضوية	2025.07.28م	2025.09.18م	2025.10.07م	2025.12.09م	2025.12.14م	
نادر إبراهيم الوهيبي*	رئيس	✓	✓	✓			
معتز قصي العزاوي***	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	
منى محمد الطويل*	عضو	✓	✓	✓			
منصور عبدالعزيز المنصور**	عضو				✓	✓	
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	
هاني عبـدالله الجهنـي**	عضو				✓	✓	
ياسر عبـدالله السلمان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	

* انتهت عضويته بتاريخ 30 أكتوبر 2025م
** ابتدأت عضويتهما بتاريخ 31 أكتوبر 2025م
*** ابتدأت رئاسته للجنة بتاريخ 31 أكتوبر 2025م

2 - لجنة المراجعة

المهام والمسؤوليات الرئيسة

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

وتتكون لجنة المراجعة في البنك من خمسة أعضاء، منهم أربعة أعضاء من خارج مجلس الإدارة وهم الأستاذ طارق عبدالله القرعاوي، والأستاذ عيد فالح الشامري*، والأستاذ عبدالله أحمد الشهري****، والأستاذ رائد علي السيف**، والأستاذ سطام عبدالله السويلم**، وبلغ عدد جلسات لجنة المراجعة خلال عام 2025م تسع جلسات، وبلغت نسبة الحضور 98%.

اجتماعات لجنة المراجعة في عام 2025م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة المراجعة لاجتماعات اللجنة لعام 2025م											
اسم العضو	طبيعة العضوية	2025.02.02م	2025.03.25م	2025.04.20م	2025.05.19م	2025.07.20م	2025.08.18م	2025.10.19م	2025.10.29م	2025.12.28م	
جمال عبدالكريم الرماح*	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
منى محمد الطويل***	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
طارق عبدالله القرعاوي	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
عيد فالح الشامري*	عضو خارجي	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
عبدالله أحمد الشهري****	عضو خارجي		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
سطام عبدالله السويلم**	عضو خارجي									✓	
رائد علي السيف**	عضو خارجي									✓	

* انتهت عضويتهما بتاريخ 30 أكتوبر 2025م
** ابتدأت عضويتهما بتاريخ 31 أكتوبر 2025م
*** ابتدأت رئاستها للجنة بتاريخ 31 أكتوبر 2025م
**** ابتدأت عضويته بتاريخ 18 فبراير 2025م

3 - لجنة إدارة المخاطر

المهام والمسؤوليات الرئيسة

تقوم لجنة إدارة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته من خلال الإشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة، ووضع التوصيات لمجلس الإدارة، ومراقبة التزام الإدارة التنفيذية بحدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة ومدى اتساقها مع المستويات التي اعتمدها المجلس. ولها في ذلك الاطّلاع 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 أربعة أعضاء، منهم عضو من خارج مجلس الإدارة وهو المهندس عبداللطيف علي الرشيد. وبلغ عدد جلسات لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2025م ثماني جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%.

الحوكمة (يتبع)

4 - لجنة الترشيحات والمكافآت

المهام والمسؤوليات الرئيسة

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

كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بوضع سياسة الترشح والاختيار لعضوية مجلس الإدارة، والتأكد من استيفاء جميع الأعضاء للمتطلبات النظامية لعضوية المجلس طبقًا 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 2025م ست جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام 2025م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لاجتماعات اللجنة لعام 2025م								
اسم العضو	طبيعة العضوية	2025.01.30م	2025.05.06م	2025.07.20م	2025.08.11م	2025.10.26م	2025.12.09م
منصور عبدالعزيز المنصور*	رئيس						✓
معتـــز قصي العـزاوي***	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
نـادر إبراهيـم الوهيبي**	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	
عمر حمد الماضي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أحمد محمد الفالح	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
علي أحمد الغامدي	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* انضم للجنة بتاريخ 31 أكتوبر 2025م
** انتهت عضويته بتاريخ 30 أكتوبر 2025م
*** انتهت رئاسته للجنة بتاريخ 30 أكتوبر 2025م

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر في عام 2025م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة إدارة المخاطر لاجتماعات اللجنة لعام 2025م									
اسم العضو	طبيعة العضوية	2025.01.08م	2025.03.03م	2025.05.29م	2025.06.25م	2025.08.13م	2025.08.26م	2025.10.21م	2025.12.17م
هاني عبدالله الجهني	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
جمال عبدالكريم الرمـاح*	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
منى محمد الطويل**	عضو								✓
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني ***	عضو		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبداللطيف علي الرشيد	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* انتهت عضويته بتاريخ 30 أكتوبر 2025م
** ابتدأت عضويتها بتاريخ 31 أكتوبر 2025م
*** ابتدأت عضويته بتاريخ 16 فبراير 2025م

5- مجموعة التخطيط الاستراتيجي

المهام والمسؤوليات الرئيسة

تقوم مجموعة التخطيط الاستراتيجي بالإشراف على إعداد التوجهات الاستراتيجية للبنك ومتابعة وتقييم الخطوات التي اتُّخذتْ 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 أيضًا مسؤولة عن مراقبة تقدم البنك في تحقيق أهدافه المالية والاستراتيجية طويلة الأجل.

وتتكون المجموعة من خمسة أعضاء، وبلغ عدد جلسات مجموعة التخطيط الاستراتيجي خلال عام 2025م جلسة واحدة، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%.

اجتماعات مجموعة التخطيط الاستراتيجي في عام 2025م

سجل حضور السادة أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي لاجتماعات المجموعة لعام 2025م		
اسم العضو	طبيعة العضوية	2025.04.15م
عبـدالله محمد العيسـى	رئيس	✓
إبراهيـم حسن شربتـلي	عضو	✓
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	عضو	✓
عمر حمد الماضي	عضو	✓
هاني عبدالله الجهني	عضو	✓

6- لجنة الاستدامة

المهام والمسؤوليات الرئيسة

تقوم لجنة الاستدامة بالإشراف على إعداد وتطوير وتنفيذ وإدارة استراتيجية الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للبنك. وتشمل مسؤولياتها مراجعة سياسات واستراتيجيات وأركان ومؤشرات الأداء الرئيسية للاستدامة وتقديمها إلى مجلس الإدارة، والموافقة على خطط التنفيذ والبرامج ذات الصلة، ومراجعة تقارير الاستدامة. كما تشرف اللجنة على إعداد إفصاحات الاستدامة وضمان سلامتها، وتراجع ميزانيات المسؤولية الاجتماعية للشركات لتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة، وتنفذ أي مهام إضافية متعلقة بالاستدامة يكلفها بها المجلس، وتقدم تقارير دورية عنها. وتتكون لجنة الاستدامة من خمسة أعضاء، من بينهم عضوان خارجيان هما الأستاذ سطام عبدالله السويلم، والأستاذ عمر هدير الفارسي، وبلغ عدد جلسات لجنة الاستدامة خلال عام 2025م جلسة واحدة، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%.

اجتماعات لجنة الاستدامة في عام 2025م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة الاستدامة لاجتماعات اللجنة لعام 2025م		
اسم العضو	طبيعة العضوية	2025.11.23م
عبـدالله محمد العيسـى	رئيس	✓
مـعتـز قصـي العزاوي	عضو	✓
يـاسر عـبدالله السلمان	عضو	✓
سطام عـبدالله السـويلم	عضو خارجي	✓
عـمر هدير الفارسي	عضو خارجي	✓

الحوكمة (يتبع)

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 المديرين- شركة أمياس القابضة

الوظائف السابقة

- رئيس مجلس المديرين - شركة أمياس العقارية
- رئيس مجلس المديرين - شركة الخدمات للشحن والسفر المحدودة
- رئيس مجلس المديرين - مكتب عبدالله محمد العيسى للاستشارات الهندسية
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة كلارينت سويسرا
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للصناعات الأساسية "سابك"
- رئيس مجلس الإدارة - شركة دور للضيافة
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة اتحاد اتصالات "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 "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 اتحاد اتصالات "موبايلي" - رئيس مجلس الإدارة
- شركة إسمنت العربية – رئيس مجلس الإدارة
- شركة هرفي للخدمات الغذائية - رئيس مجلس الإدارة
- مجموعة صافولا - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- عضو مجلس الإدارة - شركة عافية العالمية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للسكر
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إسمنت القطرانة - الأردن
- عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للسكر - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة عافية العالمية - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة الإسكندرية للسكر - مصر
- عضو مجلس الإدارة - شركة الملكة للصناعات الغذائية - مصر
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للتقنية والتجارة المحدودة

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - شركة الباطون الجاهز والخدمات الإنشائية - الأردن
- عضو مجلس الإدارة - ميرل لينش - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس الإدارة - شركة قصي العزاوي وأولاده
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - شركة الوسطاء للتنمية
- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة - شركة صافولا للأغذية
- عضو مجلس الإدارة - شركة الفراشة للصناعات الغذائية - مصر

المؤهلات

- بكالوريوس هندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك سعود

الحوكمة (يتبع)



إبراهيم حسن شربتلي

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

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

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

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



منصور عبدالعزيز المنصور

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة - شركة اتحاد اتصالات "موبايلي"
- عضو مجلس الإدارة - شركة مجموعة أم بي سي
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مدينة المعرفة الاقتصادية

الوظائف الحالية

- عضو مجلس الإدارة - شركة الجزيرة لتأجير السيارات
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة العلا للتطوير
- عضو مجلس الإدارة - شركة تطوير وسط الرياض
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة خدمات الملاحة الجوية
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - طيران أديل

الوظائف السابقة

- شركة القدية للاستثمار - رئيس تنفيذي - خدمات الدعم
- مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث البترولية - نائب الرئيس للمالية والتشغيل
- صندوق تنمية الموارد البشرية
- الشركة العربية للأنابيب

المؤهلات

- دكتوراه - اللغويات التطبيقية - جامعة بول الحكومية - أمريكا
- ماجستير - إدارة وموارد بشرية - جامعة سنترال ميزوري - أمريكا
- ماجستير - اللغة الإنجليزية - جامعة سنترال ميزوري - أمريكا
- بكالوريوس - اللغة الإنجليزية - جامعة الملك فيصل



جمال عبدالكريم الرماح

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- -

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 ريفايننغ آند بتروكيمكل 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 والمشتركة لشركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- عضو ورئيس لجان في شركة أرامكو وفي عدة شركات تابعة لشركة أرامكو السعودية والشركات المشتركة داخل وخارج المملكة
- مدير عام التمويل - شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- مدير عام التوثيق - شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"

المؤهلات

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



عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- الرئيس التنفيذي والمؤسس لـ STV

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 - جوّي من stc
- رئيس تطوير الأعمال عالميًا – أندرويد- Google
- عضو مجلس الأمناء - مكتبة الملك فهد الوطنية
- شركة جرير للتسويق "مكتبة جرير" - عضو مجلس الإدارة

المؤهلات

- ماجستير الهندسة الكهربائية وعلوم الحاسب - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس علوم وهندسة الحاسب - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية

الحوكمة (يتبع)



عمر حمد الماضي

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة
- شركة أكواباور - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- مدير إدارة الاستثمارات المباشرة في الادارة العامة للاستثمارات في الشرق الاوسط وشمال أفريقيا - صندوق الاستثمارات العامة
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للحديد والصلب (حديد)
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للاستثمار في قطاع السيارات والتنقل (تسارع)
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة صندوق الصناديق (جدا)
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة سوق الكربون الطوعي الإقليمية
- نائب رئيس مجلس الإدارة -الشركة السعودية للصناعات العسكرية
- عضو مجلس الإدارة - شركة السيف مهندسون ومقاولون
- عضو مجلس إدارة شركة فنتشرز 1957
- رئيس لجنة الاستثمار - شركة آلات للتقنيات
- رئيس لجنة الاستثمار الفنية - شركة سير الوطنية للسيارات
- رئيس مجلس الإدارة -شركة عواد كابتل - الإمارات العربية المتحدة
- رئيس مجلس الإدارة -شركة إلياد بارتنرز تك فنتشرز - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار - صندوق نيوم للاستثمار

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)
- رئيس مجلس الإدارة - شركة السلام لصناعة الطيران
- عضو مجلس الإدارة - الشركة العربية السعودية للاستثمارات الصناعية (دسر)

المؤهلات

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



منى محمد الطويل

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- -

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

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



نادر إبراهيم الوهيبي

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- الشركة السعودية للصناعات الأساسية "سابك" - عضو مجلس الإدارة
- شركة المنجم للأغذية - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

- الرئيس التنفيذي -شركة الخليج للتموين
- الرئيس التنفيذي -شركة أبناء عبدالله العلي المنجم

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

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

الحوكمة (يتبع)



هاني عبدالله الجهني

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

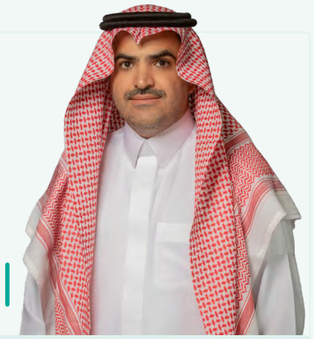
- رئيس إدارة الاستثمار - شركة حصانة الاستثمارية

الوظائف السابقة

- عضو لجنة المراجعة -شركة أم القرى للتنمية والإعمار
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة المخاطر - شركة دار التمليك
- مدير إدارة الاستثمارات البديلة - شركة حصانة الاستثمارية
- محلل استثمارات في إدارة البحوث الاستثمارية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- عضو لجنة المراجعة -شركة أصول المتكاملة العقارية
- عضو مجلس الإدارة -شركة معارف للتعليم والتدريب
- عضو مجلس المديرين -شركة معارف القابضة
- عضو لجنة المراجعة -شركة جودة المتكاملة العقارية
- عضو لجنة المراجعة - شركة رزا

المؤهلات

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



ياسر عبدالله السلمان

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)

- بنك الرياض - عضو مجلس الإدارة

الوظائف الحالية

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

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري "البحري"
- 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 تنيسي - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس محاسبة -جامعة الملك سعود



الحوكمة (يتبع)

مؤهلات وخبرات أعضاء اللجان الخارجيون

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
		لجنة المراجعة	
طارق عبدالله القرعاوي	• عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض • نائب رئيس مجلس الإدارة -شركة أمانة للتأمين التعاوني • عضو مجلس إدارة صناديق الاستثمار المالية - شركة أصول وبخيت الاستثمارية • عضو مجلس المديرين - شركة أكواب مسائية لتقديم المشروبات • عضو مجلس الإدارة - شركة المحيط العاشر لحلول الأعمال	• نائب رئيس - الالتزام وضمان الجودة - شركة تطوير المباني • عضو مجلس المديرين - شركة ابتكارات الرقمية • عضو لجنة المراجعة - شركة أسماك تبوك • عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سلامة للتأمين • المؤسس والرئيس التنفيذي - مكتب إضفاء للاستشارات الإدارية • المدير الإقليمي - مجموعة مصرفية الشركات - بنك البلاد • مدير الاستراتيجية والتخطيط - بنك البلاد • مدير علاقة أول - مصرفية الشركات - بنك ساب • مدير - المصرفية الإسلامية - مصرفية الشركات بنك ساب • مسؤول علاقة - مصرفية الشركات - البنك السعودي للاستثمار • عضو لجنة المراجعة - مجموعة صافولا	• 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
عيد فالح الشامري	• عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - شركة الحسن غازي إبراهيم شاكر • عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة المكافآت والترشيحات - شركة الدريس للخدمات البترولية والنقليات • عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - شركة طيبة للاستثمار • عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة مراجعة مجموعة سيرا القابضة • عضو لجنة المراجعة - شركة المراعي • عضو لجنة المراجعة - مؤسسة حديقة الملك سلمان • عضو لجنة المراجعة - مؤسسة المسار الرياضي	• عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة فواز عبد العزيز الحكير وشركاه • عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة أليتكو • عضو مجلس المديرين - شركة مقاولات الخليج للشحن والتفريغ المحدودة • عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار - شركة أمانة للتأمين التعاوني • عضو مجلس الإدارة - شركة السيف أر دي بي للبريكسات • عضو مجلس الإدارة - شركة إنمائية للاستثمارات والتطوير العقاري • عضو لجنة المراجعة - البنك السعودي الفرنسي • عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض	• بكالوريوس العلوم في الإدارة الصناعية -جامعة الملك فهد للبترول والمعادن • زمالة البورد الأمريكي للمحاسبين القانونيين • عضو هيئة المحاسبين القانونيين الأمريكية AICPA منذ 1995م

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
		لجنة المراجعة	
عبدالله أحمد الشهري	• عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض • نائب رئيس مجلس الإدارة -شركة المطاحن الأولى • رئيس مجلس الإدارة - شركة تمكين للموارد البشرية • عضو مجلس إدارة المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي • عضو مجلس الإدارة - شركة العناية المبتكرة • عضو مجلس الإدارة - شركة المزيني العقارية • عضو مجلس الإدارة - مجموعة السليمان	• مسؤول الاستثمارات الاستراتيجية والتطوير - مجموعة الفيصلية القابضة • عضو مجلس الإدارة - شركة اكسنتشر • عضو مجلس الإدارة - شركة اكسانتيا • عضو مجلس الإدارة - شركة الصافي دانون	• ماجستير محاسبة مهنية - جامعة ميامي - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبدالعزيز -جدة -المملكة العربية السعودية
سطام عبدالله السويلم	• عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض • عضو لجنة الاستدامة - بنك الرياض • عضو مجلس إدارة - شركة الرياض المالية - الصناديق الاستثمارية 1 و 2 • المؤسس والمدير التنفيذي - مؤسسة أرواض للتجارة • المؤسس والمدير التنفيذي - شركة أنظمة الهيدروجين	• -	• ماجستير اقتصاد - جامعة غرب الينوي • بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة راكفورد - الولايات المتحدة الأمريكية

الحوكمة (يتبع)

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
		لجنة المراجعة	
رائد علي السيف	• عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض • عضو مجلس الإدارة - شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني • عضو لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر - شركة المراعي • عضو لجنة المراجعة - شركة إسمنت اليمامة • عضو لجنة المراجعة - شركة تجوري • عضو مجلس المديرين - شركة وكاد الحلول للوساطة الرقمية • عضو مجلس المديرين - شركة برق القابضة • عضو مجلس المديرين - شركة مصنع دار السلال للبلاستيك • عضو مجلس المديرين - شركة مصنع دار السلال للحلويات • عضو مجلس المديرين - شركة فن الدبلومات	• رئيس مجلس الإدارة - شركة العربي المالية • عضو مجلس الإدارة – شركة الاتصالات المتنقلة السعودية (زين)	• بكالوريوس - علوم إدارية ومحاسبية - السعودية - جامعة الملك سعود
		لجنة الترشيحات والمكافآت	
أحمد محمد الفالح	• عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الرياض • عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة هرفي للخدمات الغذائية • عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات - شركة مهارة للموارد البشرية • عضو مجلس مديرين ومدير تنفيذي - شركة التمثيل الرائدة التجارية	• عضو مجلس المديرين - الشركة المتحدة للأعمال التقنية • عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة مجموعة بن لادن العالمية القابضة • رئيس لجنة الترشيحات - شركة هرفي للخدمات الغذائية • رئيس اللجنة التنفيذية لقطاع الصيانة - الشركة السعودية للخدمات المحدودة • رئيس اللجنة التنفيذية لقطاع المقاولات - شركة مجموعة بن لادن السعودية • العضو المنتدب - شركة مجموعة بن لادن العالمية القابضة • عضو مجلس المديرين - شركة محمد صالح السلطان للاستشارات المهنية • عضو مجلس الإدارة – شركة موسى عبد العزيز الموسى وأولاده	• بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
		لجنة الترشيحات والمكافآت	
		• عضو مجلس المديرين - شركة سيل المتقدمة • عضو مجلس الإدارة - شركة منتجات الألمنيوم – البكو • عضو مجلس المديرين - شركة التسهيلات القابضة • عضو مجلس المديرين - شركة سهل للنقل • مستشار - شركة التسهيلات للتسويق • مدير عام - شركة التسهيلات للتسويق • 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 "سابك" • نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة إسمنت الجوف	

الحوكمة (يتبع)

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
		لجنة الترشيحات والمكافآت	
علي أحمد الغامدي	• عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الرياض • نائب الرئيس للمزايا والتعويضات - الشركة السعودية للصناعات الأساسية "سابك" • عضو مجلس الإدارة - شركة بتروكيميا (تابعة للشركة السعودية للصناعة الأساسية "سابك")	• عضو مجلس الإدارة - شركة حديد (تابعة للشركة السعودية للصناعات الأساسية "سابك") • عضو مجلس الإدارة - شركة الخليج لصناعة البتروكيماويات • مدير تنفيذي شركة التنقلات العالمية - الشركة السعودية للصناعات الأساسية "سابك" • مدير تنفيذي مزايا وتعويضات 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
		لجنة إدارة المخاطر	
عبداللطيف علي الرشيد	• عضو لجنة إدارة المخاطر - بنك الرياض • مدير عام الأمن السيبراني - وزارة الصناعة والثروة المعدنية	• مدير عام الأمن السيبراني - شركة خدمات الملاحة 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
		لجنة الاستدامة	
عمر هدير الفارسي	• عضو لجنة الاستدامة - بنك الرياض • المؤسس والعضو الإداري في شركة مستشارو ديالى بمدينة نيويورك بالولايات المتحدة الأمريكية	• عضو مجلس الإدارة - شركة المراكز العربية • عضو مجلس الإدارة - مجموعة صافولا • عضو مجلس الإدارة - بنك الخليج الدولي	• دكتوراه في القانون - جامعة كولمبيا • بكالوريوس الاقتصاد - جامعة نوتردام بالولايات المتحدة الأمريكية



الحوكمة (يتبع)

الإدارة التنفيذية



نادر سامي الكريع

الوظائف الحالية

- الرئيس التنفيذي

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

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



عبدالله علي العريني

الوظائف الحالية

- 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
- مدير إدارة تخطيط رأس المال وعلاقات التصنيف الائتماني - البنك الأهلي التجاري

المؤهلات

- ماجستير العلوم الإدارية من جامعة واترلوو، كندا
- بكالوريوس العلوم في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن



ماجد حمدان الغامدي

الوظائف الحالية

- الرئيس الأول للمصرفية الشاملة

الوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي لمجموعة أعمال مصرفية الأفراد - البنك الأهلي السعودي
- نائب الرئيس التنفيذي الأول، رئيس مجموعة أعمال مصرفية الأفراد - البنك الأهلي التجاري
- نائب الرئيس التنفيذي الأول، رئيس مجموعة أعمال مصرفية الشركات - البنك الأهلي التجاري
- نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر المؤسسية - البنك الأهلي التجاري

المؤهلات

- ماجستير العلوم في إدارة المخاطر - كلية شتيرن للأعمال، جامعة نيويورك
- بكالوريوس العلوم في الهندسة الصناعية - جامعة الملك عبدالعزيز



محمد عبدالعزيز أبو النجا

الوظائف الحالية

- الرئيس الأول لمصرفية الشركات

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

- بكالوريوس القانون من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

الحوكمة (يتبع)



عبدالمحسن محمد التويجري

الوظائف الحالية
- الرئيس الأول للخزانة والاستثمار

الوظائف السابقة
- نائب الرئيس التنفيذي للخزانة والاستثمار - بنك الرياض
- أمين الخزانة - بنك الرياض
- مدير إدارة أسواق المال - بنك الرياض
- متعامل أول في أسواق المال - بنك الرياض

المؤهلات
- بكالوريوس المالية من جامعة روجروليمز في أمريكا



عمر الحكم السفاف

الوظائف الحالية
- الرئيس الأول لمصرفية الأفراد

الوظائف السابقة
- الرئيس التنفيذي - شركة دار التمليك
- رئيس إدارة التمويل العقاري - البنك الأهلي السعودي
- رئيس إدارة التمويل التأجيري - البنك الأهلي التجاري
- رئيس إدارة التمويل الشخصي - البنك الأهلي التجاري

المؤهلات
- بكالوريوس إدارة عامة من الجامعة الأمريكية في لبنان



مازن غسان فرعون

الوظائف الحالية
- الرئيس الأول للمصرفية الرقمية

الوظائف السابقة
- شريك في شركة ديلويت الشرق الأوسط
- رئيس مركز ديلويت الرقمي
- رئيس قطاع تقنية المعلومات - مجموعة سامبا المالية
- رئيس فريق تأسيس وإطلاق التقنية - شركة الإنماء للاستثمار

المؤهلات
- بكالوريوس هندسة الحاسب من جامعة الملك سعود



عبدالعزيز عبدالله العسكر

الوظائف الحالية
- الرئيس الأول للمخاطر

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

المؤهلات
- بكالوريوس العلوم الإدارية من جامعة الملك سعود

الحوكمة (يتبع)



هنادي عبدالرحمن الشيخ

الوظائف الحالية
- الرئيس الأول للتحول

الوظائف السابقة
- الرئيس التنفيذي للاستراتيجية - تداول

المؤهلات
- بكالوريوس علوم الحاسب الآلي من جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية



إنجي أحمد الغزاوي

الوظائف الحالية
- الرئيس الأول لرأس المال البشري

الوظائف السابقة
- الرئيس الأول للعمليات والرئيس الأول المكلف لرأس المال البشري - بنك الرياض
- الرئيس الأول للعمليات - بنك الرياض
- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات - بنك الرياض
- 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 الآداب في الترجمة من جامعة الملك سعود



عبدالرحمن محمد الهذيل

الوظائف الحالية
- الرئيس الأول للعمليات

الوظائف السابقة
- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات
- رئيس قسم عمليات التمويل الاستهلاكي

المؤهلات
- دبلوم الأعمال البنكية من معهد الإدارة العامة



هيفاء عثمان بن أحمد

الوظائف الحالية
- 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 العلوم الإدارية من جامعة الملك سعود

الحوكمة (يتبع)



أحمد ربيع الرويلي

الوظائف الحالية

- المستشار العام

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

- ماجستير القانون من جامعة سياتل، الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس القانون من جامعة الملك سعود



حسام حميدان الحميدان

الوظائف الحالية

- الرئيس الأول للالتزام

الوظائف السابقة

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

المؤهلات

- بكالوريوس العلوم الإدارية من جامعة الملك سعود



فواز نايف الكسار

الوظائف الحالية

- رئيس المراجعة الداخلية

الوظائف السابقة

- رئيس المراجعة الداخلية - البنك العربي الوطني
- رئيس المراجعة الداخلية - البنك الأول

المؤهلات

- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة أوريغون، يوجين، الولايات المتحدة الأمريكية

الحوكمة (يتبع)

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

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

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

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

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

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومسؤولي الإدارة العليا خلال العام 2025م

تتحدد المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض واللجان المنبثقة عنه ومسؤولي الإدارة العليا وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، وتحكمها بشكل عام ضوابط تحديد وصرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في المؤسسات المالية وقواعد مكافآت البنوك الصادرتين عن البنك المركزي السعودي والمبادئ الرئيسة 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 مجلس الإدارة (ألف ﷼)

	اسم العضو	المكافآت الثابتة								المكافآت المتغيرة	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات[3]
		مبلغ معين[1]	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان[2]	مزايا عينية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	المجموع					
الأعضاء المستقلون	منصور عبدالعزيز المنصور**	242	10	15	-	-	-	267	-	-	267	-
	جمال عبدالكريم الرماح*	1,200	25	80	-	-	-	1,305	-	-	1,305	37.88
	عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	1,574	35	95	-	-	-	1,704	-	-	1,704	-
	منى محمد الطويل	1,407	35	100	-	-	-	1,542	-	-	1,542	-
	هاني عبدالله الجهني	1,483	35	55	-	-	-	1,573	-	-	1,573	-
	الأعضاء المستقلون	**5,906**	**140**	**345**	**-**	**-**	**-**	**6,391**	**-**	**-**	**6,391**	**37.88**
الأعضاء غير التنفيذيين	عبدالله محمد العيسى	1,292	35	15	-	4,500	-	5,842	-	-	5,842	-
	معتز قصي العزاوي	1,483	35	95	-	-	-	1,613	-	-	1,613	-
	إبراهيم حسن شربتلي	1,200	35	5	-	-	-	1,240	-	-	1,240	45.67
	نادر إبراهيم الوهيبي*	1,200	25	75	-	-	-	1,300	-	-	1,300	-
	عمر حمد الماضي	1,400	35	35	-	-	-	1,470	-	-	1,470	-
	ياسر عبدالله السلمان	1,233	35	65	-	-	-	1,333	-	-	1,333	-
	الأعضاء غير التنفيذيين	**7,808**	**200**	**290**	**-**	**4,500**	**-**	**12,798**	**-**	**-**	**12,798**	**46**
	المجموع	**13,714**	**340**	**635**	**-**	**4,500**	**-**	**19,189**	**-**	**-**	**19,189**	**84**

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

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

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

* انتهت عضويتهما بتاريخ 30 أكتوبر 2025م

** ابتدأت عضويته بتاريخ 31 أكتوبر 2025م

الحوكمة (يتبع)

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (ألف ﷼)

اسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع	بدل مصروفات[1]
أعضاء اللجنة التنفيذية				
نادر إبراهيم الوهيبي**	207	45	252	-
معتز قصي العزاوي	208	55	263	-
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	200	55	255	-
منى محمد الطويل**	165	45	210	-
ياسر عبدالله السلمان	200	55	255	-
هاني عبدالله الجهني***	33.5	10	43.5	-
منصور عبدالعزيز المنصور***	33.5	10	43.5	-
المجموع	**1,047**	**275**	**1,322**	**-**
أعضاء لجنة المراجعة				
منى محمد الطويل	208	45	253	-
جمال عبدالكريم الرماح**	207	40	247	-
طارق عبدالله القرعاوي (خارجي)	200	45	245	-
عيد فالح الشامري (خارجي)**	165	35	200	-
عبدالله أحمد الشهري (خارجي)*	173	40	213	-
سطام عبدالله السويلم ***	33.5	5	38.5	-
رائد علي السيف***	33.5	5	38.5	-
المجموع	**1,020**	**215**	**1,235**	**-**
أعضاء لجنة إدارة المخاطر				
هاني عبدالله الجهني	250	40	290	-
جمال عبدالكريم الرماح**	165	35	200	-
منى محمد الطويل ***	33.5	5	38.5	-
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	174	35	209	-
عبداللطيف علي الرشيد (خارجي)	200	40	240	-
المجموع	**822.5**	**155**	**977.5**	**-**
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
منصور عبدالعزيز المنصور***	42	5	47	-
معتز قصي العزاوي	241	30	271	-
نادر إبراهيم الوهيبي**	165	25	190	-
عمر حمد الماضي	200	30	230	-
أحمد محمد الفالح (خارجي)	200	30	230	-
علي أحمد الغامدي (خارجي)	200	30	230	-
المجموع	**1,048**	**150**	**1,198**	**-**
أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي				
عبدالله محمد العيسى	250	5	255	-
إبراهيم حسن شربتلي	200	5	205	-
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	200	5	205	-
عمر حمد الماضي	200	5	205	-
هاني عبدالله الجهني	200	5	205	-
المجموع	**1,050**	**25**	**1,075**	**-**
أعضاء لجنة الاستدامة				
عبدالله محمد العيسى	42	5	47	-
معتز قصي العزاوي	33.5	5	38.5	-
ياسر عبدالله السلمان	33.5	5	38.5	-
سطام عبدالله السويلم***	33.5	5	38.5	-
عمر هدير الفارسي***	33.5	5	38.5	-
المجموع	**176**	**25**	**201**	**-**
أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	**5,163.5**	**845**	**6,008.5**	**0**

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

** انتهت عضويتهم بتاريخ 30 أكتوبر 2025م
*** ابتدأت عضويتهم بتاريخ 31 أكتوبر 2025م

الحوكمة (يتبع)

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

البيان	المبلغ بالألف ﷼
المكافآت الثابتة	
رواتب	14,251
بدلات	2,513
مزايا عينية	157
المجموع	**16,920**
المكافآت المتغيرة	
مكافآت دورية	11,742
أرباح	-
خطط تحفيزية قصيرة الأجل	-
خطط تحفيزية طويلة الأجل	5,830
الأسهم الممنوحة	-
المجموع	17,572
مكافأة نهاية الخدمة	13,036
مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وُجدت	-
المجموع الكلي	**47,528**

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 17 أغسطس 2025 م عن النصف الأول بواقع 85 هللة للسهم الواحد. أما الجزء المتبقي من الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2025 م بواقع 55 هللة للسهم الواحد، فسيتم توزيعه في حال إقراره من الجمعية العامة، ليبلغ بذلك إجمالي التوزيعات عن كامل العام 2025 م مبلغ 4,186 مليون ﷼، بواقع 1.4 ﷼ للسهم الواحد وبما يعادل 14% من ال قيمة 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 2025م:

اسم المساهم	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير %	نسبة الملكية %
صندوق الاستثمارات العامة	652,608,000	652,608,000	-	-	%21.75
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	311,714,495	311,714,495	-	-	%10.39
شركة النهلة للتجارة والمقاولات	262,149,903	262,149,903	-	-	%8.74
شركة أصيلة للاستثمار	240,000,000	240,000,000	-	-	%8.00

اعتمد بنك الرياض في رصد البيانات أعلاه على سجلات بنك الرياض لدى السوق المالية السعودية (تداول) بنهاية تداول 31 ديسمبر 2025م.

ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم من أسهم بنك الرياض وتغييراتها خلال العام 2025م

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

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	31,234,420	32,478,098	1,243,678	%3.98	-
جمال عبدالكريم الرماح**	1,142	لا ينطبق	-	-	-
أقارب/ جمال عبدالكريم الرماح**	-	لا ينطبق	-	-	-
إبراهيم حسن شربتلي	694,508	694,508	-	-	-
أقارب/ إبراهيم حسن شربتلي	11,963,260	11,952,519	(10,741)	(%0.09)	-
هاني عبدالله الجهني	-	-	-	-	-
أقارب/ هاني عبدالله الجهني	-	-	-	-	-
ياسر عبدالله السلمان	-	-	-	-	-
أقارب/ ياسر عبدالله السلمان	-	-	-	-	-
منى محمد الطويل	32,000	32,000	-	-	-
أقارب/ منى محمد الطويل	634,400	644,400	10,000	%1.58	-
عمر حمد الماضي	-	-	-	-	-

الحوكمة (يتبع)

اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير %	أدوات الدين
أقارب/ عمر حمد الماضي	-	-	-	-	-
عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	10	10	-	-	-
أقارب/ عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	-	-	-	-	-
معتز قصي العزاوي	1,347,000	1,819,000	472,000	%35.04	-
أقارب/ معتز قصي العزاوي	1,741,200	1,741,200	-	-	-
منصور بن عبد العزيز بن محمد المنصور*	لا ينطبق	11,805	-	-	
أقارب / منصور بن عبد العزيز بن محمد المنصور*	لا ينطبق	14	-	-	
نادر إبراهيم الوهيبي**	-	لا ينطبق	-	-	-
أقارب/ نادر إبراهيم الوهيبي**	-	لا ينطبق	-	-	-

* بداية الدورة كعضو مجلس الإدارة اعتبارًا من 31 أكتوبر 2025م
** نهاية الدورة كعضو مجلس الإدارة اعتبارًا من 30 أكتوبر 2025م

كبار التنفيذيين وأقربائهم

طبيعة العضوية	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير %	أدوات الدين
الرئيس التنفيذي	نادر سامي الكريع	-	-	-	-	-
	أقارب/ نادر سامي الكريع	432,381	58,365	(374,016)	(%86.5)	-
الرئيس الأول للمالية	عبدالله علي العريني	40,000	40,000	-	-	-
	أقارب/ عبدالله علي العريني	698	-	(698)	(%100)	-
الرئيس الأول للمصرفية الشاملة	ماجد حمدان الغامدي	-	-	-	-	-
	أقارب/ ماجد حمدان الغامدي	-	-	-	-	-
الرئيس الأول لمصرفية الشركات	محمد عبدالعزيز أبو النجا	-	-	-	-	-
	أقارب/ محمد عبدالعزيز أبو النجا	2,000	2,000	-	-	-
الرئيس الأول للخزانة والاستثمار	عبدالمحسن محمد التويجري	-	-	-	-	-
	أقارب/ عبدالمحسن محمد التويجري	-	-	-	-	-
الرئيس الأول لمصرفية الأفراد*	عمر الحكم السفاف	لا ينطبق	-	-	-	-
	أقارب / عمر الحكم السفاف	لا ينطبق	-	-	-	-
الرئيس الأول للمصرفية الرقمية	مازن غسان فرعون	-	-	-	-	-
	أقارب/ مازن غسان فرعون	200	200	-	-	-

طبيعة العضوية	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير %	أدوات الدين
الرئيس الأول للمخاطر	عبدالعزيز عبدالله العسكر	-	-	-	-	-
	أقارب/ عبدالعزيز عبدالله العسكر	-	-	-	-	-
الرئيس الأول للتحول	هنادي عبدالرحمن آل الشيخ	-	-	-	-	-
	أقارب/ هنادي عبدالرحمن آل الشيخ	3,300,000	3,500,000	200,000	%6.06	-
الرئيس الأول لرأس المال البشري	إنجي أحمد الغزاوي	-	-	-	-	-
	أقارب/ إنجي أحمد الغزاوي	1,000	1,000	-	-	-
الرئيس الأول للعمليات**	عبدالرحمن محمد الهذيل	لا ينطبق	-	-	-	-
	أقارب / عبدالرحمن محمد الهذيل	لا ينطبق	-	-	-	-
الرئيس الأول لإثراء تجربة العملاء	هيفاء عثمان بن أحمد	-	-	-	-	-
	أقارب/ هيفاء عثمان بن أحمد	9,966	-	(9,966)	(%100)	-
المستشار القانوني العام	أحمد ربيع الرويلي	-	-	-	-	-
	أقارب/ أحمد ربيع الرويلي	-	-	-	-	-
الرئيس الأول للالتزام	حسام حميدان الحميدان	-	-	-	-	-
	أقارب/ حسام حميدان الحميدان	-	-	-	-	-
رئيس المراجعة الداخلية	فواز نايف الكسار	-	-	-	-	-
	أقارب/ فواز نايف الكسار	-	-	-	-	-
نائب الرئيس التنفيذي لشبكة الفروع والبيع ومكلف رئيس مصرفية الأفراد***	منذر حمد الخالدي	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	-
	أقارب/ منذر حمد الخالدي	1,006	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	-

* تم التعيين اعتبارًا من 11 مايو 2025م
** تم التعيين اعتبارًا من 19 مارس 2025م
*** تم انتهاء التكليف بتاريخ 10 مايو 2025م

الحوكمة (يتبع)

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2025م

عقد بنك الرياض جمعيتين عامتين (غير عادية) لمساهميه خلال العام المالي 2025م، وذلك وفقًا للتفاصيل التالية:

1. الجمعية العامة غير العادية الأولى:

- **تاريخ الانعقاد:** 15 شوال 1446هـ (الموافق 13 أبريل 2025م).
- **نسبة الحضور:** 73.1%

2. الجمعية العامة غير العادية الثانية:

- **تاريخ الانعقاد:** 06 جمادى الأولى 1447هـ (الموافق 28 أكتوبر 2025م).
- **نسبة الحضور:** 76.5%

ويوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان (أو من ينوب عنهم) الذين حضروا هذه الاجتماعات:

الاسم	الحضور	
	15 شوال 1446هـ (الموافق 13 أبريل 2025م)	06 جمادى الأولى 1447هـ (الموافق 28 أكتوبر 2025م)
المهندس/ عبدالله محمد العيسى (رئيس مجلس الإدارة – رئيس مجموعة التخطيط الاستراتيجي)	✓	✓
المهندس/ معتز قصي العزاوي (نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	✓	✓
الأستاذ/ إبراهيم حسن شربتلي	✓	✓
الأستاذ/ جمال عبدالكريم الرماح (رئيس لجنة المراجعة)	✓	✓
المهندس/ عبدالرحمن إسماعيل طرابزوني	✓	✓
المهندس / عمر حمد الماضي	✓	✓
الأستاذة/ منى محمد الطويل	✓	✓
الأستاذ/ هاني عبدالله الجهني (رئيس لجنة المخاطر)	✓	✓
الأستاذ/ نادر إبراهيم الوهيبي (رئيس اللجنة التنفيذية)	✓	✓
الأستاذ/ ياسر عبدالله السلمان	✓	✓

بيان بعدد طلبات بنك الرياض الخاصة بسجلات المساهمين وتواريخها وأسبابها خلال عام 2025م:

تاريخ الطلب	السبب
2025.01.02م	إجراءات الشركات
2025.02.03م	إجراءات الشركات
2025.04.15م	ملف أرباح
2025.05.12م	إجراءات الشركات
2025.07.21م	إجراءات الشركات
2025.08.06م	ملف أرباح
2025.09.03م	إجراءات الشركات
2025.10.02م	إجراءات الشركات
2025.10.26م	إجراءات الشركات
2025.11.03م	إجراءات الشركات

تأكيدات مجلس الإدارة

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

المصالح في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت

لم يتم لأي ذي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة بنك الرياض وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أن أبلغوا بنك الرياض بتلك الحقوق، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2025م.

مراجعو الحسابات

أقرّت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي بنك الرياض في اجتماعها الذي انعقد في 13 أبريل 2025م تعيين "كي بي إم جي" و"ديلويت آند توش وشركائهم" مراجعي حسابات بنك الرياض للأرباع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2025م والربع الأول من العام المالي 2026م. 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 2026م، 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

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

توصيات مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات وأسبابها

لم يوصِ 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 الرئيسة للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي والتعليمات التي يُصدرها البنك المركزي السعودي. ويحرص بنك الرياض على الالتزام بجميع لوائح الحوكمة ومواكبة ما يستجد حولها، ويواصل تحديث السياسات والإجراءات ذات العلاقة حال صدور مستجدات نظامية تتطلب ذلك.

الحوكمة (يتبع)

اللجنة الشرعية في بنك الرياض

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

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

تتألف اللجنة الشرعية للمصرفية الإسلامية في بنك الرياض من:

معالي الشيخ/ أ.د عبدالرحمن بن عبدالله السند

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

فضيلة الشيخ/ د. محمد بن عبدالله بوطيبان

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

فضيلة الشيخ/ د. زيد بن عبدالعزيز الشثري

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

المنتجات والخدمات الصادرة في عام 2025م بناءً على قرار اللجنة الشرعية

رقم القرار	عنوان المنتج/ القرار
181/ش/03	اتفاقية حلول التجارة الإلكترونية
181/ش/04	الحساب الادخاري للشركات
182/ش/03	اتفاقية الحساب التجميعي
182/ش/04	مشروع تحسين إضافة نقاط حصاد للعملاء
182/ش/05	خدمة السداد عبر أكثر من حساب
183/ش/04	بطاقة دريم الائتمانية
184/ش/04	خدمة التمويل التأجيري للسيارات المدمج
184/ش/05	خدمة التمويل الشخصي المدمج
186/ش/02	نقاط البيع
186/ش/03	هيكل سلاسل الإمداد - تمويل الذمم الدائنة
186/ش/05	شروط وأحكام بطاقة بنك الرياض مسبقة الدفع (البطاقة الرقمية)
187/ش/01	حلول رواتب بنك الرياض
188/ش/02	برنامج شرائح العملاء
188/ش/03	المحفظة كخدمة (WaaS)
188/ش/04	بطاقة الأطفال مسبقة الدفع (توكن)
188/ش/06	المرابحة مع الالتزام بالحسم
189/ش/01	منتج مبادلة الأرباح
189/ش/04	بطاقة النثريات مسبقة الدفع
189/ش/05	بطاقة النثريات مسبقة الدفع للمدارس الحكومية
189/ش/07	بطاقة العمالة المنزلية مسبقة الدفع
189/ش/09	بطاقة جو جيمرز مسبقة الدفع
190/ش/13	محفظة رياض باي
191/ش/01	بطاقة ماي باي
191/ش/08	بطاقة باي فور الائتمانية
192/ش/02	اتفاقية ومستندات الرياض أعمال
193/ش/01	عقد إيجار خزائن الأمانات
193/ش/02	برنامج قسط "صفر%"
193/ش/07	الطرح العام لبرنامج صكوك من الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال مقوّمة بالريال السعودي ("البرنامج") لبنك الرياض
195/ش/02	تمويل الذمم المدينة
195/ش/03	التخصيم
195/ش/06	بطاقة "ليفل أب" مسبقة الدفع
197/ش/06	ودائع بالمرابحة

الحوكمة (يتبع)

قرارات اللجنة الشرعية الصادرة عام 2025م

رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
181/ش/01	التقرير السنوي عن مدى توافق نشاط المصرفية الإسلامية مع أحكام ومبادئ الشريعة لعام 2024م	قررت اللجنة الشرعية أن نشاط المصرفية الإسلامية في بنك الرياض متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.	2025/01/21م
181/ش/03	اتفاقية حلول التجارة الإلكترونية	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على اتفاقية حلول التجارة الإلكترونية؛ قرّرت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بها.	2025/01/21م
181/ش/04	الحساب الادخاري للشركات	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على "اتفاقية استثمار بالوكالة"؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بالحساب الادخاري للشركات القائم على صيغة الوكالة بالاستثمار.	2025/01/21م
181/ش/05	نموذج تقديم خدمة التحويل الآلي (Sweeping)	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على نموذج تقديم خدمة التحويل الآلي؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل به.	2025/01/21م
181/ش/06	نموذج عرض بيع السلع للبطاقات الائتمانية	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على قرار اللجنة الشرعية 06/ش/157 والمتعلق بشروط وأحكام بطاقة بنك الرياض الفرسان الائتمانية، وعلى "نموذج عرض بيع سلع"؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل به.	2025/01/21م
181/ش/07	هيكل منتج حساب المساهمات العقارية	بعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على هيكل منتج حساب المساهمات العقارية؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل به، على أن تُعرض المستندات التنفيذية على اللجنة الشرعية للنظر فيها.	2025/01/21م
182/ش/03	اتفاقية الحساب التجميعي	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على اتفاقية الحساب التجميعي؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بها.	2025/02/18م
182/ش/04	مشروع تحسين إضافة نقاط حصاد للعملاء	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على فكرة مشروع تحسين إضافة نقاط حصاد للعملاء؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل به، ويجب عرض المستندات التنفيذية التي سيوقعها البنك مع الجهات المستفيدة من الخدمة على اللجنة الشرعية.	2025/02/18م

رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
182/ش/05	خدمة السداد عبر أكثر من حساب	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على خدمة السداد عبر أكثر من حساب؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بها.	2025/02/18م
182/ش/06	اتفاقية ونماذج حوافز مالية للوساطة العقارية	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على اتفاقية ونماذج حوافز مالية للوساطة العقارية؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بها.	2025/02/18م
182/ش/07	ملحق تعديل عقد مرابحة وتمديد رهن المديونية (إعادة جدولة)	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على ملحق تعديل عقد مرابحة وتمديد رهن المديونية (إعادة جدولة)؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل به.	2025/02/18م
182/ش/10	اتفاقية تسهيل تورق مع صندوق التنمية الوطني	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا مانع من العمل بها.	2025/02/18م
183/ش/04	بطاقة دريم الائتمانية	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على نموذج طلب بطاقة دريم الائتمانية الإسلامية؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا مانع من العمل بها مع التأكيد على كون برامج التأمين بطريقة التأمين التكافلي الإسلامي.	2025/02/20م
183/ش/06	سياسة الفصل المحاسبي للبيانات المالية الإسلامية	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على سياسة الفصل المحاسبي للبيانات المالية الإسلامية؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا مانع من العمل بها، وتوصي بعرضها على لجنة المراجعة.	2025/02/20م
183/ش/07	نموذج تسعيرة التأمين	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على نموذج تسعيرة التأمين؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا مانع من العمل به.	2025/02/20م
184/ش/02	تعديل المادة رقم (4) "الأصل الممول" من الصيغة النموذجية للتمويل الاستهلاكي	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على التعديل الوارد على المادة رقم (4) "الأصل الممول" من الصيغة النموذجية للتمويل الاستهلاكي؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا مانع من العمل بها، على أن يتم التحقق من القبض الحكمي.	2025/04/15م

الحوكمة (يتبع)

رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
184/ش/03	نموذج توحيد الالتزامات	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على نموذج توحيد الالتزامات؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا مانع من العمل به.	2025/04/15م
184/ش/04	خدمة التمويل التأجيري للسيارات المدمج	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على خدمة التمويل التأجيري للسيارات المدمج؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا مانع من العمل بها.	2025/04/15م
184/ش/05	خدمة التمويل الشخصي المدمج	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على خدمة التمويل الشخصي المدمج؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا مانع من العمل بها.	2025/04/15م
186/ش/02	نقاط البيع	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على اتفاقيات المنتج ومستنداته؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بمنتج نقاط البيع.	2025/05/20م
186/ش/03	هيكل سلاسل الإمداد - تمويل الذمم الدائنة	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بالهيكل المعروض، مع التأكيد على ضرورة عرض المستندات التنفيذية على المصرفية الإسلامية.	2025/05/20م
186/ش/04	نموذج إقرار رهن	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على نموذج إقرار رهن؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل به.	2025/05/20م
186/ش/05	شروط وأحكام بطاقة بنك الرياض مسبقة الدفع (البطاقة الرقمية)	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بشروط وأحكام بطاقة بنك الرياض مسبقة الدفع (البطاقة الرقمية).	2025/05/20م
186/ش/06	معايير السياسات الائتمانية لمخاطر التمويل التأجيري للسيارات (9)	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ والاطلاع على قرار اللجنة الشرعية رقم (02/ش/163) بشأن (السياسة الائتمانية لمخاطر التمويل التأجيري)؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بمعايير السياسات الائتمانية لمخاطر التمويل التأجيري للسيارات (9).	2025/05/20م
187/ش/01	حلول رواتب بنك الرياض	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل باتفاقية حلول رواتب بنك الرياض.	2025/06/17م

رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
187/ش/02	السياسات الائتمانية في تمويل المساكن 8.0	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ والاطلاع على قرار اللجنة الشرعية رقم (04/ش/162) والقرار رقم (01/ش/148) بشأن (السياسات الائتمانية في تمويل المساكن)؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بالسياسات الائتمانية في تمويل المساكن النسخة الثامنة (8)، مع التأكيد على أن عمليات إعادة الجدولة يجب أن تكون حسب ما أقرّته اللجنة الشرعية في قرارها رقم (04/ش/162).	2025/06/17م
187/ش/04	مستند الشروط النهائية لمنتج التحوّط لتذبذب أسعار الصرف (Wa'ad Forward final term sheet)	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بمستند الشروط النهائية لمنتج التحوّط لتذبذب أسعار الصرف (Wa'ad Forward final term sheet).	2025/06/17م
187/ش/05	برنامج التحصيل والاسترداد في قطاع الأفراد (1.2)	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ والاطلاع على قرار اللجنة الشرعية رقم (01/ش/166)، قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل ببرنامج التحصيل والاسترداد 1,2 مع التأكيد على أن يكون المقصود بـ (العقد الجديد) عملية تورق جديدة في عمليات إعادة الجدولة الاختيارية.	2025/06/17م
188/ش/02	برنامج شرائح العملاء	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ ونظرًا لكون البنك غير ملزم بمنح المزايا للعميل، وإنما يقدمها هبة للعميل، قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل ببرنامج شرائح العملاء.	2025/07/14م
188/ش/03	المحفظة كخدمة (WaaS)	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بخدمة (المحفظة كخدمة) على أن تكون عمليات المحافظ المخدومة متوافقة مع الشريعة، وأن يتم عرض الاتفاقيات المبرمة مع الشركات التقنية على إدارة المصرفية الإسلامية والحصول على الموافقة الشرعية اللازمة.	2025/07/14م
188/ش/04	بطاقة الأطفال مسبقة الدفع (توكن)	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل ببطاقة الأطفال مسبقة الدفع (توكن).	2025/07/14م

الحوكمة (يتبع)

رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
188/ش/06	المرابحة مع الالتزام بالحسم	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا مانع من العمل بهيكل المرابحة مع الالتزام بالحسم المعروض.	2025/07/14م
189/ش/01	منتج مبادلة الأرباح	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة والاطلاع على محضر الاجتماع 65 للجنة الشرعية؛ قررت اللجنة الشرعية -بالتمرير- أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بمنتج مبادلة الأرباح.	2025/07/28م
189/ش/03	مستهدفات التدقيق الشرعي لعام 2026م	وبعد الدراسة والنظر؛ قررت اللجنة الشرعية -بالتمرير- عدم وجود ما يتحفظ عليه في "مستهدفات التدقيق الشرعي لعام 2026م"، مع تأكيد اللجنة على ما أوصت به سابقًا من زيادة عدد الكوادر البشرية المؤهلة في التدقيق الشرعي لرفع كفاءة عمليات التدقيق.	2025/08/06م
189/ش/04	بطاقة النثريات مسبقة الدفع	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل ببطاقة النثريات مسبقة الدفع.	2025/08/19م
189/ش/05	بطاقة النثريات مسبقة الدفع للمدارس الحكومية	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل ببطاقة النثريات مسبقة الدفع للمدارس الحكومية.	2025/08/19م
189/ش/07	بطاقة العمالة المنزلية مسبقة الدفع	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل ببطاقة العمالة المنزلية مسبقة الدفع.	2025/08/19م
189/ش/09	بطاقة جو جيمرز مسبقة الدفع	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل ببطاقة جو جيمرز مسبقة الدفع.	2025/08/19م
190/ش/13	محفظة رياض باي	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية بالأغلبية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بمحفظة "رياض باي".	2025/09/17م
190/ش/18	تعديل هيكل حساب العائد الإسلامي في الشركات	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية بالأغلبية أنه لا يوجد مانع شرعي من تعديل هيكل حساب العائد الإسلامي وفق الهيكل المعروض.	2025/09/17م

رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
190/ش/19	اعتماد بيع الموصوف في الذمة في منتج التمويل الشخصي	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية بالأغلبية أنه لا يوجد مانع شرعي من اعتماد بيع الموصوف في الذمة في منتج التمويل الشخصي مع التأكيد على أهمية وصف السلعة بشكل نافٍ للجهالة.	2025/09/17م
191/ش/01	بطاقة ماي باي	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل ببطاقة ماي باي.	2025/10/02م
191/ش/02	تعديلات العقد الموحد للتمويل التأجيري	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بالتعديلات الموضحة في مذكرة العرض.	2025/10/02م
191/ش/03	مستند جدول دفعات الإيجار في التمويل التأجيري للمركبات	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بمستند جدول دفعات الإيجار.	2025/10/02م
191/ش/04	تعديل عقد تمويل عقاري بصيغة المرابحة	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بالتعديلات المذكورة، مع وجوب النص على صرف غرامات التأخير -إن وجدت- في وجوه الخير في أحد المستندات التابعة للعقد مؤقتًا حتى يتم تعديل العقد والحصول على الموافقة الشرعية اللازمة.	2025/10/02م
191/ش/05	مستندات التمويل العقاري	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بالمستندين المعروضين.	2025/10/02م
191/ش/06	تحمل العميل رسوم التحويل	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من تحمل العميل المحول كامل رسوم التحويل.	2025/10/02م
191/ش/08	بطاقة باي فور الائتمانية	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل ببطاقة باي فور.	2025/10/02م

الحوكمة (يتبع)

رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
192/ش/01	تقرير أعمال التدقيق الشرعي للربع الأول من عام 2025م	اطلعت اللجنة الشرعية على التقرير المعد لأعمال التدقيق الشرعي للربع الأول من عام 2025م المقدم من فريق التدقيق الشرعي في إدارة المصرفية الإسلامية يوم الثلاثاء بتاريخ 1447/04/15هـ الموافق 2025/10/07م، وتشكر اللجنة الشرعية فريق التدقيق الشرعي في البنك، وتوصي بزيادة استقطاب المتخصصين في أعمال التدقيق الشرعي لمواءمة الزيادة المطردة في الأعمال الموكلة بها، كما تؤكد على جميع الإدارات المعنية في البنك أهمية التعاون مع المدققين الشرعيين في سرعة معالجة الملاحظات والعناية بالتوصيات والالتزام بتوجيهات اللجنة الشرعية وإكمال ما يلزم نحوها.	2025/10/07م
192/ش/02	اتفاقية ومستندات الرياض أعمال	وبعد الدراسة والاطلاع على القرارات المعروضة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد ما يمنع من العمل باتفاقية ومستندات الرياض أعمال.	2025/10/07م
193/ش/01	عقد إيجار خزائن الأمانات	وبعد الدراسة والاطلاع على القرارات المعروضة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد ما يمنع من العمل بعقد إيجار خزائن الأمانات.	2025/10/22م
193/ش/02	اتفاقية برنامج قسط "صفر%"	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل باتفاقية برنامج قسط "صفر %" وأن ذلك من باب الأجرة على السمسرة، مع التأكيد على أن اختيار العميل لمدة السداد عند الدخول في البرنامج يكون ثابتًا وغير قابل للتغيير، ويجب على الإدارة المعنية عرض طبيعة العلاقة بين البنك والعميل حامل البطاقة وتفاصيل إتمام الاتفاق على اللجنة الشرعية.	2025/10/22م

رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
193/ش/04	سياسة تمويل غير المقيمين (non-resident financing) (policy)	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد ما يعترض عليه من الناحية الشرعية، إلا أن السياسة في الفقرة 7.1.1.1 ذكرت أنها تتضمن المنتجات الإسلامية والتقليدية، واللجنة الشرعية تقتصر في موافقتها على سياسة تمويل المنتجات الإسلامية فقط دون التقليدية لغير المقيمين.	2025/10/22م
193/ش/07	الطرح العام لبرنامج صكوك من الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال مقوّمة بالريال السعودي ("البرنامج") لبنك الرياض	إن اللجنة الشرعية، بعد الاطلاع على هيكلة البرنامج وآليته (وآخذة بالاعتبار "الشطب عند عدم القدرة على الاستمرار") على النحو المعروض، قررت بموجبه أن هيكلة البرنامج متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويجوز لكل من له مصلحة شراء الصكوك، كما يجوز لحملة الصكوك بيع حصتهم في السوق الثانوية بالأسعار السائدة (والتي يمكن أن تكون بالسعر الاسمي أو بعلاوة أو بخصم).	2025/10/22م
194/ش/03	السياسة الائتمانية لمخاطر تمويل الشركات	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية -بالتمرير- إجازة السياسة، وأنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بها.	2025/10/27م
194/ش/06	عقد الدعم السكني الثلاثي (للبناء الذاتي القابل لإعادة التمويل)	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بعقد الدعم السكني الثلاثي (للبناء الذاتي القابل لإعادة التمويل).	2025/10/28م
194/ش/07	تحديث دورة عمل الاستشارات الشرعية	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية مناسبة دورة العمل بالصيغة الحالية.	2025/10/28م
194/ش/13	إطار عمل إدارة مخاطر الائتمان	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية مناسبة الإطار، وأنه لا يوجد مانع شرعي من العمل به.	2025/10/28م
195/ش/01	نموذج طلب الاستئجار	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بنموذج طلب الاستئجار.	2025/11/12م

الحوكمة (يتبع)

رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
195/ش/02	تمويل الذمم المدينة	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بهيكل تمويل الذمم المدينة، على أن يتم عرض المستندات التنفيذية عند إعدادها على اللجنة الشرعية.	2025/11/12م
195/ش/03	التخصيم	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بهيكل التخصيم، على أن يتم عرض المستندات التنفيذية عند إعدادها على اللجنة الشرعية.	2025/11/12م
195/ش/05	عدم النص على كمية السلعة في التمويلات القائمة على هيكل "الموصوف في الذمة"	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من عدم النص على كمية السلعة في التمويلات القائمة على هيكل "الموصوف في الذمة" في فقرة "الأصل الممول" في العقد والاكتفاء بالنص على الثمن ونوع السلعة ووصفها، مع تحديد الكمية وقت التنفيذ وتدوينها في شهادات الحيازة.	2025/11/12م
195/ش/06	بطاقة "ليفل أب" مسبقة الدفع	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل ببطاقة "ليفل أب" مسبقة الدفع.	2025/11/12م
196/ش/03	مستندات المرابحة والتورق في الخزينة	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل باتفاقيات التعاون مع صندوق البنية التحتية. قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بالمستندات المعروضة.	2025/11/12م
196/ش/04	اتفاقيات التعاون مع صندوق البنية التحتية	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل باتفاقيات التعاون مع صندوق البنية التحتية.	2025/11/12م
197/ش/02	بطاقة ماي باي	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ ولعدم وجود ما يعترض عليه من الناحية الشرعية، قررت اللجنة أنه لا يوجد مانع من العمل ببطاقة ماي باي بعد التعديل.	2025/12/09م

رقم القرار	عنوان القرار	نص القرار	تاريخ القرار
197/ش/03	بطاقة نثريات	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ ولعدم وجود ما يعترض عليه من الناحية الشرعية، قررت اللجنة أنه لا يوجد مانع من العمل ببطاقة نثريات بعد التعديل.	2025/12/09م
197/ش/04	المستندات التنفيذية لبرنامج حصاد	وبعد الاطلاع على المستندات، والدراسة والنظر والمناقشة، قررت اللجنة الشرعية عدم وجود مانع من العمل بالمستندات التنفيذية لبرنامج حصاد في البطاقات المجازة من اللجنة الشرعية.	2025/12/09م
197/ش/05	إعادة توقيع عرض السعر في التمويل التأجيري للمركبات	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بالإجراء المعروض، مع إرفاق عرض السعر الأول مع العرض الجديد.	2025/12/09م
197/ش/06	ودائع بالمرابحة	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع من العمل بالاتفاقية الرئيسية للودائع بالمرابحة.	2025/12/09م
197/ش/07	اتفاقية الحساب الادخاري ووازن	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية عدم وجود مانع من العمل باتفاقية الحساب الادخاري ووازن.	2025/12/09م
197/ش/11	تعديل هيكل حساب العائد	وبعد الدراسة والنظر والمناقشة؛ قررت اللجنة الشرعية أنه لا يوجد مانع شرعي من العمل بالهيكل المعروض.	2025/12/09م

الحوكمة (يتبع)

الالتزام

التزام بنك الرياض

يُعد قطاع الالتزام وظيفة مستقلة مسؤولة عن تحديد وتقييم وتقديم النصح والمشورة بشأن المسائل المتعلقة بالالتزام بالأنظمة والتعليمات ومتطلبات مكافحة الجرائم المالية والالتزام بمعايير السلوك والممارسات المهنية السليمة، وإعداد التقارير حول مخاطر عدم الالتزام، وذلك بهدف ضمان التزام بنك الرياض بأعلى المعايير المهنية في ممارساته، والتقيد بالأنظمة واللوائح المحلية المطبقة والمعايير الدولية، حيث يطبق بنك الرياض أعلى معايير النزاهة والالتزام في جميع عملياته لحماية مصالح عملائه ومساهميه والأطراف أصحاب المصلحة.

بنك الرياض يعتمد نهجًا ملزمًا لا يقبل أي مخالفة للأنظمة والقوانين أو للوائح المعمول بها.

سياسة السلوك المهني وأخلاقيات العمل (مكافحة الرشوة والفساد)

نفخر في بنك الرياض بالتزامنا الراسخ بأعلى معايير النزاهة والشفافية والممارسات المهنية السليمة، باعتبارها ركائز أساسية للحفاظ على سمعته المؤسسية وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة.

وذلك من خلال العمل بسياسة السلوك المهني وأخلاقيات العمل المعتمدة والتي تعد إطارًا مرجعيًا يوجّه سلوك جميع منسوبي البنك، ويحدد المبادئ والمعايير الأخلاقية والمهنية الواجب الالتزام بها في جميع الأوقات

وتستند هذه السياسة إلى مبدأ أساسي مفاده أن جميع منسوبي البنك مسؤولون عن العمل بأعلى درجات النزاهة والأمانة، دون أي تنازل عن القيم الأخلاقية أو المهنية تحت أي ظرف. كما تعد النزاهة جزءًا لا يتجزأ من هوية البنك المؤسسية، وعنصرًا محوريًا في ممارساته اليومية بما يشمل تعاملاته مع العملاء وجميع الأطراف ذات العلاقة.

وتوضح السياسة بشكل صريح الضوابط المتعلقة بآلية التعامل مع الهدايا أو المنافع أو الخدمات أو الترفيه أو أي مزايا أخرى، بما يضمن عدم تعريض البنك أو منسوبيه لأي مخاطر تتعلق بالرشوة أو الفساد أو تضارب المصالح. وتهدف هذه القواعد إلى حماية سمعة البنك وضمان تطبيق منظومة متكاملة وفعّالة لمنع المخاطر.



بيان صافرة الإنذار وأدواتها (الإبلاغ عن المخالفات)

يلتزم بنك الرياض بتطبيق أعلى المعايير المهنية وأفضل الممارسات في جميع انشطته وأعماله. ويحرص باستمرار على توفير بيئة عمل قائمة على النزاهة والمسؤولية والشفافية. وفق سياسة معتمدة متكاملة للإبلاغ عن المخالفات، تهدف إلى تمكين منسوبيه وأصحاب المصلحة من الإبلاغ عن أي ممارسات غير نظامية أو مخالفة للأنظمة والتعليمات المعمول بها.

تشجع هذه السياسة جميع منسوبي البنك، على اختلاف مسؤولياتهم الإدارية، وكذلك أصحاب المصلحة، على الإبلاغ عن أي مخالفات مهنية أو أخلاقية، أو حتى الاشتباه بوقوعها وذلك عبر قنوات اتصال آمنة ومخصصة لتلقي مثل هذه البلاغات تضمن السرية التامة.

وتكفل سياسة الإبلاغ عن المخالفات حق المبلّغ في عدم الكشف عن هويته، وفي حال اختياره الإفصاح عنها، يلتزم البنك بتوفير الحماية الكاملة له من أي تصرفات انتقامية أو تهديدات أو أضرار في العمل قد تترتب على البلاغ. كما يتعامل البنك مع البلاغات بمهنية وحيادية تامة، وبما يتناسب مع طبيعتها، مع الالتزام الكامل بمبادئ العدالة والسرية.

كما أنشأ البنك بيئة رقابية متكاملة تتيح قنوات آمنة وموثوقة للإبلاغ عن أي أنشطة تتعلق بالرشوة أو الفساد، سواء من خلال القنوات الداخلية أو الخارجية المعتمدة، مع إجراء اختبارات دورية للتأكد من فاعلية هذه القنوات واستمرارية كفاءتها.

للإبلاغ عن الممارسات المخالفة، يُرجى النقر على الرابط التالي:
https://www.riyadbank.com/ar/about-us/compliance-statement/whistleblowing



سياسة التعامل الشخصي والرقابة على تداول المنسوبين المطلعين على المعلومات

يحرص بنك الرياض على وضع ضوابط ملزمة لحماية المعلومات تمنع إساءة استخدامها من قِبل أيٍ من منسوبيه.

ونظرًا لطبيعة عمل البنك كمؤسسة مالية، فقد يتاح لبعض منسوبيه إمكانية الوصول إلى معلومات حساسة أو داخلية غير معلنة، بالبنك نفسه أو بعملائه أو بأطراف أخرى. ويحظر البنك بشكل قاطع أي استخدام أو استغلال غير مشروع أو غير نظامي لهذه المعلومات، سواءً لتحقيق منافع شخصية أو للإضرار بمصالح البنك أو بعملائه أو بأطراف آخرين.

سياسة تعارض المصالح

يلتزم بنك الرياض بأعلى درجات المهنية والشفافية في ممارسة أعماله، وبما يحقق مصلحة عملائه ومساهميه على حد سواء. وفي هذا الإطار، يقوم البنك بمنع وتجنب أي حالات تعارض مصالح محتملة أو فعلية قد تؤثر على موضوعية القرارات أو نزاهة الممارسات. ويتم تطبيق متطلبات الإفصاح وتطبيق الضوابط المناسبة بما يشمل اتخاذ الإجراءات اللازمة لأي حالة محتملة أو فعلية، بما يضمن تعزيز الثقة في ممارسات البنك.

بيان مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يلتزم بنك الرياض التزامًا تامًا بتطبيق أعلى المعايير المحلية والدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مع تحقيق أعلى مستوى من الشفافية والالتزام بالأنظمة والقواعد والمبادئ التوجيهية المطبقة وفقًا للأنظمة المحلية الصادرة والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي السعودي "ساما" أو الجهات الرقابية الأخرى ذات الصلة.

يتبنّى البنك باستمرار برنامجًا متكاملًا لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يشمل كافة أعماله وخدماته ومنتجاته ومختلف قنواته لمنع تمرير العمليات غير المشروعة المرتبطة بأنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يهدف البرنامج إلى ضمان الالتزام بمتطلبات الأنظمة المحلية وتعليمات البنك المركزي وتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF)، وغيرها من المتطلبات التنظيمية ذات الصلة لمنع وصول الأنشطة غير المشروعة.

الحوكمة (يتبع)

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

- اعرف عميلك/ العناية الواجبة تجاه العملاء
- مراقبة تعاملات العملاء
- مراقبة تطبيق العقوبات
- التدريب والتوعية
- الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة

يخضع هذا البرنامج لمراجعات دقيقة وتقييمات مستقلة من قِبل المراجعين الداخليين والخارجيين، بالإضافة إلى عمليات التفتيش الدورية التي يُجريها البنك المركزي السعودي.

إجراءات اعرف عميلك والعناية الواجبة تجاه العملاء

يطبّق بنك الرياض إجراءات ملزمة لبرنامج "اعرف عميلك" والعناية الواجبة، بهدف تحقيق فهم شامل ودقيق لكل عميل. ويأتي ذلك في إطار التزام البنك بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

يُلزم جميع عملاء البنك بتقديم وثائق هوية سارية ومحدّثة بموجب الأنظمة والتعليمات ذات الصلة، ويحرص البنك على طلب تحديث العملاء معلوماتهم ويقوم بالتحقق منها دوريًا وفقًا لتصنيف ملف تعريف لكل عميل أو عند ما يستدعي ذلك.

استنادًا إلى الأنظمة ذات الصلة، يمتنع البنك بشكل تام عن فتح حسابات للأفراد أو الكيانات مجهولة الهوية، أو الحسابات المرقمة. كما يلتزم البنك بعدم إقامة أي علاقات مصرفية مع البنوك الوهمية.

نظام مراقبة المعاملات

يُطبّق بنك الرياض نظامًا آليًا متقدمًا لمراقبة التعاملات بهدف الكشف عن الأنشطة المشبوهة المحتملة استنادًا إلى إجراءات داخلية دقيقة. يتم تحليل هذه التعاملات من قِبل موظفين مختصين لتحديد مدى مشروعيتها واتخاذ الإجراءات المناسبة. كما تُرفع تقارير عن كافة الأنشطة المشبوهة للجهات المختصة وفقًا للتعليمات المنظمة ذات الصلة.

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

تقييم مخاطر الجرائم المالية

يعتمد بنك الرياض إجراءات شاملة لتقييم المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وغيرها من الجرائم المالية. ويتم إعداد سجل مخاطر متكامل لتوثيق هذه المخاطر وإدارتها، مع إجراء مراجعات دورية للضوابط الداخلية لمعالجة أي أوجه قصور محتملة وتعزيز فعالية إدارة المخاطر بشكل مستمر.

برنامج مراقبة العقوبات ومكافحة انتشار التسلح

يعتمد بنك الرياض نظامًا فعالًا لفحص كافة الأنشطة والتعاملات للتحقق من الأسماء المُدرجة في قوائم العقوبات الصادرة عن السلطات المحلية والدولية مثل البنك المركزي السعودي ومجلس الأمن التابع للأمم المتحدة، ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC)، والاتحاد الأوروبي، والمملكة المتحدة.

يساعد هذا النظام في تحديد المخاطر المرتبطة بالأفراد والكيانات الخاضعة للعقوبات والعقوبات المستهدفة ومكافحة انتشار التسلح، واتخاذ التدابير اللازمة لمنعها، بما يضمن الالتزام التام لمتطلبات تطبيق العقوبات ومنع أي أنشطة غير نظامية.

التدريب والتوعية

يعد التدريب والتوعية من الركائز الأساسية لتعزيز ثقافة الالتزام داخل بنك الرياض. ويتولى قطاع الالتزام مسؤولية رفع مستوى الوعي بالمتطلبات التنظيمية وأي تحديثات ذات صلة.

ويلتزم البنك بتقديم برامج تدريب منتظمة في مجال الالتزام لجميع منسوبيه، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا، والموظفين الجدد، وذلك وفقًا للسياسات المعتمدة والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة. كما يستخدم البنك قنوات متعددة للتدريب والتوعية تسلط الضوء على أهمية الالتزام، ومخاطر الالتزام، ومخاطر الجرائم المالية، بما يضمن إلمام جميع الموظفين بالسياسات المعتمدة وأي مستجدات تنظيمية ذات صلة.

ينفذ إطار عمل قوي لإدارة المخاطر في بنك الرياض على جميع مستويات البنك، مما يمكّنه من التخفيف من المخاطر والتكيف مع التغيرات القطاعية.

إدارة المخاطر

يتبنّى بنك الرياض ثقافة فعّالة في التعامل مع المخاطر وقابلية مواتية لتحمّلها، مدعومةً بإطار عمل مؤسسي متكامل يوفّر بيئة داخلية راسخة للمراقبة والإدارة بكفاءة عالية.

ثقافة إدارة المخاطر

تبدأ ثقافة المخاطر في البنك من أعلى قمة الهرم، حيث يُحدد مجلس الإدارة التوجه العام، ثم تقوم الإدارة العليا بنشره وتعميمه في جميع إدارات البنك ووحدات أعماله. تعد ثقافة إدارة المخاطر أحد المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر المؤسسية في البنك لوضع معايير السلوك والسياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر. تُسهم هذه الثقافة في تشكيل قدرة البنك على تحديد وفهم وتقييم وتخفيف المخاطر الحالية والمستقبلية. ويحرص البنك على ترسيخ ثقافة إدارة المخاطر المناسبة لديه.

حوكمة إدارة المخاطر

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



الحوكمة (يتبع)

إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية

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

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

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

إطار عمل قابلية المخاطر

يعد إطار عمل قابلية المخاطر جزءًا لا يتجزأ من إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية للبنك، وهو يتكامل تمامًا مع استراتيجية البنك وخطته التشغيلية السنوية. يُحدد إطار عمل قابلية المخاطر النهج العام الذي يضمن البنك من خلاله تحمل المخاطر والتعامل معها بعناية. وتم إنشاؤه والعمل على تحديثه بشكل مستمر ليتواكب مع أفضل الممارسات ليحدد عملية تطوير بيانات قابلية المخاطر بما يتماشى مع بيئة الأعمال والمخاطر الناشئة، إضافة إلى الحوكمة والرصد والإبلاغ. ويتم دمج بيان قابلية المخاطر مع إجراءات التخطيط الاستراتيجي للبنك، ويتم اعتماده مِن قِبَل 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 الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، ومخاطر الأمن السيبراني، وأمن المعلومات، وخصوصية البيانات، والاحتيال والجرائم المالية. ويتم تحديد أهداف المخاطر الاستراتيجية، التي تتضمن مجموعة كاملة من مقاييس قابلية المخاطر والبيانات النوعية، ضمن إطار عمل قابلية المخاطر. كما يعبّر 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.

مخاطر الائتمان

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

ويعمل البنك وفقًا لإطار مُحكم من إطار العمل والسياسات والأدلة والإجراءات الائتمانية، التي تتم مراجعتها بانتظام، مع مراعاة آخر التحديثات والقواعد المُنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي وبنك التسويات الدولية "BIS" والمناخ العام المؤثر في المخاطر وتطورات الأسواق وبيئة الأعمال، وذلك لوضع حدود ائتمانية وعوائد ملائمة لمستوى المخاطر. ويتجنّب 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. وإضافةً إلى ذلك، يقيس هذا النظام احتمالية التعثر، وهو شرط مسبق لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق المعايير المحاسبية السائدة. ومن خلال مقارنة المجموعات العاملة في الأنشطة الاقتصادية المتشابهة، يساعد النظام في التعرف على درجة جودة الأصول.

وتتطور عمليات البنك باستمرار بما يتماشى مع متطلبات الجهات التنظيمية المحلية والدولية. ويمتثل البنك لجميع متطلبات البنك المركزي السعودي (ساما) وبازل 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 أو طرف خارجي مختص. 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 68 مليار ﷼ كما في 31 ديسمبر 2025م. 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، وظّف البنك باقة من التغطيات التأمينية التي نستعرضها فيما يلي:

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

مخاطر السوق والسيولة

تشمل مخاطر السوق مخاطر الخسائر الناتجة عن التغيرات والتقلبات في أسعار السوق والأدوات ذات الصلة، مثل أسعار العمولات 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 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. وإضافةً إلى ذلك، يتم تقديم تقارير دورية عن مخاطر السوق والسيولة إلى لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار. وتُقدّم هذه التقارير بعد ذلك إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في البنك.

ويُطبّق البنك معيار القيمة المعرضة للمخاطر "VaR"، الذي يقيس ويُقدر مستوى المخاطر المالية على صعيد محافظ المتاجرة أو محافظ الأصول المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر "FVOCI". وبالتالي، يمكن للبنك رصد التغيرات والتقلبات في أسعار السوق والعلاقة التي تربط هذه التغيرات ببعضها البعض كمعيار أساسي لقياس مخاطر السوق. علاوةً 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.

الحوكمة (يتبع)

المخاطر التشغيلية

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

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

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

مخاطر التقنية

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

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

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

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

المخاطر السيبرانية ومخاطر أمن المعلومات

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

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

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

خصوصية البيانات

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

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

مخاطر الجرائم المالية

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

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

إن طبيعة المخاطر تتسم بالديناميكية وتخضع للتغيرات في البيئة المالية وأنواع الجرائم وتقنية الصناعة المصرفية. لذلك، تخضع استراتيجية البنك في هذا المجال لمراجعات دورية وتحديثات سريعة. وإضافةً 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 تشكّل مخاطر خاصة من نوعها، فإن جميع المنتجات والخدمات المالية الجديدة تخضع لعملية تقييم للمخاطر قبل إطلاقها.

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 توعوية وإعلانية لتثقيف العملاء وتعريفهم بأشكال وأساليب الاحتيال التي قد يواجهونها وكيفية الإبلاغ عنها.

الحوكمة (يتبع)

دمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في إدارة المخاطر

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

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

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

اختبارات التحمل

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

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

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

الإفصاحات بموجب الركيزة الثالثة

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

حافظت ضوابط الرقابة الداخلية في بنك الرياض على متانتها الراسخة، مما ساهم في تحقيق الامتثال التنظيمي التام، وحماية الأصول، وعزز موثوقية التقارير المالية خلال عام 2025م.

فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

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

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

ويتحمل جميع منسوبي البنك مسؤولية كفاءة وفعالية بيئة الرقابة الداخلية الخاصة بكل منهم. ويتم تقديم هذا التأكيد من خلال عمليات التقييم الذاتي الدورية للأعمال والضوابط لتحديد المجالات التي يمكن تحسينها بشكل استباقي وضمان معالجة أي قصور في الوقت المناسب. وإضافةً إلى ذلك، تُجري إدارات الرقابة المستقلة ومراجعو الحسابات الداخليون والخارجيون مراجعات دورية 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 كفايتها وفعاليتها. وهي تكفل تنفيذ هذه التدابير واتخاذها في الوقت المناسب للتخفيف من حدة المخاطر المحددة.

التأكيدات والإقرارات السنوية للإدارة التنفيذية بخصوص الرقابة الداخلية

خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2025م، أكدت الإدارة العليا والجهات الرقابية في البنك على ما يلي:

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

رأي لجنة المراجعة حول النظام الرقابي في البنك عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2025م

اطلعت اللجنة خلال اجتماعها في عام 2025م على التقارير الدورية لكل من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر وكذلك تقارير الجهات الرقابية، كما اجتمعت مع مراجعي الحسابات الخارجيين على انفراد، واطلعت على التقارير الصادرة من قبلهم، وتابعت اللجنة بشكلٍ دوري جهود الإدارات الرقابية والإدارة التنفيذية لضمان معالجة الملاحظات التي تم اكتشافها ووضع الضوابط الكفيلة التي تحد من تأثيرها على النظام الرقابي أو تمنع تكرارها.

واستنادًا إلى التأكيدات والإفصاحات السنوية التي حصلت عليها اللجنة من الجهات الرقابية والإدارة التنفيذية، فإن لجنة المراجعة ترى عدم وجود أي ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في النظام الرقابي للبنك بما يؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية، علمًا بأن أي نظام رقابة داخلية - بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه - لا يمكن أن يوفر تأكيدًا مطلقًا.

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

05

القوائم المالية

تقرير المراجعين المستقلين	192
قائمة المركز المالي الموحدة	196
قائمة الدخل الموحدة	197
قائمة الدخل الشامل الموحدة	198
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	199
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	200
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	201

حقَّق بنك الرياض خلال عام 2025م إنجازاتٍ مالية وتشغيلية متميزة، عززت من مرونته وأرست أسسًا راسخةً لنمو مستدام على المدى البعيد.

تقريـر المراجعيـن المسـتقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له، (يشار إليهم مجتمعين بـ " المجموعة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2025 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 2025 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

الأمر الرئيسي للمراجعة

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

أمر المراجعة الرئيسي	تفاصيل أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	• كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة 377.76 مليار ﷼ (2024: 325.39 مليار ﷼) تم اثبات مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 4.45 مليار ﷼ (2024: 5.30 مليار ﷼) مقابلها. ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ خلال فترة الاثني عشر شهراً القادمة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً) ، فيما عدا القروض والسلف التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، أو تلك المتعثرة، وفي تلك الحالات، يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى فترة القروض والسلف ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر")	• قمنا بالحصول على فهم للإجراءات التي طبقتها الإدارة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالقروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج الخاصة بالمجموعة، والضوابط الرقابية الرئيسة في هذه الإجراءات. • قمنا بتقييم الضوابط الرقابية الرئيسة في المجالات التالية لتحديد ما إذا تم تصميمها وتطبيقها بشكل ملائم وما إذا كانت تعمل بفعالية: • نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنموذج والتحقق منها خلال السنة، وأية تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة إدارة مخاطر الائتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات وإدارة المخصصات الإضافية اللاحقة، حيثما أمكن تطبيقها. • تصنيف القروض والسلف إلى المراحل 1 و2 و3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ تعرضات الانخفاض في القيمة بشكل فردي، و

أمر المراجعة الرئيسي	تفاصيل أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	لقد اعتبرنا أن تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن هذا التحديد يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام جوهرية ووضع وتقديرات هامة. إضافة إلى ذلك، تعتبر القيمة الدفترية للقروض والسلف ذات أهمية كمية في القوائم المالية الموحدة. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام والتقديرات ما يلي: 1. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل 1 و2 و3 كما تم بيانه في الإيضاح 8 حول القوائم المالية الموحدة، استنادًا إلى تحديد: (أ) المبالغ التي شهدت زيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ تاريخ منح الائتمان الأولي، و (ب) المبالغ التي انخفضت قيمتها بشكل فردي و/أو تجاوزت فترة الاستحقاق. 2. الافتراضات المستخدمة في نموذج 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، تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وتطوير الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والترجيحات المحتملة المتوقعة. 3. الحاجة إلى تطبيق إدارة نموذج مخصصات إضافية لاحقة لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تغطيتها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. *الرجاء الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية إيضاح 3 (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح 2 (هـ) (2) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح 8 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح 34-3(أ) (2) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.*	• أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما أمكن تطبيقها. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية ومنهجية المجموعة في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. • قمنا بتقويم معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" و "المنخفضة في القيمة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من القروض والسلف، قمنا بتقييم مدى ملائمة تصنيف المراحل لمحفظة قروض وسلف المجموعة بناءً على سياسة تصنيف المراحل للمجموعة ومعرفة العملاء المقابلين وتحليل المعلومات المالية ذات الصلة. • فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: • المراحل المستخدمة في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. • مدى ملائمة المدخلات والاحكام المستخدمة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، على سبيل المثال النسب الخاصة باحتمال التعثر، عن السداد ، والخسارة عند التعثر عن السداد، و مدى معقولية التدفقات النقدية القابلة للاسترداد بما في ذلك مدى تأثير الضمانات وموارد السداد الأخرى. • قمنا بتقويم التقديرات الأساسية التي استخدمتها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة ومدى معقولية وملائمة العوامل النوعية التي تم أخذها في عين الاعتبار (في ضوء الحقائق والظروف السائدة للقروض والسلف) من قبل الإدارة عند إدارة المخصصات الإضافية على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرا للقيود على البيانات أو النماذج أو غير ذلك. • قمنا باختبار المدخلات المستخدمة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة للتأكد من مدى اكتمال ودقة البيانات. • تم تنفيذ الإجراءات أعلاه بمساعدة المختصين لدينا، حيثما أمكن ذلك. قمنا بتقويم مدى كفاية الافصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بخصوص هذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

تقريـر المراجعيـن المسـتقلين (تتمـة)

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قبل مراجع مشترك آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ 11 فبراير 2025 (الموافق 12 شعبان 1446هـ).

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025 ("التقرير السنوي")، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في تقرير البنك السنوي. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025 متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين.

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

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

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ 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 بالحوكمة، أي مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، 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 معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج 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.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

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

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

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

طارق بن محمد الفتني
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٦

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية
مساهمة مهنية

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢

٢٢ شعبان ١٤٤٧هـ
(١٠ فبراير ٢٠٢٦)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م

	إيضاح	2025م ('000 ﷼)	2024م ('000 ﷼) معدلة
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي	4	19,295,251	22,599,973
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	21,272,353	20,298,831
استثمارات، صافي	6	79,512,892	70,120,446
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	6 أ)	4,870,489	4,492,580
- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي	6 أ)	50,945,418	44,151,537
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6 أ)	23,696,985	21,476,329
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	7	6,398,711	5,568,952
قروض وسلف، صافي	8	373,304,812	320,089,491
موجودات أخرى	11	10,899,109	5,051,940
استثمار في شركات زميلة	9	427,963	402,419
عقارات أخرى، صافي		648,713	753,700
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	10	7,721,487	6,517,129
إجمالي الموجودات		519,481,291	451,402,881
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12	39,082,215	41,162,802
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	7	5,418,500	5,165,593
ودائع العملاء	13	331,721,047	306,423,391
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	14 أ)	47,937,627	13,324,453
مطلوبات أخرى	15	19,840,445	16,933,060
إجمالي المطلوبات		443,999,834	383,009,299
حقوق المساهمين			
رأس المال	16	30,000,000	30,000,000
أسهم خزينة	17	(371,733)	(165,105)
احتياطي نظامي	18	17,886,727	15,283,989
احتياطيات أخرى	19	1,225,715	528,699
أرباح مبقاة		15,364,548	13,359,899
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		64,105,257	59,007,482
صكوك الشريحة الأولى	14 ب)	11,376,200	9,386,100
إجمالي حقوق الملكية		75,481,457	68,393,582
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		519,481,291	451,402,881

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة

نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

	إيضاح	2025م ('000 ﷼)	2024م ('000 ﷼)
دخل العمولات الخاصة	21	27,082,891	24,182,126
مصروف العمولات الخاصة	21	14,011,385	11,308,859
صافي دخل العمولات الخاصة		13,071,506	12,873,267
دخل الأتعاب والعمولات	22	5,035,612	4,539,492
مصروف الأتعاب والعمولات	22	1,557,087	1,548,552
دخل الأتعاب والعمولات، صافي		3,478,525	2,990,940
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		616,388	779,396
دخل متاجرة، صافي	23	973,536	529,420
دخل توزيعات أرباح		23,424	43,374
مكاسب من بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي	24	138,531	16,802
دخل العمليات الأخرى	25	79,206	51,332
إجمالي دخل العمليات، صافي		18,381,116	17,284,531
رواتب الموظفين وما في حكمها	26	2,833,941	2,752,215
إيجارات، ومصاريف مباني		236,056	216,327
استهلاك ممتلكات، ومعدات، وحق استخدام الموجودات	10	737,861	683,579
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	27	1,472,305	1,591,137
مصاريف العمليات الأخرى		152,663	42,343
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة		5,432,826	5,285,601
مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	8 هـ)	1,361,983	1,620,728
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		12,408	11,618
إجمالي مصاريف العمليات، صافي		6,807,217	6,917,947
صافي دخل العمليات		11,573,899	10,366,584
الحصة في دخل شركات زميلة، صافي		33,808	30,354
الدخل قبل الزكاة		11,607,707	10,396,938
الزكاة	30	1,196,756	1,075,044
صافي الدخل		10,410,951	9,321,894
ربح السهم الأساسي والمخفض (﷼)	28	3.29	3.01

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة

نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

	2025م ('000 ﷼)	2024م ('000 ﷼)
صافي الدخل	**10,410,951**	9,321,894
الدخل الشامل الآخر:		
أ) البنود التي يمكن او 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	**799,888**	333,042
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	**(109,309)**	(16,802)
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين	**10,340**	10,987
الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية		
- صافي التغير في القيمة العادلة	**24,239**	29,049
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	**(128,854)**	(97,869)
ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
(خسائر) مكاسب اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 31 د)	**(46,020)**	173,368
صافي التغير في القيمة العادلة وتحويلات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**115,371**	539
الدخل الشامل الآخر	**665,655**	432,314
إجمالي الدخل الشامل	**11,076,606**	9,754,208

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة

نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

'000 ﷼	رأس المال	أسهم خزينة	الإحتياطي النظامي	الإحتياطات الأخرى	الأرباح المبقاة	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
31 ديسمبر 2025م								
الرصيد في بداية السنة	30,000,000	(165,105)	15,283,989	528,699	13,359,899	59,007,482	9,386,100	68,393,582
إجمالي الدخل الشامل								
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:								
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	115,371	-	115,371	-	115,371
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	799,888	-	799,888	-	799,888
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(109,309)	-	(109,309)	-	(109,309)
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	10,340	-	10,340	-	10,340
المكاسب الاكتوارية (إيضاح 31 د)	-	-	-	(46,020)	-	(46,020)	-	(46,020)
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية								
صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	-	24,239	-	24,239	-	24,239
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	(128,854)	-	(128,854)	-	(128,854)
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	10,410,951	10,410,951	-	10,410,951
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	665,655	10,410,951	11,076,606	-	11,076,606
إصدار صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	-	-	1,990,100	1,990,100
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(565,215)	(565,215)	-	(565,215)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2024م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(2,695,525)	(2,695,525)	-	(2,695,525)
توزيعات أرباح مرحلية 2025م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(2,542,824)	(2,542,824)	-	(2,542,824)
تحويل الى الاحتياطي النظامي (إيضاح 18)	-	-	2,602,738	-	(2,602,738)	-	-	-
احتياطي برنامج اسهم الموظفين	-	(206,628)	-	31,361	-	(175,267)	-	(175,267)
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	(371,733)	17,886,727	1,225,715	15,364,548	64,105,257	11,376,200	75,481,457
31 ديسمبر 2024م								
الرصيد في بداية السنة	30,000,000	(165,912)	12,953,515	(369,203)	11,277,171	53,695,571	6,562,500	60,258,071
تأثير إعادة تقييم استثمار اسهم	-	-	-	451,483	-	451,483	-	451,483
الرصيد المعدل في بداية الفترة (6 أ)	30,000,000	(165,912)	12,953,515	82,280	11,277,171	54,147,054	6,562,500	60,709,554
إجمالي الدخل الشامل								
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:								
أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	539	-	539	-	539
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	333,042	-	333,042	-	333,042
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(16,802)	-	(16,802)	-	(16,802)
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	10,987	-	10,987	-	10,987
الخسائر الاكتوارية (إيضاح 31 د)	-	-	-	173,368	-	173,368	-	173,368
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية								
صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	-	29,049	-	29,049	-	29,049
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	(97,869)	-	(97,869)	-	(97,869)
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	9,321,894	9,321,894	-	9,321,894
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	432,314	9,321,894	9,754,208	-	9,754,208
استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	51,270	51,270	-	51,270
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2023م	-	-	-	-	(2,246,250)	(2,246,250)	-	(2,246,250)
صكوك الشريحة الأولى المصدرة	-	-	-	-	-	-	2,823,600	2,823,600
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(317,712)	(317,712)	-	(317,712)
أسهم خزينة (إيضاح 17)	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات مرحلية لعام 2024م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(2,396,000)	(2,396,000)	-	(2,396,000)
تحويل الى الاحتياطي النظامي (إيضاح 18)	-	-	2,330,474	-	(2,330,474)	-	-	-
احتياطي خطة اسهم موظفين	-	807	-	14,105	-	14,912	-	14,912
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	(165,105)	15,283,989	528,699	13,359,899	59,007,482	9,386,100	68,393,582

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة

نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

	إيضاح	2025م ('000 ﷼)	2024م ('000 ﷼)
الأنشطة التشغيلية			
الدخل قبل الزكاة		11,607,707	10,396,938
تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية			
إطفاء الخصومات والعلاوة لصافي الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(664,447)	(665,348)
مكاسب استبعاد استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي		(138,531)	(16,802)
مكاسب استثمارات لأغراض المتاجرة، صافي		(93,490)	(51,090)
(مكاسب) / خسائر بيع الممتلكات والمعدات، صافي		7,078	(2,427)
دخل توزيعات أرباح		(23,424)	(43,374)
استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات		737,861	683,579
الحصة في دخل شركات زميلة، صافي		(33,808)	(30,354)
مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	8 هـ)	1,361,983	1,620,728
فائدة على التزامات عقود إيجار		19,104	16,834
مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		12,408	11,618
		12,792,441	11,920,302
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي		(426,309)	(2,308,997)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		(829,759)	(1,900,822)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(284,472)	(2,118,645)
قروض وسلف، صافي		(54,580,023)	(46,699,921)
عقارات أخرى		104,987	(83,230)
موجودات أخرى		(5,847,169)	(3,376,154)
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		(2,080,587)	383,032
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		252,907	1,737,018
ودائع العملاء		25,297,656	51,515,767
مطلوبات أخرى		2,848,561	2,210,037
		(22,751,767)	11,278,387
الزكاة المدفوعة		(1,136,347)	(931,647)
صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		(23,888,114)	10,346,740
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		36,613,616	22,974,609
شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(43,987,178)	(31,682,776)
شراء ممتلكات ومعدات، صافي		(1,977,742)	(1,772,311)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		28,445	41,277
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(9,322,859)	(10,439,201)
الأنشطة التمويلية			
سداد صكوك الشريحة الثانية	14 أ)	(5,636,100)	-
متحصلات من إصدار سندات دين وقرض لأجل، صافي	14 أ)	40,552,144	-
حركات ذات صلة لسندات دين وقرض لأجل، صافي	14 أ)	(302,870)	(48,169)
متحصلات من إصدار صكوك الشريحة الأولى	14 ب)	1,990,100	2,823,600
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى		(565,215)	(317,712)
توزيعات أرباح مدفوعة		(5,228,153)	(4,624,977)
أصل مبلغ التزامات عقود إيجار		(149,814)	(203,363)
شراء أسهم خزينة		(206,628)	-
صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية		30,453,464	(2,370,621)
الانخفاض في النقدية وشبه النقدية		(2,757,509)	(2,463,082)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		27,271,436	29,734,518
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	32	24,513,927	27,271,436
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		24,648,622	23,978,412
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		13,260,320	11,374,302
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		701,335	247,959
حق استخدام الموجودات		49,153	(82,493)
التزامات عقود إيجار		61,630	(83,235)

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة

نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

1. عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب الأمر الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 332 (2024م: 333) فرعاً مرخصاً 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 2025م 7.130 (2024: 7.588) موظفاً. يقع المركز الرئيسي للبنك في العنوان التالي:

برج بنك الرياض مركز الملك عبدالله المالي (كافد)
البوليفارد المالي - حي العقيق – مبنى رقم 3128
الرمز البريدي 13519 - 6671
الرياض، المملكة العربية السعودية

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

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

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

2. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

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

ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإلتزامات معاملات الدفع على اساس الأسهم التي تسوى نقداً والمنافع 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. تظهر قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

2. أسس الإعداد (تتمة)

ج) مبدأ الإستمرارية

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

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

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

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

1) أحكام خاصة بحقوق الملكية مقابل إلتزام لصكوك الشريحة الأولى

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

2) خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لفئات الموجودات المالية الملائمة يتطلب الحكم، على وجه الخصوص، عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وعند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات على عدد من العوامل وقد تؤدي التغييرات التي تطرأ عليها إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تمثل عمليات احتساب المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر لكل درجة تصنيف منفردة.
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمال التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلّعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح34.3 (ب)(5)).

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

(أ) التعرضات التي حصل فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و

(ب) التعرضات التي حصل فيها انخفاض في القيمة أو المتعثرة بشكل فردي.

3) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية الغير المدرجة

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

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المتعاملين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الموجودات الاستخدام الأفضل والأمثل لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق يستخدم هذه الموجودات بالاستخدام الأفضل والأمثل لها.وتُصنف الأدوات المالية التي يُقاس سعرها العادل أو يُفصح عنها في البيانات المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للسعر العادل (إيضاح 37)

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

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

4) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

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

5) خطط المنافع المحددة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية

فيما يلي بياناً بملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية، (للمصرفية التقليدية وغير التقليدية) المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

3.1 التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

يعتبر اتباع المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتبارا من بداية فترة التقرير السنوية 1 يناير 2025م ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة، ما لم ينص على خلاف ذلك أدناه:

المعيار، التفسير، التعديلات	الوصف	سارية المفعول في الفترات التي تبدأ في / أو بعد التواريخ ادناه
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 – عدم القابلية للصرف	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون قابلاً للصرف. ويحدد التعديل إطارًا يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي طريقة تقدير أخرى.	1 يناير 2025م

معايير محاسبية صادرة وليست سارية المفعول بعد

المعيار، التفسير، التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم -28 بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 دمج الأعمال والأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 يتم الاعتراف بها بالكامل.	تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7، الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالحوكمة البيئية والمجتمعية أن تلبي معيار "سداد أصل الدين والفائدة فقط"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن أصل مالي متطابق بدون مثل هذه الميزة. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقريرالمالي رقم 9 لتوضيح متى يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي وإلغاء الاعتراف به ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	1 يناير 2026م
التحسينات السنوية على التقارير المالية رقم 11	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي تُوضّح صياغة معيار محاسبي أو تُصحّح عواقب غير مقصودة، أو سهوًا، أو تضاربًا طفيفًا نسبيًا بين متطلبات معايير المحاسبة. تشمل تعديلات عام 2024 المعايير التالية: المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 1 "الاعتماد الأول للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"؛ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات" والإرشادات المصاحبة له بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7؛ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"؛ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 "القوائم المالية الموحدة"؛ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "بيان التدفقات النقدية".	1 يناير 2026م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 18، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 18 إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والمصنفة إلى خمس فئات: التشغيل؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقفة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "اجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء" . يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصح عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروقات العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي نتج عنها فروقات العملات الأجنبية.	1 يناير 2027م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 19 – الحد من إفصاحات الشركات التابعة التي لا تخضع للمسائلة العامة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 19 للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 19. ويمكن للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير. وتقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027م

3.2 السياسات المحاسبية

(أ) تصنيف الموجودات المالية

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

1) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

2) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

3) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

تقويم نموذج الأعمال

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

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

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

تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية التي هي – فقط – دفعات منأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم

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

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

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

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

(ب) تصنيف المطلوبات المالية

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

(ج) إلغاء الاثبات

1) الموجودات المالية

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

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

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

في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، او 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. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

2) المطلوبات المالية

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

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافًا جوهريًا، 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.

(هـ) الانخفاض في القيمة

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

- أدوات الاستثمار في الدين
- مستحق من أرصدة البنوك
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- قروض وسلف، و
- التزامات القروض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

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

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

تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها درجة تصنيف الإستثمار المتعارف عليها عالمياً بـ " درجة تصنيف الاستثمار" أي تصنيف ائتماني BBB أو أعلى) تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها) .
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- 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 خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء 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 باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

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

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فيما يلي 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 الافلاس أو إعادة هيكلة مالية اخرى.
- إختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

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

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان 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.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية يسعى البنك إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكنا. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، وخطابات اعتماد وخطابات ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، ومخزون، وموجودات غير مالية أخرى، و تعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. السياسة المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالضمانات المخصصة له من خلال ترتيبات الإقراض الخاصة به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9). الضمانات ما لم يتم استعادتها، لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي للبنك. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات ـ على سبيل المثال، نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش يتم تقييمها يوميا. يقوم البنك، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مالية مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

في سياق الأعمال العادية، لا يقوم البنك باستعادة الممتلكات أو الموجودات 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 جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن العميل ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان.

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

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

(و) الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين.

"التزامات القروض" هي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً.

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

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

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار خطابات اعتماد وخطابات ضمان وخطابات قبول. ويتم الإفصاح عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. إلحاقا للإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب هذه الضمانات إما بالقيمة المطفأة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي إلتزامات مالية نشأت نتيجة هذه الضمانات، أيهما أعلى.أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمانات المالية يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة كـ"مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان". يتم الإفصاح عن قيمة العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل الأتعاب والعمولات بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان.

(ز) المنحة الحكومية

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

(ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم اثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في 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 اجمالي 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 خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص خسائر الائتمان 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، يتم 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 الالتزامات لمنح القروض والتي غالبا ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لايتوقع فيها بأن تؤدي التزامات القروض إلى استخدام القرض، يتم اثبات اتعاب الالتزامات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. أما أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية الإدارية يتم إثباتها على أساس نسبي - زمني طبقاً لعقود الخدمات. الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها يتم إثباتها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

أخرى

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

تقديم الخدمات

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

دخل الوساطة

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

رسوم إدارة الموجودات

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

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

ايرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية البنكية

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية البنكية 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 هذا الارتباط.

يتم الاعتراف بإيرادات رسوم الأحتجاز على مدى فترة زمنية ويرتبط بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهريًا ، ربع سنويًا ، إلخ).
يتم الاعتراف برسوم النجاح عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال ، إما عند أداء خدمات الاستشارات المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

رسوم الاكتتاب

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

رسوم الحفظ

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

(ط) برنامج ولاء للعملاء

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

(ي) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المذكورة سابقا حتى تاريخ التقرير في كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس سنة التقرير للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

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

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

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

تتم المحاسبة عن التغير في حصص الملكية في شركة تابعة (مع عدم فقدان السيطرة) كمعاملة حقوق الملكية. فإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، يتم التوقف عن اثبات الموجودات ذات العلاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الاخرى، ويتم اثبات 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 المنشئات في قوائمها المالية حيث لا يمكنها السيطرة على هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (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 تأثيرا هاما (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية، ولا تعتبر شركة زميلة ولا مشروعاً مشتركاً. يمثل التأثير الهام المقدرة على المساهمة في اتخاذ القرارات والسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم 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 الاحتياطيات. تخفض توزيعات الارباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يقيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائدا التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يتم اظهار حصة المجموعة في ارباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

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

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وتثبت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. ومن المتوقع أن يكون التحوط على درجة عالية من الفعالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم التحوط لها مقابل أداة التحوط في حدود بين 80% و 125% ومن المتوقع تحقيق مثل هذه التسوية في الفترات المستقبلية. ويتم إثبات عدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل تحت بند "صافي دخل المتاجرة". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له هو معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضا بتقدير فيما إذا كانت المعاملة محتملة الوقوع بشكل كبير وتشكل مخاطرة بسبب التذبذب في التدفقات النقدية والتي يمكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

م) العملات الأجنبية

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

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات 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. 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 آنٍ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

ع) اتفاقيات البيع والشراء

يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث أن المجموعة تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويتم قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتكلفة المطفأة. ويتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة.

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

ف) العقارات الأخرى

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

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

ض) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. إجمالي الأعمار الإنتاجية المقدرة لبعض الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة على النحو التالي:-

تصنيف الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	الاعمار الإنتاجية المتوقعة
المباني	40 سنة
تحسينات وديكورات المباني (المملوكة)	8 - 15 سنة
تحسينات وديكورات المباني (المستأجرة)	فترة الإيجار أو 15 سنة
برامج الكمبيوتر ومشاريع الأتمتة	6 - 10 سنوات
الأثاث والتركيبات والمعدات	5 - 20 سنة
الحاسب الآلي	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 فحص الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ التقرير. يتم فحص كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية، وعليه يتم فوراً تخفيض قيمتها إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

ق) حساب مشاركة أرباح الاستثمار

يقوم البنك بتقديم خدمات حسابات الاستثمار الغير مقيدة متوافقة مع الشريعة الأسلامية.

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 (رب المال) الخسارة (إن وجدت). لا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها البنك على حساب الاستثمار. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في تمويل مشترك، يتم خصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. ويتم خصم أي زيادة في هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار. سيتم خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الحساب، كما في ذلك التاريخ، بنسبة مساهمة البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في الصندوق.

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الربح وفقًا للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة. سيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حاملي حسابات الاستثمار وفقًا 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) رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. ويتم إظهار التكاليف العرضية المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم الجديدة أو الخيارات ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

في حالة قيام البنك بشراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، على سبيل المثال نتيجة إعادة شراء الأسهم أو برنامج دفعات على أساس الأسهم، يتم خصم المقابل المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية متعلقة بها مباشرة، من حقوق الملكية المتعلقة بمالكي البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم او إعادة إصدارها. عندما يتم بيع هذه الأسهم العادية لاحقا، فإنه يتم إدراج اي مقابل مستلم، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية متعلقة بها مباشرة، ضمن حقوق الملكية الخاصة بمالكي البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يحتفظ بها البنك كأسهم خزينة ويتم خصمها من حقوق الملكية المساهم بها.

ش) عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية وضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند "مطلوبات أخرى"، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة تجاه أي ضمان إما بقيمة المبلغ المطفأ 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.

ت) المخصصات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

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

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر 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:

1. ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
2. معدلة بأي إعادة قياس لالتزامات عقود الايجار لتعديلات الايجار.

التزامات عقود الإيجار

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

1. زيادة القيمة الدفترية لإظهار العمولة على التزامات عقود الايجار،
2. خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الايجار المسددة، و
3. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

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

خ) النقدية وشبه النقدية

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

ذ) مخصص منافع نهاية الخدمة

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

ض) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (" الهيئة ") ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

ضريبة القيمة المضافة

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

ظ) خدمات إدارة الاستثمار

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

غ) المنتجات المصرفية غير التقليدية

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

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

ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

و) محاسبة تاريخ السداد

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

ي) الشريحة الأولى صكوك

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

ك) أسهم الخزينة وبرنامج الدفع على أساس الأسهم

يتم إثبات أسهم الخزينة وبرنامج الدفع على اساس الأسهم ويتم عرضها كخصم من حقوق الملكية المعدلة لأي تكلفة معاملة، والأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع هذه الأسهم. ويتم بعد ذلك ترحيلها بمبلغ يساوي المقابل المدفوع. تظهر المكاسب أو الخسائر الناتجة عن بيع هذه الأسهم، إن وجدت، ضمن حقوق الملكية ولا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم شراء هذه الأسهم من قبل البنك بموافقة البنك المركزي السعودي، وذلك في المقام الأول للوفاء بالتزاماته بموجب برنامج الدفع على اساس الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
نقد في الصندوق	2,263,013	1,887,900
وديعة نظامية	16,053,677	15,627,368
إيداعات لدى البنك المركزي السعودي	791,000	4,712,178
أرصدة أخرى	187,561	372,527
الإجمالي	19,295,251	22,599,973

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 جزءًا من النقدية وشبه النقدية.

كان مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م . ويتعلق مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بتعرضات المرحلة الأولى.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
حسابات جارية	5,084,367	6,700,660
إيداعات أسواق المال	16,194,652	13,599,227
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(6,666)	(1,056)
الإجمالي	21,272,353	20,298,831

تشمل المستحقات من البنوك منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 8.3 مليار ﷼ اعتبارًا من 31 ديسمبر 2025 (2024: 5.9 مليار ﷼).

فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسائر:

'000 ﷺ	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرا)	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 2025م	1,052	4	-	1,056
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	5,605	5	-	5,610
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	6,657	9	-	6,666
الرصيد في 1 يناير 2024م	1,428	4	-	1,432
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي إعادة القياس والحركات الأخرى	(376)	-	-	(376)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	1,052	4	-	1,056

6. الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات حسب نوع الأداة المالية كما يلي:

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	محلية		دولية		الإجمالي	
'000 ﷼	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م
الصناديق الاستثمارية	4,865,903	4,492,580	4,586	-	4,870,489	4,492,580
الإجمالي	4,865,903	4,492,580	4,586	-	4,870,489	4,492,580

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

	محلية		دولية		الإجمالي	
'000 ﷼	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م
أوراق مالية بعمولة ثابتة	48,190,249	41,392,621	105,140	105,806	48,295,389	41,498,427
أوراق مالية بعمولة عائمة	2,650,029	2,653,110	-	-	2,650,029	2,653,110
الإجمالي	50,840,278	44,045,731	105,140	105,806	50,945,418	44,151,537

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	محلية		دولية		الإجمالي	
'000 ﷼	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م
أوراق مالية بعمولة ثابتة	11,697	-	20,549,957	18,852,456	20,561,654	18,852,456
أوراق مالية بعمولة عائمة	-	-	1,005,040	627,771	1,005,040	627,771
أسهم (إيضاح -7ج)	1,050,508	884,435	1,079,783	1,111,667	2,130,291	1,996,102
الإجمالي	1,062,205	884,435	22,634,780	20,591,894	23,696,985	21,476,329
الاستثمارات، صافي	56,768,386	49,422,746	22,744,506	20,697,700	79,512,892	70,120,446

تشتمل الاستثمارات أعلاه على صكوك تبلغ 33.9 مليار ﷼ (2024م: 25.2 مليار ﷼). تشتمل الصناديق الاستثمارية على صناديق إسلامية تبلغ 4.6 مليار سعودي (2024: 4.2 مليار ﷼).

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، تبلغ 0.9 مليار ﷼ (2024م: 1.6 مليار ﷼).

خلال السنة، قامت المجموعة بتصحيح تقييمها لحصة أسهمها في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) مُصنف كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذي كان يُقيّم تاريخيًا بصافي الأصول. وقد أدى تغيير طريقة التقييم من صافي الأصول إلى القيمة العادلة إلى زيادة قدرها 451 مليون ﷼ في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2024.

تعتبر هذه التعديلات تصحيحًا لخطأ وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم 8 (السياسات المحاسبية، والتغييرات، والتقديرات المحاسبية، والأخطاء)، وهي جوهرية بالنسبة للمعلومات المالية الموحدة، وبناءً عليه، أُعيد عرض كل من قائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. تأثير هذا التقييم العادل للاستثمار على قائمة الدخل الشامل الآخر جوهري، وبالتالي لم يتم إعادة عرضها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

وبناءً عليه، قام البنك بإعادة عرض البنود المتأثرة لتصحيح المعلومات المالية للفترات السابقة على النحو التالي:

كما في 31 ديسمبر 2025م	العرض السابق	إعادة التقييم	الرصيد بعد التعديل
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة			
الاستثمارات - صافي	69,668,963	451,483	70,120,446
احتياطيات اخرى	77,216	451,483	528,699
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة			
احتياطيات اخرى	77,216	451,483	528,699

ب) (1) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة:

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة (بآلاف ﷼)

000' ﷼	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 2025م	2,853	611	-	3,464
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*	2,238	(171)	2,067	2,067
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	5,091	440	-	5,531
الرصيد في 1 يناير 2024م	1,769	1,064	-	2,833
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الحركات الأخرى*	1,084	(453)	-	631
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	2,853	611	-	3,464

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

000' ﷼	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 2025م	32,147	70,941	380,886	483,974
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	12,123	(12,123)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,015)	1,015	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(2,876)	2,876	-
الحركات الأخرى*	(15,614)	(3,336)	29,291	10,341
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	27,641	53,621	413,053	494,315
الرصيد في 1 يناير 2024م	38,198	77,085	357,704	472,987
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	4,962	(4,962)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,686)	1,686	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(6,582)	6,582	-
الحركات الأخرى*	(9,327)	3,714	16,600	10,987
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	32,147	70,941	380,886	483,974

* يشمل إعادة القياس

ب) (2) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية:

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

000' ﷼	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 2025م	44,049,664	105,337	-	44,155,001
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*	6,796,185	(237)	-	6,795,948
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	50,845,849	105,100	-	50,950,949
الرصيد في 1 يناير 2024م	34,515,854	105,183	-	34,621,037
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الحركات الأخرى*	9,533,810	154	-	9,533,964
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	44,049,664	105,337	-	44,155,001

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

000' ﷼	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 2025م	17,235,352	1,398,462	846,413	19,480,227
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	114,760	(114,760)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(209,597)	209,597	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(26,407)	26,407	-
الحركات الأخرى*	2,684,766	(608,126)	9,827	2,086,467
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	19,825,281	858,766	882,647	21,566,694
الرصيد في 1 يناير 2024م	16,849,562	1,892,537	794,897	19,536,996
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	371,903	(371,903)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(176,665)	176,665	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(70,280)	70,280	-
الحركات الأخرى*	190,552	(228,557)	(18,764)	(56,769)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	17,235,352	1,398,462	846,413	19,480,227

* يشمل إعادة القياس

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

ج) استثمارات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كاستثمارات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2025م '000 ﷼	توزيعات أرباح مثبتة خلال 2025م '000 ﷼	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2024م '000 ﷼	توزيعات أرباح مثبتة خلال 2024م '000 ﷼
تداول السعودية (تداول) أسهم مدرجة	99,357	6,030	58,143	16,358
أسهم سعودية أخرى	951,151	13	790,582	8
أسهم أجنبية	1,079,783	1,053	1,147,377	14,331
الإجمالي	2,130,291	7,096	1,996,102	30,697

لم يكن هنالك مبيعات اسهم خلال 2025م، خلال عام 2024م قامت المجموعة ببيع أسهم بقيمة عادلة قدرها 26.1 مليون ﷼، وتم تحويل الربح البالغ 52.0 مليون ﷼ إلى الأرباح المبقاة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من خطة التعديل للمحفظة.

د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	2025م			2024م		
'000 ﷼	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
الصناديق الاستثمارية	4,870,489	-	4,870,489	4,492,580	-	4,492,580
الإجمالي	4,870,489	-	4,870,489	4,492,580	-	4,492,580

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

	2025م			2024م		
'000 ﷼	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي
أدوات مالية بعمولة ثابتة	37,209,201	11,086,188	48,295,389	29,163,035	12,335,392	41,498,427
أدوات مالية بعمولة عائمة	1,382,150	1,267,879	2,650,029	1,382,533	1,270,577	2,653,110
الإجمالي	38,591,351	12,354,067	50,945,418	30,545,568	13,605,969	44,151,537

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الآخر

	2025م			2024م		
'000 ﷼	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي
أدوات مالية بعمولة ثابتة	20,555,366	6,288	20,561,654	18,852,456	-	18,852,456
أدوات مالية بعمولة عائمة	1,005,040	-	1,005,040	627,771	-	627,771
أسهم	1,045,100	1,085,191	2,130,291	1,040,417	955,685	1,996,102
الإجمالي	22,605,506	1,091,479	23,696,985	20,520,644	955,685	21,476,329
الاستثمارات، صافي	66,067,346	13,445,546	79,512,892	55,558,792	14,561,654	70,120,446

* تشتمل الأدوات المالية غير المتداولة، على أذونات خزينة حكومية سعودية قدرها 10.2 مليار ﷼ (2024م: 11.5 مليار ﷼).

هـ) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
حكومية وشبه حكومية	52,212,291	44,486,336
شركات	20,044,864	19,355,691
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	7,255,737	6,278,419
الإجمالي	79,512,892	70,120,446

تتضمن الاستثمارات مبلغ قدره 19,076 مليون ﷼ (2024م: 14,096 مليون ﷼) مرهون بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك (إيضاح 20 (د)). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 19,117 مليون ﷼ (2024م: 13,891 مليون ﷼).

7. 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 العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصا لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العمولات 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 (المكتتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد و في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة، مع توقع الحصول على أرباح من الفروقات بين الأسواق والمنتجات.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

إتبعت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. وتراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات الخاصة للفترات المقررة. ويتم دورياً فحص الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

7. المشتقات (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وتثبت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة مدى فاعلية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر التي يتم التحوط منها في البند المتحوط له، وذلك في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. من المتوقع أن يكون التحوط فعالاً للغاية إذا تمت مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم تحديد التحوط لها بواسطة أداة التحوط في نطاق يتراوح من 80% إلى 125% من المتوقع أن تحقق هذه المعادلة في الفترات المستقبلية.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملة في تغطية المخاطر المحددة للعملات. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات ثابتة. ويستخدم البنك أيضا مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات العائمة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسميا بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم احتساب هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر التدفقات النقدية بالقيمة العادلة.

يمكن أن تنشأ عدم فعالية التغطية من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التغطية، ومنحنيات أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المغطاة وأدوات التغطية، والمشتقات المستخدمة كأدوات تغطية ذات قيمة عادلة غير معدومة في وقت التعيين، وما إلى ذلك.

تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، والمعدل الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

2025م '000 ﷼	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			
				خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	اكثر من 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	6,216,504	(5,274,373)	345,374,759	8,459,320	27,851,979	144,833,641	164,229,819
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	134,562	(53,556)	40,754,048	24,171,617	6,087,699	10,494,732	-
خيارات العملة	677	(613)	293,849	171,689	122,160	-	-
مقايضات السلع	36,150	(35,687)	262,764	144,461	118,303	-	-
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	10,818	-	787,668	-	-	787,668	-
مقايضات العملات المزدوجة	-	(9,275)	526,771	-	-	526,771	-
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(32,774)	1,375,000	-	1,375,000	-	-
مقايضات العملات المزدوجة	-	(12,222)	2,911,668	-	287,912	2,623,756	-
الإجمالي	6,398,711	(5,418,500)	392,286,527	32,947,087	35,843,053	159,266,568	164,229,819

2024م '000 ﷼	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الاسمية	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			
				خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	اكثر من 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	5,372,222	(4,864,104)	268,796,411	6,192,438	27,510,564	101,213,651	133,879,758
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	136,489	(202,044)	30,812,814	26,108,067	208,839	4,495,908	-
خيارات العملة	522	-	441,194	66,196	374,998	-	-
مقايضات السلع	30,757	(30,210)	1,231,424	1,012,633	218,791	-	-
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	28,962	-	1,595,940	806,886	-	789,054	-
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(69,235)	1,375,000	-	-	1,375,000	-
الإجمالي	5,568,952	(5,165,593)	304,252,783	34,186,220	28,313,192	107,873,613	133,879,758

2025م '000 ﷼	إجمالي القيمة الدفترية		المبلغ المتراكم لتسويات التحوط بالقيمة العادلة على بند التحوط المدرج في القيمة الدفترية لبند التحوط		التغير في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط
	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:					
الاستثمارات	779,957	-	(8,114)	-	(20,178)
شهادات الإيداع	-	528,742	-	(8,683)	(8,683)
اجمالي	779,957	528,742	(8,114)	(8,683)	(28,861)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

7. المشتقات (تتمة)

2025م '000 ﷼	إجمالي القيمة الدفترية		المبلغ المتراكم لتسويات التحوط بالقيمة العادلة على بند التحوط المدرج في القيمة الدفترية لبند التحوط		التغير في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط
	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	
مقايضات أسعار العمولات الخاصة					
الاستثمارات، قروض الشركات	1,563,508	-	(27,622)	-	(14,488)
اجمالي	1,563,508	-	(27,622)	-	(14,488)

أ) عدم الفعالية المعترف بها في قائمة الدخل فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة بلغت 3.9 مليون ﷼ (2024: 28.4 مليون ﷼).

ب) المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى
- قائمة الدخل فيما يتعلق بتحوطات التدفق النقدي بقيمة 129 مليون ﷼ (2024: 98 مليون ﷼).
- بلغ التغير في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر 24.2 مليون ﷼ (2024: 29.0 مليون ﷼)

تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 57.3 مليار ﷼ كما في 31 ديسمبر 2025م (31 ديسمبر 2024م: 34.6 مليار ﷼).

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات على الموجودات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العمولات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2025م و 2024م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

2025م '000 ﷼	خلال سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	5 - 3 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلة (موجودات)	44,002	-	-	-
الإجمالي	44,002	-	-	-

2024م '000 ﷼	خلال سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	5 - 3 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلة (موجودات)	76,857	50,099	-	-
الإجمالي	76,857	50,099	-	-

يعكس الجدول أدناه ملخصا بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م.

2025م '000 ﷼	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة						
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	779,957	761,795	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	10,818	-
شهادات إيداع بأسعار عمولات ثابتة	528,742	526,771	القيمة العادلة	مقايضة العملات	-	(9,275)
شهادات إيداع	1,454,931	1,466,322	التدفقات النقدية	مقايضة العملات	-	(12,222)
أوراق مالية بعمولة عائمة	1,346,772	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(32,774)

2024م '000 ﷼	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة						
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	756,324	763,136	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	28,292	-
قروض بأسعار عمولات ثابتة	801,043	800,373	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	670	-
أوراق مالية بعمولة عائمة	1,305,765	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(69,235)

قام البنك، في إطار أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، بإبرام اتفاقية رئيسية وفقًا لتوجيهات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات. بموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بمنتجات المشتقات التي تم شراؤها أو بيعها من قبل المجموعة. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضًا التوقيع على ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المالية المقابلة. يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقدًا كضمان سواء لصالح البنك أو الطرف المقابل المالي.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبي. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبي هي عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، ووضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقًا لترتيبات المقاصة وتبادل الهوامش الأولية والمتغيرة وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

8. القروض والسلف، صافي

أ) تشمل ما يلي:

2025م '000 ﷼	قروض وسلف عاملة	قروض وسلف غير عاملة	إجمالي القروض والسلف	مخصص الانخفاض في القيمة	القروض والسلف، صافي
قروض تجارية					
قروض الشركات	185,363,680	694,350	186,058,030	(2,467,548)	183,590,482
قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	90,130,800	1,125,802	91,256,602	(538,133)	90,718,469
الإجمالي	275,494,480	1,820,152	277,314,632	(3,005,681)	274,308,951
قروض الأفراد					
قروض شخصية	23,530,058	309,325	23,839,383	(510,837)	23,328,546
قروض الرهن العقاري	67,800,540	729,133	68,529,673	(819,744)	67,709,929
قروض السيارات	6,161,406	35,650	6,197,056	(32,307)	6,164,749
بطاقات ائتمان	1,804,010	72,855	1,876,865	(84,228)	1,792,637
الإجمالي	99,296,014	1,146,963	100,442,977	(1,447,116)	98,995,861
الإجمالي	374,790,494	2,967,115	377,757,609	(4,452,797)	373,304,812

2024م '000 ﷼	قروض وسلف عاملة	قروض وسلف غير عاملة	إجمالي القروض والسلف	مخصص الانخفاض في القيمة	القروض والسلف، صافي
قروض تجارية					
قروض الشركات	175,929,287	659,116	176,588,403	(3,318,351)	173,270,052
قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	50,084,977	1,257,118	51,342,095	(472,700)	50,869,395
الإجمالي	226,014,264	1,916,234	227,930,498	(3,791,051)	224,139,447
قروض الأفراد					
قروض شخصية	23,377,548	325,757	23,703,305	(497,712)	23,205,593
قروض الرهن العقاري	65,717,247	825,519	66,542,766	(903,749)	65,639,017
قروض السيارات	5,381,847	32,755	5,414,602	(24,419)	5,390,183
بطاقات ائتمان	1,726,609	73,259	1,799,868	(84,617)	1,715,251
الإجمالي	96,203,251	1,257,290	97,460,541	(1,510,497)	95,950,044
الإجمالي	322,217,515	3,173,524	325,391,039	(5,301,548)	320,089,491

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 230.2 مليار ﷼ (2024م: 209.3 مليار ﷼). وكما في ديسمبر 2025م،

تتكون إجمالي محفظة المنتجات المصرفية الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق بمبلغ 161.8 مليار ﷼ (2024م: 143.3 مليار ﷼)، والمرابحة بمبلغ 29.8 مليار ﷼ (2024م: 29.3 مليار ﷼)، والإجارة بمبلغ 22.0 مليار ﷼ (2024م: 21.8 مليار ﷼).

ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي القروض والسلف:

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف ('000 ﷼)	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 2025م	982,176	2,296,954	2,022,418	5,301,548
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	172,690	(82,472)	(90,218)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(31,567)	76,993	(45,426)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(8,990)	(105,636)	114,626	-
الحركات الأخرى*	(247,313)	(718,948)	3,137,084	2,170,823
مبالغ مشطوبة	-	-	(3,019,574)	(3,019,574)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	866,996	1,466,891	2,118,910	4,452,797
الرصيد في 1 يناير 2024م	811,401	2,085,676	2,025,242	4,922,319
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	173,493	(83,361)	(90,132)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(21,848)	55,868	(34,020)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(4,788)	(114,185)	118,973	-
الحركات الأخرى*	23,918	352,956	1,826,101	2,202,975
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,823,746)	(1,823,746)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	982,176	2,296,954	2,022,418	5,301,548

*تشمل إعادة القياس

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض تجارية ('000 ﷼)	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 2025م	532,654	2,003,240	1,255,157	3,791,051
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	13,632	(12,057)	(1,575)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(12,437)	18,148	(5,711)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(4,364)	(61,698)	66,062	-
الحركات الأخرى*	(115,496)	(744,429)	2,058,439	1,198,514
مشطوبات	-	-	(1,983,884)	(1,983,884)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	413,989	1,203,204	1,388,488	3,005,681
الرصيد في 1 يناير 2024م	500,886	1,908,023	1,385,064	3,793,973
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	17,477	(13,769)	(3,708)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(14,439)	16,807	(2,368)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(1,859)	80,651)	82,510	-
الحركات الأخرى*	30,589	172,830	873,919	1,077,338
مشطوبات	-	-	(1,080,260)	(1,080,260)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	532,654	2,003,240	1,255,157	3,791,051

*تشمل إعادة القياس

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض الأفراد ('000 ﷼)	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 2025م	449,521	293,714	767,261	1,510,496
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	159,058	(70,415)	(88,643)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(19,130)	58,845	(39,715)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(4,626)	(43,938)	48,564	-
الحركات الأخرى*	(131,816)	25,481	1,078,645	972,310
مشطوبات	-	-	(1,035,690)	(1,035,690)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	453,007	263,687	730,422	1,447,116
الرصيد في 1 يناير 2024م	310,515	177,653	640,178	1,128,346
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	156,016	(69,592)	(86,424)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(7,409)	39,061	(31,652)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(2,929)	(33,534)	36,463	-
الحركات الأخرى*	(6,671)	180,126	952,182	1,125,637
مشطوبات	-	-	(743,486)	(743,486)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	449,522	293,714	767,261	1,510,497

*تشمل إعادة القياس

ج) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف

إجمالي القروض والسلف ('000 ﷼)	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 2025م	307,845,048	13,522,245	4,023,746	325,391,039
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	1,483,305	(1,264,450)	(218,855)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(3,725,168)	3,841,726	(116,558)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(729,115)	(770,270)	1,499,385	-
الحركات الأخرى*	54,752,150	(1,430,853)	2,064,847	55,386,144
مشطوبات	-	-	(3,019,574)	(3,019,574)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	359,626,220	13,898,398	4,232,991	377,757,609
الرصيد في 1 يناير 2024م	258,856,541	16,131,359	4,332,665	279,320,565
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	1,732,563	(1,500,819)	(231,744)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(2,955,709)	3,050,339	(94,630)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(609,198)	(787,525)	1,396,723	-
الحركات الأخرى*	50,820,851	(3,371,109)	444,478	47,894,220
مشطوبات	-	-	(1,823,746)	(1,823,746)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	307,845,048	13,522,245	4,023,746	325,391,039

*تشمل إعادة القياس

قروض تجارية ('000 ﷼)	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 2025م	213,729,171	11,434,872	2,766,455	227,930,498
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	434,121	(427,478)	(6,643)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(2,386,483)	2,402,250	(15,767)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(306,555)	(562,973)	869,528	-
الحركات الأخرى*	50,926,850	(1,015,169)	1,456,337	51,368,018
مشطوبات	-	-	(1,983,884)	(1,983,884)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	262,397,104	11,831,502	3,086,026	277,314,632
الرصيد في 1 يناير 2024م	165,063,528	14,612,056	3,092,193	182,767,777
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	896,573	(888,568)	(8,005)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,526,262)	1,536,608	(10,346)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(156,811)	(582,452)	739,263	-
الحركات الأخرى*	49,452,143	(3,242,772)	33,610	46,242,981
مشطوبات	-	-	(1,080,260)	(1,080,260)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	213,729,171	11,434,872	2,766,455	227,930,498

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

قروض الأفراد* ('000 ﷼)	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 2025م	94,115,877	2,087,373	1,257,291	97,460,541
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	1,049,184	(836,972)	(212,212)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,338,685)	1,439,476	(100,791)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(422,560)	(207,297)	629,857	-
صافي الحركات الأخرى*	3,825,300	(415,684)	608,510	4,018,126
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,035,690)	(1,035,690)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	97,229,116	2,066,896	1,146,965	100,442,977
الرصيد في 1 يناير 2024م	93,793,013	1,519,303	1,240,472	96,552,788
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	835,990	(612,251)	(223,739)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,429,447)	1,513,731	(84,284)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(452,387)	(205,073)	657,460	-
صافي الحركات الأخرى*	1,368,708	(128,337)	410,868	1,651,239
مبالغ مشطوبة	-	-	(743,486)	(743,486)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	94,115,877	2,087,373	1,257,291	97,460,541

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

	2025م ﷼ '000	2024م ﷼ '000
المحمل خلال السنة، صافي*	2,262,052	2,200,755
مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي	(897,350)	(596,039)
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي (إيضاح 8 - هـ)	1,364,702	1,604,716

*تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة

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

	2025م ﷼ '000	2024م ﷼ '000
مخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان، صافي (إيضاح 8 - د)	1,364,702	1,604,716
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	(2,719)	16,012
الإجمالي	1,361,983	1,620,728

9. الاستثمار في شركات زميلة

يتمثل الاستثمار في الشركات الزميلة في حصة المجموعة من الاستثمار في منشآت تمارس المجموعة عليها تأثيراً هاماً. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:

أ) نسبة 48.46% (2024م: 48.46%) من حصة حقوق الملكية في شركة "آجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وغيره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريع في القطاعات الصناعية والنقل والزراعية والتجارية وغيرها من القطاعات المهنية، إلى جانب الايجار التمويلي الموجودات الثابتة والمنقولة.

بناءً على القوائم المالية غير المراجعة لشركة آجل للخدمات المالية كما في 30 سبتمبر 2025م، بلغ إجمالي الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين وصافي الدخل 1,860 مليون ﷼ (30 سبتمبر 2024م: 1,825 مليون ﷼)، و 1,108 مليون ﷼ (30 سبتمبر 2024م: 1,107 مليون ﷼) و 752 مليون ﷼ (30 سبتمبر 2024م: 718 مليون ﷼) و 44 مليون ﷼ (30 سبتمبر 2024م: 37 مليون ﷼) على التوالي.

ب) نسبة 19.9% (2024م: 19.9%) من حصة حقوق الملكية وتمثيل في مجلس الادارة في شركة ليفا للتأمين (سابقا الشركة العالمية للتأمين التعاوني) والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

بناءً على القوائم المالية غير المراجعة لشركة ليفا للتأمين كما في 30 سبتمبر 2025م، بلغ إجمالي الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين وصافي الدخل، 955 مليون ﷼ (30 سبتمبر 2024م: 857 مليون ﷼)، و 495 مليون ﷼ (30 سبتمبر 2024م: 445 مليون ﷼) و 460 مليون ﷼ (30 سبتمبر 2024م: 412 مليون ﷼) و 17 مليون ﷼ (30 سبتمبر 2024م: 22 مليون ﷼) على التوالي.

10. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات ، صافي

'000 ﷼	الأراضي والمباني	حق استخدام الموجودات*	تحسينات وديكورات المباني	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات	الإجمالي
التكلفة						
الرصيد كما في1 يناير 2024م	3,193,994	1,033,987	1,443,295	808,424	5,067,326	11,547,026
الإضافات / إعادة القياس	105,768	122,004	296,636	111,308	1,136,596	1,772,312
الاستبعادات	(3,452)	(195,1980)	(842)	(5,061)	(3,515)	(208,068)
الرصيد كما في 31 ديسمبر2024م	3,296,310	960,793	1,739,089	914,671	6,200,407	13,111,270
الإضافات / إعادة القياس	307,951	210,221	362,306	104,336	992,928	1,977,742
الاستبعادات	(3,617)	(71,344)	(45,629)	(7,327)	(39,502)	(167,419)
الرصيد كما في 31 ديسمبر2025م	3,600,644	1,099,670	2,055,766	1,011,680	7,153,833	14,921,593
الاستهلاك والإطفاء المتراكمان						
الرصيد كما في 1 يناير 2024م	638,099	547,887	1,048,690	570,472	3,274,631	6,079,779
المحمل خلال السنة	15,630	181,928	90,636	64,132	331,253	683,579
الاستبعادات	-	(162,110)	(842)	(2,940)	(3,325)	(169,217)
الرصيد كما في 31 ديسمبر2024م	653,729	567,705	1,138,484	631,664	3,602,559	6,594,141
المحمل خلال السنة	36,669	146,679	54,579	68,293	431,641	737,861
الاستبعادات	(4,711)	(56,138)	(41,453)	(156)	(29,438)	(131,896)
الرصيد في 31 ديسمبر2025م	685,687	658,246	1,151,610	699,801	4,004,762	7,200,106
صافي القيمة الدفترية						
كما في 1 يناير 2024م	2,555,895	486,100	394,605	237,952	1,792,695	5,467,247
كما في 31 ديسمبر2024م	2,642,581	393,088	600,605	283,007	2,597,848	6,517,129
كما في 31 ديسمبر2025م	2,914,957	441,424	904,156	311,879	3,149,071	7,721,487

*تشمل الأراضي والمباني والاستبعادات بما في ذلك عقود الإيجار الملغاة أو المغلقة.

تشمل أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 1,184 مليون ﷼ كما في 31 ديسمبر 2025م (2024م: 920 مليون ﷼).

تشمل تحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 541 مليون ﷼ كما في 31 ديسمبر 2025م (2024م: 267 مليون ﷼) على التوالي.

*تشمل الأراضي والمباني والاستبعادات بما في ذلك عقود الإيجار الملغاة أو المغلقة.

بلغت مصاريف الفوائد على التزامات عقود الإيجار خلال عام 2025م مبلغ 19.1 مليون ﷼ (2024م: 16.8 مليون ﷼)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

11. الموجودات الأخرى

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
ذمم مدينة	2,308,487	2,053,343
أخرى	8,590,622	2,998,597
الإجمالي	10,899,109	5,051,940

تشمل الحسابات المدينة بشكل رئيسي الرسوم المستحقة والدخل.

وتشمل البنود الأخرى ودائع هامشية بقيمة 6,704 مليون ﷼ (2024: 2,204 مليون ﷼)، ومدفوعات مسبقة ومدينين متنوعين، وحسابات تسوية وبنود قيد النقل، والتي يتم تسويتها في سياق العمل المعتاد.

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
حسابات جارية	1,555,992	1,073,910
ودائع أسواق المال	37,526,223	40,088,892
الإجمالي	39,082,215	41,162,802

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 18,291 مليون ﷼ (2024م: 14,665 مليون ﷼) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة (إيضاح 20 د). استلم البنك ودائع بدون ربح من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 4.3 مليار ﷼ استحقت خلال ابريل 2025 (2024م: 4.3 مليار ﷼)، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال.

الأرصدة للبنوك تتضمن منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 1.9 مليار ﷼ اعتبارًا من 31 ديسمبر 2025 (2024: 1.0 مليار ﷼).

13. ودائع العملاء

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
تحت الطلب	142,263,106	153,052,165
ادخار	1,368,453	1,305,481
لأجل	173,788,672	138,269,399
أخرى	14,300,816	13,796,346
الإجمالي	331,721,047	306,423,391

تتضمن الودائع لأجل ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 53,340 مليون ﷼ (2024م: 53,005 مليون ﷼). كما تتضمن الودائع تحت الطلب ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 18,858 مليون ﷼ (2024م: 15,334 مليون ﷼). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 4,880 مليون ﷼ (2024م: 5,031 مليون ﷼) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
تحت الطلب	8,332,497	15,296,091
ادخار	11,889	15,477
لأجل	44,465,882	25,105,484
أخرى	384,034	336,877
الإجمالي	53,194,302	40,753,929

14. سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى

أ) سندات الدين المصدرة وقرض لأجل

خلال يوليو 2025، أعلن البنك عن إتمام طرح شهادات ائتمان من الشريحة الثانية مقومة بالدولار الأمريكي ضمن برنامجه الدولي لإصدار شهادات الائتمان. وتحمل هذه الصكوك المؤهلة لرأس المال من الفئة الثانية، والبالغة قيمتها 1.25 مليار دولار أمريكي (4.69 مليار ﷼)، عمولة خاصة بنسبة 6.209%، وتستحق بعد 10 سنوات، وقابلة للاسترداد بعد 5 سنوات.

خلال يناير 2025، حصل البنك على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لممارسة خيار الشراء على صكوكه من الفئة الثانية (Tier 2) ذات العائد الثابت والبالغة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.6 مليار ﷼) والمستحقة في عام 2030. وقد تم استرداد الصكوك بقيمتها الاسمية (100% من سعر الإصدار) في نهاية السنة المالية الخامسة في 25 فبراير 2025.

في الربع الرابع من عام 2025، أصدر البنك سندات لأجل عشر سنوات بقيمة 250 مليون دولار أمريكي (938 مليون ﷼)، بفائدة 5.83% لمدة ثلاث سنوات.

خلال الربع الثالث من عام 2023م، ومن أجل دعم نمو الأعمال وتنويع قاعدة تمويلية، قام البنك بجمع قرض مشترك غير مضمون مقوم بالدولار الأمريكي بقيمة 1,200 مليون دولار أمريكي (4.5 مليار ﷼)، بسعر التمويل المضمون قصير الأجل متغير مع هامش قدره 85 نقطة أساس (الكل) لمدة 3 سنوات.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، تم إصدار قروض لأجل إضافية بعملات وآجال استحقاق مختلفة بقيمة 5,520 مليون ﷼. وتشمل الإصدارات الأخرى قروض تمويل التجارة، وشهادات إيداع، وديون غير مضمونة ذات أولوية، كما هو موضح أدناه.

يوضح الجدول أدناه حركة سندات الدين المصدرة، وقروض الأجل:

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
الرصيد الافتتاحي	13,324,453	13,372,622
بنود التدفقات النقدية - الإصدارات		
- أدوات المستوى الثاني	5,625,000	-
- قرض لأجل	16,119,274	-
- إصدارات أخرى	23,316,750	-
بنود التدفقات النقدية - الاستحقاقات/السداد		
- أدوات المستوى الثاني	(5,636,100)	-
- قرض لأجل	(4,508,880)	-
- إصدارات أخرى	-	-
حركات أخرى	(302,870)	(48,169)
رصيد الاقفال	47,937,627	13,324,453

ب) صكوك الشريحة الأولى

خلال شهر يناير 2025م، أصدر البنك بنجاح صكوك من الشريحة الأولى الإضافية المقوّمة بالريال السعودي، بقيمة 2 مليار ﷼، تحمل هذة الصكوك نسبة عمولة خاصة 6% وتصنف كأوراق مالية دائمة لا يوجد لها تواريخ استرداد ثابتة.

خلال شهر سبتمبر 2024م، أصدر البنك بنجاح صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومن الشريحة الأولى الإضافية المقومة بالدولار الأمريكي، بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 مليار ﷼). تم استلام متحصلات الإصدار في 3 أكتوبر 2024م وهذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا توجد لها تواريخ استرداد ثابتة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزامًا غير مضمون ومشروط وثانوي مصنف ضمن حقوق الملكية.

خلال شهر أكتوبر 2022، نجح البنك، من خلال طرح خاص في المملكة العربية السعودية، في إصدار صكوك من الفئة الإضافية الأولى، بالريال السعودي، عبر ترتيب متوافق مع الشريعة، بمبلغ 3.75 مليار ﷼. تُعد هذه الصكوك أوراقًا مالية دائمة لا يوجد لها تواريخ استحقاق ثابتة. ومع ذلك، سيكون للبنك الحق الحصري في استرداد أو طلب استحقاق الصكوك خلال فترة زمنية محددة، وذلك وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

14. سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى (تتمة)

خلال فبراير 2022م ، أصدر البنك بنجاح صكوك خضراء من خلال ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ، بالدولار الأمريكي من الشريحة 1 الإضافية ، "صكوك خضراء" بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 مليار ﷼). هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك ، حيث يشكل كل صك التزامًا غير مضمون ومشروط وثانوي للبنك مصنف ضمن حقوق الملكية.

يوضح الجدول التالي حركة صكوك الشريحة الأولى:

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
الرصيد الافتتاحي	9,386,100	6,562,500
بنود التدفقات النقدية - الإصدارات	1,990,100	2,823,600
بنود التدفقات النقدية - الاستحقاقات/السداد	-	-
- حركات أخرى	-	-
رصيد الاقفال	11,376,200	9,386,100

15. المطلوبات الأخرى

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
ذمم دائنة	472,782	634,393
أخرى*	19,367,663	16,298,667
الإجمالي	19,840,445	16,933,060

*وتشمل العناصر الأخرى ما يلي

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
مخصص الزكاة	1,318,858	1,159,310
منافع نهاية الخدمة	957,436	896,762
التزامات عقود إيجار	429,579	367,949
مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	222,505	550,252
احتياطيات المبالغ المشطوبة	425,579	173,472
الإيرادات المقبوضة مقدمًا	2,351,019	2,200,045
الفوائد والمصروفات المستحقة	2,377,089	2,293,302
الأرصدة المتعلقة بالهوامش	7,221,887	3,358,822
مستحقات أخرى، أقساط التأمين، ضريبة القيمة المضافة، وأرصدة أخرى	4,063,711	5,298,753

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ﷼ لكل سهم (2024م: 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ﷼ لكل سهم).

17. أسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 13 ابريل 2025م على برنامج حوافز أسهم الموظفين والذي سيتم شراء 7.5 مليون سهم له كأسهم خزينة بغرض تخصيصها لبرنامج حوافز أسهم الموظفين. أكمل البنك عمليات الشراء المذكورة أعلاه خلال عام 2025م، وكما في 31 ديسمبر 2025م، بلغ إجمالي أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة 12,472,566 سهمًا (2024: 4,972,566 سهمًا).

18. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك.

وعليه تم تحويل مبلغ قدره 2,603 مليون ﷼ من صافي الدخل لعام 2025م (2024م: 2,330 مليون ﷼). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

19. الاحتياطيات الأخرى

2025م ('000 ﷼)	تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة تأجيل المنافع	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	46,039	112,407	(816,282)	1,172,430	14,105	528,699
صافي التغير في القيمة العادلة	24,239	-	799,888	115,371	31,361	970,859
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(128,854)	-	(109,309)	-	-	(238,163)
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	-	-	10,340	-	-	10,340
مكاسب اكتوارية	-	(46,020)	-	-	-	(46,020)
الرصيد في نهاية السنة	(58,576)	66,387	(115,363)	1,287,801	45,466	1,225,715

2024م ('000 ﷼)	تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة تأجيل المنافع	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	114,859	(60,961)	(1,158,522)	735,421	-	(369,203)
إعادة تقييم استثمار اسهم	-	-	-	451,483	-	451,483
صافي التغير في القيمة العادلة	29,049	-	348,055	(14,474)	14,105	376,735
صافي المحولة	(97,869)					(97,869)
إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(16,802)	-	-	(16,802)
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	-	-	10,987	-	-	10,987
خسائر اكتوارية	-	173,368	-	-	-	173,368
الرصيد في نهاية السنة	46,039	112,407	(816,282)	1,172,430	14,105	528,699

20. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2025م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص جوهري مقابل هذه الدعاوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك بأنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2025م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للبنك 1,998 مليون ﷼ (2024م: 2,283 مليون ﷼). تشمل مبنى الإدارة، وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة، وأعمال بناء وشراء معدات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية - والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان وخطابات الأعتماد الأحتياطية تقل كثيرا عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تشمل القبولات تعهدات من المجموعة بدفع الكمبيالات المسحوبة على العملاء. وتتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف وضمانات وخطابات أعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1) فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

2025م '000 ﷼	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	6,172,975	2,169,198	17,484	-	8,359,657
خطابات ضمان*	29,564,058	50,139,706	49,767,174	532,178	130,003,116
قبولات	2,802,690	857,106	18,962	-	3,678,758
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض**	3,791,898	3,215,327	13,988,046	18,401,197	39,396,468
الإجمالي	42,331,621	56,381,337	63,791,666	18,933,375	181,437,999

2024م '000 ﷼	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	7,402,055	2,646,223	28,803	-	10,077,081
خطابات ضمان*	24,644,491	42,833,826	52,428,830	1,452,050	121,359,197
قبولات	3,117,640	2,002,357	19,593	-	5,139,590
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض**	3,411,133	2,815,252	12,061,242	25,442,887	43,730,514
الإجمالي	38,575,319	50,297,658	64,538,468	26,894,937	180,306,382

*حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التعثر في السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداولًا بطبيعته.

** هذه الالتزامات غير القابلة للإلغاء مستحقة الدفع عند الطلب.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2025م 109,664 مليون ﷼ (2024م: 125,513 مليون ﷼).

2) فيما يلي تحليلٌ بالتغيرات في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

'000 ﷼	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2025م	60,634	10,276	479,343	550,253
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	3,201	(3,201)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,729)	1,838	(109)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(1)	(114)	115	-
الحركات الأخرى	36,080	6,594	(19,997)	22,677
تحويل إلى إحتياطات المبالغ المشطوبة	-	-	(350,425)	(350,425)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	98,185	15,393	108,927	222,505

'000 ﷼	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	50,764	9,992	145,424	206,180
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	1,456	(1,456)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(273)	291	(18)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(36)	36	-
الحركات الأخرى	8,687	1,485	371,062	381,234
تحويل إلى إحتياطات المبالغ المشطوبة	-	-	(37,161)	(37,161)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	60,634	10,276	479,343	550,253

كما في 31 ديسمبر 2025م، بلغ رصيد احتياطيات المبالغ المشطوبة بمبلغ 426 مليون ﷼ (31 ديسمبر 2024م: 173 مليون ﷼).

3) فيما يلي تحليل للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية لجودة الائتمان لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2025 و2024:

'000 ﷼	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2025م	132,074,034	3,475,639	1,026,195	136,575,868
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	505,059	(502,708)	(2,351)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,771,069)	1,828,143	(57,074)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(35,380)	(121,465)	156,845	-
الحركات الأخرى	6,576,111	(671,356)	(88,667)	5,816,088
تحويل إلى إحتياطات المبالغ المشطوبة	-	-	(350,425)	(350,425)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	137,348,755	4,008,253	684,523	142,041,531

'000 ﷼	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	101,053,012	3,620,831	757,749	105,431,592
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	894,042	(893,344)	(698)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(888,417)	889,167	(750)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(19,070)	(111,878)	130,948	-
الحركات الأخرى	31,034,467	(29,137)	176,107	31,181,437
تحويل إلى إحتياطات المبالغ المشطوبة	-	-	(37,161)	(37,161)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	132,074,034	3,475,639	1,026,195	136,575,868

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

4) فيما يلي تحليلٌ للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
حكومية وشبه حكومية	6,817,366	9,429,928
شركات	153,019,224	152,215,851
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	20,902,094	18,046,636
أخرى	699,315	613,967
الإجمالي	181,437,999	180,306,382

د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى بنوك أخرى:

	2025م		2024م	
	الموجودات مليون ﷼	المطلوبات ذات العلاقة مليون ﷼	الموجودات مليون ﷼	المطلوبات ذات العلاقة مليون ﷼
استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح 6 هـ) و(12)	19,076	18,291	14,096	14,665

يتم إجراء هذه المعاملات وفقًا للشروط الطبيعية والعادية للإقراض والأدوات المالية وأنشطة الإقتراض.

21. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
دخل العمولات الخاصة على:		
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,003,646	945,331
- بالتكلفة المطفأة	1,924,188	1,608,577
	2,927,834	2,553,908
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,579,457	1,314,869
قروض وسلف	22,575,600	20,313,349
الإجمالي	27,082,891	24,182,126

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
مصاريف العمولات الخاصة على:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,349,351	2,022,280
ودائع العملاء	10,101,500	8,599,538
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	1,560,534	687,041
الإجمالي	14,011,385	11,308,859

22. دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
دخل الأتعاب والعمولات على:		
- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق	625,342	657,472
- تمويل المتاجرة	1,043,376	931,976
- التسهيلات الائتمانية والاستشارات	1,756,443	1,301,274
- منتجات البطاقات المصرفية	1,231,620	1,258,296
- الخدمات البنكية الأخرى	378,831	390,474
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	5,035,612	4,539,492
مصاريف الأتعاب والعمولات على:		
- منتجات البطاقات المصرفية	1,134,357	1,146,106
- وساطة الأسهم	65,667	104,484
- الخدمات البنكية الأخرى	357,063	297,962
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	1,557,087	1,548,552
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	3,478,525	2,990,940

23. دخل متاجرة، صافي

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
المشتقات	879,878	477,302
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	93,658	52,118
الإجمالي	973,536	529,420

24. مكاسب / (خسائر) من بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	109,309	17,221
بالتكلفة المطفأة	29,222	(419)
الإجمالي	138,531	16,802

25. دخل العمليات الأخرى

يشمل دخل العمليات الأخرى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م مكاسب بيع ممتلكات ومعدات بمبلغ وقدره 17.3 مليون ﷼ (2024م: 4.4 مليون ﷼) وأرباح بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية القروض والسلف المستحقة، قدرها 41.1 مليون ﷼ (2024م: 15.2 مليون ﷼).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

26. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل إجمالي مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م، وطرق السداد:

الفئات ﷼ 000	عدد الموظفين		تعويضات ثابتة		تعويضات متغيرة	
	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)	12	12	28,275	27,141	21,582	20,170
موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر	364	423	155,512	157,515	75,000	53,622
موظفين يقومون بمهام رقابية	339	308	129,500	115,199	24,460	27,371
موظفون بعقود خارجية	1,547	1,501	164,980	147,813	-	-
موظفون آخرون	4,868	5,344	1,147,534	1,379,777	214,540	281,289
الإجمالي	7,130	7,588	1,625,801	1,827,445	335,582	382,452
التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*					1,208,140	924,770
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين طبقاً لقائمة الدخل الموحدة					2,833,941	2,752,215

*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 تنم عن مخاطر. وتطبق هذه السياسة على الموظفين كافة بمن فيهم فريق الإدارة التنفيذي، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة وقوة مركزها المالي. وتشتمل هذه التعويضات على تعويضات ثابتة ومتغيرة. وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات للمجموعة. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتتكون من خمسة أعضاء غير تنفيذيين ثلاثة منهم من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين خارجيين مستقلين. وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى مراجعة سياسة التعويضات والحوافز والحصول على موافقة مجلس الإدارة على سياسات التعويضات الخاصة بالمجموعة وكذلك إجراء التقييم الدوري لها والتأكد من تحديث السياسات لتحقيق ذلك ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعة من أجلها، والتأكيد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور والبدلات الثابتة، أما التعويضات المتغيرة فتشمل مكافآت الأداء، والمكافآت المتعلقة ببيع المنتجات بالإضافة إلى المنافع الأخرى المقدمة بما يتماشى مع أفضل الممارسات السائدة بالإضافة إلى اللوائح ذات العلاقة.

لقد اعتمدت المجموعة برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة، حيث يتم تحويل نسبة كبيرة من المكافآت المتغيرة لفريق الإدارة العليا والموظفين الذين يعملون بوظائف تتحمل مخاطر جوهرية إلى أدوات غير نقدية، والتي يتم تأجيلها ومنحها وفقًا لقواعد مكافآت البنك المركزي السعودي، وتتوافق مع مستوى مسؤولية صاحب العمل والأداء الجماعي والفردي وحدة الأعمال التي يعملون فيها وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي وأفضل الممارسات الدولية والقواعد واللوائح ذات الصلة وتقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة لتحقيق سياسة تعويض منظمة وفعالة.

الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم بنك الرياض خطة مكافآت مبنية على الأسهم يتم سدادها في نهاية العام، حيث يتم بموجبها، وفقاً لشروط الخطة، تقديم أسهم للموظفين المؤهلين في البنك بسعر محدد مسبقاً. يقوم البنك بتسليم الأسهم المعنية المخصصة للموظفين في تواريخ الاكتساب المحددة في الخطة بموجب شروط الخطة، شريطة استكمال شروط الاستحقاق بشكل مرضي. يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم ("تاريخ الاكتساب"). تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل تقرير مالي حتى تاريخ الاكتساب - المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب وأفضل تقدير للبنك لعدد الاسهم التي يتم اكتسابها في نهاية الفترة للموظفين المؤهلين.

لدى البنك حاليًا خطة واحدة للمكافآت المبنية على الأسهم تم تقديمها خلال عام 2024م والتي بموجبها تم تقديم منحة لبرنامج تأجيل المكافآت مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تاريخ المنح. يبلغ إجمالي عدد الأسهم الممنوحة خلال عام 2025 هو 2,256,724 سهم (2024: 1,889,690 سهم)، بواقع متوسط مرجح 28.74 ﷼ للسهم الواحد (2024: 29.41 ﷼ للسهم الواحد) بقيمة إجمالية قدرها 64.85 مليون ﷼ (2024: 55.58 مليون ﷼). وتبلغ عدد الأسهم القائمة في المنحة في 31 ديسمبر 2025م 1,652,720 سهم (31 ديسمبر 2024م 1,652,720 سهم).

27. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
الاتصالات والشحن النقدي والتأمين	323,740	374,930
تأجير وإصلاح وصيانة	403,188	422,950
النشر والإعلان والقرطاسية	77,715	120,022
مصاريف متنوعة	608,235	528,486
خدمات استشارية، ومراجعة ومهنية	59,427	144,749
الإجمالي	1,472,305	1,591,137

تشمل الخدمات الاستشارية والمراجعة والخدمات المهنية المذكورة أعلاه ما يلي:

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
رسوم التدقيق والمراجعة	8,415	7,879
خدمات أخرى	2,128	546
	10,543	8,425

28. ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي الدخل المنسوب إلى حملة الأسهم العادية للبنك، معدل لتكلفة صكوك الشريحة الأولى للسنة على 2,991 مليون سهم (2024م: 2,995 مليون سهم) بعد استبعاد أسهم الخزينة.

29. توزيعات الأرباح

خلال يوليو 2025 تم اقتراح توزيع ارباح بمبلغ 2,543 مليون ﷼ بواقع 0.85 ﷼ للسهم (2024: 2,396 ﷼ بواقع 0.80 ﷼ للسهم). وتم التوزيع بتاريخ 17 أغسطس 2025.

خلال أغسطس 2024م، أعلن البنك عن توزيعات أرباح مرحلية بمبلغ 2,396 مليون ﷼ بواقع 0.80 ريال سعودي للسهم.و كان تاريخ توزيع هذه الأرباح هو 22 أغسطس 2024م. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النهائية البالغة 2,696 مليون ﷼ سعودي بواقع 0.90 ريال سعودي للسهم الواحد، المقترحة لعام 2024م، من قبل الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 13 ابريل 2025م وكان تاريخ توزيع الأرباح أو 24 أبريل 2025م.

30. الزكاة

قدّر البنك مخصصًا للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م بمبلغ 1,197 مليون ﷼ (31 ديسمبر 2024م: 1,075 مليون ﷼).

وبلغت الزكاة المدفوعة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2025م مبلغ 1,136 مليون ﷼ (31 ديسمبر 2024م: 932 مليون ﷼).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

31. خطة المنافع المحددة

أ) وصف عام

تقوم المجموعة باحتساب منافع نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي المعمول به. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير اكتواري خارجي مؤهل وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام (طريقة وحدة الائتمان المتوقع).

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

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
التزامات المنافع المحددة في بداية السنة	896,762	998,003
تكلفة الخدمة الحالية	87,294	99,840
تكلفة العمولة	50,116	55,405
منافع مدفوعة	(112,123)	(89,124)
(مكاسب) خسائر اكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الآخر	46,020	(173,368)
أخرى	(10,633)	6,006
التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة	957,436	896,762

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

ج) المحمل للسنة

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
تكلفة الخدمة الحالية	87,294	99,840
تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة	50,116	55,405
	137,410	155,245

د) إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
(مكاسب) خسائر التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة	6,987	(162,124)
(مكاسب) خسائر اكتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات السكانية	-	(981)
(مكاسب) خسائر الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية	39,033	(10,263)
	46,020	(173,368)

هـ) تتمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م، في الآتي:

	2025م	2024م
معدل الخصم للسنة	%5.2	%5.7
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة	%3.7	%3.7
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 2025م و2024م.

2025م	التغير في الافتراض	الأثر على التزامات المنافع المحددة الزيادة /(النقص)	
		الزيادة في الافتراض '000 ﷼	النقص في الافتراض '000 ﷼
معدل الخصم	%0.50	(23,254)	42,811
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	%0.50	38,997	(19,958)

2024م	'000 ﷼	'000 ﷼	'000 ﷼
معدل الخصم	%0.50	(27,027)	33,145
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	%0.50	33,582	(27,692)

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:

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)	3,241,574	6,972,605
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	21,272,353	20,298,831
الإجمالي	24,513,927	27,271,436

33. القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استنادا إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية والإدارية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع دولي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. ومع ذلك إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع والمكتب التمثيلي والوكالة لا يعتبر جوهريًا بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

33. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قطاع مصرفية الشركات:
يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات والشركات الصغيرة إلى متوسطة الحجم وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة.

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

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

2025م '000 ﷼	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطـــاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	116,903,592	4,293,076	286,658,200	111,626,423	519,481,291
إجمالي المطلوبات	124,111,781	526,405	221,198,729	98,162,919	443,999,834
دخل العمليات من العملاء الخارجيين	4,167,835	1,033,322	10,935,832	2,244,127	18,381,116
إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	780,179	-	(873,523)	93,344	-
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	4,948,014	1,033,322	10,062,309	2,337,471	18,381,116
- صافي دخل العمولات الخاصة	4,693,229	417,212	7,394,146	566,919	13,071,506
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	255,348	566,253	2,614,603	42,321	3,478,525
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	3,628,393	368,794	2,503,520	306,510	6,807,217
-استهلاك ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات	495,201	34,483	178,372	29,805	737,861
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	527,370	9,368	819,659	5,586	1,361,983
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	12,408	12,408
الحصة في دخل الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	33,808	33,808
الدخل قبل الزكاة	1,319,621	664,528	7,558,789	2,064,769	11,607,707

2024م '000 ﷼	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطـــاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	112,746,275	3,816,211	230,263,273	104,577,122	451,402,881
إجمالي المطلوبات	117,319,704	538,421	210,093,560	55,057,614	383,009,299
دخل العمليات من العملاء الخارجيين	3,988,514	894,523	9,803,742	2,597,752	17,284,531
إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	777,311	81,816	(597,972)	(261,155)	-
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	4,765,825	976,339	9,205,770	2,336,597	17,284,531
- صافي دخل العمولات الخاصة	4,506,299	360,671	7,057,974	948,323	12,873,267
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	315,940	577,791	2,061,901	35,308	2,990,940
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	3,830,493	310,200	2,488,030	289,224	6,917,947
-استهلاك ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات	470,925	30,251	156,733	25,670	683,579
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	751,627	(4,450)	873,956	(405)	1,620,728
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	11,618	11,618
الحصة في خسائر الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	30,354	30,354
الدخل قبل الزكاة	935,332	666,139	6,717,740	2,077,727	10,396,938

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

2025م '000 ﷼	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطـــاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	110,454,766	2,248,126	285,195,855	110,655,887	508,554,634
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	101,212,469	-	101,212,469
المشتقات	-	-	-	31,836,452	31,836,452

2024م '000 ﷼	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطـــاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	107,309,911	2,766,457	228,742,040	102,915,125	441,733,533
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	148,122,031	-	148,122,031
المشتقات	-	-	-	24,767,624	24,767,624

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 وفقا للطريقة المقرره بها من قبل البنك المركزي السعودي في مخاطر الائتمان.

34. إدارة المخاطر المالية

34.1 مخاطر الائتمان
تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض للمنتجات البنكية التقليدية وغير التقليدية التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. تقوم المجموعة باستخدام أنظمة تصنيف ائتماني داخلي لتقويم الموقف الائتماني للأطراف الأخرى وتخصيص التصنيفات الائتمانية وفقاً لذلك. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. وقد تنشأ خسائر الائتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الائتماني 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 رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، كما تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض في القروض والسلف الفردية ذات العلاقة.

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

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات في الإيضاح (34-3 (أ)). تمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالبا، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 7(هـ)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (8). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (20). ان الحد الاقصى لمخاطر الائتمان للمجموعة، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها في نهاية فترة التقرير مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (33 (ب)). كما يتضمن الإيضاح (39) إفصاح عن الموجودات المرجحة المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تم احتسابها وفقا لأطر عمل بازل 3.

34.2 التركز الجغرافي

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

2025م 000' ﷼	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	19,295,248	-	3	-	-	-	-	19,295,251
نقد بالصندوق	2,263,010	-	3	-	-	-	-	2,263,013
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	17,032,238	-	-	-	-	-	-	17,032,238
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,268,161	179,715	3,127,905	3,492,183	-	1,193,733	10,656	21,272,353
حسابات جارية	1,037,269	179,715	296,051	3,492,183	-	68,493	10,656	5,084,367
ودائع اسواق المال	12,230,892	-	2,831,854	-	-	1,125,240	-	16,187,986
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	2,851,153	12,665	3,528,294	2,311	-	4,288	-	6,398,711
استثمارات، صافي	56,768,386	1,144,153	3,655,570	13,874,626	658,949	737,890	2,673,318	79,512,892
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,865,903	4,586	-	-	-	-	-	4,870,489
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,062,204	1,034,428	3,655,570	13,874,626	658,949	737,890	2,673,318	23,696,985
مدرجة بالتكلفة المطفأة	50,840,279	105,139	-	-	-	-	-	50,945,418
استثمارات في شركات زميلة	427,963	-	-	-	-	-	-	427,963
قروض وسلف، صافي	350,456,250	6,148,440	11,720,658	3,029,387	307,612	-	1,642,465	373,304,812
قروض تجارية	251,460,389	6,148,440	11,720,658	3,029,387	307,612	-	1,642,465	274,308,951
قروض الأفراد	98,995,861	-	-	-	-	-	-	98,995,861
موجودات أخرى	3,474,761	-	7,424,348	-	-	-	-	10,899,109
مدينون وأخرى	3,474,761	-	7,424,348	-	-	-	-	10,899,109
الإجمالي	446,541,922	7,484,973	29,456,778	20,398,507	966,561	1,935,911	4,326,439	511,111,091
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,828,831	2,401,651	13,204,768	33,826	2,209	7,279,159	2,331,771	39,082,215
حسابات جارية	6,545	298,495	1,024,417	33,826	2,209	69,253	121,247	1,555,992
ودائع أسواق المال	13,822,286	2,103,156	12,180,351	-	-	7,209,906	2,210,524	37,526,223
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	1,996,937	131,561	3,061,937	228,065	-	-	-	5,418,500
ودائع العملاء	317,622,918	-	14,098,129	-	-	-	-	331,721,047
تحت الطلب	141,563,006	-	700,100	-	-	-	-	142,263,106
ادخار	1,368,453	-	-	-	-	-	-	1,368,453
لأجل	160,390,643	-	13,398,029	-	-	-	-	173,788,672
أخرى	14,300,816	-	-	-	-	-	-	14,300,816
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	27,519,380	1,496,468	1,319,575	17,228,087	-	374,117	-	47,937,627
مطلوبات أخرى	12,570,583	-	7,247,690	22,115	-	57	-	19,840,445
دائنون وأخرى	12,570,583	-	7,247,690	22,115	-	57	-	19,840,445
الإجمالي	373,538,649	4,029,680	38,932,099	17,512,093	2,209	7,653,333	2,331,771	443,999,834

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2025م '000 ﷼	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة	137,756,955	1,229,439	11,173,004	13,901,726	-	15,812,802	1,564,073	181,437,999
اعتمادات مستندية	8,353,134	369	4,226	-	-	1,928	-	8,359,657
خطابات ضمان	92,857,928	884,033	11,132,770	7,756,520	-	15,810,874	1,560,991	130,003,116
قبولات	3,671,809	3,867	-	-	-	-	3,082	3,678,758
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	32,874,084	341,170	36,008	6,145,206	-	-	-	39,396,468
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)								
المشتقات	13,976,438	229,140	17,426,877	203,997	-	-	-	31,836,452
المقتناة لأغراض المتاجرة	13,976,438	229,140	17,224,661	203,997	-	-	-	31,634,236
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	79,551	-	-	-	-	79,551
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	122,665	-	-	-	-	122,665
التعهدات والالتزامات المحتملة	76,209,122	673,230	6,725,068	7,132,387	-	9,528,882	943,780	101,212,469
اعتمادات مستندية	3,428,803	151	1,735	-	-	792	-	3,431,481
خطابات ضمان	55,958,876	532,744	6,708,930	4,674,304	-	9,528,090	940,698	78,343,642
قبولات	3,671,809	3,867	-	-	-	-	3,082	3,678,758
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	13,149,634	136,468	14,403	2,458,083	-	-	-	15,758,588

2024م '000 ﷼	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	22,599,966	-	7	-	-	-	-	22,599,973
نقد بالصندوق	1,887,893	-	7	-	-	-	-	1,887,900
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	20,712,073	-	-	-	-	-	-	20,712,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,983,532	872,036	536,215	5,556,317	-	71,233	2,279,498	20,298,831
حسابات جارية	628,411	167,036	273,197	5,556,317	-	71,233	4,245	6,700,439
ودائع اسواق المال	10,355,121	705,000	263,018	-	-	-	2,275,253	13,598,392
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	1,744,890	18,592	3,805,470	-	-	-	-	5,568,952
استثمارات، صافي	48,826,777	2,201,023	4,126,744	11,601,234	843,611	1,744,542	776,515	70,120,446
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,492,580	-	-	-	-	-	-	4,492,580
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,009,588	1,374,095	4,126,744	11,601,234	843,611	1,744,542	776,515	21,476,329
مدرجة بالتكلفة المطفأة	43,324,609	826,928	-	-	-	-	-	44,151,537
استثمارات في شركات زميلة	402,419	-	-	-	-	-	-	402,419
قروض وسلف بالصافي	307,282,780	5,811,250	5,225,867	1,227,592	405,147	81,710	55,145	320,089,491
قروض تجارية	211,332,736	5,811,250	5,225,867	1,227,592	405,147	81,710	55,145	224,139,447
قروض الأفراد	95,950,044	-	-	-	-	-	-	95,950,044
موجودات أخرى	2,204,083	-	2,847,857	-	-	-	-	5,051,940
مدينون وأخرى	2,204,083	-	2,847,857	-	-	-	-	5,051,940
الإجمالي	394,044,447	8,902,901	16,542,160	18,385,143	1,248,758	1,897,485	3,111,158	444,132,052

2024م '000 ﷼	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,440,193	8,421,661	14,728,653	38,065	-	3,384,555	149,675	41,162,802
حسابات جارية	2,911	272,367	589,229	38,065	-	21,663	149,675	1,073,910
ودائع أسواق المال	14,437,282	8,149,294	14,139,424	-	-	3,362,892	-	40,088,892
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	2,288,787	142,753	2,481,431	252,622	-	-	-	5,165,593
ودائع العملاء	303,410,697	-	3,012,694	-	-	-	-	306,423,391
تحت الطلب	152,784,499	-	267,666	-	-	-	-	153,052,165
ادخار	1,305,481	-	-	-	-	-	-	1,305,481
لأجل	135,524,371	-	2,745,028	-	-	-	-	138,269,399
أخرى	13,796,346	-	-	-	-	-	-	13,796,346
سندات دين مصدرة	4,542,580	340,751	7,452,686	276,600	-	673,455	38,381	13,324,453
مطلوبات أخرى	13,522,201	-	3,384,065	26,713	-	81	-	16,933,060
دائنون وأخرى	13,522,201	-	3,384,065	26,713	-	81	-	16,933,060
الإجمالي	338,204,458	8,905,165	31,059,529	594,000	-	4,058,091	188,056	383,009,299
التعهدات والالتزامات المحتملة	141,155,957	1,181,934	13,170,477	13,033,186	-	10,166,592	1,598,236	180,306,382
اعتمادات مستندية	10,077,081	-	-	-	-	-	-	10,077,081
خطابات ضمان	87,322,897	705,304	13,134,406	8,434,849	-	10,166,592	1,595,149	121,359,197
قبولات	5,132,629	3,874	-	-	-	-	3,087	5,139,590
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	38,623,350	472,756	36,071	4,598,337	-	-	-	43,730,514
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)								
المشتقات	10,517,782	174,996	13,882,444	192,402	-	-	-	24,767,624
المقتناة لأغراض المتاجرة	10,517,782	174,996	13,694,266	192,402	-	-	-	24,579,446
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	119,428	-	-	-	-	119,428
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	68,750	-	-	-	-	68,750
التعهدات والالتزامات المحتملة	76,084,622	606,989	7,724,317	6,790,586	-	5,967,783	939,439	98,113,736
اعتمادات مستندية	4,244,166	-	-	-	-	-	-	4,244,166
خطابات ضمان	51,258,487	414,013	7,709,889	4,951,251	-	5,967,783	936,352	71,237,775
قبولات	5,132,629	3,874	-	-	-	-	3,087	5,139,590
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	15,449,340	189,102	14,428	1,839,335	-	-	-	17,492,205

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب) فيما يلي التوزيع حسب التركز الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

	قروض وسلف غير عاملة، صافي		مخصص خسائر الائتمان	
	2025م ﷼ '000	2024م ﷼ '000	2025م ﷼ '000	2024م ﷼ '000
المملكة العربية السعودية				
قروض تجارية*	1,820,152	1,916,234	(656,451)	(711,463)
قروض شخصية**	1,146,963	1,257,290	(730,422)	(767,261)
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط				
قروض تجارية*	-	-	-	-
الإجمالي	2,967,115	3,173,524	(1,386,873)	(1,478,724)

*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 ديسمبر2025م و2024م. 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

2025م ﷼ '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	37,748,235	-	-	37,748,235
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	561,951	1,071	-	563,022
القيمة الدفترية	38,310,186	1,071	-	38,311,257

2024م ﷼ '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	40,909,772	-	-	40,909,772
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	101,505	707	-	102,212
القيمة الدفترية	41,011,277	707	-	41,011,984

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م. 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 لمحفظتها وتستخدم الفئات التالية:
مخاطر منخفضة – مقبولة: موجودات عاملة ذات جودة عالية/ جيدة.
تحت المراقبة: موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الائتمان في الماضي القريب، ومن المحتمل أن تخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الائتمان.
دون القياسية: موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان.
مشكوك فيها: موجودات متعثرة (منخفضة القيمة)، لكن لاتزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.
خسارة: موجودات منخفضة جنب لها مخصص بالكامل وهناك توقعات منخفضة لاستردادها.

2) إجمالي القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

2025م ﷼ '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	359,626,220	6,972,523	191,980	366,790,723
تحت المراقبة	-	6,925,875	1,073,893	7,999,768
دون القياسية	-	-	2,461,203	2,461,203
مشكوك فيها	-	-	200,816	200,816
خسارة	-	-	305,099	305,099
القيمة الدفترية	359,626,220	13,898,398	4,232,991	377,757,609

2024م ﷼ '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	307,845,048	6,613,207	75,091	314,533,346
تحت المراقبة	-	6,909,038	775,130	7,684,168
دون القياسية	-	-	2,402,644	2,402,644
مشكوك فيها	-	-	557,455	557,455
خسارة	-	-	213,426	213,426
القيمة الدفترية	307,845,048	13,522,245	4,023,746	325,391,039

2) (أ) القروض التجارية، إجمالي

2025م ﷼ '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	262,397,104	6,072,968	191,980	268,662,052
تحت المراقبة	-	5,758,534	1,073,893	6,832,427
دون القياسية	-	-	1,699,775	1,699,775
مشكوك فيها	-	-	1,926	1,926
خسارة	-	-	118,452	118,452
القيمة الدفترية	262,397,104	11,831,502	3,086,026	277,314,632

2024م ﷼ '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	213,729,171	5,753,459	75,091	219,557,721
تحت المراقبة	-	5,681,413	775,130	6,456,543
دون القياسية	-	-	1,697,302	1,697,302
مشكوك فيها	-	-	168,333	168,333
خسارة	-	-	50,599	50,599
القيمة الدفترية	213,729,171	11,434,872	2,766,455	227,930,498

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2025م و 2024م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.

2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

2025م '000 ﷼	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	97,229,116	899,555	-	98,128,671
تحت المراقبة	-	1,167,341	-	1,167,341
دون القياسية	-	-	761,428	761,428
مشكوك فيها	-	-	198,890	198,890
خسارة	-	-	186,647	186,647
القيمة الدفترية	97,229,116	2,066,896	1,146,965	100,442,977

2024م '000 ﷼	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	94,115,877	859,748	-	94,975,625
تحت المراقبة	-	1,227,625	-	1,227,625
دون القياسية	-	-	705,342	705,342
مشكوك فيها	-	-	389,122	389,122
خسارة	-	-	162,827	162,827
القيمة الدفترية	94,115,877	2,087,373	1,257,291	97,460,541

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.

3) (أ) أدوات استثمار الديون بالتكلفة المطفأة

2025م '000 ﷼	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة	47,479,493	-	-	47,479,493
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	2,606,222	-	-	2,606,222
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	760,134	105,100	-	865,234
القيمة الدفترية	50,845,849	105,100	-	50,050,949

2024م '000 ﷼	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة	41,450,967	-	-	41,450,967
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	1,838,573	-	-	1,838,573
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	760,124	105,337	-	865,461
القيمة الدفترية	44,049,664	105,337	-	44,155,001

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

2025م '000 ﷼	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية وصكوك أذونات خزينة	249,316	-	-	249,316
الدرجة الإستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	17,215,518	-	-	17,215,518
الدرجة غير الإستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	2,360,447	858,766	882,647	4,101,860
القيمة الدفترية	19,825,281	858,766	882,647	21,566,694

2024م '000 ﷼	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية وصكوك أذونات خزينة	507,932	-	-	507,932
الدرجة الإستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	12,702,128	-	-	12,702,128
الدرجة غير الإستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	4,025,292	1,398,462	846,413	6,270,167
القيمة الدفترية	17,235,352	1,398,462	846,413	19,480,227

4) يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م.

2025م '000 ﷼	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	137,348,755	2,242,756	29,980	139,621,491
تحت المراقبة	-	1,765,497	30,623	1,796,120
دون القياسية	-	-	139,938	139,938
مشكوك فيها	-	-	2,366	2,366
خسارة	-	-	481,616	481,616
القيمة الدفترية	137,348,755	4,008,253	684,523	142,041,531

2024م '000 ﷼	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	132,074,034	1,615,445	5,619	133,695,098
تحت المراقبة	-	1,860,194	81,279	1,941,473
دون القياسية	-	-	125,928	125,928
مشكوك فيها	-	-	2,748	2,748
خسارة	-	-	810,621	810,621
القيمة الدفترية	132,074,034	3,475,639	1,026,195	136,575,868

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة الداعمة التي تكون ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على الخبرة السابقة للمجموعة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- درجة مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مع درجة مخاطر الائتمان عند المنشأ لأي انخفاض جوهري في التصنيف.
- احتمال التعثر على مدى العمر في تاريخ التقرير مع احتمال التعثر على مدى العمر عند التأسيس لأي زيادة جوهرية في مخاطر التعثر عن السداد.

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

المرحلة الأولى: في حالة إثبات قروضها لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. كما تشتمل المرحلة الأولى على التسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة بها تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثانية أو الثالثة.

المرحلة الثانية: عنما 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.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقديرات المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية الجهة المقترضة وأنشطة أعماله.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند تدهور مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان 2 و 3.

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

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال الفحص الدوري لملفات العملاء – مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجمعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	استخدام الحدود الممنوحة.
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 أحكام لاحتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بتعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضًا استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ.

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

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحاليل عميقة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بتأجيل السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والتضخم والعرض النقدي. بالنسبة للتعرضات المتعلقة بصناعات محددة و / أو مناطق معنية، يمكن أن يشتمل التحليل على أسعار السلع المعنية أو / وأسعار العقارات.

وبناءً على توصية الخبير الاقتصادي بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصورها لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

يستخدم البنك مقياس تصنيف رئيسي يتكون من 23 درجة تصنيف. أعلى 20 منها تمثل درجات العاملة، في حين تمثل أدنى 3 درجات الدرجات غير العاملة. وتنقسم الدرجات العاملة أيضًا إلى 10 درجات استثمارية و10 درجات غير استثمارية. وتتوافق الدرجات الاستثمارية من 1 – 10 مع احتمالات التعثر تتراوح بين 0% إلى 0.48%، في حين أن الدرجات غير الاستثمارية من 11 – 20 تتوافق مع احتمالات التعثر في حدود 0.48% إلى 99.99%. وأخيراً فإن الدرجات الثلاث المتعثرة تتوافق مع احتمالية التعثر عن السداد بنسبة 100%.

2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها اذا كان تصنيف المخاطر الكمية للمجموعة ونماذج احتمال التعثر يشيران إلى قصور جوهري في مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء لديها، وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة.

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة كنوع من الدعم بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ التاريخ المستحق فيما يتعلق بعدم استلام كامل الدفعة الزائدة عن حد الأهمية النسبية. يحدد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بعمليات فحص دورية للتأكد من:

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

3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خضوعه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنة: احتمال التعثر في السداد الواقعة في تاريخ 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 للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال في السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإمهال من السداد، يمنح الإمهال في سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين 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 فحص دوري لتقارير عن أنشطة الإعفاء في السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء في السداد بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخبرة المجموعة السابقة تجاه إجراءات الإمهال في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

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

4) تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثراً في السداد، عندما:

- يكون من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسييل الضمانات (إن وجدت) ؛ أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً للوفاء بأي التزام جوهري ائتماني تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة في السداد، فإن المجموعة تنظر في المؤشرات التالية:

- نوعية - مثل خرق الاتفاقية.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
- استنادًا إلى بيانات معدة داخلياً أويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات المستخدمة لتقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر في السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

v) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها وعند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقدير معدلات التعثر في السداد لقطاع الشركات والاستثمارات والأفراد للسنوات المستقبلية.

تم حساب تنبؤات عوامل الإقتصاد الكلي عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أدناه في الجدول. تم توفير التنبؤات الخاصة بالعوامل الوطنية من قبل البنك وبالنسبة للعوامل العالمية تم إنشاء التنبؤات داخليا. تمت صياغة هذه السيناريوهات من خلال النظر في أحدث التوقعات الاقتصادية الأخيرة لصندوق النقد الدولي كخط أساس. وهناك أيضًا سيناريو متفائل وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو (الانكماش المعتدل). تم استخدام الاحتمالية التالية لحدوث السيناريو للوصول إلى تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة:

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

لغرض إنشاء نماذج الاقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الاقتصاد الكلي من مصادر محلية ومصادر خارجية أخرى، مثلا الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي وغيرها . بدأت المجموعة من 50 متغيرًا اقتصاديًا كليًا لغرض الحصول على بيانات وتم تقليصها إلى 11 عاملاً لتغيير نماذج الإقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطي والتراجع متعدد العوامل، وقامت المجموعة باختيار أفضل مجموعة مناسبة من المتغيرات المتعلقة بالمحافظ المعنية (التي سيتم تطبيق النموذج عليها). ثبت إحصائيًا أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة التالية تؤثر على معدل التعثر عن السداد لمخاطر الائتمان للمجموعة ضمن المحافظ المختلفة:

- سايبور
- أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل)
- مؤشر أسعار الأسهم في تداول
- ميزان المدفوعات: رصيد الحساب الجاري
- معدل الفائدة: عوائد السندات الحكومية - سنة واحدة
- ميزان المدفوعات: نسبة رصيد الحساب الجاري السنوي إلى الناتج المحلي الإجمالي
- الناتج المحلي الإجمالي: القطاعات غير النفطية
- الاستثمار العالمي - كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي العالمي
- رصيد الحساب الجاري العالمي

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

المؤشرات الاقتصادية	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2025م (خط الأساس)			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2025م (الجهد الشديد)		
	2025م	2026م	2027م	2025م	2026م	2027م
سايبور لثلاثة أشهر	5.17	3.82	3.38	6.47	5.12	4.67
أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل)	67.21	60.05	61.07	51.74	44.58	45.6
معدل مؤشر تداول لأسعار الأسهم	11,951	11,933	12,427	10,568	10,551	11,045
ميزان المدفوعات: رصيد الحساب الجاري	(11.7)	(26.0)	(21.3)	(53.7)	(68.1)	(63.4)
سعر الفائدة: عوائد السندات الحكومية	4.5	3.5	3.1	3.3	2.3	1.9
ميزان المدفوعات: نسبة رصيد الحساب الجاري السنوي	(1.0)	(2.1)	(1.6)	(6.1)	(7.2)	(6.8)
الناتج المحلي الإجمالي: القطاع غير النفطي	2,964	3,097	3,220	2,759	2,892	3,015
الإستثمار (% من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	25.6	25.7	26.0	25.2	25.3	25.5
رصيد الحساب الجاري العالمي	424.5	372.2	363.6	306.0	253.6	245.0

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والاعتماد على عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين، ينبغي اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة أفضل تقدير ضمن نطاق تقديرات الاقتصاد الكلي المحتملة.

ويستمر التأثير المحتمل للتباطؤ الإقتصادي العالمي، والضغوط التضخمية، والتقلبات في اسعار الطاقة، وبيئة اسعار الفائدة المرتفعة اضافة حالة من عدم التيقن في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي.

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 الاقتصاد الكلي المستخدم (المستخدمة) في هذه النماذج وتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على محفظة (محافظ) معنية. وبملاحظة أن تعديل الاقتصاد الكلي إلى نموذج احتمالية التعثر في السداد عن نقطة زمنية قد يتضمن أكثر من متغير اقتصادي مستقل واحد كمدخل نموذج، فقد أجري تحليل حساسية مستقل لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة. أجري تحليل الحساسية مع الأخذ في الاعتبار الأهمية النسبية لحالات التعرض التي تمت تغطيتها ضمن نموذج اقتصاد كلي معين:

حساسية الافتراضات (بآلاف)	أثر خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2025م
عوامل الاقتصاد الكلي	
انخفاض بنسبة 2% في أسعار النفط الخام	6,285
انخفاض بنسبة 5% في أسعار النفط الخام	15,985
رتفاع بنسبة 10% في سعر الفائدة بين البنوك (سايبور)	1,485
ارتفاع بنسبة 20% في سعر الفائدة بين البنوك (سايبور)	2,986
انكماش بنسبة 5% في مؤشر أسعار الأسهم في تداول	8,662
انكماش بنسبة 10% في مؤشر أسعار الأسهم في تداول	17,641
انخفاض بنسبة 15% في رصيد الحساب الجاري لميزان المدفوعات	1,533
انخفاض بنسبة 20% في رصيد الحساب الجاري لميزان المدفوعات	2,073
انخفاض بنسبة 10% في نسبة الحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي	5,338
انخفاض بنسبة 20% في نسبة الحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي	10,421
ارتفاع بنسبة 5% في عائد السندات الحكومية	10,153
ارتفاع بنسبة 10% في عائد السندات الحكومية	20,376
انخفاض بنسبة 5% في الناتج المحلي غير النفطي	12,297
انخفاض بنسبة 10% في الناتج المحلي غير النفطي	24,653
انخفاض بنسبة 0.75% في الاستثمار العالمي كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي العالمي	10,446
انخفاض بنسبة 1.5% في الاستثمار العالمي كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي العالمي	22,634
انخفاض بنسبة 15% في رصيد الحساب الجاري العالمي	4,339
انخفاض بنسبة 20% في رصيد الحساب الجاري العالمي	5,796
السيناريوهات محتملة الحدوث	
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل	2,022
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الصعود المعتدل	1,862

5) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط العوامل التالية:

i. احتمال التعثر في السداد.
ii. الخسارة عند التعثر في السداد.
iii. 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 تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر في السداد بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والقطاع الذي يعمل به الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معاييره مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر في السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر في السداد لأصل مالي اجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية والبطاقات الائتمانية للأفراد، يشتمل "التعرض عند التعثر في السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر في السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات احصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدماً أو إنهاء إلتزام القرض أو الضمان.

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع المنتج / الأداة
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسن
- تاريخ الاثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقترضة
- القطاعات الاقتصادية

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها لعملية فحص للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

أ) فيما يلي تحليل بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

	2025م				2024م			
'000 ﷼	العاملة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	القروض والسلف، صافي	العاملة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	2,536,089	-	(508)	2,535,581	2,587,387	-	(1,294)	2,586,093
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	16,861,765	-	(153,164)	16,708,601	20,468,934	-	(68,184)	20,400,750
زراعه وصيد أسماك	2,267,174	343	(4,185)	2,263,332	1,223,758	3,637	(6,644)	1,220,751
تصنيع	26,348,925	159,041	(685,647)	25,822,319	27,211,377	395,054	(780,720)	26,825,711
مناجم وتعدين	13,619,447	1,487	(13,215)	13,607,719	8,915,691	1,558	(8,132)	8,909,117
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	42,844,176	6,359	(45,273)	42,805,262	28,329,642	8,701	(22,015)	28,316,328
بناء وانشاءات	26,663,560	232,687	(241,140)	26,655,107	18,879,688	152,218	(827,386)	18,204,520
تجارة	103,986,922	1,103,695	(1,384,646)	103,705,971	84,367,212	1,021,291	(1,501,754)	83,886,749
نقل واتصالات	5,781,698	111,053	(33,630)	5,859,121	3,744,271	111,103	(31,281)	3,824,093
خدمات	23,630,195	205,487	(438,728)	23,396,954	21,821,417	222,672	(539,905)	21,504,184
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	99,296,014	1,146,963	(1,447,116)	98,995,861	96,203,251	1,257,290	(1,510,497)	95,950,044
أخرى	10,954,529	-	(5,545)	10,948,984	8,464,887	-	(3,736)	8,461,151
الإجمالي	374,790,494	2,967,115	(4,452,797)	373,304,812	322,217,515	3,173,524	(5,301,548)	320,089,491

ب) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف، وتقوم المجموعة بتقييم الضمانات بإنتظام حسب نوع الضمان والتأكد من فعالية سيولتها ومن فعاليتها قانونيا. تشتمل هذه الضمانات غالبا 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 وفقا للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً. وفقاً للسياسات والمعايير المحاسبية ذات الصلة، قامت المجموعة بالاعتراف بمخصص الخسارة مقابل جميع الأدوات المالية. فيما يلي تحليلٌ للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
قروض جيدة	142,700,871	127,164,199
قروض متأخرة ولكن عاملة	6,244,621	10,165,786
قروض غير عاملة	1,331,097	1,596,070
الإجمالي	150,276,589	138,926,055

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 العمولات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو محفظة غير تجارية / مصرفية. تتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة التجارية باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر وتتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية باستخدام مزيج من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر واختبارات الجهد وتحليل الحساسية.

35.1 مخاطر السوق – المحفظة التجارية

وضعت المجموعة حدوداً (لكل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ولمستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. ولإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقويم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

تعتبر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقديراً للتغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طريقة "التغير – التغير المشترك" لاحتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية (لمدة سنة). يتم تصميم نماذج طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادة لقياس مخاطر السوق في ظل ظروف السوق العادية وبالتالي هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق وتفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

1. فترة احتفاظ لمدة 10 ايام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.
2. فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض إعداد التقارير الداخلية والافصاح.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث – في المتوسط – أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية قد تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذا معنى عن الأرباح والخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل المجموعة، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتمل حدوثها للنظر فيها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. إن كافة المبالغ هي بملايين الريالات السعودية:

	2025م			
	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2025م	2.13	16.45	16.43	33.19
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2025م	2.09	16.39	15.60	32.27
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2025م	2.14	16.81	17.58	34.67
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2025م	2.04	15.98	13.47	29.75

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

35. مخاطر السوق (تتمة)

2024م	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2024م	2.05	16.07	15.18	31.54
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م	0.93	7.30	6.02	13.44
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م	2.14	16.82	15.37	32.48
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م	0.17	1.02	1.08	2.32

35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدودا " لصافي دخل العمولات 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 وعملات 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 العمولات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير اغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م شاملا 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 2025م و2024م والناتجة عن أثر التغييرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر المحافظ المصرفية حسب تركزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

2025م العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العمولات الخاصة	حساسية حقوق الملكية			الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
﷼	+ 100	184.72	-	-	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(438.04)	(3.36)	(3.80)	(225.72)	(633.74)	(866.62)
يورو	+ 100	(15.70)	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(11.52)	-	-	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-	-	-

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العمولات الخاصة	حساسية حقوق الملكية			الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
﷼	- 100	(182.47)	-	-	-	-	-
دولار امريكي	- 100	435.49	3.36	3.80	225.72	633.74	866.62
يورو	- 100	15.65	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	- 100	11.43	-	-	-	-	-
ين ياباني	- 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	-	-	-	-	-	-

2024م العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العمولات الخاصة	حساسية حقوق الملكية			الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
﷼	+ 100	437.25	-	-	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(327.76)	(7.09)	(7.16)	(251.79)	(307.22)	(573.26)
يورو	+ 100	(9.11)	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(4.63)	-	-	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-	-	-

العملة	الانخفاض في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العمولات الخاصة	حساسية حقوق الملكية			الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
﷼	- 100	(441.02)	-	-	-	-	-
دولار امريكي	- 100	326.09	7.09	7.16	251.79	307.22	573.26
يورو	- 100	9.06	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	- 100	4.58	-	-	-	-	-
ين ياباني	- 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	-	-	-	-	-	-

حساسية أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة أثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم 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 ديسمبر2025م و2024م

35. مخاطر السوق (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين بالمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق التعاقدي، أيهما يحدث أولاً.

2025م '000 ﷼	خلال 3 أشهر	3-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	791,000	-	-	-	18,504,251	19,295,251
نقد في الصندوق	-	-	-	-	2,263,013	2,263,013
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	791,000	-	-	-	16,241,238	17,032,238
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	18,885,563	-	-	-	2,386,790	21,272,353
حسابات جارية	2,697,577	-	-	-	2,386,790	5,084,367
إيداعات اسواق المال	16,187,986	-	-	-	-	16,187,986
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	89,216	131,337	1,756,218	4,421,940	-	6,398,711
استثمارات، صافي	2,883,399	12,695,573	17,614,921	39,318,219	7,000,780	79,512,892
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	4,870,489	4,870,489
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,401,000	1,285,758	9,397,721	9,482,215	2,130,291	23,696,985
مقتناة بالتكلفة المطفأة	1,482,399	11,409,815	8,217,200	29,836,004	-	50,945,418
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	427,963	427,963
قروض وسلف، صافي	186,195,885	85,148,321	39,855,289	62,105,317	-	373,304,812
قروض تجارية	176,406,330	83,569,289	11,655,811	2,677,521	-	274,308,951
قروض أفراد	9,789,555	1,579,032	28,199,478	59,427,796	-	98,995,861
عقارات أخرى	-	-	-	-	648,713	648,713
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	7,721,487	7,721,487
موجودات أخرى	9,725,459	-	-	-	1,173,650	10,899,109
مدينون وأخرى	9,725,459	-	-	-	1,173,650	10,899,109
إجمالي الموجودات	218,570,522	97,975,231	59,226,428	105,845,476	37,863,634	519,481,291
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	24,519,278	10,630,319	2,376,626	-	1,555,992	39,082,215
حسابات جارية	-	-	-	-	1,555,992	1,555,992
ودائع اسواق المال	24,519,278	10,630,319	2,376,626	-	-	37,526,223
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	59,038	151,782	1,391,165	3,816,515	-	5,418,500
ودائع العملاء	166,640,922	27,062,139	7,264,921	853,340	129,899,725	331,721,047
تحت الطلب	27,307,202	-	-	-	114,955,904	142,263,106
ادخار	725,448	-	-	-	643,005	1,368,453
لأجل	138,608,272	27,062,139	7,264,921	853,340	-	173,788,672
أخرى	-	-	-	-	14,300,816	14,300,816
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	7,618,254	14,805,837	15,225,319	10,288,217	-	47,937,627
مطلوبات أخرى	7,221,887	-	-	-	12,618,558	19,840,445
دائنون وأخرى	7,221,887	-	-	-	12,618,558	19,840,445
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	75,481,457	75,481,457
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	206,059,379	52,650,077	26,258,031	14,958,072	219,555,732	519,481,291
حساسية أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	12,511,143	45,325,154	32,968,397	90,887,404	(181,692,098)	-
حساسية أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(1,497,154)	979,171	517,983	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العمولات الخاصة	11,013,989	46,304,325	33,486,380	90,887,404	(181,692,098)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العمولات الخاصة	11,013,989	57,318,314	90,804,694	181,692,098	-	-

2024م '000 ﷼	خلال 3 أشهر	3-12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,712,178	-	-	-	17,887,795	22,599,973
نقد في الصندوق	-	-	-	-	1,887,900	1,887,900
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,712,178	-	-	-	15,999,895	20,712,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,701,323	-	-	-	4,597,508	20,298,831
حسابات جارية	2,102,931	-	-	-	4,597,508	6,700,439
إيداعات اسواق المال	13,598,392	-	-	-	-	13,598,392
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	98,927	65,973	590,612	4,813,440	-	5,568,952
استثمارات، صافي	6,436,376	10,750,671	15,630,874	30,813,843	6,488,682	70,120,446
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	4,492,580	4,492,580
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,622,471	1,217,908	10,129,899	6,509,949	1,996,102	21,476,329
مقتناة بالتكلفة المطفأة	4,813,905	9,532,763	5,500,975	24,303,894	-	44,151,537
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	402,419	402,419
قروض وسلف، صافي	143,256,323	77,021,863	40,445,632	59,365,673	-	320,089,491
قروض تجارية	139,001,322	69,778,578	12,373,348	2,986,200	-	224,139,448
قروض أفراد	4,255,001	7,243,285	28,072,284	56,379,473	-	95,950,043
عقارات أخرى	-	-	-	-	753,700	753,700
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	6,517,129	6,517,129
موجودات أخرى	4,901,200	-	-	-	150,740	5,051,940
إجمالي الموجودات	175,106,327	87,838,507	56,667,118	94,992,556	36,797,973	451,402,881
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	24,051,010	12,669,533	3,368,349	-	1,073,910	41,162,802
حسابات جارية	-	-	-	-	1,073,910	1,073,910
ودائع اسواق المال	24,051,010	12,669,533	3,368,349	-	-	40,088,892
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	64,340	181,368	535,812	4,384,073	-	5,165,593
ودائع العملاء	143,860,359	21,173,469	1,523,729	857,990	139,007,844	306,423,391
تحت الطلب	28,512,083	-	-	-	124,540,082	153,052,165
ادخار	634,065	-	-	-	671,416	1,305,481
لأجل	114,714,211	21,173,469	1,523,729	857,990	-	138,269,399
أخرى	-	-	-	-	13,796,346	13,796,346
سندات دين مصدرة	8,636,100	-	4,688,353	-	-	13,324,453
مطلوبات أخرى	3,358,822	-	-	-	13,574,238	16,933,060
دائنون وأخرى	3,358,822	-	-	-	13,574,238	16,933,060
حقوق المساهمين	-	-	-	-	68,393,582	68,393,582
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	179,970,631	34,024,370	10,116,243	5,242,063	222,049,574	451,402,881
حساسية أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(4,864,304)	53,814,137	46,550,875	89,750,893	(185,251,601)	-
حساسية أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(606,250)	1,393,750	(787,500)	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العمولات الخاصة	(5,470,554)	55,207,887	45,763,375	89,750,893	(185,251,601)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العمولات الخاصة	(5,470,554)	49,737,333	95,500,708	185,251,601	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

35. مخاطر السوق (تتمة)

3) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لحساسية العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو قائمة حقوق الملكية الموحدة.

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2025م (مليون ﷼)	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	± 4.50
يورو	± 1	± 0.45
جنية إسترليني	± 1	± 0.24

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2024م (مليون ﷼)	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	± 2.79
يورو	± 1	± 0.29
جنية إسترليني	± 1	± 0.24

4) مخاطر العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات المفوضة من قبل مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة للعملات الأجنبية، والتي تتم مراجعتها سنويًا، لكل من مراكز الصرف الفوري والآجلة حسب العملة،والتي يتم مراقبتها يومياً من قبل فريق المخاطر. في نهاية العام، كان لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهرية التالية (الفورية) المقومة بالعملات الأجنبية:

	2025م طويلة الاجل (قصيرة الاجل) '000 ﷼	2024م طويلة الاجل (قصيرة الاجل) '000 ﷼
دولار أمريكي	(2,413,903)	(4,621,991)
ين ياباني	(322)	313
يورو	296	(967)
جنية إسترليني	601	(5,913)
أخرى	73,610	87,231

يقصد بمصطلح طويلة الاجل ان الموجودات بعملة اجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة وقصيرة الاجل يمثل العكس.

4) المحفظة المصرفية – مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية

لم يكن لدى المجموعة أسهم مدرجة في تداول السعودية (تداول) في 31 ديسمبر 2025م و 2024م.

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 يومية تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2024م: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب، و4% (2024م: 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 اعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85% الى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها لدى البنك.

يلخص الجدول أدناه على تواريخ استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2025م و2024م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة.

حيث ان العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول ادناه تمثل تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصومة:

2025م '000 ﷼	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26,075,270	10,630,319	2,376,626	-	39,082,215
حسابات جارية	1,555,992	-	-	-	1,555,992
ودائع اسواق المال	24,519,278	10,630,319	2,376,626	-	37,526,223
ودائع العملاء	292,761,971	28,878,626	9,062,997	1,017,453	331,721,047
تحت الطلب	142,263,106	-	-	-	142,263,106
ادخار	1,368,453	-	-	-	1,368,453
لآجل	138,608,272	27,062,139	7,264,921	853,340	173,788,672
أخرى	10,522,140	1,816,487	1,798,076	164,113	14,300,816
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	28,351,718	15,507,405	5,215,513	10,280,851	59,355,487
أدوات مالية مشتقة	3,698	72,108	481,259	319,330	876,395
التزامات عقود إيجار	113	15,561	222,419	186,677	424,770
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	347,192,770	55,104,019	17,358,814	11,804,311	431,459,914

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

36. مخاطر السيولة (تتمة)

2024م '000 ﷼	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,124,920	12,669,533	3,368,349	-	41,162,802
حسابات جارية	1,073,910	-	-	-	1,073,910
ودائع اسواق المال	24,051,010	12,669,533	3,368,349	-	40,088,892
ودائع العملاء	268,136,961	25,336,157	11,955,131	995,142	306,423,391
تحت الطلب	153,052,165	-	-	-	153,052,165
ادخار	1,305,481	-	-	-	1,305,481
لاجل	103,824,211	23,423,469	10,163,729	857,990	138,269,399
أخرى	9,955,104	1,912,688	1,791,402	137,152	13,796,346
سندات دين مصدرة	6,539,338	903,238	9,127,268	-	16,569,844
أدوات مالية مشتقة	-15,262	34,958	168,011	381,158	568,865
التزامات عقود إيجار	65	19,887	180,292	162,059	362,303
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	299,786,022	38,963,773	24,799,051	1,538,359	365,087,205

ب) يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

2025م '000 ﷼	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	3,241,574	-	-	-	16,053,677	19,295,251
نقد في الصندوق	2,263,013	-	-	-	-	2,263,013
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	978,561	-	-	-	16,053,677	17,032,238
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	21,272,353	-	-	-	-	21,272,353
حسابات جارية	5,084,367	-	-	-	-	5,084,367
إيداعات أسواق المال	16,187,986	-	-	-	-	16,187,986
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	89,216	131,337	1,756,218	4,421,940	-	6,398,711
استثمارات، صافي	680,117	13,342,828	18,082,798	40,406,369	7,000,780	79,512,892
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	4,870,489	4,870,489
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	680,117	1,718,493	9,685,711	9,482,373	2,130,291	23,696,985
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	11,624,335	8,397,087	30,923,996	-	50,945,418
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	427,963	427,963
قروض وسلف، صافي	108,674,276	72,944,227	74,618,011	117,068,298	-	373,304,812
قروض تجارية	106,661,486	71,422,034	44,878,816	51,346,615	-	274,308,951
قروض أفراد	2,012,790	1,522,193	29,739,195	65,721,683	-	98,995,861
عقارات أخرى	-	-	-	-	648,713	648,713
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	7,721,487	7,721,487
موجودات أخرى	9,725,459	-	-	-	1,173,650	10,899,109
مدينون وأخرى	9,725,459	-	-	-	1,173,650	10,899,109
إجمالي الموجودات	143,682,995	86,418,392	94,457,027	161,896,607	33,026,270	519,481,291
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26,075,270	10,630,319	2,376,626	-	-	39,082,215
حسابات جارية	1,555,992	-	-	-	-	1,555,992
ودائع اسواق المال	24,519,278	10,630,319	2,376,626	-	-	37,526,223
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	59,037	151,782	1,391,166	3,816,515	-	5,418,500
ودائع العملاء	282,239,831	27,062,139	7,264,921	853,340	14,300,816	331,721,047
تحت الطلب	142,263,106	-	-	-	-	142,263,106
ادخار	1,368,453	-	-	-	-	1,368,453
لأجل	138,608,272	27,062,139	7,264,921	853,340	-	173,788,672
أخرى	-	-	-	-	14,300,816	14,300,816
سندات دين مصدرة وقروض لأجل	7,618,254	14,805,837	15,225,319	10,288,217	-	47,937,627
مطلوبات أخرى	8,571,823	87,225	430,456	411,263	10,339,678	19,840,445
دائنون وأخرى	8,571,823	87,225	430,456	411,263	10,339,678	19,840,445
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	75,481,457	75,481,457
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	324,564,215	52,737,302	26,688,488	15,369,335	100,121,951	519,481,291

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

36. مخاطر السيولة (تتمة)

2024م 000' ﷼	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	6,972,605	-	-	-	15,627,368	22,599,973
نقد في الصندوق	1,887,900	-	-	-	-	1,887,900
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	5,084,705	-	-	-	15,627,368	20,712,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	20,298,831	-	-	-	-	20,298,831
حسابات جارية	6,700,439	-	-	-	-	6,700,439
إيداعات أسواق المال	13,598,392	-	-	-	-	13,598,392
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	98,927	65,973	590,612	4,813,440	-	5,568,952
استثمارات، صافي	4,616,812	10,316,797	17,252,029	31,446,126	6,488,682	70,120,446
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	4,492,580	4,492,580
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,236,010	1,395,049	10,339,068	6,510,100	1,996,102	21,476,329
مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,380,802	8,921,748	6,912,961	24,936,026	-	44,151,537
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	402,419	402,419
قروض وسلف، صافي	88,970,998	54,621,669	71,573,097	104,923,727	-	320,089,491
قروض تجارية	87,130,010	53,979,482	42,993,770	40,036,184	-	224,139,446
قروض أفراد	1,840,988	642,187	28,579,327	64,887,543	-	95,950,045
عقارات أخرى	-	-	-	-	753,700	753,700
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	6,517,129	6,517,129
موجودات أخرى	4,901,200	-	-	-	150,740	5,051,940
إجمالي الموجودات	125,859,373	65,004,439	89,415,738	141,183,293	29,940,038	451,402,881
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,124,920	12,669,533	3,368,349	-	-	41,162,802
حسابات جارية	1,073,910	-	-	-	-	1,073,910
ودائع اسواق المال	24,051,010	12,669,533	3,368,349	-	-	40,088,892
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	64,340	181,368	535,812	4,384,073	-	5,165,593
ودائع العملاء	258,181,857	23,423,469	10,163,729	857,990	13,796,346	306,423,391
تحت الطلب	153,052,165	-	-	-	-	153,052,165
ادخار	1,305,481	-	-	-	-	1,305,481
لأجل	103,824,211	23,423,469	10,163,729	857,990	-	138,269,399
أخرى	-	-	-	-	13,796,346	13,796,346
سندات دين مصدرة	5,636,100	-	7,688,353	-	-	13,324,453
مطلوبات أخرى	4,520,542	86,460	313,098	485,282	11,527,678	16,933,060
دائنون وأخرى	4,520,542	86,460	313,098	485,282	11,527,678	16,933,060
حقوق المساهمين	-	-	-	-	68,393,582	68,393,582
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	293,527,759	36,360,830	22,069,341	5,727,345	93,717,606	451,402,881

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 (ج-20).

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: أدوات مالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مطابقة في أسواق نشطة.
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في اسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم اخرى بحيث تستند جميع المدخلات الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند إلى مدخلات هامة لا ترتكز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

2025م 000' ﷼	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,870,489	-	-	4,870,489
- صناديق استثمارية	4,870,489	-	-	4,870,489
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	22,564,523	47,271	1,085,191	23,696,985
- أوراق مالية بعمولة ثابتة	20,514,383	47,271	-	20,561,654
- أوراق مالية بعمولة متغيرة	1,005,040	-	-	1,005,040
- أسهم	1,045,100	-	1,085,191	2,130,291
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	6,398,711	-	6,398,711
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	5,418,500	-	5,418,500

2024م 000' ﷼	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,492,580	-	-	4,492,580
- صنايق استثمارية	4,492,580	-	-	4,492,580
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20,478,123	42,521	955,685	21,476,329
- أوراق مالية بعمولة ثابتة	18,809,935	42,521	-	18,852,456
- أوراق مالية بعمولة متغيرة	627,771	-	-	627,771
- أسهم	1,040,417	-	955,685	1,996,102
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	5,568,952	-	5,568,952
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	5,165,593	-	5,165,593

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف 379,702 مليون ﷼ (قيمة دفترية: 377,758 مليون ﷼) (2024م: بقيمة عادلة 324,230 مليون ﷼ وبقيمة دفترية 325,391 مليون ﷼).

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي معدلاً بهامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم الافتراض أنه القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تقل فترة استحقاقها عن 90 يوما والذمم المدينة قصيرة الاجل الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 48,350 مليون ﷼ وبقيمة دفترية 50,945 مليون ﷼ (2024م: 40,657 مليون ﷼ وقيمة دفترية 44,151 مليون ﷼).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة وقرض لأجل كما في 31 ديسمبر 2025م و 2024م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة للأوراق المالية المدرجة بالمستوي الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي الى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات في أسهم محلية ودوليه غير متداولة. وتعتمد المجموعة في تقييمها على قيمة صافي الموجودات وطريقة السعر إلى القيمة الدفترية بناءً على أحدث القوائم المالية المراجعة المتاحة لتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى المستخدمة لتحديد قيمة هذه الاستثمارات استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على أساس توزيعات الأرباح المتوقعة والتي لا يتوفر بشأنها معلومات. وبناء على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

	2025م ٬000 ﷼	2024م ٬000 ﷼
الرصيد الافتتاحي	955,685	1,132,250
إجمالي المكاسب أو الخسائر		
- مدرجة في الدخل الشامل الآخر	106,013	(47,271)
بيع	-	(246,597)
حركات أخرى	23,493	10,282
مشتريات	-	107,021
الرصيد الختامي	**1,085,191**	955,685

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:

أ. السوق الرئيسة للموجودات والمطلوبات، أو
ب. في السوق الاكثر منفعة لتلك الموجودات و المطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالآتي:

	2025م ٬000 ﷼	2024م ٬000 ﷼
أ) كبار المساهمين		
قروض وسلف	948,772	996,803
ودائع العملاء	37,712,077	32,208,887
موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)	(814)	(2,835)
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	291,228	253,197
ب) أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا		
قروض وسلف	750,802	447,256
ودائع العملاء	380,667	516,935
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	2,224,758	2,024,164
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	31,532	38,800
ج) الشركات الزميلة		
قروض وسلف	158,569	212,046
ودائع العملاء	70,486	79,056
التعهدات والإلتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	258,959	230,482

يشمل فريق الإدارة الرئيسي الأشخاص الذين يتمتعون بسلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، بشكل مباشر أو غير مباشر، بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين. أما المساهمون الرئيسيون في البنك فهم أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من أسهم البنك. ويشمل ذلك صندوق الاستثمارات العامة (PIF) الذي يمتلك 22% من الأسهم، وهو مملوك في نهاية المطاف لحكومة المملكة العربية السعودية.

	2025م ٬000 ﷼	2024م ٬000 ﷼
صناديق المجموعة الاستثمارية :		
ودائع عملاء	218,594	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:-

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
أ) كبار المساهمين		
دخل عمولات خاصة	60,736	25,628
مصاريف عمولات خاصة	2,453,111	1,157,599
أتعاب خدمات بنكية، صافي	1,312	1,455
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	-	-
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	-	-
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	-	-
مصاريف أخرى	-	197,675
ب) مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين		
دخل عمولات خاصة	43,177	56,916
مصاريف عمولات خاصة	19,663	26,676
أتعاب خدمات بنكية، صافي	5,586	4,684
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	327	2,114
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	36,567	128,990
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	3,423	10,226
مصاريف أخرى	-	-
ج) شركات زميلة وصناديق الأستثمار التي تديرها المجموعة		
دخل عمولات خاصة	13,063	8,712
مصاريف عمولات خاصة	4,159	5,266
أتعاب خدمات بنكية، صافي	73,117	272,976
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	-	-
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	-	-
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	-	-
مصاريف أخرى	-	-

39. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بشكل منتظم. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة من إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه في لجنة بازل.

تراقب المجموعة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب التي حددها البنك المركزي السعودي. تقوم هذه النسب بقياس كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع الموجودات في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيم الاسمية للمشتقات بالقيمة المرجحة التي تعكس المخاطر التي تتعلق بها.

يلخص الجدول التالي إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسب كفاية رأس المال الخاصة بالبنك.

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
المستوى الموحد الأعلى		
رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)	64,065,139	58,359,010
إجمالي رأس المال الشريحة الأولى	75,441,339	67,745,110
رأس المال المساند (الشريحة الثانية)	11,286,635	10,480,304
إجمالي رأس المال النظامي (الشريحة الأولى و الثانية)	86,727,974	78,225,414
الموجودات المرجحة للمخاطر		
موجودات الائتمان المرجحة بالمخاطر	440,037,559	381,891,664
الموجودات التشغيلية المرجحة بالمخاطر	17,582,909	15,712,121
موجودات السوق المرجحة بالمخاطر	14,955,348	15,359,313
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	472,575,816	412,963,098
نسبة رأس المال الأساسي	%13.56	%14.13
نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى	%15.96	%16.40
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	%18.35	%18.94

يتألف رأس المال من المستوى الأول للمجموعة من رأس المال المدفوع، والاحتياطي القانوني، والاحتياطيات الأخرى، والأرباح المحتجزة، وسندات الدين المؤهلة من المستوى الأول، وأسهم الخزينة مطروحًا منها الأصول غير الملموسة والخصومات الأخرى.

ويتألف رأس المال من المستوى الثاني للمجموعة من المبالغ المحددة لمخصصات المحفظة المؤهلة مطروحًا منها الخصومات المحددة.

حتى تاريخ 31 ديسمبر 2025، يلتزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً. [مع ذلك، لا يلتزم البنك ببعض متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً، إلا أن الإدارة تتخذ خطوات لضمان الالتزام].

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

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 لمحفظة الإجارة الخاصة بالبنك. تشكل الودائع التي يتم جمعها من خلال حساب التوفير الإسلامي مجموعة من الأموال المستثمرة في الأصول الإسلامية. يختلف حجمها اعتمادًا على وضع الودائع الجديدة أو السحب من قبل العملاء. يمتلك البنك حصة في الأرباح المكتسبة من مجموعة الأموال بناءً على نسبة تقاسم الأرباح.

أ) تحليل دخل حساب مشاركة أرباح الاستثمار وفقًا لأنواع الاستثمارات وتمويلها:

كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م، يتم تمويل جميع التمويل المشترك من خلال مجموعة من الأموال ويتضمن أموال من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
إجارة	6,164,798	5,390,232
إجمالي التمويل والاستثمارات	6,164,798	5,390,232

ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار

	2025م '000 ﷼	2024م '000 ﷼
الدخل المجمع من الاستثمار	61,721	49,988
إجمالي الدخل المجمع	61,721	49,988
إجمالي المبلغ المدفوع للمضاربة لأصحاب حسابات الاستثمار	3,317	2,276
إجمالي المبلغ المنسوب إلى مجموعة المساهمين	3,317	2,276

41. برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الإشتراك الشهري عن طريق قيام المجموعة باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي الشهري، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف (وقد تصل إلى 6% بحد أقصى) من الراتب الأساسي بناء على فترة الخدمة المختلفة، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق المجموعة الاستثمارية المتاحة حالياً.

تحمل تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة البرنامج.

42. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 97.5 مليار ﷼ (2024م: 93.6 مليار ﷼).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك أموال لا تحمل عمولة قدرها 14.0 مليار ﷼ (2024م: 11.1 مليار ﷼).

43. أرقام المقارنة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، أعاد البنك تصنيف بعض أرصدة الهامش المستحقة والمدفوعة على المشتقات المالية إلى أصول أخرى والتزامات أخرى على التوالي، وذلك لتصنيفها بشكل أكثر ملاءمة في بنود البيانات المالية. إضافةً إلى ذلك، تم رفع إجمالي أرصدة الهامش التي كانت تُعرض سابقًا على أساس صافٍ بمقدار 573 مليون ﷼، لتعكس آلية التسوية الفعلية بموجب ترتيبات ضمانات المشتقات. ويأتي هذا التغيير ليعكس آلية تسوية أرصدة الهامش هذه على أدوات المشتقات.

فيما يلي ملخص لأثر التغييرات المذكورة على مكونات قائمة المركز المالي الموحدة:

كما في 31 ديسمبر 2024م '000 ﷼	الرصيد كما تم الإبلاغ عنه سابقا	تأثير إعادة التصنيف	الرصيد بعد إعادة التصنيف
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	22,574,084	(2,275,253)	20,298,831
موجودات أخرى	2,204,083	2,847,857	5,051,940
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	43,949,020	(2,786,218)	41,162,802
مطلوبات أخرى	13,574,238	3,358,822	16,933,060

تؤثر هذه التغييرات على بيان التدفقات النقدية، حيث ينخفض النقد وما في حكمه في بداية ونهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بمقدار 1,444 مليون ﷼ و2,275 مليون ﷼ على التوالي. وفي 31 ديسمبر 2023، بلغت أرصدة الهامش التي أعيد تصنيفها ضمن الأصول الأخرى والالتزامات الأخرى 1,444 مليون ﷼ و1,102 مليون ﷼ على التوالي.

كما أجرى البنك إعادة بيان ضمن استثماراته يتعلق بتقييم حصته في شركة المكتب السعودي للائتمان (سيمة)، يُرجى مراجعة ايضاح رقم 6 في البيانات المالية للاطلاع على التفاصيل . إضافةً إلى ما سبق، أعيد تصنيف بعض أرصدة السنوات السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ولا يُعدّ أثر جميع عمليات إعادة التصنيف جوهريًا على البيانات المالية الموحدة.

44. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

أ) خلال شهر يناير 2026م، نجح البنك في إصدار صكوك مؤهلة من رأس المال للشريحة الثانية بالريال السعودي مقومة بالدولار الامريكي بقيمة 1 مليار دولار أمريكي. وتحمل الصكوك معدل عمولة خاصة بنسبة 5.805%.

ب) حصل البنك خلال شهر يناير 2026 على الموافقات اللازمة من البنك المركزي السعودي لممارسة خيار الشراء على صكوكه البالغة 3.0 مليار ﷼ بعد انتهاء فترة الخمس سنوات في 9 فبراير 2026.

ج) في 2 فبراير 2026، تم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 1,643 مليون ﷼ 0.55 ﷼ للسهم للنصف الثاني من عام 2025.

د) في 2 فبراير 2026، أعلن البنك عن قرار مجلس الإدارة الذي يوصي الجمعية العامة غير العادية للبنك بزيادة رأس مال البنك عن طريق رسملة الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة بطريقة منح سهم واحد لكل ثلاثة أسهم بإجمالي قدره 10,000 مليون ﷼، والذي سيتم رسملته من الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة بنسبة متساوية.

45. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 شعبان 1446هـ (الموافق 2 فبراير 2026م).



riyadbank.com
92 000 2470