مصرف الراجحي
alrajhi bank

التقرير السنوي الموحد 2024

المصرفية المتكاملة



بسم الله الرحمن الرحيم



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي ولي العهد،
ورئيس مجلس الوزراء
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود


مصرف الراجحي
alrajhi bank

المصرفية المتكاملة

يشهد القطاع المصرفي تحولات جوهرية كل عشر سنوات تقريبًا، في ظل التطورات التقنية الكبيرة، والتوجهات الجديدة، وتزايد احتياجات العملاء، وعلى مدار العقود الماضية حافظ مصرف الراجحي على صدارة المشهد المصرفي خلال تلك التحولات، واضعًا عملاءه في مقدمة أولوياته ومتبنيًا نهجًا استراتيجيًا جريئًا، يجمع بين الابتكار والحيطة، وبين التطور والاستدامة. كما أننا لم نكتف بالمشاهدة بل كنا شركاء حقيقيين في رحلتكم، فطورنا أنفسنا من أجلكم لنصبح مؤسسة مالية شاملة ذات إمكانيات استثنائية وتقدم حلولاً مبتكرة تلبي احتياجاتكم المتنوعة وتحقق طموحاتكم، مع استعداد دائم لمواكبة متغيرات المستقبل. كما نفخر اليوم بتقديم منظومة مصرفية عالمية متكاملة تتسم بالحلول الذكية والخدمة الذاتية عبر قنوات متعددة لتلبية احتياجاتكم المالية المتنامية.

المحتويات

6 نظرة عامة

نبذة عن التقرير 6
هنا مصرف الراجحي 8
محركات القيمة لعام 2024 14
ملخص خمس سنوات 17
رسالة سعادة رئيس مجلس الادارة 18
كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي 22

26 سياق التقرير

سياق التشغيل 27
التوجه الاستراتيجي 32
نموذج تحقيق القيمة 42

45 منظور الأعمال

مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2024 46
مراجعة محفظة الأعمال 51
مجموعة مصرفية الأفراد 51
مجموعة مصرفية الشركات 56
مجموعة الخزينة 60
المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة 63
الشركات التابعة والشبكة الدولية 66
الشركات التابعة 68
شركة الراجحي المالية 68
شركة تدير العقارية 73
نيوليب 77
إمكان للتمويل 82
شركة إجادة للنظم المحدودة 85
أتمال 91
نيوتك 93
دراهم 95
الشبكة الدولية 98
مصرف الراجحي - ماليزيا 98
مصرف الراجحي - الأردن 103
مصرف الراجحي - الكويت 107
مجموعة الخدمات المشتركة 110
المجموعة الشرعية 119

122 التنمية المستدامة

نظرة عامة على الاستدامة 123
رحلة الاستدامة 124
استراتيجية الاستدامة 125
حوكمة الاستدامة 127
أصحاب المصلحة 128
الأهمية النسبية 133
المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة 135

142 الإدارة البيئية والعمل المناخي

المبادرات البيئية 144
الأداء البيئي 147
المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ 148

المحتويات

149 إعداد كوادر بشرية مواكبة للمستقبل

استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها 152
إدارة الكفاءات 154
التنوّع والشمول 156
مشاركة الموظفين ورفاهيتهم 158
التعلّم والتطوير في مجموعة الراجحي 163
الصحة والسلامة المهنية 167
حقوق الإنسان 169

171 التنمية المجتمعية: تحقيق الأثر

التنمية المجتمعية: مجالات التركيز 173
أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية 175

180 التواصل مع العملاء والخدمات المصرفية المسؤولة

إدارة علاقات العملاء 182
التحول الرقمي 186
خدمة العملاء 191
حماية العملاء من الاحتيال 192
التسويق العادل 195
تعزيز الشمول المالي 198

200 التمويل المستدام

التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات 202
إطار التمويل المستدام 203
المنتجات المستدامة والتحول الرقمي 211

212 حوكمة الشركات

مجلس الإدارة 214
الإدارة التنفيذية 220
الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة 224
الحوكمة 227
إدارة المخاطر 259
خصوصية البيانات وإدارة المعلومات 265
الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية 266
أخلاقيات العمل 267
السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركة 269

273 التقارير المالية

تقرير المراجعين المستقلين 274
قائمة المركز المالي الموحدة 280
قائمة الدخل الموحدة 282
قائمة الدخل الشامل الموحدة 283
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة 284
قائمة التدفقات النقدية الموحدة 288
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 290

404 معلومات تكميلية

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية 405
مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير 407
مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية 411
معلومات عن الشركة 413

مصرف الراجحي
alrajhi bank

يرجى المسح لعرض نسخة HTML من هذا التقرير السنوي الموحد

يمكن تصفح نسخ هذا التقرير عبر شبكة الإنترنت والأجهزة الذكية في نفس تاريخ إصداره على الرابط التالي:

https://www.alrajhibank.com.sa/ir24/index.html

نبذة عن التقرير

GRI 2-2, 3-2, 4-2



يسر مصرف الراجحي أن يقدم تقريره السنوي الموحد للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 الذي أُعدَّ وفقًا للإطار الدولي لإعداد التقارير الموحدة، والمتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS). ويمثّل هذا التقرير النافذة التي يطل من خلالها مساهمو مصرف الراجحي والمستثمرون وغيرهم من أصحاب المصلحة على أداء المصرف وعملياته واستراتيجيته (في نطاق ما يمكن الإفصاح به) للعام قيد المراجعة. يتوفر هذا التقرير السنوي الموحد والشامل بنسخة مطبوعة وأخرى بصيغة PDF ونسخة ثالثة تفاعلية على الإنترنت بصيغة HTML.

نطاق التقرير

يشمل نطاق التقرير المالي لهذا العام مصرف الراجحي (المشار إليه في هذا التقرير باسم "المصرف") والشركات التابعة له (المشار إليها مجتمعةً مع المصرف باسم "المجموعة"). يُشار إلى جهات المجموعة الأخرى، حيثما ينطبق ذلك، باسم "المجموعة" أو "الجهات الموحدة".

فترة التقرير

يغطي هذا التقرير 12 شهرًا اعتبارًا من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024، بما يتوافق مع الدورة السنوية المعتادة للمصرف لإعداد التقارير المالية وتقارير الاستدامة الموحدة. وقد تناول التقرير السابق للمصرف فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2023، دون إعادة صياغة لأي معلومات مقدمة في التقارير السابقة ودون أي اختلافات جوهرية عن التقارير السابقة من ناحية النطاق وحدود الموضوعات.

منهجية جمع البيانات

تبنّى المصرف منهجيةً شاملة لجمع البيانات لضمان دقة وموثوقية المعلومات المقدمة بهذا التقرير. واعتمدت هذه المنهجية على الأنظمة الداخلية في جمع بيانات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، مؤشرات مثل انبعاثات غازات الاحتباس الحراري ومعدلات استهلاك الطاقة ومعلومات الموظفين ومستوى مشاركتهم، إضافةً إلى حالات انتهاك البيانات.

يتناول التقرير:

القيمة المضافة التي تحققت في ضوء الاتجاهات التي صاغت بيئة العمل على مختلف الآفاق الزمنية (القصيرة والمتوسطة والطويلة).	أطر الحوكمة وإدارة المخاطر والاستدامة المطبقة على مستوى المجموعة بأكملها.	المراجعات والنتائج المالية والتشغيلية والبيئية والاجتماعية للمجموعة لهذا العام.

نبذة عن التقرير

الالتزام

يمتثل التقرير السنوي لمصرف الراجحي لعام 2024 لكافة الأنظمة واللوائح والمعايير والإرشادات التي تنطبق على الإفصاح الطوعي. (ويمكن الاطلاع على المزيد من التفاصيل في فصل الحوكمة (الصفحات 214 إلى 275) وفي قسم القوائم المالية والإيضاحات المتعلقة بها (الصفحات 277 إلى 407).

أُعدَّت بيانات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وفقًا لإرشادات السوق المالية السعودية بشأن الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (www.sseinitiative.org) واسترشادًا بمعايير إعداد تقارير الاستدامة الصادرة عن المبادرة العالمية لإعداد التقارير (www.globalreporting.org).

وفق ما ورد في الفقرة 2.10 والفقرات من 2.17 إلى 2.19 من الإطار الدولي لإعداد التقارير الموحدة، ليس لزامًا على المؤسسات التي تعد تقارير متكاملة لأدائها أن تتبنى تصنيف رؤوس الأموال الوراد في الإطار الدولي، وعليه، فقد صنف المصرف رؤوس الأموال بشكل مختلف كما هو موضح في مخطط نموذج تحقيق القيمة الخاصة به وذلك لتقديم أفضل وصف ممكن للعملية المتبعة لديه. يواصل المصرف من خلال إعداد هذا التقرير تعزيز التفكير المتكامل والنهوض به في مختلف أقسام المصرف.

وتتوافق البيانات المالية الموحدة الواردة في هذا التقرير مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والأحكام الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA). وتمتثل هذه البيانات كذلك لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف.

المبدأ الاحترازي

يعي مصرف الراجحي الأثر الممتد لعملياته، كما يأخذ دائمًا في الاعتبار العواقب المالية والاقتصادية والاجتماعية والبيئية المترتبة على أعماله عند إطلاق مشاريع ومبادرات جديدة. ومن المجالات التي تهم المصرف بشكل خاص العواقب غير المباشرة لأعمال الشركات التي يمولها. ويسترشد المصرف بـ"إطار التمويل المستدام" الخاص به فيما يتعلق بتخصيص متحصلات أدوات التمويل المستدام، كما يصدر المصرف "تقرير التخصيص والتأثير" السنوي الذي يقدم معلومات شاملة عن أثر المشاريع المستفيدة من هذه المخصصات.

وعلى الرغم من أن نموذج أعمال المصرف وطبيعة عملياته ليس لهما تأثير سلبي جوهري على البيئة بشكل مباشر، إلا أن المصرف يبذل جهودًا حثيثةً للحد من بصمته الكربونية من خلال العديد من المبادرات التي تشمل استخدام الطاقة المتجددة والترشيد في استهلاك الطاقة والمياه والاستفادة من أنظمة إدارة المباني وإدارة النفايات وإيقاف استخدام الورق في جميع العمليات.

الاستفسارات

نرحب بتعليقاتكم وملاحظاتكم على هذا التقرير. يرجى التواصل على البريد الإلكتروني التالي: IR@alrajhibank.com.sa لتوجيه أي ملاحظات أو تعليقات حول التقرير السنوي الموحد للمصرف لعام 2024.

المعايير والإرشادات المتبعة في إعداد التقارير

تداول السعودية
Saudi Exchange

إرشادات السوق المالية السعودية بشأن الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية **(https://www.saudiexchange.sa/wps/portal/saudiexchange/listing/issuer-guides/esg-guidelines)**

INTEGRATED REPORTING
Now part of IFRS Foundation

الإطار الدولي لإعداد التقارير الموحدة **(www.integratedreporting.org)**

GRI

معايير إعداد تقارير الاستدامة الصادرة عن المبادرة العالمية لإعداد التقارير - معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير **(www.globalreporting.org)**

هنا مصرف الراجحي

1-2 GRI



رؤيتنا

أن نكون مؤسسة مصرفية رائدة وموثوقة تقدم حلولًا مالية مبتكرة لتحسين جودة الحياة للناس في كل مكان.



رسالتنا

أن نكون أكثر البنوك نجاحًا محليًا وعالميًا من خلال تقديم خدمات متميزة ووسائل تقنية حديثة وموظفين أكفاء ومنتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.



تاريخنا

مصرف الراجحي هو شركة مساهمة سعودية. تم تأسيس المصرف وترخيصه بموجب المرسوم الملكي رقم م/59 والمادة 6 من قرار مجلس الوزراء رقم 245 الصادرين بتاريخ يونيو 1987.

1957
هي سنة التأسيس كمركزٍ للصرافة.

1978
هي السنة التي شهدت دمج مختلف المؤسسات الفردية التي تحمل اسم الراجحي في مظلة "مؤسسة الراجحي للتجارة والصرافة".

1988
هي سنة التحول إلى مؤسسة مصرفية تحمل اسم شركة الراجحي المصرفية للاستثمار.

2006
هي سنة اتخاذ مسمّى "مصرف الراجحي".

هي سنة تأسيس مصرف الراجحي – ماليزيا، وهو أول فرع دولي للمصرف.

2008
هي سنة تأسيس شركة الراجحي المالية كشركة تابعة تزاول أعمال الأوراق المالية.

2010
هي سنة تأسيس مصرف الراجحي - الكويت.

2011
هي سنة تأسيس مصرف الراجحي - الأردن.

2013
هي سنة تأسيس شركة تدير العقارية المسؤولة عن إدارة عقارات وممتلكات مجموعة الراجحي.



قيمنا

تبقى قيمنا الأساسية هي ما يميّزنا لنكون المصرف الأول والمفضل في المملكة.

النزاهة والشفافية
يتسم كل ما نقوم به بالانفتاح وتطبيق أعلى المعايير الأخلاقية والمهنية على مستوى الأفراد والأعمال.

شغفنا بخدمة عملائنا
التزامنا الراسخ بفهم باحتياجات عملائنا وتلبيتها بما يفوق توقعاتهم، ومساعدتهم في تحقيق أهدافهم.

التواضع
التحلي بروح التواضع فكرًا وممارسةً في كل ما نقوم به.

الابتكار
رعاية الأفكار وتشجيع الإبداع للحصول على أفضل النتائج.

الجدارة
نحدد العناصر المتميزة في مواردنا البشرية ونقدم لهم الدعم والتقدير.

رعاية المجتمع
الإسهام في بناء غدٍ أفضل.

هنا مصرف الراجحي

مصرف الراجحي

1-2 GRI

يقع المقر الرئيسي لمصرف الراجحي في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية، ويمارس نشاطه بموجب السجل التجاري رقم 1010000096، وهو عضو في مجموعة مصرف الراجحي، ومدرج في السوق المالية السعودية (تداول) تحت الرمز [RJHI 1120]. حيث يعد مصرف الراجحي أكبر مصرف إسلامي في العالم بأصول تبلغ قيمتها 974 مليار ريال سعودي (260 مليار دولار أمريكي)، ورأس مال مدفوع قدره 40 مليار ريال سعودي (11 مليار دولار أمريكي)، وموظفين يزيد عددهم على 23,000 موظف.

تتوزع أعمال المصرف المتنوعة في المجالات التالية:



2018

هي سنة تأسيس شركة إمكان للتمويل التي تقدم خدمات التمويل المصغر.

2019

هي سنة تأسيس شركة توثيق لتقديم خدمات تسجيل عقود التأجير التمويلي وتبسيط إجراءات التقاضي.

2021

هي سنة تأسيس شركة "نيوليب" بوصفها شركة تقنية مالية متخصصة في حلول السداد الرقمية.

هي السنة التي شهدت إضفاء الطابع المركزي على الأدوار الوظيفية الخاصة بالعمليات والأتمتة والخدمات المتخصصة ودمجها ضمن وحدة "تنفيذ"، التي تم تغيير اسمها مؤخرًا إلى شركة "أتمال".

2022

هي السنة التي شهدت استحواذ المصرف على كامل الحصص في شركة إجادة للنظم المحدودة (إجادة) بهدف تعزيز قدراته في مجال تقنية المعلومات.

2024

هي سنة تأسيس شركة "نيوتك" بوصفها شركة تقنية مالية متخصصة في جمع البيانات.

هي السنة التي شهدت استحواذ المصرف على حصة الأغلبية من تطبيق "دراهم" - المنصة الرائدة لإدارة الأموال الشخصية والاستثمار الآلي - ويُعتبر هذا الاستثمار هو الأول من نوعه في المنطقة.

مجموعة مصرف الراجحي

GRI 6-2

تقدم مجموعة مصرف الراجحي لعملائها منتجات وخدمات مالية مبتكرة تجمع بين مبادئ المصرفية الإسلامية من جهة ومتطلبات السوق المتغيرة من جهة أخرى، فهي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ولها دور أساسي في سد الفجوة بين المتطلبات المالية للقرن الحادي والعشرين وقيمنا الإسلامية الراسخة.





هنا مصرف الراجحي

الشركات التابعة والفروع الدولية لمصرف الراجحي

شركة الراجحي المالية
شركة أتمال
شركة تدير العقارية
شركة إمكان للتمويل
شركة توثيق
شركة الحلول الرقمية العالمية المالية (نيوليب)
شركة إجادة للنظم المحدودة
شركة نيوتك

مصرف الراجحي - الكويت

مصرف الراجحي - الأردن



الراجحي للأسواق المالية المحدودة
شركة دراهم

شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا

هنا مصرف الراجحي

الشركات التابعة والشبكة الدولية

GRI 6-2

شركة الراجحي المالية

المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة سعودية مغلقة مرخصة من هيئة السوق المالية لمزاولة أعمال الأوراق المالية من وساطة وتداول وإدارة الأصول وتقديم الاستشارات والترتيبات والحفظ.

شركة تدير العقارية

المملكة العربية السعودية

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية تزاول أعمال إدارة العقارات والممتلكات نيابة عن المصرف.

شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)

المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة مقفلة مملوكة للمصرف لغرض مزاولة الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.

شركة أتمال

المملكة العربية السعودية

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف والأتمتة وحلول الأعمال.

شركة إمكان للتمويل

المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية، تقدم خدمات التمويل المصغر للمستهلكين والتأجير التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

شركة إجادة للنظم المحدودة

المملكة العربية السعودية

شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة للمصرف، تقدم خدمات متخصصة وعلمية وخدمات تقنية الاتصالات والمعلومات وخدمات تحليل الأنظمة، بالإضافة إلى الخدمات الاستشارية للإدارة العليا.

مصرف الراجحي - الكويت

الكويت

فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.

شركة توثيق

المملكة العربية السعودية

شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية، تقدم خدمات تسجيل عقود التأجير التمويلي لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراءات التقاضي، ونقل وحفظ سندات ملكية العقارات نيابة عن المصرف.

شركة نيوتك

المملكة العربية السعودية

شركة متخصصة في التقنيات المالية حاصة على تصريح من البنك المركزي السعودي للعمل كجهة خارجية تقدم خدمات وحلول التقنية المالية المبتكرة والمتطورة.

مصرف الراجحي - الأردن

الأردن

فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويقدم خدمات التمويل والمصرفية والاستثمارات، كما يزاول أنشطة استيراد وتجارة المعادن والأحجار الثمينة وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب الأنظمة المصرفية المعمول بها.

الراجحي للأسواق المالية المحدودة

جزر كايمان

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة بعض المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.

دراهم

جزر كايمان

منصة رائدة لإدارة الأموال الشخصية والاستثمار الآلي، مُصرحة من البنك المركزي السعودي ضمن البيئة التنظيمية لهيئة السوق المالية ومختبر التقنية المالية.

شركة الراجحي المحدودة ماليزيا

ماليزيا

مصرف إسلامي مؤسس في ماليزيا ويتخذ منها مقرًا له ومرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013.

قوة مصرف الراجحي

- أكبر مصرف إسلامي في العالم يضم أكبر شبكة من الفروع الخارجية في الشرق الأوسط تشمل 13 فروع في الأردن وفرعين في الكويت و13 فرعًا في ماليزيا
- أكبر مصرف من حيث المحفظة التمويلية وإجمالي الودائع وثاني أكبر مصرف في المملكة من حيث الأصول، إذ يمتلك 23.2% من إجمالي الأصول و24.7% من إجمالي التمويل و23.4% من إجمالي ودائع كل المصارف في المملكة في 31 ديسمبر 2024
- بلغ إجمالي أصول المجموعة 974 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2024
- بلغت القيمة السوقية للمصرف 378 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2024
- يمتلك قنوات تقليدية وحديثة متنوعة ومنتشرة في كل أنحاء المملكة بما يشمل:

  512 فرعًا | 4,371 جهاز صراف آلي | 786,252 جهاز نقطة بيع | 136 مركز تحويل
- منظومة خدمات مصرفية رقمية مستمرة في توسعها تشمل 14.8 مليون مستخدم نشط
- يعالج أكثر من متوسط مليار معاملة شهرياً
- يُشغِّل ما يزيد على +23,000 موظف بنهاية عام 2024، ما يضعه ضمن أكبر 10 مشغلين في المملكة
- مصفوفة عوائد رائدة على مستوى القطاع، حيث يبلغ العائد على حقوق المساهمين 21.1% ونسبة التكلفة إلى الدخل 24.9%، ونسبة جودة الأصول مع نسبة التمويل المتعثر 0.76% في 31 ديسمبر 2024

رؤيـــة VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

التزام مصرف الراجحي برؤية "السعودية" 2030

يُعد مصرف الراجحي من أهم المساهمين في تحقيق رؤية "السعودية 2030" بمحاورها الثلاثة، المجتمع الحيوي والاقتصاد المزدهر والوطن الطموح. ونظرا لارتباط عدد كبير من أهداف الرؤية بالتمويل بشكل مباشر أو غير مباشر، فإن المصرف وشركاته التابعة في وضع مثالي لتحقيق تطلعات المملكة وسياساتها وخططها في رحلتها نحو تحقيق الرؤية في السنوات القادمة بإذن الله.

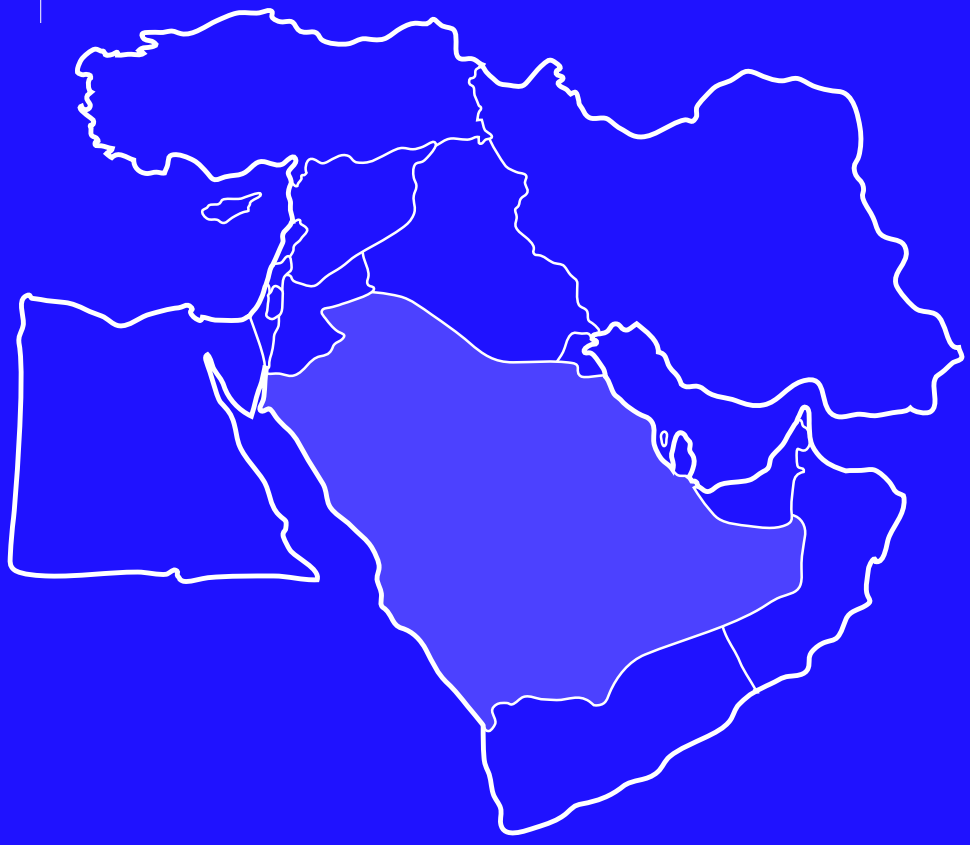


محركات القيمة لعام 2024

أكبر مصرف إسلامي على مستوى العالم
(من حيث الأصول والقيمة السوقية)

#1 في

- في المملكة (من حيث عدد العملاء)
- في مصرفية الأفراد في الشرق الأوسط (من حيث ودائع الأفراد والدخل)
- من ناحية الانتشار في منطقة الشرق الأوسط (من حيث عدد الفروع ونقاط البيع وأجهزة الصراف الآلي ومراكز التحويل)
- في تنفيذ المعاملات المصرفية في المملكة (بحجم معاملات يتخطى المليار معاملة شهريًا في المتوسط)
- في خدمات التحويلات المالية في الشرق الأوسط (من حيث قيمة التحويلات)



#3

في خدمات مصرفية الشركات في المملكة

2024 – 85

مستوى مرتفع لمؤشر صوت العميل في المملكة

2023 – 76

صافي الدخل (بعد الزكاة)
2024
19.7 مليار ريال سعودي
2023 - 16.62 مليار ريال سعودي

إجمالي الموجودات
2024
974 مليار ريال سعودي
2023 - 808 مليار ريال سعودي

ربحية السهم
2024
4.67 ريال سعودي
2023 - 3.95 ريال سعودي

محركات القيمة لعام 2024

إجمالي عدد العملاء
2024
18.5 مليون
2023 - 15.8 مليون

ودائع العملاء
2024
628 مليار ريال سعودي
2023 - 573 مليار ريال سعودي

نسبة المعاملات الرقمية إلى التقليدية
2024
95:5
2023 - 94:6

التمويل العقاري
2024
%13.8 نمو سنوي

تمويل الشركات
2024
%31.8 نمو سنوي

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
2024
%29.6 نمو سنوي

الموارد البشرية
23,406

عدد ساعات التدريب لكل موظف
45.5

نسبة السعودة
%98

1 مليار دولار أمريكي
قيمة أول إصدار لصكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي

3 مليار ريال سعودي
قيمة التمويل المستدام الموجه لمشاريع الطاقة المتجددة

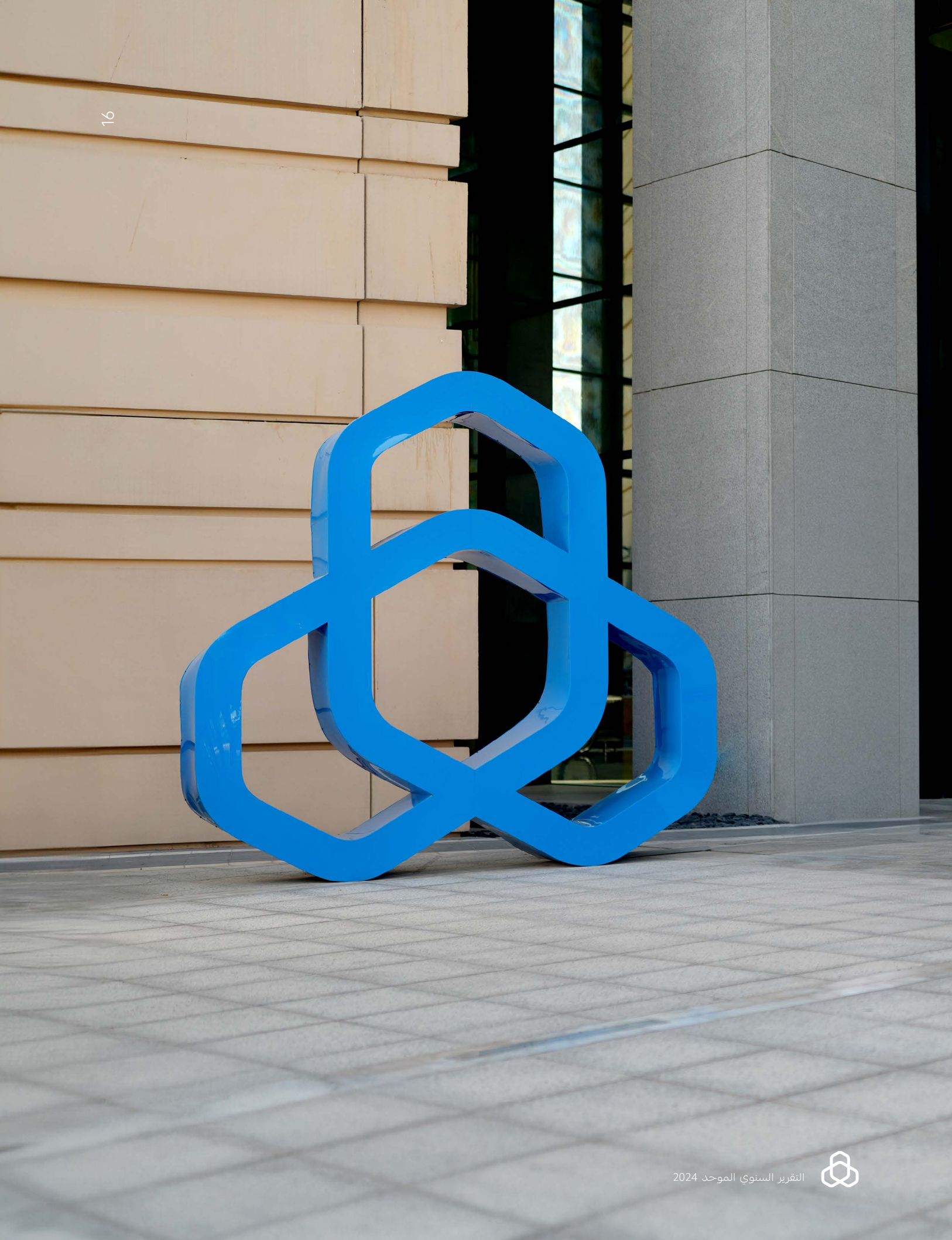
+39 ألف أسرة
مستفيدة من التمويل المستدام الموجه لمشاريع الإسكان الميسّر

الجوائز والتكريمات التي حصل عليها المصرف في عام 2024



- **المصرف رقم 1 في المملكة** (من حيث قوة العلامة التجارية)
- **العلامة التجارية السعودية الأعلى قيمة** خلال عام 2024 وفقًا لتصنيف "كانتر برانذز"
- إدراج المصرف ضمن **قائمة فوربس عن أفضل البنوك في العالم 2024**
- **جائزة المركز الأول في المسؤولية الاجتماعية** خلال نسختها الأولى والتي تنظمها وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية السعودية
- **جائزة أفضل تجربة عميل** في الخدمات المالية، مُقدمة من جمعية تجربة العميل السعودية 2024
- **جائزة أفضل برنامج ولاء للعملاء** في الشرق الأوسط وأفريقيا ضمن جوائز مجلة "ذا ديجيتال بانكر" العالمية
- **جائزة البنك الأكثر ابتكارًا في الخدمات المصرفية للأفراد** في المملكة العربية السعودية ضمن جوائز مجلة "جلوبال فاينانس"
- **جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال وجائزة تطبيق الهاتف الجوال الأكثر ابتكارًا** في المملكة العربية السعودية لعام 2024 ضمن جوائز مجلة "جلوبال إكونومكس"
- **جائزة أفضل بنك رقمي** ضمن جوائز مجلة Asian Business Review
- **جائزة أفضل مزود لخدمات المدفوعات الرقمية الموثوقة** في المملكة العربية السعودية 2024 ضمن جوائز مجلة "ورلد بيزنيس أوتلوك"
- **جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية عبر الإنترنت** في المملكة العربية السعودية لعام 2024، ضمن جوائز مجلة "إنترناشونال بيزنس"

* ترد الجوائز بالكامل في الفصول ذات الصلة من هذا التقرير



ملخص خمس سنوات

المؤشرات الرئيسية من القوائم المالية الموحدة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2024 .

السنوات المنتهية في 31 ديسمبر	2024	2023	2022	2021	2020
نتائج العمليات للسنة بآلاف الريالات السعودية					
صافي دخل التمويل والاستثمار	**24,843,046**	21,269,119	22,172,687	20,391,936	16,913,017
إجمالي الدخل من العمليات	**32,055,303**	27,531,409	28,575,019	25,716,398	20,721,260
إجمالى تكاليف التشغيل	**10,087,408**	9,002,124	9,452,329	9,271,608	8,907,641
صافي الدخل	**19,731,186**	16,621,159	17,150,825	14,746,211	10,595,548
إجمالي الدخل الشامل	**19,516,348**	16,955,074	16,640,035	15,190,996	10,676,861
الأصول والمطلوبات بآلاف الريالات السعودية					
صافي التمويل	**693,409,723**	594,204,806	568,338,114	452,830,657	315,712,101
ودائع العملاء	**628,238,501**	573,100,607	564,924,688	512,072,213	382,631,003
إجمالي الأصول	**974,386,656**	808,098,272	761,618,888	623,644,628	468,824,723
إجمالي المطلوبات	**851,247,425**	701,338,841	661,393,853	556,363,064	410,706,205
إجمالي حقوق المساهمين	**123,139,231**	106,759,431	100,225,035	67,281,564	58,118,518
الربحية					
العائد على متوسط الأصول (%)	**2.26**	2.12	2.46	2.70	2.56
العائد على متوسط حقوق المساهين (%)	**21.06**	19.35	22.68	23.87	19.94
ربحية السهم الأساسية والمخففة (ريال سعودي)	**4.67**	3.95	4.24	3.69	2.65
توزيعات الأرباح لكل سهم (ريال سعودي)	***2.71**	2.30	1.25	0.88	0.63
النسب النظامية					
نسبة كفاية رأس المال					
المستوى الأول (%)	**19.29**	20.40	20.27	16.36	17.99
المستوى الأول والثاني (%)	**20.21**	21.52	21.41	17.50	19.08
النمو					
عدد الموظفين	**23,406**	20,878	19,964	15,078	13,445
عدد الفروع	**512**	509	516	521	543
عدد أجهزة الصراف الآلي	**4,317**	4,552	4,727	4,891	5,211
عدد أجهزة نقاط البيع	**786,252**	601,153	533,442	326,121	204,549

*أوصى مجلس الإدارة للجمعية العمومية بتوزيع 1.46 ريال عن النصف الثاني للعام 2024

رسالة سعادة رئيس مجلس الادارة

22-2 GRI



انسجاماً مع التحولات الاستراتيجية التي تشهدها المملكة والمسيرة التنموية الشاملة الرامية إلى تعزيز مختلف القطاعات، يسرنا الإعلان عن تحقيق مصرف الراجحي أعلى صافي أرباح بعد الزكاة.

22-2 GRI

يُسعدنا أن نقدم لمساهمينا وعملائنا وشركائنا ومجتمع المال والأعمال، التقرير السنوي لمصرف الراجحي لعام 2024، مُتضمناً مؤشرات الأداء والمنجزات ومشاريع التطوير والمسؤولية المجتمعية والبيئية والتحول الرقمي وجوائز التقدير المحلية والدولية والتطلعات المستقبلية في إطار استراتيجية "المصرفية المتكاملة".

رسالة سعادة رئيس مجلس الادارة

وفي خضم العديد من التحديات إقليميًا وعالميًا والمستمرة منذ سنوات، إلى جانب المخاطر السيبرانية والمناخية، والقلق بشأن سلاسل الإمداد وحركة التجارة العالمية وتدفقات الاستثمار. رغم كل هذه التداعيات، تمكّن الاقتصاد السعودي، بعون الله وتوفيقه، ثم بحكمة وتوجيهات قيادتنا الرشيدة رعاها الله، ليس فقط من امتصاص الصدمات الناتجة عن الأوضاع الراهنة، وإنما مواصلة الانطلاق والنمو بخطىً واثقة وبقدرةٍ فائقة على التكيّف مع تلك المُتغيرات السريعة وتسجيل معدلات نمو للقطاع غير النفطي بنسبة 4.3% مع زيادة الإنفاق الحكومي واستكمال العديد من المشاريع الكُبرى للبنية التحتية التي عزّزت من قُدرة المملكة على تنظيم الفعاليات والأحداث العالمية الكبرى، والتي تُوجت بالترحيب العالمي باستضافة المملكة لمعرض "إكسبو 2030" وتنظيم بطولة كأس العالم 2034. تلك المنجزات التاريخية التي تتزامن مع الازدهار السياحي وتحول بلادنا الغالية وبجدارة إلى وِجهة العالم، تؤكد أن رؤية السعودية 2030 بدأت تُؤتي ثمارها بإنجازاتٍ سبقَت إطارها الزمني نحو الأهداف الاستراتيجية في بناء مجتمعٍ حيوي واقتصادٍ مزدهر ووطنٍ طموح.

وانطلاقاً من مكانة مصرف الراجحي كصرح اقتصادي وطني، فإن كُل نجاحاته تصب في النهاية لخدمة الازدهار الاقتصادي بالمملكة، كما تُساهم في دعم جهود التطوير للقطاع المصرفي تحت مظلة البنك المركزي السعودي؛ يُواصل المصرف دوره الرائد في دعم كافة البرامج والمبادرات والمشاريع الرامية إلى تحقيق رؤية السعودية 2030، وذلك بوضعها على قمة الأولويات، وفي صميم السياسات والاستراتيجيات المعتمدة لدى المصرف. وباستعراضٍ موجز لأهم مؤشرات الأداء للمصرف وفروعه الخارجية وشركاته التابعة خلال عام 2024، واستكمالاً لنجاحات الأعوام السابقة، تمكن مصرف الراجحي من مواصلة الأداء القوي وتحقيق النتائج والمؤشرات الإيجابية في مختلف القطاعات، ومواجهة كافة التحديات والصعوبات التي فرضتها الأزمات والتقلبات الاقتصادية العالمية، مستنداً على ما يتمتع به من نقاط قوة رئيسية، والتي من بينها جودة الأصول، حيث لا تتجاوز نسبة التمويلات المتعثرة 0.76%، والاحتفاظ بمستوى قوي لرأس المال حيث تصل نسبة كفاية رأس المال إلى 20.2%، إضافةً إلى نسبة الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى إلى مجموع الودائع التي بلغت 73.4%؛ بما يعكس الثقة لدى القاعدة الكبيرة من عملاء المصرف ويقلل من مخاطر السيولة. وبينما تبلغ نسبة صافي التمويل إلى إجمالي الودائع 85.5%، يحتفظ المصرف بنسبة جيدة من الأصول السائلة عالية الجودة حيث بلغت تغطية السيولة 120%. وبالتوازي مع ما تشهده المملكة من تحولات جذرية، ونهضة تنموية كبيرة شملت كافة القطاعات، كذلك نعتز بتحقيق مصرف الراجحي لأعلى صافي دخل بعد الزكاة بإجمالي 19.7 مليار ريال سعودي، بنسبة نمو 19%، كما زادت أصول المصرف بنسبة 20.6% مقارنة بعام 2023 لتصل إلى 974 مليار ريال، وارتفعت حقوق المساهمين بنسبة 15.2% لتصل إلى 123 مليار ريال.

هذا، وقد تم تحقيق نمو في محفظة التمويل لغير الأفراد بنسبة 31% ومحفظة التمويل العقاري بنسبة 14% في إطار دعم المصرف لزيادة معدلات تملك المواطنين للمنازل، كما واصل المصرف دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يزيد على 39 مليار ريال، من خلال تقديم باقة الخدمات المتكاملة والحلول المالية المبتكرة والمتنوعة التي تُسهم في تحقيق نموها المستدام، حيث زادت محفظة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 30% مقارنةً بالعام السابق 2023، إلى جانب امتلاك أعلى الحصص في سوق التمويل العقاري بنسبة 41.1% وفي تمويل الأفراد بنسبة 41.2% وفي عدد أجهزة نقاط البيع بنسبة 41%. وفي تأكيدٍ على نجاحنا في جذب الاستثمارات الأجنبية كأحد مستهدفات رؤية السعودية 2030، تجاوزت نسبة الملكية الأجنبية لأسهم المصرف 14% بما يُعادل 54 مليار ريال كقيمةٍ سوقية، مما يجعله من أكبر الشركات المُدرجة في السوق المالية السعودية من حيث الملكية الأجنبية.

وتأكيداً لريادته على المستويين الإقليمي والدولي في إصدار الصكوك المستدامة ودعم الجهود الدولية لمواجهة التأثيرات السلبية لتغيّر المناخ، حقق مصرف الراجحي في عام 2024 إنجازاً جديداً تمثّل في طرح أول إصدار ناجح لصكوك رأس المال المستدامة بقيمة مليار دولار أمريكي، حيث تُعد هذه الصكوك أول إصدار من الشريحة الأولى لمصرف الراجحي في أسواق الدين العالمية بالدولار الأمريكي، كما تُعد كذلك استكمالاً لنجاحات المصرف في الإصدارات الدولية السابقة حيث تخطى حجم الاكتتاب 3.5 مليار دولار، الأمر الذي يُؤكد مكانة وقوة المصرف في الأسواق العالمية ويُشير إلى حجم الإقبال الكبير من المستثمرين، بما يُساهم في دعم أعمال المصرف ومشاريعه المستدامة.

رسالة سعادة رئيس مجلس الادارة

ولقد حرصنا من خلال تقديم هذا التقرير على مواصلة التطبيق العملي لقواعد الحوكمة المؤسسية ولنهجنا بالالتزام بالتعليمات التنظيمية فيما يتعلق بالافصاح والشفافية وتقديم قيمة أفضل لأصحاب المصلحة و تعزيز جسور التواصل مع العملاء. وبعد أن استكملنا تنفيذ استراتيجية "مصرف المستقبل"، بدأنا خلال عام 2024 تطبيق استراتيجيتنا الجديدة "المصرفية المتكاملة" من خلال التعاون والتكامل بين مختلف وحدات الأعمال والشركات التابعة للمصرف، والعمل على انتشار منتجاتنا على أوسع نطاق، واكتساب شرائح جديدة من العملاء بخدماتنا الجديدة والمبتكرة، وزيادة الاستثمار في التحول الرقمي والأتمتة والذكاء الاصطناعي وتقديم حلول مالية تُركز على العملاء، مع توفير تجربةٍ فريدة من نوعها لعملائنا من الشركات والأفراد، حيث تم دعم هذا التوجه عملياً، بالاستحواذ على نسبة 65% من شركة "دراهم" للإدارة المالية والاستثمار الآلي والمصرحة من البنك المركزي السعودي، بهدف تطبيق أحدث التقنيات لتعزيز ريادة المصرف في القطاع المالي عبر تمكين شركات التقنية المالية ودعمها لتطوير منتجاتها للأفراد والشركات في الحلول المالية والاستثمار والمدفوعات، ورفع جودة الخدمات، كما أسس المصرف شركة "نيوتك" المتخصصة في مجال التكنولوجيا المالية والمصرفية المفتوحة والحاصلة على موافقة البنك المركزي السعودي للعمل ضمن البيئة التجريبية التشريعية، بما يدعم قدرات الشركة في تطوير حلول التقنية المالية المبتكرة، وذلك في إطار الدور الريادي لمصرف الراجحي ومشاركته الإيجابية في تطبيق استراتيجية تطوير القطاع المالي بالمملكة وِفق مستهدفات رؤية السعودية 2030.

وتجسيداً لالتزام مصرف الراجحي بالمسؤولية الاجتماعية باعتبارها واجب وطني وحق أصيل للمجتمع الذي نعمل من خلاله ونُحقق التقدم والنمو، وتحت شعار "حقٌ وواجب"، يحرص المصرف على المشاركة في دعم مبادرات الإسكان الاجتماعي والتعليم عبر برنامج تطوير الخريجين وبرنامج رعاية الأيتام التعليمي الذي يشمل أكثر من 200 طالب وطالبة يواصلون دراستهم الجامعية في 37 تخصص أكاديمي في 28 جامعة أهلية في مختلف مناطق المملكة؛ إلى جانب دعم وإنشاء العديد من المراكز الطبية لقسطرة القلب وعلاج ومتابعة مرضى السكري والعلاج الطبيعي، وإجراء عمليات زراعة الكُلى للمرضى المحولين من منصة "شفاء" مع توفير عربات التبرع بالدم في الرياض والمدينة المنورة لدعم بنك الدم في مستشفى الملك فيصل التخصصي بالرياض. بالإضافة إلى إتاحة الفرص لعملائه للإسهام في مبادرات العمل الخيري عبر خدمة "التبرع السريع"، إلى جانب تبرع المصرف وعملائه لمنصة "جود الإسكان" بمبلغ يتجاوز 250 مليون ريال. وغير ذلك من المبادرات الموضحة تفصيلاً في ثنايا **هذا التقرير** باستثمارات تجاوزت 5 مليارات ريال في أعمال المسؤولية المجتمعية والاستدامة البيئية.

وتقديراً لهذا الدور المتنامي والمستمر، حصل مصرف الراجحي على جائزة المركز الأول في المسؤولية الاجتماعية في نسختها الأولى ومن الفئة الذهبية، من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، بالإضافة إلى تتويج المصرف بجائزة العلامة التجارية الأعلى قيمة في المملكة العربية السعودية من "كانتر برانذز"، وتحقيق المرتبة الأولى كأقوى علامة تجارية من حيث القيمة السوقية على مستوى القطاع البنكي والمالي وفق تقرير "براند فايننس"؛ وغير ذلك من الجوائز المحلية والدولية المضمنة بشكل تفصيلي في **صفحات** هذا التقرير السنوي.

وعبر التفاعل الإيجابي مع قضايا البيئة التي يتزايد تأثيرها ليشمل كل مناحي الحياة والنشاط البشري، ومن خلال حرصه على تحقيق الحياد الكربوني ومشاركته في تحقيق مستهدفات مبادرة "السعودية الخضراء" وتطبيق مبادئ التمويل الأخضر المتوافق مع ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، واصل مصرف الراجحي وبشكلٍ استباقي، تبني مصادر الطاقة المتجددة الخالية من الكربون، من خلال الاستثمار في الطاقة الشمسية والوقود الحيوي ومصادر الطاقة البديلة وتحلية المياه ومعالجة مياه الصرف الصحي، مع التركيز على إدارة الطاقة والكهرباء من خلال تقنيات وتصاميم صديقة للبيئة واستخدام المواد المعاد تدويرها، إلى جانب تبني عمليات تشغيلية لاورقية مدعومةً بالتحول من العمليات التقليدية إلى العمليات الرقمية؛ حيث ساهمت تلك الإجراءات في توفير الطاقة وخفض البصمة الكربونية لمصرف الراجحي.

ولأنه الاستثمار الذي يفوقُ كُل استثمار، نحرص في مصرف الراجحي على أن تكون برامج إعداد وتأهيل كوادرنا الوطنية من أبناء وبنات الوطن وِفق أفضل المستويات والمعايير العالمية، حيث يتم من خلال أكاديمية مصرف الراجحي تطوير خريجي الجامعات وصقل مهاراتهم بكل جديد في عالم الخدمات المصرفية المتكاملة بعددٍ يفوق 740 موظفاً و يتجاوز المائة خريج سنوياً في المتوسط، بما يؤهلهم لسوق العمل وبما يساعد الخريج على تولي موقع قيادي خلال عامين من استكمال البرنامج التدريبي. وبذلك يتوفر للمصرف الكوادر القيادية من الجنسين للوفاء بمتطلبات الحاضر والمستقبل.

رسالة سعادة رئيس مجلس الادارة

وبرصيدٍ وافرٍ من الخبرات المتراكمة على مدى يقارب السبعين عاماً، وبسجلٍ حافل من الإنجازات والنجاحات في خدمة الاقتصاد الوطني والعملاء بمختلف شرائحهم وتطلعاتهم، وبمشاركته الفاعلة في جهود تطوير القطاع المالي تحت مظلة البنك المركزي السعودي، سيواصل مصرف الراجحي -بعون الله- مسيرته التطويرية وفق استراتيجية "المصرفية المتكاملة"، مع حرصه على الالتزام بالتعليمات التنظيمية والوفاء بالمتطلبات البيئية ومواجهة تداعيات التغيرات المناخية، مُبادراً بتقديم الخدمات المبتكرة ومواكباً للتطور السريع في مجالات التقنية والتحول الرقمي والذكاء الاصطناعي، مدفوعاً في جميع الأحوال بروح التفاؤل والثقة التي تغمر الجميع بما تُحققه مملكتنا الحبيبة من تقدمٍ وازدهارٍ في جميع المجالات.

وفي الختام، نتشرف جميعاً في مصرف الراجحي بأن نرفع أسمى آيات الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين وسموّ وليّ عهده الأمين -أيّدهم الله- لقيادتهم الحكيمة لمسيرة التقدم والازدهار لوطننا المعطاء، كما نتقدم بوافر الشكر والتقدير للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، وكافة الجهات الحكومية، مع وافر الشكر والتقدير لمساهمينا وعملائنا وشركائنا الأفاضل، والشكر موصولٌ لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية، كما أشكر زملائي الكرام أعضاء مجلس الإدارة، مُعبراً عن فائق التقدير لكوادرنا البشرية المُتميّزة، التي تُواصل رحلة الإنجاز لمصرف الراجحي في عالم الخدمات المصرفية الإسلامية، مُتأهبين للانطلاق معاً وكفريقٍ واحد، نحو آفاقٍ جديدةٍ ومستقبلٍ أكثرَ إشراقاً.

والله وليّ التوفيق

عبدالله بن سليمان الراجحي
رئيس مجلس الإدارة

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



في عام 2024، أطلق مصرف الراجحي استراتيجيته "المصرفية المتكاملة" التي تهدف إلى تقديم حلول مالية ومصرفية متكاملة للعملاء من الأفراد والشركات، وتعزيز تجربة العملاء.

لقد كان عام 2024 عاماً مميزاً على مختلف الأصعدة، وفصلاً جديداً في قصة نجاح مصرف الراجحي الممتدة لما يقارب السبعين عاماً، فصلٌ تتجدد معه مشاعر الفخر والاعتزاز بهذا الصرح المالي والاقتصادي الكبير، وبدوره الريادي وإسهامه القوي في مسيرة التنمية والنهضة الشاملة لوطننا الغالي، التي تتجلى ثمارها يوماً بعد يوم، وعاماً بعد عام، لتؤكد أننا نمضي -بعون الله- في المسار الصحيح.

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

بينما لايزال المشهد الاقتصادي العالمي تغلب عليه حالة من الضبابية وعدم اليقين، بفعل التوترات والأحداث العالمية، والتقلبات في أسواق الطاقة والسلع الأولية، أثبت اقتصاد المملكة العربية السعودية -ولله الحمد- صلابته ومرونته في مواجهة كافة التحديات والمؤثرات الخارجية، بتحقيق النمو القوي والأداء المميز في مختلف القطاعات. ومع التحول الاستراتيجي للمملكة نحو التنويع الاقتصادي ومبادرات تحول الطاقة وتقليل الاعتماد على أسواق النفط، انعكس ذلك بشكلٍ مباشر في نمو الناتج المحلي الإجمالي للقطاع غير النفطي الذي يُتوقع أن يتراوح ما بين 4% إلى 5% خلال السنوات القادمة، مدعوماً بالمشاريع الكبرى ومستهدفات رؤية السعودية 2030.

ولأن القطاع المصرفي السعودي يمثل إحدى الركائز الأساسية لاقتصادنا الوطني، فقد لعب هذا القطاع الحيوي دوراً رئيسياً في دعم الاستقرار المالي والاقتصادي، وتعزيز ومواكبة النمو القوي للناتج المحلي الإجمالي، كما يعمل هذا القطاع تحت مظلة شاملة من الأطر التنظيمية والرقابية وفق أعلى المعايير الدولية، بما يعزز الثقة والشفافية، ويضمن التوافق المستمر مع متطلبات الاقتصاد الوطني والاستراتيجية الوطنية للاستثمار ضمن رؤية السعودية 2030. وخلال عام 2024، حقق القطاع المصرفي أداءً قوياً مدعوماً بالمشاريع الكبرى، حيث بلغ نمو التمويل نسبة 14.4%، كما ارتفعت الودائع بنسبة 8.9%. ومع هذا النمو المطرد في الودائع، حافظ القطاع المصرفي على معدلات سيولة جيدة تمكنه من مواكبة الزيادة المتوقعة في الطلب على التمويل خلال عام 2025. وبصفته أحد أعمدة القطاع المصرفي السعودي، والمصرف الإسلامي الأكبر على مستوى العالم، فقد لعب مصرف الراجحي -ولا يزال- دوراً محورياً في ازدهار البيئة الاستثمارية والمالية في المملكة.

وخلال عام 2024، وبدعمٍ متواصلٍ من مجلس الإدارة، تمكّن مصرف الراجحي من مواصلة الأداء القوي وتحقيق النتائج والمؤشرات الإيجابية في مختلف القطاعات، وتعزيز موقعه الريادي، والتي تمثلت في زيادة صافي الدخل بعد الزكاة بنسبة 19%، وزيادة ودائع العملاء بنسبة 10%، ونمو إجمالي الأصول بنسبة 21%، ونمو في نسبة المعاملات الرقمية، ونمو محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 29.6%، وزيادة تمويل الشركات بنسبة 31.8%، وزيادة محفظة التمويل العقاري بنسبة 13.8% وبذلك حافظ المصرف على الحصة السوقية الأكبر في التمويل العقاري التي تصل إلى 41.1%، إلى جانب الحفاظ على الحصة السوقية الأكبر في تمويل الأفراد بنسبة 41.2%، وزيادة الحصة السوقية في الودائع تحت الطلب إلى 28.6%، والحفاظ على الحصة السوقية الأكبر في عدد أجهزة نقاط البيع بنسبة 41%. بهذا، فقد حافظ المصرف على ريادته لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد على مستوى المملكة، مع نمو ملحوظ في حصته السوقية في قطاعي الخدمات المصرفية للشركات والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، إضافة إلى نمو الإيرادات والأرباح من خلال التوسع في بيع المنتجات والخدمات القائمة على الرسوم. ونتيجةً للأداء المتميز على مدار العام، حافظ مصرف الراجحي على أعلى مستوى لرضا العملاء في المملكة، وفقاً لمؤشرات "صوت العميل" (NPS).

وفي هذا الإطار، بدأ مصرف الراجحي خلال عام 2024 في تنفيذ استراتيجية **"المصرفية المتكاملة"**، التي تهدف إلى تطوير نموذج شامل لتغطية احتياجات العملاء من الأفراد والمؤسسات والارتقاء بتجربة العملاء إلى مستويات غير مسبوقة، وذلك من خلال دمج كافة المنتجات والخدمات والحلول المصرفية في منظومة مالية رقمية متكاملة مُعززةً بأحدث التقنيات في إدارة البيانات والذكاء الاصطناعي، بما يناسب جميع فئات العملاء، ويوفر لهم سهولة الوصول والسرعة والمرونة الفائقة، مع فتح آفاقٍ جديدة للنمو والبيع المتقاطع وزيادة دخل الرسوم البنكية وتعزيز الكفاءة التشغيلية، بما يُسهم في تحقيق قيمة وإيرادات إضافية؛ إلى جانب الاستفادة من قاعدة عملاء مصرفية الأفراد الأكبر على مستوى المملكة والسعي لتنمية الحصة السوقية في قطاع الخدمات المصرفية للشركات من خلال التعاون بين مختلف وحدات الأعمال والشركات التابعة. من جانبٍ آخر، وبالتزامن مع إصدار النسخة الثانية من الإطار التنظيمي للمصرفية المفتوحة من قِبل البنك المركزي السعودي، تم توقيع عقود تعاون وشراكة مع عدد من الشركات العاملة في التقنية المالية، إضافةً إلى تأسيس شركة "نيوتك" للحلول المالية الرقمية، كما تم الاستحواذ على 65% من شركة التقنية المالية الناشئة "دراهم" للإدارة المالية والاستثمار الآلي. ومن شأن تلك الجهود أن تُسهم بشكلٍ مباشر في تطوير النظام المالي ودعم الشمول المالي الرقمي للأفراد والمؤسسات بما يتوافق مع الأهداف الاقتصادية لرؤية السعودية 2030. كما أهّلت تلك الجهود المصرف للحصول وبجدارة على عدد من الجوائز العالمية، من بينها أفضل بنك رقمي من وكالة "ميد"، وجائزة التميز في البيانات والذكاء الاصطناعي من قمة "فينوفيكس".

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

وعلى الصعيد الدولي، حقق مصرف الراجحي في ماليزيا قفزة كبيرة خلال عام 2024، حيث أصبح ثالث أكبر مصرف إسلامي أجنبي من حيث الأصول، كما سجل ارتفاعاً في صافي الأرباح بنسبة 77%، ونمواً في التمويل بنسبة 8%، ونمواً بنسبة 26% في حيازة الصكوك. وفي الكويت، حقق مصرف الراجحي نمواً كبيراً رغم التحديات التي واجهت الاقتصاد الكويتي بفعل عوامل مثل تباطؤ النشاط الاقتصادي العالمي، وتراجع إنتاج النفط، حيث بذل المصرف جهوداً كبيرة لتعزيز محفظته التمويلية والاستثمارية بالتعاون مع مصرف الراجحي بالمملكة. هذا، وحقق مصرف الراجحي في الأردن زيادة كبيرة في صافي الدخل بلغت 23% تقريباً مقارنة بعام 2023، وجاء هذا النمو مدفوعاً بالأداء القوي في دخل العوائد، والإيرادات القائمة على الرسوم، إلى جانب كفاءة إدارة النفقات التشغيلية.

من جانبٍ آخر، أظهرت الشركات التابعة لمصرف الراجحي مؤشرات أداء إيجابية خلال عام 2024. فقد حافظت شركة "الراجحي المالية" على المرتبة الأولى من حيث القيمة المتداولة في سوق الأوراق المالية "تداول"، كما صعدت إلى المرتبة الثانية من حيث قيمة الأصول المدارة بنسبة نمو بلغت 62%، كما حققت نمواً بنسبة 43% في إجمالي عدد العملاء النشطين. ونجحت شركة الحلول المالية الرقمية الرائدة "إمكان" في تعزيز مكانتها وتحقيق النمو في قطاعي التمويل الاستهلاكي والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وذلك من خلال تقديم منتجات جديدة مثل تمويل نقاط البيع، وخدمة "اشترِ الآن وادفع لاحقاً"، وبطاقة ائتمان المنشآت الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب قيامها بتحديث البنية التحتية التقنية وتحسين الكفاءة التشغيلية. وواصلت شركة التقنية المالية "نيوليب" أداءها القوي وتنمية حصتها السوقية من خلال إطلاق مجموعة متنوعة من الحلول والخدمات الجديدة والمبتكرة لقطاعي الأعمال والأفراد، كمنتج المحفظة الرقمية لقطاع الأعمال التي توفر مجموعة من الخدمات مثل: التمويل، التحويل، البطاقات، وغيرها. هذا، وتسعى شركة "إجادة للنُظم" في المرحلة المقبلة إلى تعزيز مكانتها كرائد في مجال التحول الرقمي على مستوى المنطقة، حيث تستعد لطرح 20.25 مليون سهم للاكتتاب العام تمثل 45% من إجمالي أسهمها في السوق السعودية بعد حصولها على موافقة هيئة السوق المالية، على أن يتم إعلان قيمة الاكتتاب في وقت لاحق من عام 2025. وبشكلٍ عام، أدى التوسع في استخدام البيع المتقاطع وتطوير عروض القيمة للقطاعات المستهدفة إلى تحقيق جميع الشركات التابعة نمواً قوياً في الحصة السوقية والأرباح، وكذلك في زيادة الدخل من الشركات التابعة كنسبة مئوية من إجمالي دخل المجموعة. كما توفر شبكة فروع مصرف الراجحي الرائدة على مستوى السوق قنوات بيع إضافية، وميزة تنافسية كبيرة لجميع الشركات التابعة.

وتحقيقاً لأهداف رؤية السعودية 2030 التي تُحدد ملامح المستقبل المرتكز على أسس ومعايير الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية؛ وانطلاقاً من مكانة مصرف الراجحي كأحد أكبر المؤسسات المالية الوطنية، وصاحب العلامة التجارية الأقوى، والقاعدة الضخمة من العملاء والمساهمين والموظفين، فإننا ندرك حجم المسؤولية ونؤمن بأهمية دور المصرف في تعزيز الاستدامة، وتطبيق أعلى معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)، وضمان ممارسات الأعمال النزيهة والأخلاقية، وتطبيق أفضل الممارسات المعتمدة عالمياً في إدارة المخاطر والامتثال. وفي هذا الإطار، تتركز جهودنا على دمج معايير الاستدامة في كافة أنشطة المصرف، ومواءمة الأهداف والاستراتيجيات ومن بينها استراتيجية "مصرف المستقبل" واستراتيجية "المصرفية المتكاملة" مع أهداف رؤية "السعودية 2030"، ومبادرة "السعودية الخضراء"، وإرشادات السوق المالية السعودية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UNSDG). تلك الجهود وغيرها، نستعرضها بمزيدٍ من التفصيل عبر صفحات هذا التقرير.

ويتبنى مصرف الراجحي رؤيةً شاملةً وواسعة لمبدأ "مركزية العملاء"، حيث يسعى دائماً إلى تحسين تجربة العملاء من خلال تقديم خدمات مصرفية متميزة ومخصصة تلبي احتياجاتهم وتطلعاتهم. كما يحرص كذلك على التواصل الفعّال وزيادة نقاط الاتصال مع العملاء والاستماع الجاد لآرائهم ومتطلباتهم عبر جميع القنوات، سواءٌ كانت تقليدية أو رقمية، واستخدام هذه الآراء في تطوير الحلول والخدمات لمواكبة الاحتياجات المتجددة للعملاء من مختلف الفئات. ويتم تنفيذ ذلك من خلال سياسات مرنة، وأدوات مبتكرة تشمل أنظمة إدارة وتحليل البيانات والذكاء الاصطناعي، إلى جانب التواجد الواسع على منصات التواصل الاجتماعي. كما تتم مراقبة مؤشر "صوت العميل" بشكلٍ مستمر للوقوف على النقاط التي قد تكون مصدراً للشكوى ومعالجتها بشكلٍ جذري. هذه السياسات بما لها من أثر إيجابي كبير، تعكس الالتزام القوي لمصرف الراجحي بمبدأ التطوير المستمر.

إن المكانة الفريدة والمرموقة لمصرف الراجحي محلياً وعالمياً، إنما هي انعكاس لجوهره الأصيل، ورأس ماله الأهم، والمتمثل في كوادره البشرية، الذين ساهموا -ولا يزالون- بكل إخلاصٍ وتفانٍ فيما تحقق من نجاحات في مختلف المجالات وعبر المراحل التاريخية المتتابعة. من هذا المنطلق، يُولي مصرف الراجحي اهتماماً كبيراً بالاستثمار في رعاية وتنمية وتطوير كوادره البشرية، والارتقاء بتجربتهم المهنية على نحوٍ شاملٍ، بدءاً من توفير بيئة عملٍ صحية وإيجابية وملهمة، وتطوير مهاراتهم وقدراتهم من خلال برامج التدريب المتخصصة، وتهيئة البنية التحتية والحلول التقنية اللازمة لأداء العمل بأعلى درجات الكفاءة والإتقان،

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

وتبنّي أفضل السياسات والممارسات فيما يتعلق بإدارة الأداء والتقييم والتطوير والتواصل والمزايا والتعويضات، في هذا الإطار، تواصل أكاديمية مصرف الراجحي تنفيذ برامج تنمية المواهب وإعداد الكوادر في مختلف الوظائف والتخصصات، وبرامج تطوير الخريجين، إضافة إلى تصميم وتنفيذ حلول تطويرية تركز على بناء المهارات المطلوبة لجميع المستويات الوظيفية بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف.
ومن جانب آخر، أطلق المصرف منصة "نمو" لإتاحة التنقل الوظيفي الداخلي بين مختلف أقسام وإدارات مصرف الراجحي والشركات التابعة، وذلك بهدف تحسين مستويات المشاركة والرضا بين الموظفين.

ومع اختتام عام 2024 بهذا الرصيد الزاخر بالإنجازات والتحولات الإيجابية؛ نتطلع جميعاً إلى عام 2025 وما يليه بكل ثقة وتفاؤل بمواصلة مسيرة الإنجاز والتطوير، وإطلاق العنان للابتكار وتوفير الحلول والخدمات الجديدة والرائدة.
كما نتطلع إلى مواصلة تطبيق استراتيجية "المصرفية المتكاملة"، التي تُمثل قاعدة انطلاق جديدة لمصرف الراجحي للعبور إلى المستقبل بقوة وثبات، ومواكبة المتغيرات ومواجهة التحديات، وتحقيق المزيد من النجاحات على المدى البعيد بمشيئة الله؛ مؤكداً ريادته في عالم الخدمات المصرفية محلياً وإقليمياً ودولياً.
وختاماً، أعبر عن خالص الشكر والتقدير لأصحاب السعادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المتواصل وتوجيههم السديد. والشكر موصولٌ للعملاء والمساهمين الكرام وجميع شركاء النجاح. كما أعبر عن بالغ التقدير للزميلات والزملاء منسوبي مصرف الراجحي وللفريق التنفيذي في مختلف الإدارات والقطاعات والفروع والشركات التابعة، الذين يشاركون بكل تفانٍ وإخلاصٍ في نمو واستدامة هذا الصرح المالي والاقتصادي الكبير. مُتطلعين بعون الله إلى عامٍ جديدٍ حافلٍ بالخير والنماء والازدهار.

والله الموفِّق

وليد بن عبد الله المقبل
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

سياق التقرير

سياق التشغيل 27
التوجه الاستراتيجي 32
نموذج تحقيق القيمة 42

سياق التشغيل

من المتوقع أن يشهد النمو الاقتصادي العالمي استقرارًا عند مستوى 3.2% في عامي 2024 و2025، وذلك بالتزامن مع تراجع معدلات التضخم في معظم الدول لتقترب من المستويات المستهدفة من قبل البنوك المركزية. ووفقًا لتقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي في أكتوبر 2024، ستؤدي الولايات المتحدة دورًا رئيسيًا في دفع عجلة النمو الاقتصادي العالمي، مما يخفف من وطأة التراجع الذي يتوقع أن تشهده الاقتصادات المتقدمة الأخرى، خصوصًا في القارة الأوروبية. وفي تحول ملحوظ، بدأ بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في خفض أسعار الفائدة اعتبارًا من سبتمبر 2024، حيث قام بخفضها بمقدار 50 نقطة أساس كخطوة أولى ,وتبعها بخفضين مقدارهما 25 نقطة لكل خفض في نهاية 2024. ومع ذلك، يتوقع صندوق النقد الدولي أن يبقى النمو الاقتصادي العالمي خلال السنوات الخمس القادمة عند مستوى 3.1%، وهي نسبة تقل عن المتوسط التاريخي البالغ 3.8% خلال الفترة من عام 2000 إلى 2019، أي قبل جائحة كوفيد-19.

البيئة التشغيلية العالمية

يرصد صندوق النقد الدولي بوادر مرونة في الأسواق الرئيسية، ومن بينها الهند والبرازيل ودول جنوب شرق آسيا، وذلك على الرغم من التحديات الجيوسياسية والتجارية وغيرها من المخاطر، بما في ذلك احتمال زيادة الرسوم الجمركية بشكل كبير في بعض الدول، وإقدام الدول الأخرى على اتخاذ تدابير مشددة في المقابل. ومن المتوقع أن يتراجع المعدل العام للتضخم العالمي من متوسط سنوي قدره 6.7% في عام 2023 إلى 5.8% في عام 2024، ثم إلى 4.3% في عام 2025، وستتمكن الاقتصادات المتقدمة من العودة إلى مستويات التضخم المستهدفة بوتيرة أسرع من الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية. وبالرغم من التشديد الحاد والمتزامن في السياسة النقدية عالميًا، نجح الاقتصاد العالمي في الحفاظ على تماسكه بشكل ملحوظ في مواجهة التضخم، وتجنب الانزلاق إلى حالة ركود عالمي. أما التجارة العالمية، وبعد فترة من الركود في عام 2023، فمن المتوقع أن تنتعش مجددًا بنمو يتماشى مع الناتج المحلي الإجمالي، لتسجل متوسط نمو سنوي يقارب 3.25% خلال عامي 2024 و2025، وذلك على الرغم من التحديات المتزايدة المتمثلة في القيود العابرة للحدود التي تؤثر على التجارة بين التكتلات المتباعدة جيوسياسيًا.

إن الحاجة إلى الإصلاحات الهيكلية لا تزال ملحة كما كانت من قبل؛ فقد شهد عام 2024 انتخاب حكومات جديدة في نحو 70 دولة، تمثل ما يقارب نصف سكان العالم، مما أدى إلى حالة استثنائية من الضبابية بشأن السياسات الاقتصادية. وفي هذا السياق، يسلط التقرير الضوء على أهمية تحقيق النمو الاقتصادي من خلال إصلاحات محلية طموحة تركز على تعزيز التقنية والابتكار، وتحسين المنافسة وتخصيص الموارد، وتعميق التكامل الاقتصادي، وتحفيز أشكال الاستثمار المنتجة من جانب القطاع الخاص.

من أبرز المخاطر التي رصدها صندوق النقد الدولي في سياق توقعاته الاقتصادية هو تزايد الضغوط الناتجة عن الديون السيادية في الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية، إذ تواجه العديد من هذه الدول صعوبات بالغة في القدرة على تحمل أعباء الديون، في ظل استمرار ارتفاع تكاليف الاقتراض وهوامش العائد على الديون السيادية. علاوة على ذلك، تشكل الديون السيادية عبئًا ثقيلًا يعيق توفير التمويل اللازم لمبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية؛ ففي ظل وصول تكاليف الدين إلى أعلى مستوياتها خلال عقدين من الزمن في عام 2023، وفقًا لتقرير الديون الدولية الأخير الصادر عن البنك الدولي، أنفقت مدفوعات الفائدة كاهل الميزانيات الوطنية للدول التي تواجه تحديات، مما يحد من قدرتها على تخصيص الموارد اللازمة لقطاعات حيوية، مثل الصحة والتعليم والتكيف مع تغير المناخ. وللتغلب على هذه القيود المرتبطة بالحصول على التمويل من الأسواق العالمية، لا بد من تبني استراتيجيات مبتكرة مثل تيسير السياسة النقدية، ودمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في آليات التمويل الموجهة نحو تحقيق التنمية المستدامة.

وفي مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ في دورته التاسعة والعشرين (COP29) التي عُقدت في نوفمبر 2024، تحقق إنجاز استثنائي بتوصل ما يقرب من 200 دولة إلى اتفاق تاريخي يقضي بزيادة التمويل بمقدار ثلاثة أضعاف للدول النامية، من الهدف السابق البالغ 100 مليار دولار سنويًا إلى 300 مليار دولار سنويًا بحلول عام 2035. ويهدف هذا الاتفاق الجديد إلى تعزيز حماية الأفراد والاقتصادات من عواقب الكوارث المناخية، مع ضمان استفادتهم من الفرص الكبيرة التي يوفرها التحول نحو الطاقة النظيفة. وتشير توقعات الوكالة الدولية للطاقة أن حجم الاستثمارات العالمية في مجال الطاقة النظيفة سيتجاوز حاجز التريليوني دولار أمريكي للمرة الأولى في عام 2024. كما توصل مؤتمر الأطراف (COP29) أيضًا إلى اتفاق بشأن أسواق الكربون، من شأنه أن يُسهم في تمكين الدول من تنفيذ خططها المناخية بشكل أسرع وبتكلفة أقل وتعزيز التقدم الذي تحرزه نحو خفض الانبعاثات العالمية إلى النصف خلال هذا العقد، وفقًا لما تتطلبه الأدلة العلمية لمواجهة تحديات تغير المناخ.

وعلى صعيد الذكاء الاصطناعي، شهد العام قيد المراجعة تطورات متسارعة، لا سيما في ميدان الذكاء الاصطناعي التوليدي. ففي الأسواق المالية العالمية، تسهم التقنيات الناشئة المختلفة، وعلى رأسها الذكاء الاصطناعي، في تحسين آليات تحديد الأسعار، وزيادة عمق الأسواق، كما تساعد في الحد من التقلبات خلال فترات الأزمات. وفي هذا الصدد، يتجه المشرّعون والجهات التنظيمية والجهات المعنية بوضع المعايير حول العالم نحو استحداث أطر عمل تهدف إلى تحقيق أقصى استفادة من الذكاء الاصطناعي للمجتمع مع تقليل مخاطره. ومع التوسع في استخدام التقنيات الحديثة، خاصة الذكاء الاصطناعي، وتسارع وتيرة عملية التحول الرقمي، تتزايد المخاطر الإلكترونية والتهديدات السيبرانية بشكل ملحوظ، وهو ما يثير القلق على مستويين: الأول يتعلق بحماية البيانات وأمنها، والثاني يرتبط باستقرار النظام المالي العالمي. ولا يزال القطاع المالي معرضًا بشكل خاص للمخاطر السيبرانية، وذلك نظرًا لحساسية البيانات المالية وحجمها الكبير.

وفي هذا السياق، باتت العديد من الشركات تولي اهتمامًا متزايدًا بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية عند التعامل مع المخاطر الناجمة عن الذكاء الاصطناعي، أو معالجة المخاوف المتعلقة بخصوصية البيانات وأمنها. وبهذا التوجه، من المرجح أن تتمكن المؤسسات، التي تلتزم بالمعايير الأخلاقية في استخدام الذكاء الاصطناعي وتحرص على وضوح قواعد بياناتها، من اكتساب ثقة أصحاب المصلحة، خاصة مع تنامي الوعي بتأثيرات هذه التقنيات على المجتمع.



هذا، وبعد استعراض ملامح البيئة التشغيلية العالمية خلال العام قيد المراجعة ومع الأخذ في الاعتبار التطورات المتوقعة في المستقبل المنظور والقريب، يتضح أن الآفاق المستقبلية للمؤسسات المالية ستتشكل تبعًا للاتجاهات العالمية التالية:

الاتجاه الأول

التحول الكبير في بيئة الاقتصاد الكلي

في خضم التغيرات السياسية العميقة التي يشهدها العالم، تتراجع معدلات التضخم العالمي، بينما يظل النمو الاقتصادي العالمي مستقرًا رغم ما يحيط به من مخاطر جيوسياسية وتجارية وغيرها.

الاتجاه الثاني

التسارع المستمر لخطى التقدم التقني

ظهور الذكاء الاصطناعي التوليدي وغيره من التقنيات المستقبلية المماثلة، والذي قد يغيّر القواعد المتعارف عليها في السوق.

الاتجاه الثالث

التركيز على الاستدامة ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

تزايد التركيز على العوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة داخل القطاع المالي، إذ تتجه المؤسسات إلى دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في استراتيجياتها الاستثمارية وتقييمات المخاطر، استجابةً للطلب المتزايد على حلول التمويل المستدام.

الاتجاه الرابع

تصاعد وتيرة التشدد التنظيمي

التوجه نحو تشديد الرقابة التنظيمية على المؤسسات المالية غير التقليدية والوسطاء الماليين في ظل الضغوط المتزايدة على النظام الاقتصادي الكلي، الناتجة عن ظهور تقنيات جديدة ودخول المزيد من الجهات الفاعلة، فضلًا عن المخاطر المستجدة.

الاتجاه الخامس

التحول في طبيعة المخاطر النظامية

تزايد التقلبات بفعل تصاعد التوترات الجيوسياسية، مما يؤدي إلى فرض قيود على التجارة والاستثمار في الاقتصاد الحقيقي

الاتجاه السادس

الأمن السيبراني

تتصدر الهجمات السيبرانية قائمة المخاطر المباشرة التي تهدد البنوك على مستوى العالم، في ظل التزايد الملحوظ في عدد الهجمات السيبرانية والاختراقات الأمنية للبيانات التي تستهدف البنوك والشركات في مختلف أنحاء العالم خلال عام 2024.

سياق التشغيل

البيئة التشغيلية الإقليمية

وفقًا لتقرير البنك الدولي عن أحدث المستجدات الاقتصادية لمنطقة الخليج، خريف عام 2024، شهدت دول مجلس التعاون الخليجي نموًا اقتصاديًا هذا العام يقدر بنسبة 1.6%، غير أن هذا النمو يتوقع أن يرتفع إلى 4.2% في عامي 2025 و 2026. وقد أظهرت المنطقة مرونة ملحوظة في مواجهة العديد من الاضطرابات، حيث أوضح التقرير أن القطاع غير النفطي لا يزال يقود النمو الاقتصادي لدول المنطقة، إذ أظهر نمواً قويًا بنسبة 3.7%، مدفوعًا بشكل أساسي بجهود التنويع الاقتصادي المستمرة والإصلاحات الطموحة في جميع أنحاء منطقة الخليج. ورغم بقاء التضخم في 2024 منخفضًا ومستقرًا عند 2.1%، نتيجة الدعم الحكومي، والحد من أسعار الوقود، وربط العملات، إلا أن الضغوط التضخمية في قطاع الإسكان ما زالت مستمرة في العديد من دول الخليج. وقد تأثر القطاع المالي بارتفاع الإنفاق الحكومي وانخفاض عائدات النفط، مع وجود تباين كبير بين جميع دول منطقة الخليج.

وعلى صعيد آخر، حافظ قطاع المصرفية الإسلامية على أدائه الإيجابي وحقق نموًا ملحوظًا وسط الظروف الاقتصادية العالمية الصعبة، فقد واصلت أسواق رأس المال الإسلامية أداءها المتميز، مُظهرةً قدرًا عاليًا من المرونة والنمو، وقد كان ذلك مدعومًا بالأُسس الراسخة وجهود الابتكار المثمرة، إلى جانب التوافق العميق مع توجهات الاستثمار العالمية نحو الاستدامة. ويُتوقع أن تتواصل وتيرة نمو إصدارات الصكوك العالمية المتوافقة مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية خلال الربع الأخير من عام 2024 وحتى عام 2025، مدفوعةً بسعي الجهات المصدرة الدؤوب لتحقيق التنويع، والالتزام بأهداف الاستدامة العالمية، إلى جانب تنامي الطلب من قبل المستثمرين على الأدوات المالية التي تلبي معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتزايد الإقبال نحو حلول التمويل المستدام. وقد بلغ رصيد الديون المرتبطة بتمويل المشاريع المتوافقة مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في دول مجلس التعاون الخليجي 46.3 مليار دولار أمريكي حتى الربع الثالث من عام 2024، وشكّلت الصكوك ما نسبته 42% من هذا الإجمالي.

وتشهد دول مجلس التعاون الخليجي دفعة قوية نحو تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في سوق العمل، مدعومة بإصلاحات ومبادرات وطنية تنسجم مع أهداف رؤية 2030 الطموحة بكل دولة. ومع نهاية عام 2023، احتلت قطر والإمارات العربية المتحدة الصدارة في نسبة مشاركة الإناث في القوى العاملة في دول مجلس التعاون الخليجي، إذ تبلغ النسبة في قطر 60% وفي الإمارات 52%، متجاوزةً بكثير المعدل العالمي البالغ حوالي 47%. وقد حققت المملكة العربية السعودية إنجازًا تاريخيًا في مجال تمكين المرأة، إذ ارتفعت نسبة مشاركة الإناث في القوى العاملة إلى 37%، ما يعني أن المملكة قد تجاوزت الهدف الذي حددته رؤية 2030 الطموحة والبالغ 30% بسبع سنوات كاملة قبل الموعد المحدد. (تمكّن مصرف الراجحي من تجاوز المتوسط الوطني للمساواة بين الجنسين، إذ وصلت نسبة الموظفات في المصرف إلى 34% بنهاية العام). وقد أشاد الأمين العام للأمم المتحدة في عام 2024 بالتقدم الهام والمشهود الذي أحرزته دول مجلس التعاون الخليجي نحو تحقيق الهدف الخامس من أهداف التنمية المستدامة، المتعلق بالمساواة بين الجنسين، ولا سيما من خلال الإصلاحات التشريعية في عدة مجالات، أبرزها قوانين العمل، ما يعكس الخطوات الملموسة نحو تمكين المرأة.

الاتجاهات المحلية

بفضل أجندة التنويع الاقتصادي الطموحة لرؤية 2030، التي تهدف في جوهرها إلى تقليل الاعتماد على النفط كمصدرٍ رئيسي للدخل، أسهمت الأنشطة غير النفطية في تحقيق نمو في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للمملكة العربية السعودية بنسبة 1.3% خلال عام 2024، بعد انكماش طفيف بلغت نسبته 0.8% في عام 2023. وقد سجلت الأنشطة غير النفطية نموًا قويًا بنسبة 4.3%، ما خفف جزئيًا من وطأة الانكماش المتوقع في الناتج المحلي الإجمالي النفطي بنسبة 4.5%، والذي جاء نتيجة تمديد التخفيضات الطوعية في إنتاج النفط حتى نهاية 2024. ومن المتوقع أن يتسارع النمو ليصل إلى متوسط 3% إلى 4% خلال الفترة 2025-2026، تزامنًا مع الزيادة في إنتاج النفط.

وفي هذا السياق، يُعتبر القطاع في النفطي حجر الزاوية في مسيرة التنويع الاقتصادي للمملكة، والذي يُتوقع أن يحافظ على استقراره عند معدل نمو يُقدر بنسبة 4.5% خلال عامي 2025-2026، مدفوعًا بالطلب المحلي المتزايد. كما ارتفع مؤشر مديري المشتريات (PMI) في المملكة العربية السعودية ليصل إلى 58.4 في ديسمبر 2024. هذا النمو القوي، الذي تميّز بتسارع وتيرة الإنتاج والطلب، يعكس بوضوح تنامي قدرة القطاعات غير النفطية على الإسهام في الاقتصاد السعودي بمعزل عن التقلبات في أسعار النفط. كذلك، يتماشى النمو في القطاعات غير النفطية، مثل السياحة والترفيه والتقنية في المملكة العربية السعودية، مع مستهدفات رؤية 2030 الرامية إلى التحول إلى اقتصاد منخفض الانبعاثات الكربونية. ويواصل هذا التحول الاستراتيجي إعادة تشكيل الهيكل المالي للمملكة، ويفتح آفاقًا جديدة أمام البنوك والمؤسسات المالية لتمويل قطاعات ناشئة تبشّر بمستقبل واعد.

من جانب آخر، أسهمت التحسينات التي شهدتها البيئة التنظيمية والتجارية في المملكة العربية السعودية في دعم جهود التنويع الاقتصادي. هذا، وشهدت الفترة قيد المراجعة استمرار تدفق الاستثمارات الجديدة بفضل حزمة قوانين جديدة تهدف إلى دعم ريادة الأعمال وحماية حقوق المستثمرين وخفض تكاليف ممارسة الأعمال. ووفقًا لبيانات وزارة الاستثمار في المملكة، ارتفع عدد التراخيص الاستثمارية بنسبة 73.7% خلال الربع الثالث من عام 2024. وتعزز هذه التحسينات التنظيمية جهود المملكة نحو تبني مبادئ الحوكمة الرشيدة، وتطبيق معايير الشفافية، وترسيخ أخلاقيات الأعمال القويمة، بالإضافة إلى دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بشكل فعّال في مختلف قطاعات الأعمال. وضمن هذا الإطار، يتجه صندوق الاستثمارات العامة نحو تعزيز تركيزه على المشاريع المحلية، مع التقليص التدريجي لاستثماراته الخارجية، في خطوة تهدف إلى دفع عجلة الاقتصاد المحلي، ويتيح هذا التحول للمؤسسات المالية فرصًا كبيرة للمشاركة في تقديم خدمات التمويل والاستشارات للمشاريع الوطنية الكبرى. وقد عزّز صندوق الاستثمارات العامة خطته الاستثمارية في المشاريع المستدامة لتتجاوز 19.4 مليار دولار أمريكي، موزعة على ما يقارب 100 مشروع مؤهل، تتركز في مجالات التنمية الاستراتيجية والمستدامة، بما يتماشى مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وتغطي هذه المشاريع العديد من المجالات الحيوية، مثل الطاقة المتجددة، والبنية التحتية المستدامة، والنقل النظيف، ومبادرات الحد من التلوث.

سياق التشغيل

ارتفع الإنفاق الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بنسبة ملحوظة تقارب 11% في ديسمبر 2024، مقارنةً بالشهر ذاته من العام السابق. ويعود هذا النمو إلى الأداء اللافت لقطاع المدفوعات الرقمية، حيث سجلت مبيعات نقاط البيع زيادة بنسبة 9% على أساس سنوي، وارتفعت مبيعات التجارة الإلكترونية عبر بطاقات "مدى" بنسبة 26% على أساس سنوي، كما شهدت عمليات السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي زيادة بنسبة 1% على أساس سنوي. ويُعزى هذه الارتفاع المستمر في الإنفاق الاستهلاكي في المملكة إلى التقدم المحرز في تبني العديد من وسائل الدفع الرقمية، وهو ما يتماشى مع جدول أعمال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لتحقيق النمو الاقتصادي، إذ يسهم هذا التوجه في تعزيز الشمول المالي، وزيادة فرص الحصول على التمويل، إلى جانب تحسين إدارة الموارد البيئية من خلال زيادة الاعتماد على الخدمات المصرفية الرقمية في إتمام المعاملات التي لا تحتاج إلى البنية التحتية التقليدية.

على صعيد آخر، تواصل السوق العقارية في المملكة العربية السعودية مسارها التصاعدي في عام 2024، مدفوعة بانخفاض أسعار الفائدة والمبادرات الحكومية الاستباقية. فقد أسهم انخفاض تكاليف الاقتراض، إلى جانب التدفق القوي لمشاريع البناء التي دخلت مرحلة التنفيذ، في تعزيز التفاؤل وتحفيز النشاط في السوق العقاري بالمملكة. وعلى المستوى التنظيمي للقطاع العقاري، تبوأت المملكة مكانة مرموقة، إذ احتلت المرتبة الثانية عالميًا بين الأسواق الأكثر تحسنًا من ناحية الشفافية في القطاع العقاري، وذلك بفضل إصدار 18 تشريعًا جديدًا شملت تحديث أنظمة العقارات والأطر التنظيمية ذات الصلة. ويدعم الإطار الاستراتيجي لرؤية السعودية 2030 نمو المدن المستدامة وتوفير الإسكان ميسور التكلفة، حيث تركز السياسات والمشاريع المستقبلية على تشجيع التوجه نحو البناء المستدام والاستخدام الأمثل للأراضي، بما يسهم في تعزيز مكانة القطاع العقاري كركيزة أساسية في الاقتصاد.

القطاع المصرفي السعودي

واصل القطاع المصرفي تحقيق نتائج إيجابية خلال عام 2024، وذلك بفضل عدة عوامل، أبرزها ارتفاع أسعار النفط، والنمو القوي في الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي، بالإضافة إلى استمرار الإنفاق الحكومي في دفع عجلة تنفيذ المشاريع الكبرى التي تندرج ضمن رؤية 2030. وقد تجلى هذا التحسن في حصول المملكة على تصنيف "bbb+" للبيئة التشغيلية من وكالة فيتش للتصنيفات الائتمانية، وهو أعلى تصنيف يُمنح على مستوى القطاعات المصرفية في دول مجلس التعاون الخليجي.

وقد سجلت البنوك السعودية مكاسب قوية في مجال الأوراق المالية والتداول، ما أسهم في زيادة دخلها غير المرتبط بالفوائد، لتصل أرباحها الإجمالية إلى 80 مليار ريال سعودي في عام 2024. وجاء هذا التحسن مدعومًا بخفض البنك المركزي السعودي سعر الفائدة في النصف الثاني من 2024، تماشيًا مع قرار بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، مما أدى إلى إعادة تقييم إيجابية لبعض الأوراق المالية. وفي السنوات القادمة، سيظل الاهتمام بتعزيز الدخل غير المتعلق بالفوائد وتعزيز الكفاءة في إدارة التكاليف من الأولويات الرئيسية للبنوك السعودية لضمان نجاحها المستدام.

شهدت محفظة التمويل للقطاع المصرفي نموًا قويًا بنسبة 14.4% خلال عام 2024، في حين تباطأ نمو ودائع العملاء بشكل ملحوظ، مما دفع البنوك إلى زيادة اعتمادها على التمويل الخارجي وتنويع مصادر تمويلها لتشمل أسواق الدين الدولية، بما في ذلك المنتجات المستدامة، وذلك لتلبية الطلب المتزايد من العملاء من الشركات العاملة في المشاريع الكبرى.

وصل إجمالي التمويل المصرفي الممنوح للقطاعين العام والخاص من جانب البنوك السعودية أعلى مستوى له على الإطلاق، متجاوزًا 2.95 تريليون ريال سعودي بنهاية ديسمبر 2024، ومسجّلًا معدل نمو قدره 14.4% على أساس سنوي. وقد شمل هذا التمويل الممنوح من البنوك السعودية أكثر من 17 قطاعًا اقتصاديًا في القطاعين العام والخاص، لتسهم بشكل فعال في تعزيز النمو الاقتصادي الشامل والمستدام في المملكة ودعم تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030.

وبشكل عام، بقيت جودة الأصول في البنوك في وضع جيد، في الوقت الذي تجاوز فيه نمو التمويل وتوسع الأصول المرجحة بالمخاطر وتيرة توليد رأس المال الداخلي. وسجل متوسط معدل كفاية رأس المال من الشريحة الأولى في القطاع المصرفي ما نسبته 18.3% بنهاية عام 2024، وهو مستوى جيد بالنظر إلى طبيعة المخاطر المنخفضة بشكل عام لدى البنوك السعودية ومؤشرات جودة الأصول العالية التي تمتع بها خلال مختلف الدورات الاقتصادية.

بالرغم من التحديات التي يواجهها الاقتصاد العالمي، كان البنك المركزي السعودي سباقًا في معالجة المخاطر المختلفة للحفاظ على استقرار القطاع المصرفي السعودي ومرونته، موكدًا بذلك التزامه القوي بمبادئ الحوكمة الرشيدة والإطار التنظيمي المحكم، وهو ما يسهم في ترسيخ دعائم الاستقرار الاقتصادي وتعزيز ثقة المستثمرين. كما واصل البنك المركزي السعودي دعمه للابتكار التقني والحلول الرقمية لتلبية الاحتياجات المتطورة للأفراد والشركات، مع ضمان وجود إطار عمل مرن ومناسب. وتشكل هذه التطورات الرقمية ركيزة أساسية للجهود الساعية إلى تعزيز الشمول المالي، إذ تسهم في توسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المصرفية وزيادة كفاءتها، بما يدعم البعد الاجتماعي ضمن معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ومن منطلق تنظيمي، تم استكمال تنفيذ إصلاحات "بازل 3" قبل الموعد النهائي المحدد، مع استمرار حفاظ النسب الاحترازية للنظام المصرفي على مستويات أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية.

سياق التشغيل

يؤدي برنامج تطوير القطاع المالي دورًا محوريًا في دفع عجلة النمو الاقتصادي للمملكة، كما يُعد أداة فعالة لدعم تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030. ويسهم البنك المركزي السعودي بدور فاعل في البرنامج من خلال دعم الابتكار التقني وتشجيع تبني الحلول الرقمية، ما يثمر في توفير مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات في جميع أنحاء القطاع. كما يبقى تحسين الأنظمة واللوائح لتلبية المعايير الدولية المرجعية عنصرًا حاسمًا في محاولة البرنامج لتحديث المشهد المالي في المملكة العربية السعودية، وتعزيز ريادة الأعمال ونمو القطاع الخاص. فبرنامج تطوير القطاع المالي يسلط الضوء على معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والتمويل المستدام، مع إبرازه للحاجة إلى إصدار أدوات الدين السيادية المستدامة داخل البيئة التشغيلية الحالية بهدف جذب الاستثمارات الأجنبية. ومن خلال هذه الإجراءات، سيكون بمقدور القطاع المصرفي السعودي زيادة شفافية جهوده على صعيد الامتثال لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الدولية.

في ذلك الإطار، ومع استمرار توسُّع منظومة التقنية المالية في المملكة العربية السعودية، تتعاون بنوك عديدة مع شركات التقنية المالية المحلية والدولية لإطلاق حلول مبتكرة، وذلك في إطار استمرار دعم البنك المركزي السعودي لهذه المساعي من خلال حرصه البالغ على تهيئة بيئة تنظيمية تدعم تبني الخدمات المصرفية المفتوحة. ولا أدل على ذلك من تعاون البنوك السعودية مع شركات التقنية المالية في إطلاق خدمات عديدة مثل المحافظ المتنقلة، والموافقات على القروض الفورية، ومنصات الدفع الرقمية، وذلك لجذب شريحة الشباب البارعين في استخدام التقنية داخل المملكة.

تحديثات القطاع المصرفي السعودي لعام 2024

الربحية/العائد على حقوق المساهمين
%15.16

العائد على أجمالي الأصول
%2.01

تكلفة التمويل
%3.45

أسعار الفائدة/معدل الإقراض بين البنوك السعودية لمدة 3 أشهر
%5.54

سعر الفائدة على إعادة شراء شهادات إيداع البنك المركزي
%5

القروض المتعثرة
%1.04

الدخل التشغيلي
مليار ريال سعودي
143.1

معدل التكاليف إلى الدخل
%31.49

احتياطيات البنك المركزي
مليار ريال سعودي
1,640

سعر الفائدة على إعادة الشراء المعاكس لشهادات إيداع البنك المركزي
%4.5

في 2024، من المتوقع أن يصل إجمالي الإيرادات الذي ستحققه المملكة إلى 1,230 مليار ريال سعودي وإجمالي النفقات إلى 1,345 مليار ريال سعودي. كذلك، من المتوقع أن يشهد العام 2025 ارتفاعًا في مستويات التهديدات المتعلقة بالأمن السيبراني ومخاطر الاحتيال على نحو سيكون متناسبًا بشكل مباشر مع الوتيرة المتسارعة للرقمنة والتقدم التقني على مستوى القطاع المصرفي. وعلى الصعيد نفسه، تتوقع الحكومة استمرار العجز المحدود في الميزانية على المدى المتوسط نتيجة لسياسات الإنفاق التوسعية التي تدعم النمو الاقتصادي. ولتلبية احتياجاتها التمويلية، ستعتمد الحكومة على الاقتراض مع سعيها الحثيث لتنويع مصادر التمويل. ونتيجةً لذلك، فمن المتوقع للناتج المحلي الإجمالي الحقيقي أن ينمو بنسبة 1.3% في 2024، و3.3% و4.1% في الفترة بين عامي 2025 و2026.

التوجه الاستراتيجي

شهد عام 2024 إطلاق استراتيجية مصرف الراجحي الجديدة **"المصرفية المتكاملة"**، التي تركز على تعزيز التكامل داخل المصرف وعلى مستوى الشركات التابعة له، سعيًا لتوفير قيمة استثنائية لأصحاب المصلحة لدينا؛ كما تسهم هذه الاستراتيجية بشكل رئيسي في دعم تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030.

وفي سياق متصل، تكللت دورة استراتيجية مصرف المستقبل (2020-2023) بالنجاح؛ إذ استطعنا خلالها تنمية وتطوير أنشطتنا المصرفية الأساسية، إضافة إلى دخولنا قطاعات جديدة كالمدفوعات والتمويل المصغر من خلال شركات تم إنشاؤها حديثًا. وبفضل هذه الجهود الدؤوبة، أصبحنا اليوم مصرفًا متكاملًا يقدم خدمات مالية شاملة، مدعومًا بشركات تابعة ذات كفاءات عالية وقدرات متقدمة تواكب المستقبل، ومجهزًا بأحدث البُنى التحتية التقنية والنظم الأساسية الرقمية، ما يمكّننا من تقديم حلول مالية متنوعة ومبتكرة تلبي جميع احتياجات قاعدة عملائنا المتنامية.

بالمثل، في عام 2024، أطلقنا استراتيجية جديدة تحمل شعار **"المصرفية المتكاملة"**، بهدف إقامة روابط سلسة ومتينة بين مختلف قطاعات الأعمال في المصرف وكذلك مع شركاتنا التابعة؛ سعيًا لإنشاء منظومة متكاملة للخدمات المالية. وتتألف الاستراتيجية الجديدة الشاملة من أربع ركائز أساسية، هي: قطاع أعمال الأفراد (B2C)، وقطاع أعمال الشركات والمؤسسات (B2B)، ووحدات الدعم، والرقمنة والبيانات. وهذه الركائز الأربع، التي تتضمن كل واحدة منها ثلاثة أهداف قابلة للقياس، تستند إلى أربعة أهداف رئيسية تعزز من التزامنا تجاه جميع أصحاب المصلحة لدينا.

المصرفية المتكاملة



قطاع أعمال الأفراد



قطاع أعمال الشركات والمؤسسات

قطاع أعمال الأفراد	قطاع أعمال الشركات والمؤسسات
تعزيز فرص البيع المتقاطع بالاعتماد على قاعدة العملاء	"شريك مصرفي أساسي" لكبرى الشركات
استقطاب شرائح جديدة من العملاء	تطوير الخدمات المصرفية الاستثمارية
خدمات ومنتجات تلبي رغبات العملاء	تنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم حلول مصممة لها

فترة التركيز 2024 - 2026

التشارك مع أصحاب المصلحة

المحافظة على الريادة في تقديم تجارب فريدة للعملاء	ضمان أن تكون مجموعة الراجحي بيئة عمل مثالية

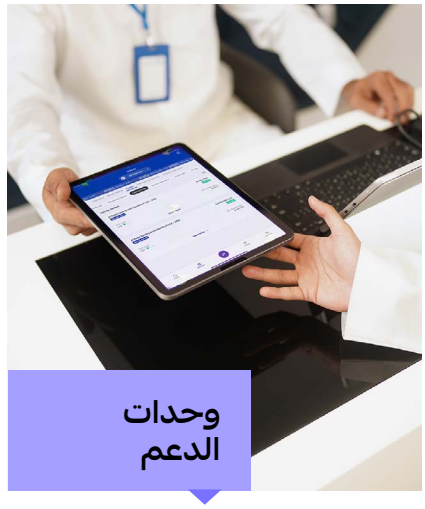
التوجه الاستراتيجي

تنطلق استراتيجية "المصرفية المتكاملة" من نهج يضع العميل على رأس الأولويات، وتدعم توسيع نطاق عمليات البيع المتقاطع وتعزيز كفاءة وحدات الدعم، ما يفتح آفاقاً واسعة للنمو

قطاع أعمال الأفراد (B2C)

ينصب التركيز في ركيزة قطاع أعمال الأفراد على توحيد منظومة الخدمات المصرفية والمالية لمصرف الراجحي بهدف تقديم تجربة مصرفية متكاملة ومتميزة لعملائنا من الأفراد. ويتمثل أحد الأهداف الاستراتيجية الرئيسية لهذه الركيزة في تحديد واستقطاب شرائح جديدة من العملاء، ما يتيح لنا اكتساب فهم أعمق لاحتياجات كل شريحة على حدة، ومن ثم تقديم منتجات وخدمات ذات قيمة فريدة مصممة خصيصًا لهم. وفي هذا السياق، أجرى المصرف تحليلًا كميًا لغرض تقييم حصته الحالية في سوق الخدمات المصرفية للأفراد، وانتهى إلى تحديد أربعة شرائح رئيسية من العملاء، يسعى إلى استهدافها أو توسيع نطاق حضوره فيها، وهي: شريحة النخبة، وشريحة الوافدين، وشريحة العائلات، وشريحة العملاء العامة. ولضمان تلبية الاحتياجات المتنوعة لكل شريحة على حدة، تم تقسيم هذه الشرائح بشكل أكثر تفصيلًا ودقة. فعلى سبيل المثال، تستهدف شريحة النخبة تلبية احتياجات الفئة المتنامية من الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية؛ أما شريحة الوافدين، والتي كانت تركز في العادة على الوافدين أصحاب الوظائف اليدوية والحرفية، فقد تم توسيع نطاقها لتشمل وتستوعب الاحتياجات سريعة التنامي للوافدين أصحاب الوظائف الإدارية والمكتبية الذين يشغلون وظائف مهنية مرموقة ذات رواتب عالية في المملكة العربية السعودية في إطار المشاريع الطموحة التي تتبناها رؤية السعودية 2030؛ وفيما يخص شريحة العائلات، فقد تم تصميمها لتلبية الاحتياجات المالية المتطورة للشباب والأسر الشابة؛ وتركز شريحة العملاء العامة على تلبية احتياجات العملاء من الأفراد من مختلف الفئات في المجتمع.

وبفضل هذا النهج الدقيق في تقسيم العملاء إلى شرائح حسب احتياجاتهم، تمكّنا من تقديم خدمات ومنتجات تلبي



وحدات الدعم

- المركزية وتوحيد المعايير
- زيادة الأتمتة والكفاءة
- تعزيز التوسع والمرونة من خلال الحوسبة السحابية



الرقمنة والبيانات

- التوسع في القدرات الرقمية على مستوى المجموعة
- تجارب رقمية على مستوى المجموعة تركز على تلبية رغبات العملاء
- رؤية شاملة على مستوى المجموعة وقدرات التسويق الفوري

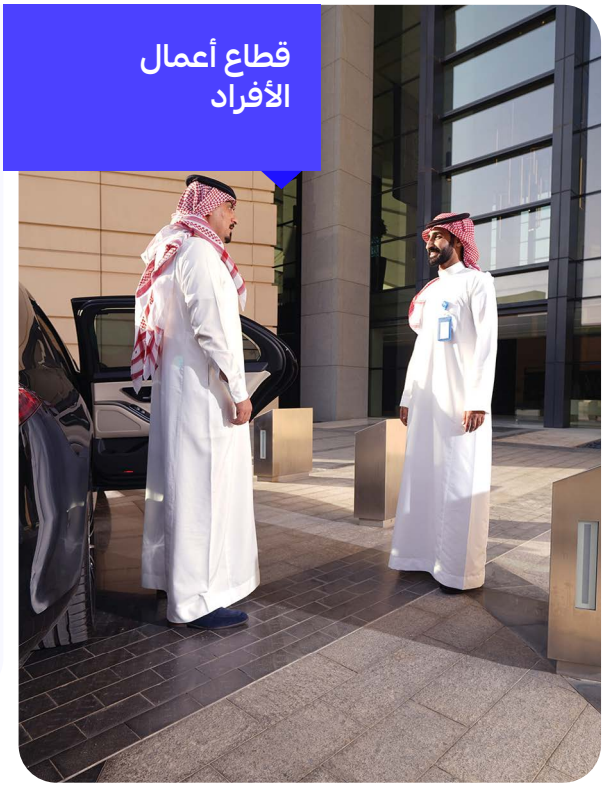
بناء مسارات مهنية ناجحة على مستوى كافة قطاعات مجموعة الراجحي

تبوء الريادة على مستوى السلوكيات والممارسات المالية والاستدامة

التوجه الاستراتيجي

رغبات العملاء، وذلك بناءً على الاحتياجات الأساسية لكل فئة من العملاء من الأفراد؛ كالحاجة إلى إجراء المعاملات المالية، والحاجة إلى الحصول على التمويل (سواء بضمانات أو بدون ضمانات)، والحاجة إلى إدارة المخاطر (أي توفير الحماية التأمينية ضد الأمور غير المتوقعة)، والحاجة إلى كسب الثروات (من خلال مجموعة متنوعة من الاستثمارات). وانطلاقًا من هذه العروض والخدمات المصممة بعناية، إلى جانب حرصنا على تنظيم وتوفير أفضل السبل لربط كل شريحة من شرائح العملاء بمنتجات وحلول مصرفية الأفراد المتنامية التي يقدمها المصرف، نهدف إلى تعزيز فرص البيع المتقاطع بالاعتماد على قاعدة العملاء. وسوف تتعاون مجموعة مصرفية الأفراد في مصرف الراجحي مع مختلف قطاعات الأعمال والشركات التابعة للمجموعة لتقديم حلول مالية شاملة ومتكاملة، تلبي كافة احتياجات العملاء المتنوعة، بدءًا من حلول التمويل المصغر التي توفرها شركة إمكان للتمويل، وخدمات المحافظ الرقمية التي تقدمها شركة نيوليب، مرورًا بحلول إدارة الثروات والوساطة المالية التي تتيحها شركة الراجحي المالية، وصولًا إلى خدمات التأمين الشخصي المقدمة من شركة تكافل الراجحي. بالإضافة إلى ذلك، يتم تشجيع العملاء على الاستفادة من برنامج الولاء في مصرف الراجحي "مكافأة"، الذي يعدّ من أقوى برامج الولاء في السوق، والذي يتيح لهم الحصول على المكافآت بناءً على استخدامهم الشامل لمختلف حلول وخدمات مجموعة الراجحي.

يتم توضيح التقدم المحقق في كل هدف استراتيجي مقابل خط الأساس للسنة المالية 2023 من خلال مقياس رئيسي، ويجري إبلاغ المساهمين والمستثمرين لدينا بذلك بشكل ربع سنوي. وتجدر الإشارة إلى أن جميع المقاييس الرئيسية لركيزة قطاع أعمال الأفراد كانت تشير إلى تحقيق تقدم قوي في نهاية السنة المالية 2024.



قطاع أعمال الأفراد

تعزيز فرص البيع المتقاطع بالاعتماد على قاعدة العملاء

نسبة العملاء الذين لديهم أكثر من منتج واحد

2023: **%38.0** ← %4.4+ ← 2024: **%42.4**

استقطاب شرائح جديدة من العملاء

نمو المبيعات من العملاء المستهدفين - مؤشر

2023: **100** ← %184+ ← 2024: **284**

خدمات ومنتجات تلبي رغبات العملاء

عدد العملاء

2023: **15.8 مليون** ← %17+ ← 2024: **18.5 مليون**

التوجه الاستراتيجي

قطاع أعمال الشركات والمؤسسات (B2B)

أما الركيزة الاستراتيجية الثانية، فتركز على شرائح عملاء مصرف الراجحي من الشركات والمؤسسات، ويتمثل أحد أهدافنا الاستراتيجية الثلاثة الرئيسية ضمن هذه الركيزة في أن نصبح "الشريك المصرفي الأساسي" لكبرى الشركات. فعلى مدى السنوات القليلة الماضية، اكتسب مصرف الراجحي سمعة طيبة باعتباره شريكًا يسعى الجميع إلى التعاون معه في مجال مصرفية الشركات، وذلك من خلال تقديمه مجموعة شاملة ومتكاملة من الخدمات والحلول المالية للشركات والمؤسسات تتسم بكونها الأقدر على تلبية احتياجات السوق المتطورة. وبإطلاق المصرف لاستراتيجيته الجديدة، فإنه يضع كافة المنتجات والخدمات التي يقدمها إلى شرائح عملائه من المؤسسات والشركات في منظومة واحدة، موسّعًا بذلك نطاق علاقاته بهم كمصرف رئيسي إلى ما يتجاوز حدود المعاملات البسيطة والتمويل، ليتحول إلى مصرف شريك في مسيرة نجاحهم على المدى البعيد.

في هذا السياق، تقدم مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في مصرف الراجحي خيارات واسعة من منتجات الشركات والخدمات الاستشارية ذات الصلة، بالإضافة إلى خدمات قطاع المؤسسات والشركات التي تقدمها شركة الراجحي المالية ضمن حلول إدارة الثروات والوساطة المالية، ومنتجات التأمين للشركات التي تقدمها شركة تكافل الراجحي، فضلًا عن البيع المتقاطع للخدمات المصرفية الخاصة الحصرية للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية. بالإضافة إلى ذلك، فإننا نستفيد من أوسع شبكة للمؤسسات المالية في المنطقة في تيسير المعاملات الخارجية وتداول العملات الأجنبية من خلال مجموعة الخزينة، وتوفير مجموعة من منتجات تمويل التجارة بغرض تسهيل أعمال التجارة الخارجية.

ويتمثل مقياس التقدم المحقق في هذا الهدف الاستراتيجي في النمو الذي سجله المصرف في حصة سوق مصرفية الشركات في المملكة، التي سجلت ارتفاعًا نسبته 1.3% منذ سنة خط الأساس لتصل إلى 13.6% في نهاية السنة المالية 2024. والحقيقة أن التزام الراجحي بتحسين خدماته ومنتجاته الخاصة بقطاع أعمال الشركات والمؤسسات على مدى السنوات القليلة الماضية يتجسد بقوة في صعود تصنيفه المطرد ليصبح من بين أفضل 3 مصارف للخدمات المصرفية للشركات في المملكة، وهو الأمر الذي يقلص الفجوة القائمة بينه وبين قادة السوق في هذا المجال بدرجة كبيرة.



"شريك مصرفي أساسي" لكبرى الشركات

الحصة السوقية في مصرفية الشركات

2023: **12.3%** ← +1.3% ← 2024: **13.6%**

تطوير الخدمات المصرفية الاستثمارية

نمو الإيرادات من الخدمات المصرفية الاستثمارية - مؤشر

2023: **100** ← +119% ← 2024: **219**

تنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتقديم حلول مصممة لها

نمو محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة

2023: **30 مليار ريال** ← +29.6% ← 2024: **39 مليار ريال**

التوجه الاستراتيجي

على الصعيد نفسه، يتمثل الهدف الرئيسي الثاني الذي تتضمنه ركيزة قطاع أعمال الشركات والمؤسسات في تطوير الخدمات المصرفية الاستثمارية للشركات. فمع تدفق الاستثمارات الأجنبية التي استقطبتها مشاريع رؤية السعودية 2030، وجد مصرف الراجحي فرصةً سانحةً ليكون الشريك الأمثل للمستثمرين من الشركات الأجنبية، مسهمًا بفاعلية في تقديم حلول تمويلية مبتكرة لكبرى صفقات التمويل المشترك. ويستند المصرف في ذلك إلى قدراته المتميزة في مجال الخزينة، والتي لا تقتصر على توفير التمويل فحسب، بل تمتد لتشمل تقديم حلول استثمارية مبتكرة، وخدمات تحوط متقدمة، وتعزيز الإيرادات. ويتمثل مقياس النجاح في تحقيق هذا الهدف في النمو المسجل في الإيرادات المتأتية من الخدمات المصرفية الاستثمارية، والتي حققت زيادة ملحوظة نسبتها 119% مقارنة بقيمة خط الأساس للسنة المالية 2023 في نهاية السنة.

أما الهدف الثالث من أهداف ركيزة قطاع أعمال الشركات والمؤسسات فيتمثل في تنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم حلول مصممة خصيصًا لها، وهو الهدف الذي يتضمن المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر على حد سواء. فقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة يعد واحدًا من المجالات الرئيسية التي تركز عليها رؤية السعودية 2030، إذ يعمل كمحرك أساسي للنمو الاقتصادي المستقبلي في المملكة العربية السعودية، إلى جانب دوره المحوري في تعزيز التنوع الاقتصادي ودفع عجلة الابتكار التقني وتوليد فرص العمل في جميع أنحاء المملكة. وانطلاقًا من دور مصرف الراجحي بوصفه داعمًا رئيسيًا لرؤية السعودية 2030، قمنا بتكثيف جهودنا لدعم نمو المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على حد سواء على مدار السنوات القليلة الماضية، من خلال طرح باقة واسعة من الخدمات والحلول المالية المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات هذا القطاع الحيوي. وبفضل حصة المصرف السوقية التي تبلغ نحو 41% من أجهزة نقاط البيع الفعلية في المملكة، فإننا نقدم حلولًا تمويلية مبتكرة لنقاط البيع مقابل التدفقات النقدية، إلى جانب مجموعة كاملة من الحلول المصرفية الرقمية الأخرى، ما يوفر للمنشآت الصغيرة والمتوسطة إمكانية الوصول السريع والسهل إلى التمويل، مع تقليل نفقاتها التشغيلية في الوقت نفسه. وكما هو الحال مع الشركات الكبرى، فإننا نواصل بناء منظومة رقمية متكاملة وفريدة من نوعها من خلال إضافة المزيد من المزايا القيّمة إلى الحلول الموجهة للشركات الصغيرة والمتوسطة، مثل إمكانية الوصول إلى الأسواق الإلكترونية، إضافةً إلى الاستفادة من برنامج "مكافأة"، الذي يُعد أكبر برنامج ولاء في المملكة والذي يضم أكثر من 16.8 مليون مشترك.

علاوةً على ذلك، قدمنا أيضًا برنامج التقنية المالية المحاسبي "قائمة"من أجل تبسيط الإدارة المالية، والذي يساعد المنشآت الصغيرة والمتوسطة في إجراء العمليات المالية اليومية بسهولة، وفي ذات الوقت يضمن التزامها التام بالمعايير المحاسبية والمتطلبات التنظيمية. ويتم قياس مدى التقدم المحقق في هذا الهدف من خلال نمو محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة لدينا، التي سجلت زيادة ملحوظة بنسبة 29.6% لتصل إلى 39 مليار ريال سعودي اعتبارًا من 31 ديسمبر 2024، بارتفاع كبير عن قيمة خط الأساس التي بلغت 30 مليار ريال سعودي في عام 2023.

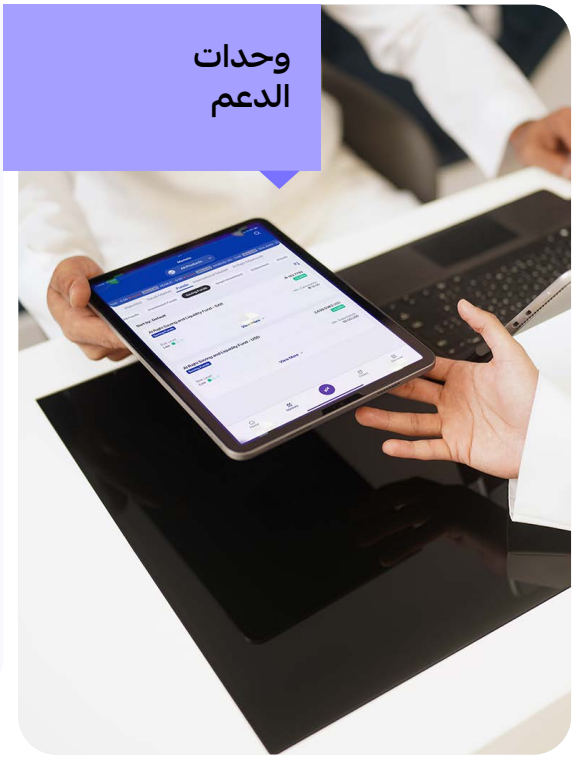
وحدات الدعم

أما الركيزة الثالثة فتتألف من تقنية المعلومات وغيرها من عمليات الدعم التي تخدم مجموعة الراجحي. وتجدر الإشارة إلى أنه خلال دورة استراتيجية "مصرف المستقبل" السابقة، تمت ترقية جميع العمليات المساندة في جميع أنحاء المصرف باستخدام تقنيات رقمية متقدمة ومعاصرة. وفي الوقت الحالي تم استبدال جميع نظم الخدمات المصرفية الأساسية التقليدية بنظم مصرفية أساسية رقمية آنية، وذلك بالتزامن مع ترقية كافة البُنى التحتية التقنية على مستوى جميع قطاعات الأعمال الرئيسية لمصرف الراجحي. وقد أسفرت جهودنا عن تحول رقمي غير مسبوق، تميز بضخامة حجمه واتساع نطاقه وسرعة وتيرته، ليُحدِث نقلة نوعية لم يشهدها القطاع المصرفي في المملكة من قبل، ويضمن جاهزية مجموعة الراجحي بكل ثقة للمستقبل الرقمي وللتحديات التي قد يفرضها.

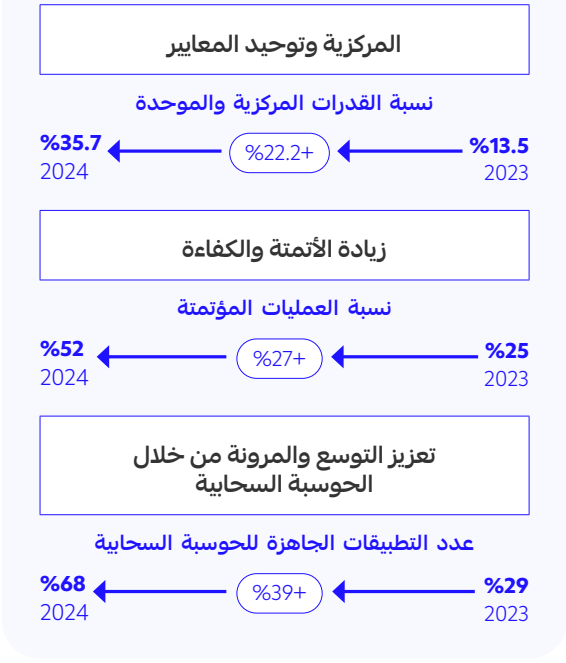
مع نجاح مصرف الراجحي في استكمال استراتيجية "مصرف المستقبل" والانتقال بسلاسة إلى استراتيجة **"المصرفية المتكاملة"** في مطلع عام 2024، انطلق المصرف في تنفيذ الهدف الرئيسي الأول لهذه الركيزة والمتمثل في **"المركزية وتوحيد المعايير"**، جنبًا إلى جنب مع الهدف الثاني المتمثل في **"زيادة الأتمتة والكفاءة"**. فقد جرى دمج عدد من العمليات في جميع أنحاء المصرف تحت مظلة كيان مؤسسي واحد بدلًا من بقائها موزعة على إدارات منعزلة، وتم كذلك تبسيط مسارات العمل وإعادة تنظيمها وأتمتتها، ما أدى إلى تحقيق وفورات كبيرة في الحجم، وانخفاض في تكلفة الخدمات، وتحسن ملحوظ في تجربة العملاء. وفي الوقت الحالي، تتولى شركة "أتمال" إدارة العمليات المركزية، وحلول التوظيف، والأتمتة، وعمليات مركز الاتصال، مضفيةً المزيد من التيسير والسهولة إلى العمليات بهدف تحسين الكفاءة التشغيلية وخفض النفقات العامة.

علاوةً على ذلك، تتولى شركة "تدير"، ذراع المصرف لإدارة العقارات والممتلكات، الإشراف على شبكتنا العقارية الضخمة والمتنامية التي تتضمن فروعنا ومكاتبنا، فضلًا عن تقديمها خدمات عقارية أخرى مثل الخدمات الهندسية وخدمات الاستشارات وتقييم الممتلكات وإدارة المرافق وتوثيق العقارات وتسجيلها. أما شركة "توثيق"، فهي شركة ذات نظام مؤتمت بالكامل ولديها قدرة فائقة على التوسع، توفر خدمات التسجيل المالي لمصرف الراجحي والعملاء من الجهات الخارجية على حد سواء. وفي ختام الفترة المشمولة بالتقرير، وصلت نسبة القدرات المركزية والموحدة إلى 35.7% بنهاية السنة المالية، وسجل المصرف تحسنًا بنسبة 22.2% مقارنةً بقيمة خط الأساس البالغة 13.5%. أما العمليات المؤتمتة، فقد بلغت نسبتها 52% بنهاية السنة، مسجّلةً تحسنًا نسبته 27% مقارنة بقيمة خط الأساس.

التوجه الاستراتيجي



وحدات الدعم



على الصعيد نفسه، تكلل استحواذ مصرف الراجحي على شركة "إجادة للنظم" في عام 2022، بالنجاح، إذ ساعدت هذه الشركة المزودة لخدمات وحلول تقنية المعلومات فريق تقنية المعلومات والرقمنة في المصرف في بناء وتفعيل القدرات الرقمية بسرعة، ما مكّن المصرف من مواكبة تحديات المنافسة وتلبية متطلبات السوق بشكل فعال. وبالإضافة إلى زيادة مستويات الأتمتة، كما قام المصرف أيضًا بتحديث بنيته التحتية وأنظمته لتصبح جاهزة لخدمات الحوسبة السحابية، بما يتوافق مع آخر هدف استراتيجي تتضمنه ركيزة وحدات الدعم والمتمثل في **تعزيز التوسع والمرونة من خلال الحوسبة السحابية.** وفي ظل الدعم القوي الذي تقدمه المملكة العربية السعودية في الوقت الحالي لتبني الحوسبة السحابية، شهدت السوق السعودية دخول نخبة من كبار مزودي الخدمات السحابية العالميين. وقد كان لرؤية مصرف الراجحي المستقبلية، التي تضمنت دمج التقنيات السحابية في بنيته التحتية وأنظمته المحدثة، بالغ الأثر في تمكينه من الاستفادة القصوى من هذه التطورات الأخيرة، إذ أصبح ما نسبته 68% من كافة التطبيقات جاهزًا للحوسبة السحابية في نهاية السنة. وبالإضافة إلى تحسين القدرة على التوسع والمرونة المكتسبتين من خلال تبني تقنيات الحوسبة السحابية، سيواصل مصرف الراجحي بدوره استكشاف آفاق جديدة لتقنيات الحوسبة السحابية لتعزيز استمرارية الأعمال وذلك عبر توفير إمكانيات متطورة للتعافي من الأزمات.

الرقمنة والبيانات

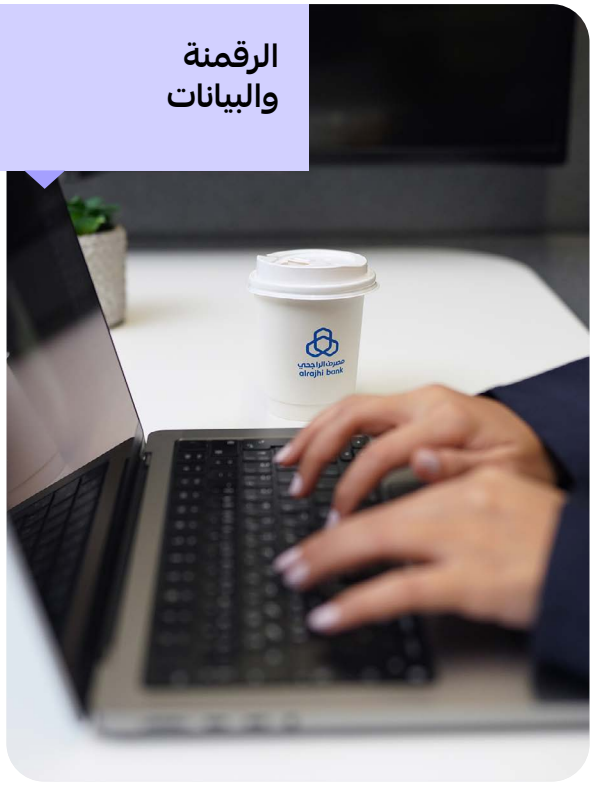
وأما الركيزة الرابعة لاستراتيجية "المصرفية المتكاملة" فتحتفي بالدور الحاسم الذي تلعبه الرقمنة في الخدمات المصرفية الحديثة، وتركز على تعزيز الترابط والتكامل عبر منظومة الراجحي من خلال القدرات الرقمية، فضلًا عن تعزيزها جهود المصرف في مجال الخدمات المصرفية المفتوحة. ولا شك أن الهدفين الرئيسيين الأولين يتداخلان بشكل عميق، إذ إن التزامنا بتوسيع آفاق القدرات الرقمية على مستوى المجموعة يتناغم تمامًا مع التزامنا بتهيئة تجارب رقمية على مستوى المجموعة تركز على تلبية رغبات العملاء. وفي هذا السياق، يواصل مصرف الراجحي مسيرته الناجحة في بناء وتوسيع منظومته الرقمية، حيث تم بحمد الله رقمنة جميع خدماتنا وعمليات المبيعات لدينا بشكل كامل تقريبًا. واليوم، نسعى لتوسيع نطاق هذه الجهود على مستوى المجموعة بأكملها، مستفيدين من المعارف والخبرات التي اكتسبناها داخل المصرف في مجال الرقمنة والبيانات؛ مع مواصلة الاستفادة من مركز التميز هذا في جميع أنحاء منظومة الراجحي بهدف تهيئة تجارب رقمية فريدة محورها العملاء. ومن خلال هذه التجارب الرقمية السلسة، نمكّن عملاؤنا من اختيار حلول مصرفية شاملة من بين كافة المنتجات والخدمات التي يحتاجها العميل من خلال مجموعة متنوعة من التجارب الرقمية.

التوجه الاستراتيجي

بالمثل، تندرج استثمارات مصرف الراجحي في مجال التقنية المالية ضمن هذه الركيزة. فمع بدء الخدمات المصرفية المفتوحة في إعادة تشكيل المشهد المصرفي في المملكة العربية السعودية، عزَّز مصرف الراجحي منظومة خدماته المالية؛ فبالإضافة إلى شركة نيوليب المتخصصة في مجال المدفوعات الرقمية، أطلق المصرف شركة "نيوتك" المتخصصة في حلول التقنية المالية، وكذلك تطبيق "دراهم"، وهو تطبيق مبتكر لإدارة الأموال الشخصية. ومن خلال موافقة العملاء على نحو ما تقتضيه لوائح الخدمات المصرفية المفتوحة وبروتوكولات الأمان الصارمة، يُمكن لهؤلاء العملاء مشاركة بياناتهم على مستوى مصرف الراجحي والشركات التابعة له، فضلًا عن المؤسسات المالية الأخرى، وهذه المشاركة لا تسهم فقط في إثراء تجاربهم الرقمية، بل تجعلها أكثر تخصيصًا وسلاسة عبر عدد من التطبيقات والخدمات المتنوعة. وسيواصل مصرف الراجحي استثماراته في قطاع التقنية المالية، وسيظل جاهزًا للاستفادة الكاملة من الفرص التي ستتكشف مع تطور بيئة الخدمات المصرفية المفتوحة في المملكة العربية السعودية.

وفي هذا الجانب، يتم قياس التقدم المحقق على صعيد توسيع نطاق القدرات الرقمية من خلال نسبة الخدمات الرقمية إلى اليدوية، التي وصلت إلى 95:5 في نهاية السنة، مقارنةً بنسبة خط الأساس التي بلغت 94:6. وأما المقياس الذي يقيس التقدم المحرز على صعيد التجارب الرقمية التي تركز على تلبية رغبات العملاء فهو عدد واجهات برمجة التطبيقات (APIs) للمجموعة والمصرفية المفتوحة، والتي زادت بنسبة 83% من 119 واجهة برمجة تطبيقات في 2023 إلى 218 في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

يتمثل أحد مكونات ركيزة الرقمنة والبيانات في الرؤى الشاملة على مستوى المجموعة وقدرات التسويق الفوري. فبفضل المعالجة الآنية والفورية للعمليات والإجراءات التي عززتها ترقية أنظمتنا إلى أنظمة الخدمات المصرفية الأساسية الرقمية المتقدمة، صار بمقدور مصرف الراجحي تتبّع رحلة العميل عن كثب وفهم سلوكه في كل لحظة. وهذا لا يقتصر على مجرّد الرصد، بل يتعدّاه إلى الاستجابة الفورية لسلوكيات العملاء وأفعالهم، بما يتناسب مع طبيعة الإجراء الجاري أو المحفِّز المتوقع، وهذه القدرة الفريدة تمكّن المصرف من تقديم خدمات أو حملات تسويقية مُخصّصة،



الرقمنة والبيانات

التوسع في القدرات الرقمية على مستوى المجموعة

نسبة الخدمات اليدوية إلى الرقمية

2023		2024
94:6	+1%	95:5

تجارب رقمية على مستوى للمجموعة تركز على تلبية رغبات العملاء

عدد واجهات برمجة التطبيقات للمجموعة والمصرفية المفتوحة

2023		2024
119	+83%	218

رؤية شاملة على مستوى المجموعة وقدرات التسويق الفوري

زيادة الإيرادات من الحملات التسويقية القائمة على تحليل البيانات - مؤشر

2023		2024
100	+180%	280

التوجه الاستراتيجي

قائمة على تحليلات دقيقة للبيانات، بهدف إثراء تجربة العميل وتلبية احتياجاته بشكل استباقي. وقد تنوّع هذه الإجراءات والعمليات بين تنفيذ معاملة بقيمة كبيرة تتم على بطاقة الائتمان أو رفض لعملية شراء بسبب نقص الرصيد، أو حتى إشعار بقرب انتهاء صلاحية أحد التسهيلات المصرفية الثابتة. فكل إجراء أو محفِّز يستدعي استجابة فريدة ومؤتمتة من بين مئات الاستجابات الآلية المبرمجة مسبقًا، التي تتنوع بين الإشعار عبر الرسائل النصية أو رسائل الدفع، أو عروض زيادة الحد الائتماني، أو عروض الولاء المحددة من تاجر شريك في نقطة الشراء.

بالإضافة إلى إثراء تجربة العملاء، أسهمت هذه الإمكانيات المتميّزة أيضًا في تحقيق قيمة أكبر لمصرف الراجحي، وخير دليل على ذلك هو النموّ اللافت في الإيرادات المتأتية من التسويق القائم على تحليل البيانات بنسبة 180% في نهاية السنة.

التشارك مع أصحاب المصلحة

انطلاقًا من التزامنا الثابت تجاه أصحاب المصلحة الرئيسيين لدينا، قمنا بتحديد أربعة أهداف استراتيجية أخرى بهدف تعزيز الركائز الاستراتيجية الأربع. ويتمثل الهدف الأول في **المحافظة على الريادة في تقديم تجارب فريدة للعملاء**، والذي أحرزنا فيه تقدمًا ملحوظًا أظهره مؤشر صوت العميل، وهو أحد المقاييس المعروفة لرضا العملاء. إن ولاء عملائنا الثابت وطويل الأمد وسمعتنا الراسخة بوصفنا مصرفًا يضع العميل في صميم اهتمامه ما هما إلا ثمرة للجهود الكبيرة التي نبذلها باستمرار لفهم احتياجات عملائنا وتوقعاتهم، بل وتلبيتها بشكل استباقي، بما يضمن تحقيق رضاهم التام.

ولطالما كان التركيز على العملاء أحد الثوابت الراسخة في استراتيجيات مصرف الراجحي، ويتجلى ذلك بوضوح في الحضور القوي لمحور "التركيز على العملاء" في استراتيجية "مصرف المستقبل" واستراتيجية "المصرفية المتكاملة" التي تلتها، كأولوية تربط بين الاستراتيجيتين. ففي حين انصب تركيزنا في استراتيجية "مصرف المستقبل" على تصميم منتجاتنا وتطوير بنيتنا التحتية من منظور يتمحور حول العميل، حرصنا في الاستراتيجية الجديدة على الجمع بين المنتجات المبتكرة والتقنيات الحديثة والشركات التابعة الجديدة والقدرات المتطورة بهدف تحقيق قيمة ملموسة وبناء علاقات راسخة مع عملائنا تقوم على التحليلات العميقة والبيانات الدقيقة من خلال الفهم الشامل لكافة احتياجاتهم المالية وتلبيتها على أكمل وجه. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف الراجحي يعمل بكل جهدٍ ممكن على إثراء تجربة العملاء من خلال تقديم أفضل خدمات للبيع وما بعد البيع، ما يضمن توفير الاهتمام والتفاعل المستمرين مع العملاء في جميع نقاط الاتصال معهم. وقد انعكس رضا العملاء لدينا من خلال التحسن الإجمالي الذي سجله مؤشر صوت العميل، بارتفاعه 9 نقاط عن قيمة خط الأساس التي بلغت 76 في السنة المالية 2023، ليصل إلى 85 نقطة في نهاية عام 2024.



يتمحور الهدفان الاستراتيجيان الثاني والثالث حول موظفينا الأعزاء، إذ ينصب الاهتمام فيهما على **ضمان أن تكون مجموعة الراجحي بيئة عمل مثالية** وعلى **بناء مسارات مهنية ناجحة على مستوى كافة قطاعات مجموعة الراجحي.** ولمّا كان مصرف الراجحي من أفضل أماكن العمل المرغوبة والجذابة داخل المملكة، فقد نجح المصرف في الحفاظ على مكانته الراسخة كمؤسسة مالية تتميز بمعايير استثنائية في استقطاب أفضل الكفاءات وتطويرها والاحتفاظ بها، ما يجعلها الخيار الأول لأبرز المواهب في المملكة. ومعدل مشاركة موظفي المصرف البالغة نسبته 74% هو خير دليل على جهودنا الدؤوبة لتهيئة بيئة عمل محفزة تمكن الموظفين من تحقيق طموحاتهم وتطلعاتهم، وتسهم في الوقت ذاته في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف، مع توفير فرص وظيفية مجزية ومُرضية.

التوجه الاستراتيجي

بالإضافة إلى ذلك، نحرص في مجموعة الراجحي على توفير فرص للتطور المهني لموظفينا في مختلف قطاعات أعمالنا والشركات التابعة لنا. ويُعد التدريب حجر الزاوية في هذا المسار، إذ نستثمر بسخاء في نقل المعرفة إلى موظفينا وبناء قدراتهم وتنمية مهاراتهم والارتقاء بها. وقد تجلى هذا الاهتمام في ارتفاع إجمالي عدد أيام التدريب لموظفي المصرف بنسبة 90% من قيمة خط الأساس بحلول نهاية العام قيد المراجعة.

أما الهدف الاستراتيجي الرابع والأخير فهو **"تبوء الريادة على مستوى السلوكيات والممارسات المالية والاستدامة"**. وفي هذا الخصوص، يواصل المصرف نهجه الحصيف في الإدارة، ويحرص على ممارسة أعماله بمسؤولية مع الالتزام الشديد والصارم والمستنير باللوائح التنظيمية القائمة وتطبيق ممارسات الحوكمة الرشيدة في جميع العمليات المصرفية. وانطلاقًا من مكانتنا المرموقة كأكبر مصرف إسلامي في العالم، فإننا نعمل بعزم على ترسيخ سمعتنا الرائدة في الممارسات والسلوكيات المالية، فنحرص على أن تظل خدماتنا المصرفية الإسلامية متوافقة مع التوجهات المعاصرة نحو معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والأهداف الأوسع نطاقًا للتمويل المستدام.

لقد كان مصرف الراجحي سبّاقًا بين البنوك التي تبنت مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في المملكة العربية السعودية، وذلك من منطلق تركيزنا الرئيسي على تقديم خدمات التمويل الإسلامي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة. وعلاوةً على ذلك، فإن المصرف لا يدخر جهدًا في دمج الاستدامة في صميم جميع عملياته التجارية والتشغيلية، مع سعيه لمواءمة استراتيجية الأعمال الشاملة مع أولويات الاستدامة الرئيسية الأربع التي يتبناها، وهي: دعم تحقيق رؤية 2030 الطموحة والوصول إلى الحياد الصفري في المملكة، وبناء مستقبل رقمي مزدهر، وممارسة الأعمال بمسؤولية من خلال الحوكمة الرشيدة، وتعزيز أواصر التعاون والعلاقات الوثيقة مع المجتمعات المحلية.

وفي إطار التزامنا بالتصدي للتغير المناخي، قمنا بإعداد إطار التمويل المستدام، في مبادرة نوعية قادتها مجموعة عمل التمويل المستدام، التي تمثل بدورها لجنة لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تتولى الإشراف على تنفيذ جدول الأعمال الشامل المعني بهذه المعايير في كافة جوانب عمل المصرف. ويشكل هذا الإطار الأساس الذي نستند إليه في تقديم أدوات التمويل المستدام، والذي يتوافق مع: مبادئ السندات الاجتماعية (الصادرة عن الرابطة الدولية لأسواق رأس المال، 2021)؛ ومبادئ القروض الاجتماعية (الصادرة عن جمعية سوق القروض/منظمة جمعيات القروض/رابطة سوق قروض آسيا والمحيط الهادئ، 2021)؛ ومبادئ السندات الخضراء (الصادرة عن الرابطة الدولية لأسواق رأس المال، 2021)؛ ومبادئ القروض الخضراء (الصادرة عن جمعية سوق القروض/منظمة جمعيات القروض/رابطة سوق قروض آسيا والمحيط الهادئ، 2021) وإرشادات سندات الاستدامة (الصادرة عن الرابطة الدولية لأسواق رأس المال، 2021)، وتم مراجعته بشكل مستقل من قبل مؤسسة ستاندرد آند بورز جلوبال المرموقة. كذلك، من خلال مشاريع التمويل المستدام التي ننفذها، نسهم بفاعلية في تحقيق أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، كما نتقدم بخطى ثابتة نحو تعزيز الاستثمارات في مجالات الطاقة المتجددة وإدارة المياه والصرف الصحي والوقاية من التلوث والنقل النظيف والمباني المستدامة وتوليد فرص العمل وتوفير الإسكان الميسر والوصول إلى الخدمات الأساسية. واستكمالًا لجهودنا، فإننا ننشر تقريرًا سنويًا بشأن أثر المخصصات، والذي يقدم تفاصيل وافية حول تخصيص متحصلات أدوات التمويل المستدام الصادرة وفق إطار التمويل المستدام لدينا، وحول الآثار الإيجابية الناتجة عن المشاريع التي استفادت من المخصصات.

ويتمثل المقياس الذي اخترناه لقياس مدى نجاحنا في تحقيق الهدف الاستراتيجي النهائي في التصنيفات التي تمنحنا إياها مؤسسات تصنيف خارجية على مستوى معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وهذه التصنيفات هي عبارة عن درجة تحددها هذه الوكالات بناءً على تقييم دقيق وشفاف لإفصاحات الاستدامة التي نقدمها بكل فخر للجمهور. وفي هذا السياق، تجدر الإشارة إلى أن المصرف يصب تركيزه بالأساس على تصنيف مؤسسة مورغان ستانلي كابيتال إنترناشيونال لاستراتيجيته الجديدة؛ وبفضل الله، حققنا فيه تحسنًا ملحوظًا في نهاية هذا العام، إذ ارتقى تصنيفنا درجة واحدة كاملة ليصبح "A" بعد أن كان تصنيفنا الأساسي "BBB" في عام 2023.

في سياق متصل، فإننا نواصل التزامنا بالعمل مع أصحاب المصلحة والنظراء والجهات التنظيمية مثل البنك المركز السعودي والسوق المالية السعودية ووزارة الاقتصاد والتخطيط، لوضع المتطلبات التنظيمية والمبادئ التوجيهية للإفصاحات المتعلقة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على مستوى قطاع الخدمات المصرفية السعودي، والتي تغطي مجالات واسعة ومتنوعة مثل التصنيف وسياسة المخاطر وبيانات ومقاييس معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بالإضافة إلى معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي تحدد الأهلية للحصول على الحلول التمويلية والمالية.

هذا وسوف يواصل مصرف الراجحي بكل ثقة تنفيذ استراتيجيته الطموحة "المصرفية المتكاملة" على مدار دورتها الممتدة لثلاث سنوات من 2024 إلى 2026، مع التركيز على تعزيز وتوسيع نطاق منظومة خدماته المالية المتكاملة خلال هذه الفترة.

تحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة



نموذج تحقيق القيمة

GRI 6-2

الرؤية والرسالة والقيم

البيئة التشغيلية

أصحاب المصلحة والأهمية النسبية

الاستراتيجية

المدخلات

رأس المال (المُدرج في الميزانية العمومية)

قاعدة رأسمالية متينة ومستوى مستقر من السيولة مع بداية عام 2024.
- نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى: 19.3%.
- نسبة كفاية رأس المال الإجمالي: 20.2%.
- نسبة تغطية السيولة: 120.1%.

رأس المال المؤسسي (خارج الميزانية العمومية)

أساس قوي من المعرفة والخبرة المتراكمة؛ والأنظمة الرقمية المتطورة والعمليات التشغيلية المرنة، وقدرات البيانات المتقدمة، والملكية الفكرية الثرية؛ والأخلاقيات والقيم الثابتة؛ والعلامة التجارية القوية؛ والقدرة الفائقة على الابتكار؛ كل ذلك يسهم في إضافة قيمة فريدة للمصرف وترسيخ ثقافته وهويته المتميزة.

رأس مال المستثمرين

قاعدة المستثمرين الأوفياء الذين يحرص المصرف على التواصل الدائم معهم، واضعًا بين أيديهم أحدث التقارير والبيانات الدورية، ويحظون بالتقدير من خلال ممارسات الحوكمة السليمة والمعايير الأخلاقية الراسخة.

رأس مال العملاء

اكتساب ثقة العملاء وولائهم من خلال التركيز الدائم على تلبية رغباتهم وذلك عبر توفير تجارب مصرفية رقمية فريدة، مدعومة برؤى تحليلية متعمقة وبيانات دقيقة، تواكب تطلعاتهم بأفضل الحلول والمنتجات المصرفية المبتكرة.

رأس مال شركاء الأعمال

بناء شبكة قوية من شركاء الأعمال من خلال تبني أفضل أساليب التعاقد، سعيًا للارتقاء بمنظومة المشتريات وجعلها أكثر تكاملاً وكفاءةً، لتحقيق أقصى قيمة ممكنة للمصرف.

رأس المال البشري

فريق متميز يضم أكثر من 23,000 من الكفاءات الطموحة، يعملون في بيئة عمل مثالية وآمنة، تحفّز التعلم والتطور، وتحتضن الإبداع، وترسخ مبدأ العدالة والمساواة.

رأس المال الاجتماعي والبيئي

الإسهامات المستمرة في مبادرات وبرامج الشمول المالي والتنمية الاجتماعية والاستدامة البيئية، بهدف تحقيق آثار طويلة الأمد من خلال تخصيص عوائد أدوات التمويل المستدام وفقًا لإطار عمل مصرف الراجحي للتمويل المستدام.

الأنشطة

مراكز الخبرة

- وحدات الدعم.
- الرقمنة والبيانات.

الأعمال المصرفية الأساسية

- الخدمات المصرفية للأفراد.
- الخدمات المصرفية للشركات.
- الخزينة.
- المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- الأعمال الدولية.

منظومة المجموعة

- خدمات وحلول تقنية المعلومات والاتصالات.
- الوساطة المالية.
- المدفوعات.
- الأوراق المالية.
- التأمين.
- التمويل المصغر.

الحوكمة

- هيكل الحوكمة.
- إدارة المخاطر.
- الالتزام التنظيمي.
- الضوابط الداخلية القوية.
- الممارسات المالية المسؤولة والاستدامة.

نموذج تحقيق القيمة

الحوكمة

الرقابة والتقييم

المخرجات

- أداء مالي قوي.
- إجمالي موجودات بقيمة 974 مليار ريال سعودي.
- إجمالي ودائع عملاء بقيمة 628 مليار ريال سعودي.
- صافي دخل (بعد الزكاة) بقيمة 19.7 مليار ريال سعودي.
- صافي محفظة تمويل بقيمة 693 مليار ريال سعودي.

- تصدّر مصرف الراجحي قائمة العلامات التجارية السعودية الأعلى قيمة لعام 2024 وفقًا لتصنيف "كانتر برانديز".
- 14.8 مليون مستخدم للخدمات الرقمية.
- 95:5 نسبة المعاملات الرقمية إلى التقليدية.
- تنفيذ أكثر من متوسط مليار معاملة مصرفية شهريًا.
- 109 تطبيقات سحابية متطورة.

- عائد على حقوق المساهمين يتصدر السوق بنسبة 21.1%.
- المحافظة على مستوى عالٍ من الجودة الائتمانية، وبناء قاعدة رأسمالية متينة وهيكل تمويلي قوي ومستدام.
- الامتثال التام لأحكام الشريعة الإسلامية.

- بلوغ مؤشر صوت العميل مقدار 85 درجة.
- منهجية استراتيجية لتصنيف العملاء تلبي احتياجات للعملاء الأفراد والشركات على حدٍ سواء.
- نمو قاعدة العملاء بنسبة 17% سنويًا لتصل إلى 18.5 مليون عميل
- الارتقاء بمكانة المصرف إلى مصاف أكبر ثلاثة مصارف في المملكة في مصرفية للشركات.
- نمو محفظة الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بنسبة 29.6% لتصل إلى 39 مليار ريال سعودي.

- تشكل شبكة الموردين المحليين ما نسبته 94%.
- 5.16 مليار ريال سعودي موجهة للموردين المحليين.
- وفورات في التكاليف بمقدار 274.4 مليون ريال سعودي.
- إطلاق منصة الراجحي للشراكات الجديدة، التي تتكامل بسلاسة مع العديد من المنصات التي تقدم خدمات دعم متميزة لمنظومة المنشآت الصغيرة والمتوسطة المتنامية في المملكة.

- 90,000+ إجمالي عدد أيام التدريب.
- بلغت نسبة مشاركة الموظفين 74%.
- نسبة سعودة تتجاوز 98%.
- 34% من الموظفين من الإناث.

- تبرعات تزيد قيمتها على 100 مليون ريال سعودي لمشاريع الرعاية الصحية.
- تقديم الدعم لأكثر من 200 طالب من خلال "برنامج مصرف الراجحي لرعاية الأيتام التعليمي".
- إطلاق 12 برنامجاً لتطوير الخريجين.
- تحقيق وفورات سنوية بمقدار 2.5 مليون ريال سعودي من خلال ترشيد استهلاك الطاقة والموارد، واستخدام الحلول الموفرة للطاقة، وضخ الاستثمارات في الطاقة المتجددة.
- إتمام أول إصدار لصكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريحة الأولى بقيمة مليار دولار أمريكي.

النتائج

- تحقيق قيمة ملموسة ومستدامة لجميع أصحاب المصلحة من خلال المحافظة على قاعدة رأسمالية متينة (من بين الأعلى في منطقة الخليج) ومستوى مستقر من السيولة.

- تعزيز الريادة الرقمية في قطاع الخدمات المصرفية.
- تحسين الأداء التشغيلي وتعزيز المرونة من خلال التحول من نموذج الأعمال المصرفية التقليدية إلى منظومة مصرفية متكاملة.

- ترسيخ ثقة المستثمرين من خلال الإفصاح الشفاف المتوافق مع أعلى المعايير العالمية، وتطبيق ممارسات الحوكمة الرشيدة، والالتزام بمعايير الأعمال الأخلاقية.

- تقديم تجارب مصرفية رقمية متكاملة مصممة خصيصًا لتلبية الاحتياجات التمويلية والمصرفية لجميع العملاء، ما يسهم في رفع مستوى رضاهم وتعزيز ولائهم.

- الحصول على منتجات وخدمات بأعلى معايير الجودة وبأفضل الأسعار الممكنة، وتزويد الموردين المحليين بأفضل الخدمات المصرفية لتمكينهم من اقتناص الفرص المتاحة لتحقيق النمو وتوسيع نطاق أعمالهم.

- بناء فريق من الكوادر المتميزة المزودة بأحدث الأدوات الرقمية، ينعمون ببيئة عمل داعمة تحفزهم على المشاركة والتفاعل وتتيح لهم فرصًا متساوية للنمو الوظيفي، ما يسهم في زيادة معدلات الاحتفاظ بالموظفين ورفع مستوى رضاهم وتعزيز انتمائهم.

- تقديم خدمات ومنتجات مصرفية ميسرة تلبي احتياجات الفئات التي لا تحظى بالخدمات الكافية.
- تعزيز الشمول المالي للأشخاص ذوي الإعاقة.
- تعزيز الشعور بالمسؤولية لدى موظفي الراجحي تجاه المجتمعات التي يخدمونها وإرساء ثقافة العطاء والتطوع.
- ترسيخ مكانة المصرف باعتباره جهة إصدار رائدة لأدوات التمويل المستدام.
- تقليل البصمة الكربونية للعمليات التشغيلية للمصرف.

التأثير

- المساهمة في تنويع اقتصاد المملكة وتعزيز نموه، وتطوير القطاع المالي، ودعم بلوغ الهدف الأسمى المتمثل في بناء اقتصاد مزدهر في المملكة العربية السعودية، تحقيقًا لمستهدفات رؤية السعودية 2030.

- ترسيخ المكانة الريادية للمصرف وعلامته التجارية في مجال الابتكار في القطاع المالي.
- تلبية الاحتياجات المصرفية والمالية المتزايدة من خلال إنشاء منظومة متكاملة من الخدمات الرقمية المرنة والآمنة التي تتجاوز نطاق الحلول المصرفية التقليدية.

- تعزيز قيمة أسهم المصرف على المدى الطويل، وضمان تحقيق أفضل عائد على حقوق المساهمين في السوق.

- تطوّر علاقة المصرف مع العملاء من مجرد تقديم الخدمات المصرفية التقليدية إلى بناء شراكات طويلة الأجل معهم، وتزويدهم بمنتجات وخدمات مصرفية عالمية المستوى، وتقديم قيمة مستدامة لهم.

- ضمان استمرارية توفر المنتجات والخدمات التي يحتاجها المصرف من الموردين بشكل دائم دون انقطاع، مع تقليل أي مخاطر قد تؤثر على سلسلة التوريد.

- المساهمة في خفض معدل البطالة، وتعزيز مشاركة المرأة في القوى العاملة من خلال توفير فرص عمل متنوعة في مختلف أنحاء المملكة.

- تحسين سبل الحصول على الخدمات المالية.
- تعزيز رفاهية المجتمع والحد من عدم المساواة
- توجيه التمويل المستدام نحو المشاريع المستدامة المؤهلة ذات الأثر بعيد المدى.
- دعم مسيرة المملكة نحو تحقيق الحياد الصفري بحلول عام 2060.

تجربة مصرفية متكاملة تجمع بين السهولة والكفاءة مدعومة بالتقنيات الرقمية وتلبي الاحتياجات الفريدة لكل عميل



منظور الأعمال

مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2024 46
مراجعة محفظة الأعمال 51
الشركات التابعة والشبكة الدولية 66
الشركات التابعة 68
الشبكة الدولية 98
مجموعة الخدمات المشتركة 110
المجموعة الشرعية 119

مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2024

نظرة عامة

بعون الله، ثم بفضل جهود التنويع الاقتصادي المدعومة بقوة من قِبل حكومتنا الرشيدة، واصل الاقتصاد السعودي مسيرته الواعدة خلال عام 2024، متجاوزًا كل التوقعات السابقة ليسجل نموًا بنسبة 1.3% مع نهاية العام. ومع توسع القطاع غير النفطي بخطى ثابتة، من المتوقع أن يتسارع نمو الناتج المحلي الإجمالي للمملكة ليصل إلى 3.3% خلال عام 2025، مبشِّرًا بمستقبل أكثر رخاءً وازدهارًا. وفي ظل النشاط الاقتصادي المتنامي، حافظ الانفاق الاستهلاكي على وتيرة نموه الإيجابي، مسجلًا زيادة لافتة بنسبة 7.5% في عام 2024. وفي الوقت ذاته، شهد التحول نحو المعاملات غير النقدية قفزة نوعية، محققًا معدلاً لافتًا نسبته 61%، وذلك في ضوء إقبال الأفراد والشركات على تبني أحدث التقنيات والحلول المالية المبتكرة. ولم تقف الإنجازات عند هذا الحد، فلا يزال نمو الائتمان يشهد زخمًا إيجابيًا، ومن المتوقع أن يستمر على هذا المنوال في عام 2025 وما بعده، مدعومًا بالمبادرات الحكومية الطموحة الساعية لتحقيق رؤية 2030، ومستفيدًا من التحسن الملحوظ في بيئة أسعار الفائدة.

ومع هذا المشهد الاقتصادي الواعد، مضى مصرف الراجحي قدمًا في مسيرة نجاحاته، مرتكزًا على ما حققه من إنجازات بارزة في عام 2023، ليواصل تقديم أداء استثنائي في مختلف قطاعات أعماله، وقد جاء هذا التميز ثمرةً لاستراتيجيته الجديدة التي تبناها تحت شعار "المصرفية المتكاملة" وما تتضمنه من أهداف محورية تعزز تنافسيته وترسخ ريادته في القطاع المالي. وقد انعكس التحسن في النشاط الاقتصادي واتساع آفاق السوق داخل المملكة إيجابًا على أداء المصرف، إذ واصل الارتقاء بمنظومة خدماته المصرفية والمالية المتكاملة التي أرسى دعائمها بعناية فائقة على مر السنوات ليضمن تلبية الاحتياجات المالية المتنامية لعملائه بمرونة وكفاءة.

مع نهاية عام 2024، سجلت الميزانية العمومية للمصرف نموًا بنسبة 20.6% على أساس سنوي. وقد جاء هذا النمو مدفوعًا بشكل رئيسي بنمو محفظة التمويل لدى المصرف، حيث سجلت زيادة بنسبة 16.7% مقارنة بالعام الماضي، لتصل إلى 693 مليار ريال سعودي. كما شهد قطاع التمويل العقاري نموًا بنسبة 13.8% على أساس سنوي، ليشكل حوالي 38% من إجمالي محفظة التمويل و55% من محفظة تمويل الأفراد. من جهة أخرى، سجلت محفظة التمويل لغير الأفراد زيادة كبيرة بنسبة 30.7% مقارنة بالعام الماضي، ويُعزى ذلك إلى تحقيق نمو ملحوظ في تمويل الشركات نسبته 31.8% ونمو لافت في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة 29.6%، وبذلك يواصل المصرف ترسيخ مكانته باعتباره واحدًا من أكبر ثلاثة مصارف للخدمات المصرفية للشركات على مستوى المملكة. بالإضافة إلى ذلك، تضاعف نمو أصول المصرف خلال عام 2024 بفضل النمو الملحوظ في محفظة الاستثمارات بنسبة 31% على أساس سنوي، لتتجاوز قيمة المحفظة 175 مليار ريال سعودي بنهاية العام.

علاوة على ذلك، حقق المصرف نموًا قويًا في صافي الدخل ليصل إلى 19.7 مليار ريال سعودي خلال عام 2024، ويُعزى ذلك إلى النمو الملحوظ في كل من صافي الدخل المعتمد على العائد وصافي الدخل من الرسوم، حيث شكل صافي الدخل المعتمد على العائد أكثر من 77% من إجمالي الدخل التشغيلي.

وتماشيًا مع هذا النمو في الأصول، يعتزم المصرف توسيع نطاق خدماته التمويلية وتنويعها، لدعم ومواكبة التوسع الذي تشهده الميزانية العمومية. وفي هذا السياق، نجح المصرف خلال عام 2024 في إصدار صكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريحة الأولى بقيمة مليار دولار أمريكي، بسعر تنافسي يعكس مكانته الريادية في القطاع المالي، في سابقة هي الأولى من نوعها في الأسواق العالمية. كما واصل المصرف تعزيز حضوره في أسواق الدين العالمية من خلال إعادة إصدار صكوك دين مستدامة بقيمة مليار دولار أمريكي في مارس 2024، ليصل إجمالي الصكوك التي أصدرها إلى 2.13 مليار دولار أمريكي بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير. علاوة على ذلك، عزز المصرف تنويع مصادره التمويلية خلال عام 2024، منها قروض مشتركة مستدامة تجاوزت قيمتها 4.6 مليار دولار أمريكي. كما أثمرت جهودنا الدؤوبة نحو تحسين تجربة العملاء في الحصول على درجة رائدة بلغت 85 على مؤشر صوت العميل في القطاع المصرفي المحلي.

اغتنم مصرف الراجحي حالة الازدهار الاقتصادي واتساع دائرة الفرص المتاحة في سوق المملكة



عبدالرحمن بن عبدالله الفدى

مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2024

ملخص قائمة الدخل خلال خمس سنوات

GRI 1-201

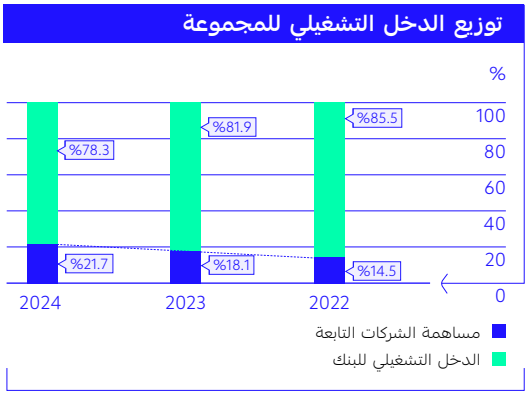
البيان	2024 ألف ريال سعودي	2023 ألف ريال سعودي	2022 ألف ريال سعودي	2021 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي
الدخل					
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	**47,018,123**	38,737,616	28,201,631	21,441,506	17,377,963
العائد على الاستثمارات لأجل للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية	**(22,175,077)**	(17,468,497)	(6,028,944)	(1,049,570)	(464,946)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	**24,843,046**	21,269,119	22,172,687	20,391,936	16,913,017
صافي الرسوم من الخدمات المصرفية	**4,692,727**	4,225,650	4,624,140	3,933,107	2,659,680
صافي الدخل من صرف العملات	**1,292,866**	1,246,450	1,162,162	787,898	783,894
صافي الدخل التشغيلي من العمليات الأخرى	**1,226,664**	790,190	616,030	603,457	364,669
إجمالي الدخل التشغيلي	**32,055,303**	27,531,409	28,575,019	25,716,398	20,721,260
النفقات					
رواتب ومزايا الموظفين	**3,723,809**	3,525,096	3,395,191	3,132,346	2,977,344
انخفاض القيمة والاستهلاك	**1,981,914**	1,578,009	1,330,119	1,141,932	1,118,148
نفقات عمومية وإدارية أخرى	**2,264,941**	2,394,841	2,725,760	2,652,244	2,646,409
نفقات العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان	**7,970,664**	7,497,946	7,451,070	6,926,522	6,741,901
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	**2,116,744**	1,504,178	2,001,259	2,345,086	2,165,740
إجمالي النفقات التشغيلية	**10,087,408**	9,002,124	9,452,329	9,271,608	8,907,641
دخل السنة قبل الزكاة	**21,967,895**	18,529,285	19,122,690	16,444,790	11,813,619
الزكاة للسنة	**(2,236,709)**	(1,908,126)	(1,971,865)	(1,698,579)	(1,218,071)
صافي دخل السنة	***19,722,206**	16,621,159	17,150,825	14,746,211	10,595,548

*من غير حقوق الأقلية

الدخل التشغيلي للشركات التابعة 2024

	SAR '000
الراجحي المالية	1,817,356
تدير	145,749
أتمال	1,006,392
إمكان للتمويل	2,302,739
توثيق	24,446
نيوليب	545,167
إجادة	410,052
دراهم	11,601
مصرف الراجحي - ماليزيا	393,750
مصرف الراجحي - الكويت	109,953
مصرف الراجحي - الأردن	197,080
الإجمالي	6,964,284

توزيع الدخل التشغيلي للمجموعة



مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2024

إجمالي الدخل التشغيلي

سجّل المصرف نموًا قويًا في الدخل التشغيلي بنسبة 16.4% ليصل إلى 32.1 مليار ريال سعودي خلال عام 2024، ويعود ذلك في المقام الأول إلى زيادة دخل عوائد التمويل والاستثمار بنسبة 16.8% على أساس سنوي، إلى جانب ارتفاع الدخل غير المعتمد على العائد بنسبة 15.2% على أساس سنوي. ويأتي هذا النمو المبهر انعكاسًا لالتزام المصرف باستراتيجيته الجديدة "المصرفية المتكاملة" التي تضع في مقدمة أهدافها "تعزيز قاعدة العملاء من خلال البيع المتقاطع"، ما أدى إلى ارتفاع نسبة عملاء الراجحي المستفيدون من أكثر من منتج واحد إلى 42.4% بنهاية عام 2024، وذلك بفضل تركيزنا على تعزيز منتجات البيع المتقاطع والترويج لها، وهو ما أسهم بشكل مباشر في نمو دخل عوائد التمويل والاستثمار والدخل غير المعتمد على العائد على حدٍّ سواء.

وعلى صعيد آخر، سجلت إيرادات رسوم إدارة التداول والنقد الناجمة عن نمو قطاع الأعمال والشركات زيادةً كبيرة على أساس سنوي، وساهمت هذه الزيادة في تنويع مصادر دخل المصرف، وبالمثل، شهد الدخل الناتج عن رسوم خدمات الدفع الرقمي، كالبطاقات ومراكز البيع نموًا ملحوظا مما ساهم في نمو دخل رسوم الخدمات البنكية بمعدل 11.1%، وأظهر الدخل الناتج عن صرف العملات الأجنبية نموًا بنسبة 3.7% على أساس سنوي.

النفقات التشغيلية

بلغت قيمة نفقات المصرف التشغيلية خلال الفترة المشمولة بالتقرير 7.9 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 6.3% على أساس سنوي، وتتماشى هذه الزيادة مع إجمالي النمو السنوي الذي شهدته ميزانيته العمومية وحجم معاملاته مقارنة بما كانت عليه خلال الفترة ذاتها من العام الماضي. ومن ناحيةٍ أخرى، أتمّ المصرف عددًا من الاستثمارات الاستراتيجية خلال العام بهدف تحقيق الأهداف الطموحة لدورة الاستراتيجية الجديدة، وقد أسهم ذلك في زيادة نفقات العمليات. ورغم هذه الزيادة في النفقات، تمكن مصرف الراجحي مع نهاية الفترة المشمولة بالتقرير من الحفاظ على مستوى عالٍ من الكفاءة التشغيلية، وقد تجلى ذلك بوضوح في تحقيقه نسبة التكلفة إلى الدخل الرائدة التي بلغت 24.9%، ليعزز بذلك مكانته كواحد من أفضل المصارف في المملكة من حيث الكفاءة التشغيلية.

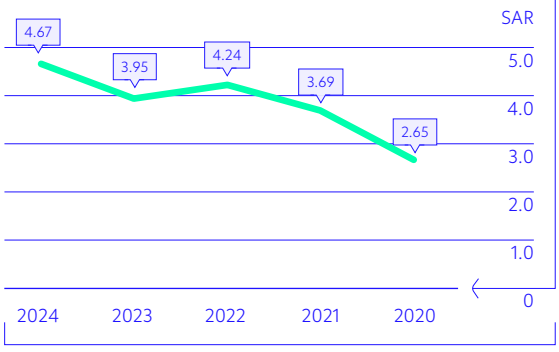
مخصصات انخفاض القيمة

تماشيًا مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (IFRS 9) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، قام مصرف الراجحي بتحديث إطار "خسائر الائتمان المتوقعة" لصالح مخصص انخفاض القيمة، مع مراعاة التوقعات الإيجابية للاقتصاد الكلي للمملكة، حيث بلغت قيمة صافي مخصصات انخفاض القيمة خلال عام 2024 2.1 مليار ريال سعودي، مسجّلة زيادة بنسبة 40.7% على أساس سنوي. وزادت تكلفة المخاطر خلال هذه الفترة بمقدار 7 نقاط أساس لتصل إلى 0.32%، نتيجة لارتفاع قيمة مخصصات انخفاض القيمة والنمو الثابت الذي شهدته المحفظة التمويلية خلال العام قيد المراجعة.

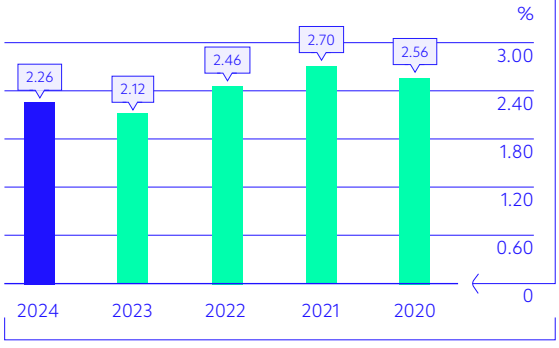
الربحية

حقق مصرف الراجحي إنجازًا تاريخيًا في عام 2024 بتحقيقه أعلى صافي دخل بعد الزكاة منذ انطلاقه، حيث بلغ 19.7 مليار ريال سعودي، مسجّلًا زيادة ملحوظة نسبتها 18.7% على أساس سنوي. ولم يقف المصرف عند هذا الحد، بل واصل خلال هذا العام تحقيق أعلى مقاييس العوائد في القطاع، مسجّلًا عائدًا ثابتًا نسبته 3.49% على أصوله المرجحة بالمخاطر، وعائدًا على الأصول بنسبة 2.3%، إضافة إلى العائد المتميز على حقوق المساهمين الذي بلغت نسبته 21.1%، والذي مكّنه من الحفاظ على صدارته في السوق.

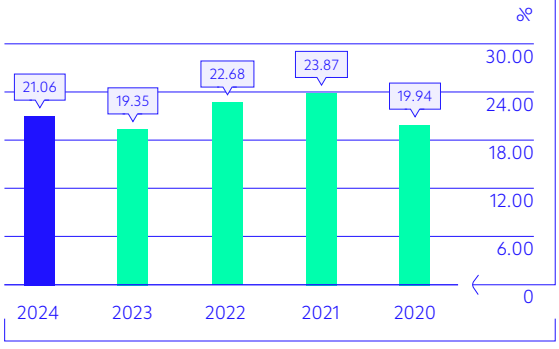
ربحية السهم



معدل العوائد على الأصول



معدل العوائد على حقوق المساهمين



مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2024

ملخص قائمة المركز المالي لخمس سنوات

البيان	2024 ألف ريال سعودي	2023 ألف ريال سعودي	2022 ألف ريال سعودي	2021 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي
النقد لدى البنك المركزي السعودي	**53,244,710**	41,767,641	42,052,496	40,363,449	47,362,522
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - صافي	**19,529,727**	9,506,673	25,655,929	26,065,392	28,654,842
الاستثمارات - صافي	**175,033,587**	133,375,565	101,325,425	84,138,142	60,285,272
التمويل - صافي	**693,409,723**	594,204,806	568,338,114	452,830,657	315,712,101
استثمار في شركات زميلة	**1,034,262**	923,046	820,717	295,253	–
عقارات استثمارية - صافي	**1,358,638**	1,362,658	1,364,858	1,411,469	1,541,211
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	**13,894,302**	12,852,774	11,338,782	10,147,688	10,234,785
شهرة وموجودات غير ملموسة اخرى، صافي	**1,435,512**	1,510,568	1,214,547	518,111	–
القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة	**1,905,903**	877,676	996,143	352,085	–
موجودات أخرى - صافي	**13,540,292**	11,716,865	8,511,877	7,522,382	5,033,990
إجمالي الموجودات	**974,386,656**	808,098,272	761,618,888	623,644,628	468,824,723
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى	**173,434,597**	97,246,889	70,839,117	17,952,140	10,764,061
ودائع العملاء	**628,238,501**	573,100,607	564,924,688	512,072,213	382,631,003
القيمة العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة	**1,679,043**	793,541	961,405	311,138	–
صكوك مصدرة	**8,450,753**	3,789,117	–	–	–
مطلوبات أخرى	**39,444,531**	26,408,687	24,668,643	26,027,573	17,311,141
إجمالي المطلوبات	**851,247,425**	701,338,841	661,393,853	556,363,064	410,706,205
رأس المال	**40,000,000**	40,000,000	40,000,000	25,000,000	25,000,000
الاحتياطي النظامي	**38,373,547**	33,442,996	29,287,706	25,000,000	25,000,000
احتياطيات أخرى	**(311,814)**	(96,606)	(427,569)	282,107	(134,728)
الأرباح المبقاة	**21,417,282**	16,913,041	9,864,898	16,999,457	8,253,246
أرباح مقترح توزيعها	**–**	–	5,000,000	–	–
حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	**99,479,015**	90,259,431	83,725,035	67,281,564	58,118,518
صكوك - حقوق ملكية	**23,553,815**	16,500,000	16,500,000	–	–
حقوق الملكية العائدة إلى الملاك في المصرف	**123,032,830**	106,759,431	100,225,035	67,281,564	58,118,518
الحصص غير المسيطرة	**106,401**	–	–	–	–
إجمالي حقوق الملكية	**123,139,231**	106,759,431	100,225,035	67,281,564	58,118,518
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**974,386,656**	808,098,272	761,618,888	623,644,628	468,824,723

الأصول

شهد العام قيد المراجعة محطة جديدة في مسيرة مصرف الراجحي الحافلة بالإنجازات، إذ اقترب من الوصول إلى مستوى 1 تريليون ريال سعودي من ناحية إجمالي الأصول، ليختتم عام 2024 بأصول بلغت قيمتها 974 مليار ريال سعودي، مسجلاً بذلك نموًا سنويًا ملحوظًا بلغت نسبته 20.6%. ولا تزال جودة أصول المصرف هي الأفضل في السوق، حيث مثلت الأصول التمويلية في المرحلة الأولى، وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية "9 الأدوات المالية" (IFRS 9)، ما نسبته 96.9% من محفظته التمويلية. إضافة لذلك، بلغت نسبة الأصول التمويلية من محفظة التمويل في المرحلتين الثانية والثالثة 2.0% و1.1% على التوالي. كما حافظ المصرف على نسبة تغطية عالية لمراحل الأصول، حيث بلغت قيمتها لأصول المرحلة الثالثة 54.8% ولأصول المرحلة الثانية 12.0%، وبقيت ثابتة عند 0.4% لأصول المرحلة الأولى.

مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2024

وقد انعكست إدارتنا الحكيمة للمخاطر وجودة منتجاتنا الائتمانية على معدل الديون المتعثرة الذي ظلّ من بين الأقل في السوق عند 76 نقطة أساس. كما حقق المصرف معدلات تغطية ممتازة للديون المتعثرة، مسجّلةً نسبة 159.4% بنهاية العام.

الودائع والمطلوبات الأخرى

بلغ إجمالي المطلوبات في مصرف الراجحي 851 مليار ريال سعودي في ختام الفترة المشمولة بالتقرير، ما يمثل زيادة نسبتها 21.4% على أساس سنوي. وخلال عام 2024، ارتفع إجمالي ودائع العملاء بقيمة 55 مليار ريال سعودي ليصل إلى 628 مليار ريال سعودي، ما يمثل نموًا بمعدل 9.6% على أساس سنوي، حيث شكلت الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى ما يقارب 73.4% من إجمالي ودائع العملاء، بينما انخفضت قيمة الودائع لأجل بمعدل 19.7% على أساس سنوي. وارتفعت قيمة الأقراض بين البنوك متجاوزة 173.4 مليار ريال سعودي في عام 2024. وتجدر الإشارة إلى أن المصرف حصل على تسهيلات تمويل مشترك بقيمة إجمالية قدرها 17 مليار ريال سعودي، من ضمنها حوالي 10 مليارات ريال سعودي تُعزى إلى تمويل مشترك مستدام مقوم بالدولار الأمريكي تم إصداره وفقًا لإطار التمويل المستدام الذي يتبناه مصرف الراجحي، في خطوة بارزة تبرز حرص المصرف الشديد على تلبية الطلب المتزايد لعملائه على أدوات التمويل المستدام.

الاستقرار

في ظل قوة الميزانية العمومية التي تتميز بجودة فائقة للأصول في السوق، ومستويات سيولة مثلى، ومستويات مرضية لنسب رأس المال، نجح مصرف الراجحي في ترسيخ استقرار نموه وأدائه، ما ينعكس في ولاء المساهمين والجدارة الائتمانية للمصرف.

مستوى السيولة

حافظ مصرف الراجحي على معدل سيولة قوي خلال عام 2024، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة 120.1%، وبلغت النسبة النظامية للقروض إلى الودائع 85.5%. بالإضافة إلى ذلك، بلغت نسبة صافي التمويل المستقر 108.7%، وهي أعلى بكثير من المتطلبات النظامية. بالإضافة إلى ذلك، بلغت الأصول السائلة عالية الجودة للمصرف 128.1 مليار ريال سعودي.

رأس المال

حافظ مصرف الراجحي على قوة معدل كفاية رأس المال في عام 2024، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال من الشريحة الأولى 19.3%، في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال الإجمالية 20.2%. وبلغت قيمة رأس المال من الشريحة الأولى والشريحة الثانية 123.6 مليار ريال سعودي، وشكلت الشريحة الأولى 95% منها. وبلغت قيمة الأصول المرجحة بالمخاطر 611.4 مليار ريال سعودي، بزيادة نسبتها 17.5% على أساس سنوي، وتعزى هذه الزيادة إلى نمو محفظة التمويل الذي أدى بدوره إلى تحقيق زيادة بنسبة 17.6% في الأصول المرجحة بالمخاطر الائتمانية. وتجدر الإشارة إلى أن كثافة الأصول المرجحة بالمخاطر لدى المصرف بلغت 62.8% في نهاية العام، مما يمثل تحسنًا ملحوظًا.

وبشكل عام، يواصل مصرف الراجحي ترسيخ قوته المالية، وخير دليل على ذلك النمو الاستثنائي في حقوق المساهمين (باستثناء صكوك حقوق الملكية) التي ارتفعت من 90 مليار ريال سعودي إلى 99 مليار ريال سعودي، مسجلة زيادة بنسبة 10% على أساس سنوي. كما ارتفع إجمالي الأصول بنسبة لافتة بلغت 21%، ليصل إلى 974 مليار ريال سعودي؛ كما شهدت ودائع العملاء نموًا بنسبة 10% لتصل إلى 628 مليار ريال سعودي. وفي إنجازٍ آخر يُضاف إلى سجل مجموعة الراجحي، أعلن المصرف عن تحقيق عائد متميز على الأصول وحقوق المساهمين بلغت نسبته 2.3% و21.1% على التوالي، إضافةً إلى عائد على الأصول المرجحة بالمخاطر بنسبة 3.49% يتصدر به المصرف السوق بجدارة. ومن الجدير بالذكر أن هذه المستويات المرتفعة للعوائد، إلى جانب التحسن في كثافة الأصول المرجحة بالمخاطر، التي بلغت 63%، قد أسهما بفاعلية في تعزيز توليد رأس المال الداخلي.

النظرة المستقبلية

نعتز بالأداء الاستثنائي الذي حققه مصرف الراجحي خلال عام 2024، وهو انعكاس واضح لالتزامنا القوي باستراتيجيتنا الجديدة "المصرفية المتكاملة". وسيواصل المصرف خلال السنة المالية التالية التركيز على الخدمات المصرفية الأساسية المقدمة للأفراد، مع السعي بكل عزم للارتقاء بمكانته المؤسسية في المملكة وتحسينها. وفي ظل التنويع المستمر الذي يشهده الاقتصاد السعودي والتحسّن الكبير في آفاقه المستقبلية، سيواصل مصرف الراجحي استكشاف الفرص الجديدة واغتنامها، مستفيدًا من القطاعات الناشئة، مع مضاعفة التركيز على الدخل الناتج عن الخدمات المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتي تشكل ركيزة أساسية في تنمية قطاع الاقتصاد غير النفطي في المملكة.

إضافةً إلى ذلك، سيواصل المصرف جهوده الدؤوبة لإنشاء منظومة مالية رقمية متكاملة، وتزويد عملائه الأوفياء بحلول مالية مبتكرة وسهلة الاستخدام تلبي احتياجاتهم المتغيرة. وانطلاقًا من استراتيجيتنا الجديدة، سنواصل تعزيز البيع المتقاطع وتقديم منتجات مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات عملائنا الكرام، إلى جانب العمل على تعزيز التكامل والتعاون بين مصرف الراجحي وشركاته التابعة. كما نحرص على توفير حلول متقدمة ومزايا رائدة في مجالات الاستثمار والتمويل المصغر والمدفوعات الرقمية وغيرها من الخدمات المالية المتنوعة، لنضمن بذلك تلبية تطلعات قاعدة عملائنا المتنامية.



مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد

احتفظ مصرف الراجحي بمكانته الريادية بصفته أكبر مصرف في قطاع مصرفية الأفراد على مستوى المملكة، إذ استأثرت مجموعة مصرفية الأفراد بحصة نسبتها 41.2% من سوق تمويل الأفراد أثناء الفترة المشمولة بالتقرير.

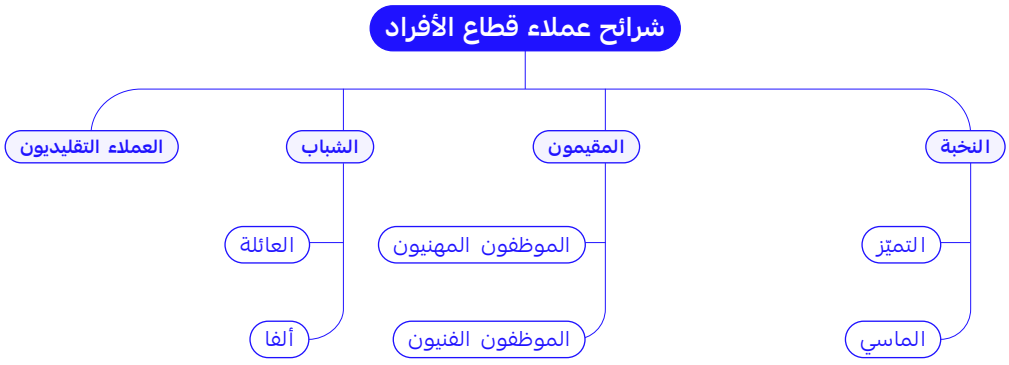
واجه قطاع مصرفية الأفراد العديد من التحديات خلال الفترة المشمولة بالتقرير تمثلت في ارتفاع حدة المنافسة نتيجة انتشار تقنيات الخدمات المالية ودخول العديد من شركات التقنية المالية المحلية والإقليمية إلى السوق، فضلًا عن توسّع كبرى شركات التقنية في تقديم الخدمات المالية ودخول عدد من البنوك الجديدة إلى سوق المملكة. ومع ذلك، ظلت بيئة التشغيل محافظة على طابعها الإيجابي إلى حد كبير. وما زال مصرف الراجحي يحافظ على جاهزيته التامة لمواكبة متطلبات السوق المتغيرة وتلبية التطلعات المتزايدة لعملاء قطاع الأفراد، وذلك بعد التحوّل الاستباقي الذي شهده نحو استخدام أنظمة الخدمات المصرفية الأساسية الرقمية، في ظل عملية الأتمتة الشاملة والتحوّل الرقمي المتكامل على مستوى المصرف، بالإضافة إلى التحديثات غير المسبوقة في بنيته التحتية والتقنيات التي يستخدمها خلال دورة الاستراتيجية السابقة.

والآن، وبفضل إطلاق المصرف لاستراتيجيته الجديدة في مستهل عام 2024 تحت شعار **"المصرفية المتكاملة"**، وسّعت مجموعة مصرفية الأفراد نطاق عملها لتتحول من مجرد قطاع مصرفي تقليدي يقدم الخدمات الأساسية إلى حجر الزاوية لأول ركيزة من ركائز الاستراتيجية الأربع الرئيسية، وهي الخدمات المقدمة للأفراد، إذ تؤدي فيها مجموعة مصرفية الأفراد دورًا مهمًا يتمثل في تعزيز الروابط وأوجه التعاون والتكامل الداخلي بين مختلف قطاعات المصرف والشركات التابعة، مما يتيح تطوير حلول مصرفية ومالية متكاملة تلبي الاحتياجات المتنوعة لعملاء قطاع الأفراد. وستركز مجموعة مصرفية الأفراد خلال دورة الاستراتيجية الجديدة التي تمتد من 2024 إلى 2026، على العديد من المتطلبات الاستراتيجية الضرورية لضمان الحفاظ على ريادتها القوية في قطاع الأفراد وتنميته؛ وذلك من خلال **"استقطاب شرائح عملاء جديدة"**، و**"تقديم قيمة فريدة تركز على العملاء"**، و**"تعزيز فرص البيع المتقاطع بالاعتماد على قاعدة العملاء"**.

وقد استخدم المصرف المؤشرات الاقتصادية والاجتماعية المتوقعة للمملكة، والقائمة على أهداف رؤية 2030، لإجراء تحليلات كمية لتقييم حصته من سوق مصرفية الأفراد، وتحديد شرائح العملاء الرئيسية التي يمكنه التوسّع وتعزيز تواجده فيها. وباتباع هذا النهج القائم على تقسيم العملاء إلى شرائح حسب احتياجاتهم، تمكنت مجموعة مصرفية الأفراد من تقديم مزايا فريدة مخصصة للعملاء لتلبية الاحتياجات المالية الأساسية لكل شريحة من عملاء قطاع الأفراد؛ بدءًا من إجراء المعاملات، والحصول على الائتمان، وإدارة المخاطر، وصولًا إلى تكوين الثروات.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد



سجلت المجموعة نموًا في جميع شرائح العملاء المستهدفين الرئيسيين خلال الفترة المشمولة بالتقرير، مما يثبت نجاح منهجية المصرف القائمة على تقسيم العملاء إلى شرائح حسب احتياجاتهم. وشهد المصرف بشكل عام زيادة ملحوظة في أعداد العملاء الجدد، إذ سجل هذا القطاع زيادة بواقع أكثر من 2 مليون عميل جديد على أساس سنوي مقارنة بخط الأساس للسنة المالية 2023، ليصل إجمالي عدد العملاء إلى 18.0 مليون عميل بنهاية هذا العام. وقد شهدت شريحة الوافدين نموًا هائلًا، إذ سجلت زيادة بواقع أكثر من 1.3 مليون عميل جديد في المصرف، في ظل الزيادة المفاجئة في أعداد العملاء الجدد نتيجة العروض الترويجية التي دشنها المصرف في اليوم الوطني والتي تستهدف المقيمين. وشهدت شريحة الشباب نموًا ملحوظًا، إذ سجلت زيادة بواقع أكثر من 200 ألف عميل شاب لدى المصرف، في ظل النمو الناتج عن نجاح المنتجات الموجهة لهذه الشريحة، مثل بطاقات الائتمان للطلاب وبطاقات الدفع المسبق للاعبي الألعاب الألكترونية.

وانطلاقًا من الثقة الراسخة التي تربط المصرف بعملائه من قطاع الأفراد، تسعى مجموعة مصرفية الأفراد إلى الارتقاء بتجربة العميل إلى آفاق أرحب، مستثمرةً في ذلك القدرات الفريدة لدى المصرف من التقنيات الرقمية والبيانات الدقيقة بهدف تقديم تجارب مصرفية سلسة مترابطة مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء في منظومة مجموعة الراجحي، بالإضافة إلى تعزيز فرص البيع المتقاطع. وقد أثمرت هذه الجهود في زيادة عدد عملاء مصرفية الأفراد الذين يمتلكون منتجين أو أكثر من منتجات منظومة الراجحي إلى نحو 42.4% في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، مما يُؤكِّدُ نجاح استراتيجية المصرف في تلبية مختلف احتياجات عملاءه.

عروض مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد



مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد

وسط مُنافسة محتدمة وتحديات متزايدة، حققت مجموعة مصرفية الأفراد أداءً قويًا في مختلف المؤشرات الرئيسية مقارنة بالعام 2023، إذ شهدت المجموعة نموًا مذهلًا نسبته 42.4% على أساس سنوي في التمويل، وزيادة ملحوظة نسبتها 26% على أساس سنوي في شريحة المقيمين بصورة عامة بنهاية عام 2024.

وتمكّن المصرف خلال عام 2024 قيد المراجعة من المحافظة على مكانته الريادية في سوق تمويل الأفراد في المملكة، إذ بلغت حصته من سوق التمويل الشخصي 41.6%. وواصل حضوره القوي في قطاع تأجير السيارات، إذ استأثر بحصة كبيرة في السوق بلغت نسبتها 40.3%، بالإضافة إلى حفاظه على حصة ثابتة بنسبة 41.1% من سوق التمويل العقاري في نهاية العام.

ويواجه قطاع مصرفية الأفراد العديد من التحديات بسبب ضغط الهامش الناتج عن رفع سعر الفائدة بين البنوك في السعودية (سايبور)، مما أثر على وضع الطلب على الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمصرف. ولتجاوز هذا التحدي، عزز المصرف الدخل المعتمد على العائد من خلال طرح منتجات ذات عائد عالٍ لتحقيق زيادة نسبتها 13% سنويًا، ورفع المصرف معدل تمويل الأفراد خلال السنة، مما نتج عنه زيادة ملحوظة بلغت 27% في الدخل من الرسوم سنويًا. ومن ضمن التحديات الأخرى التي واجهها المصرف تزايد حاجته إلى الحصول على تمويل خارجي لدعم نمو أصوله خلال العام، وقد تصدي المصرف لهذا التحدي بفعالية من خلال تنويع مصادر التمويل ودخول أسواق رأس المال والدين.

الخدمات المتكاملة

تركز مجموعة مصرفية الأفراد في الوقت الحالي على تقديم تجارب استثنائية للعملاء من خلال ربط مجموعة كبيرة من المنتجات والخدمات المميزة التي تلبي احتياجات العملاء المختلفة، بفضل محفظته المتنوعة من المنتجات الموجهة لقطاع الأفراد والتي تغطي جميع احتياجاتهم المالية، من الحسابات المصرفية والبطاقات إلى التمويل والتأمين المقدم للأفراد.

وقد طرحت مجموعة مصرفية الأفراد العديد من المنتجات الجديدة والمبتكرة التي تستهدف عملاء قطاع الأفراد خلال العام قيد المراجعة؛ ومن أهمها خدمة سوار الدفع وهو وسيلة مبتكرة وآمنة للأطفال، تتيح لهم إجراء عملياتهم الشرائية اليومية مع تحكم أولياء الامور به ومراقبته. ومن ضمن المنتجات التي طرحتها شركة الراجحي المالية التابعة للمصرف منتج إيراد للتمويل العقاري بالإضافة إلى منتجات المرابحة بالسحب على المكشوف والتمويل الهامشي الآلي.

وبفضل ترحيل جميع بطاقات الائتمان والخصم والبطاقات مسبقة الدفع بالكامل إلى نظام كورتركس المتقدم لإدارة ومعالجة البطاقات لدى المصرف، واصلت مجموعة مصرفية الأفراد تقديم مجموعة متنوعة من منتجات البطاقات للعملاء الأفراد خلال الفترة المشمولة بالتقرير، بما في ذلك بطاقة الائتمان للطلاب التي تم إطلاقها حديثًا ولاقت إقبالًا كبيرًا بين العملاء وبطاقة الألعاب المدفوعة مسبقًا للعملاء الشباب.

شهد الإنفاق بالبطاقات زيادة سنوية ملحوظة تخطت حاجز +17% بنهاية عام 2024 وهو علامة على نجاح منهجية تقسيم العملاء إلى شرائح وما ترتب عليه من تعزيز الحضور في قطاعات السوق المستهدفة. وتبين هذه الزيادة المطردة مدى استفادة المصرف من تحويل البيانات حول سلوك إنفاق العملاء إلى رؤى عملية وطرح بطاقات تلبي احتياجات العملاء المتغيرة.

طرح المصرف خلال السنة المالية المنصرمة عددًا من منتجات المطلوبات المبتكرة، مثل حساب المليون الادخاري، وحساب عوائد الاستثمار، وحساب المستقبل الادخاري، وحساب حصاد الادخاري. وقد أسهمت كل تلك المنتجات وغيرها في زيادة ودائع العملاء خلال الفترة المشمولة بالتقرير. وقد سجلت مجموعة مصرفية الأفراد زيادة كبيرة بلغت نسبتها 65% سنويًا في الحسابات الادخارية بنهاية عام 2024، بزيادة بلغت 10% في إجمالي المطلوبات.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد

وحافظ المصرف على موقعه الريادي في سوق التمويل العقاري بفضل محفظته التي تضم عددًا كبيرًا من منتجات التمويل العقاري في ظل نضوج سوق الإسكان في المملكة، بالإضافة إلى تقديم حلول مبتكرة ومخصصة بدرجة أكبر لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة من التمويل العقاري.

ويمكن للعملاء الأفراد أيضًا الاختيار من بين مجموعة كبيرة ومتنوعة من منتجات التأمين التكافلي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتي تشكل جزءًا من الخدمات التي تقدمها مجموعة مصرفية الأفراد للعملاء، ومنها ما يلي:

برامج تأمين السفر

هي عبارة عن مجموعة من الخطط والبرامج التي تغطي متاعب السفر والحوادث الشخصية وحالات الطوارئ الطبية، سواء خلال السفر الداخلي أو الخارجي أو سفر الطلاب.

برامج الحماية والادخار

هي خطط استثمارية للادخار ترمي إلى تحقيق الأهداف الاستثمارية على المدى الطويل والاستقرار المالي المُستدام، وتوفر مرونة في السداد وتغيير بنود العقد في أي وقت.

برامج التأمين الصحي

هي برامج تأمين شاملة تهدف إلى توفير الاستقرار المالي لأفراد الأسرة، فضلًا عن توفير التغطيات الصحية الأخرى، بما فيها حماية العمالة المنزلية.

برامج التأمين العام

هي برامج تأمين شاملة للمنزل من المخاطر غير المتوقعة والتكاليف المالية المرتبطة بها، توفر تغطية تأمينية لثلاث فئات رئيسية، وهي: المباني والممتلكات والحوادث الشخصية.

برامج تأمين السيارات

مجموعة من التغطيات التأمينية على المركبات بداية من التغطية الشاملة إلى تغطية المسؤولية تجاه الغير، تدعمها بوابة عبر الإنترنت تخص المطالبات وذلك من أجل توفير أوقات تقديم الخدمات.

بفضل الخدمات المتكاملة المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء والمزايا الفريدة التي يقدمها المصرف لهم، سجلت مبيعات منتجات التأمين نموًا ملحوظًا نسبته 306% على أساس سنوي، مما عزز بشكل كبير منتجات المصرف الموجهة للعملاء.

مخاطر التمويل العقاري

بلغت قيمة محفظة التمويل العقاري السكني للمصرف في 31 ديسمبر 2024 266 مليار ريال سعودي، وقد وضع المصرف سياسات وإجراءات كافية لضمان وجود التغطية التأمينية المناسبة للتحوط ضد الخسائر المالية المحتملة المرتبطة بمحفظة العقارات السكنية، أما فيما يخص المخاطر غير المشمولة في التغطية التأمينية، فيواصل المصرف التعامل معها وفقًا لإطار إدارة المخاطر المعتمد بالمصرف.

وفيما يلي الأنواع المختلفة للتغطيات التأمينية التي يمكن للمصرف استخدامها للتحوط من المخاطر المختلفة المرتبطة بمحفظة التمويل العقاري السكني:

1. **التأمين على الحياة:** يوفر التأمين على الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة الناتجة عن الحوادث أو أي سبب محدد في وثيقة التأمين وذلك لاسترداد مبلغ التمويل المستحق من شركة التأمين.
2. **التأمين ضد العجز:** يوفر التأمين ضد العجز الحماية المالية لاسترداد مبلغ التمويل المستحق في حالة إصابة حامل الوثيقة بإعاقة كاملة ودائمة وعدم قدرته على العمل أو ممارسة أي نشاط مدر للدخل.
3. **التأمين على الممتلكات:** يوفر التأمين على الممتلكات تغطية للأضرار المادية أو الخسائر التي تلحق بالممتلكات بسبب أحداث مثل الحرائق أو الفيضانات أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك. ويهدف هذا النوع من التأمين إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي لحقت بالممتلكات، مما يسمح للمصرف باسترداد التكاليف الناجمة عن الأحداث المتوقعة وغير المتوقعة.

سهولة رحلة العميل

يتبع مصرف الراجحي نهجًا يركز على تلبية احتياجات العملاء، ويتيح للمصرف الاستفادة بشكل فعال من أوجه التكامل والتعاون بين المجموعة، مع تحسين القيمة لدى العملاء على مستوى جميع قطاعات الأعمال. ويبذل المصرف قصارى جهده لتعزيز فرص حصول العملاء الحاليين والمحتملين على الخدمات المالية، بهدف المساهمة في تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030، وذلك من خلال توفير مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المخصصة للأفراد والتي يمكن للعملاء الحصول عليها بكل سهولة ويسر من خلال الإنترنت والجوال.

وشهد هذا العام تنفيذ أكثر من 400 مبادرة لرقمنة المنتجات والخدمات المطروحة من قطاع مصرفية الأفراد، بدءًا من التحسينات والترقيات للمنتجات الحالية، ووصولًا إلى إطلاق رحلات جديدة تمامًا للعملاء، وتحسين تجربتهم المصرفية وتيسيرها بدرجة كبيرة، فضلًا عن تحقيق الكفاءة التشغيلية. (للاطلاع على مزيدٍ من التفاصيل، يُرجى الرجوع إلى قسم البصمة الرقمية والتحول التقني، وتحديدًا الصفحة 186-190).

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد

وفي ظل الأتمتة التامة لجميع معاملات الفروع، وجه المصرف جل تركيزه نحو ترشيد استخدام شبكة فروع الراجحي، من خلال نقل الفروع ذات الأداء المنخفض ودمجها لزيادة الكفاءة التشغيلية وخفض التكاليف والحد من الطاقات غير المُستغلَّة. واستكمالًا لهذه الخطوات الحثيثة، أطلق المصرف مبادرته المصرفية لإنجاز الخدمات المصرفية عن بُعد من خلال توفير مزايا جديدة للاستفادة من المزيد من خدمات الفروع رقميًا. وبلغت النسبة بين استخدام الفروع إلى القنوات الرقمية في فتح حساب مصرفي 1:20 بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير، مما يدل على شدة أقبال العملاء على القنوات الرقمية.

وقد أسفرت هذه الجهود الحثيثة عن نتائج استثنائية وزيادة ملحوظة في معدلات رضا العملاء والاحتفاظ بهم، إذ ارتفع مؤشر صوت العميل إلى 84 في عام 2024، من 81 درجة خلال العام السابق. وتؤكد الزيادة المستمرة في مؤشر صوت العميل على الأثر الإيجابي الناجم عن هذه المبادرات الجديدة على تجربة العملاء بصورة عامة، وفعالية الاستراتيجية الجديدة التي ينتهجها المصرف في الحفاظ على ولاء العملاء وتعزيزه.

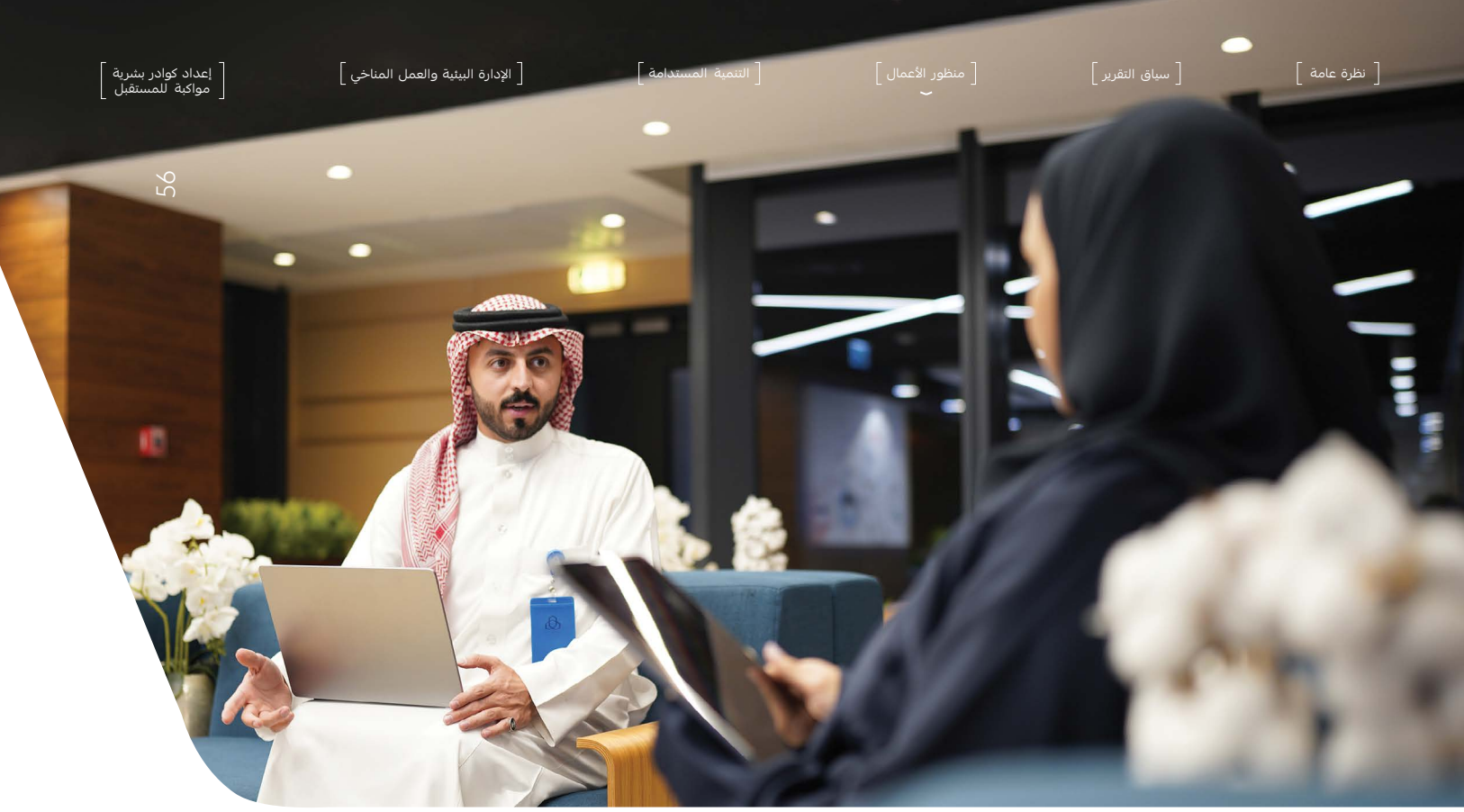
الجوائز والتقدير

تلتزم مجموعة مصرفية الأفراد بمواصلة جهودها الدؤوبة لتقديم حلول مبتكرة ومصممة خصيصًا للعملاء لتلبية الاحتياجات المتغيرة لهذا القطاع. وتقديرًا لهذا الالتزام، حصلت المجموعة على الجوائز التالية خلال عام 2024:

- الجائزة الذهبية لأفضل تجربة عميل في الخدمات المالية المقدمة من جمعية تجربة العميل السعودية
- جائزة أفضل بنك إسلامي المقدمة من مجلة جلوبال فاينانس
- جائزة أفضل بنك إسلامي في الشرق الأوسط المقدمة من مجلة جلوبال فاينانس
- جائزة أفضل بنك إسلامي في المملكة العربية السعودية المقدمة من مجلة جلوبال فاينانس
- جائزة أكبر بنك من حيث القيمة السوقية في الشرق الأوسط المقدمة من فوربس الشرق الأوسط
- جائزة أفضل بنك للأفراد في الشرق الأوسط المقدمة من ميد
- جائزة أفضل مصرفية خاصة في الشرق الأوسط المقدمة من ميد
- جائزة أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط المقدمة من ميد
- جائزة التميّز في البيانات والذكاء الاصطناعي المقدمة من قمة فينوفيكس
- جائزة أفضل بنك في تمويل المشاريع في منطقة الشرق الأوسط المقدمة من ميد
- جائزة التميز في الخدمات المصرفية للأفراد المقدمة من قمة فينوفيكس
- جائزة أفضل بطاقة ائتمانية "كاش باك" في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا المقدمة من مجلة ذا ديجيتال بانكر
- جائزة أفضل بطاقة ائتمانية (السفر) في الشرق الأوسط وأفريقيا المقدمة من مجلة ذا ديجيتال بانكر
- جائزة أفضل برنامج ولاء للعملاء في الشرق الأوسط وأفريقيا المقدمة من مجلة ذا ديجيتال بانكر
- جائزة أفضل برنامج ولاء في المملكة العربية السعودية المقدمة من النسخة الخامسة من جوائز مؤتمر بنوك المستقبل في المملكة العربية السعودية

النظرة المستقبلية

ستواصل مجموعة مصرفية الأفراد تنفيذ أهداف استراتيجية "المصرفية المتكاملة" على مدار العامين المقبلين، مع التركيز على أن تكون خدمة العملاء في صدارة أولوياتها، وستواصل أيضًا تعزيز الخدمات التي يقدمها مصرف الراجحي للعملاء بالاستفادة من القدرات المتكاملة للمصرف والخدمات التجارية التي يطرحها، في إطار سعيها الدؤوب إلى تحسين العروض القيمة المقدمة لعملائه من خلال توظيف البيانات واستخدام الرؤى والتحليلات والأدوات التقنية المتقدمة.



مجموعة مصرفية الشركات

تمكنت المصارف السعودية العاملة في قطاع الشركات من تحقيق أداء قوي في مؤشرات الربحية والاستفادة من فرص النمو الواعدة خلال عام 2024، بفضل عملها في بيئة تشغيلية محفزة ومواتية لأعمالها. وقد أسهمت عوامل عدة في تعزيز هذه الأجواء الإيجابية، أبرزها ارتفاع أسعار النفط، والإنفاق الحكومي الموجه نحو تسريع وتيرة إنجاز العديد من برامج التحول الوطني الطموحة والمشاريع الكبرى المنبثقة عن رؤية السعودية 2030. وأثمرت الجهود المتضافرة التي تبذلها الجهات المعنية في إطار مبادرات رؤية 2030 عن إثراء المشهد بفرص استثمارية واعدة في مختلف القطاعات غير النفطية، بما في ذلك التصنيع والبيع بالتجزئة والتجارة والبناء والخدمات اللوجستية خلال عام 2024، مما أسهم في زيادة الطلب على الخدمات الائتمانية في قطاع مصرفية الشركات بالمملكة. إلا أن هذه الحيوية الإيجابية لم تخلُ من تحديات، إذ أفضت المنافسة الحادة على اقتسام الحصص السوقية في قطاع الخدمات المصرفية للشركات إلى اشتداد الضغوط على هوامش الربح، لا سيما فيما يتعلق بالتمويل الموجه لكبرى الشركات ذات الملاءة الائتمانية المتميزة.

وفي هذه الأجواء، ظل قطاع الخدمات المصرفية للشركات في صدارة أولويات المصارف السعودية خلال عام 2024، مسجلًا نموًا مطردًا ربع سنوي في إجمالي القروض والتسهيلات، بفضل الزخم القوي الذي شهده هذا القطاع الحيوي. ورغم تزايد ضغوط السيولة، حافظت المصارف السعودية على وضعها المالي القوي لضمان قدرتها على استيعاب الطفرة المرتقبة في طلب الشركات على الاقتراض، في ظل توقع انخفاض أسعار الفائدة الأمريكية بحلول نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. ورغم توفر التمويل، فإن تكلفته لا تزال مرتفعة، ومن المرجح أن يتم خفض أسعار الفائدة بشكل تدريجي على فترة طويلة.

وفي ظل هذه الأجواء الإيجابية المُبشرة والمناخ الاستثماري المواتي، نجحت مجموعة مصرفية الشركات بمصرف الراجحي في تعزيز مكانتها الريادية ليصبح المصرف ضمن أفضل ثلاثة مصارف لخدمات الشركات في المملكة، مسجلًا نموًا نسبته 31% خلال الفترة المشمولة في التقرير.

إحدى الركائز الأساسية لاستراتيجية المصرف الجديدة

تزامنًا مع إطلاق استراتيجية **"المصرفية المتكاملة"** في مستهل عام 2024، واصلت مجموعة الراجحي توسيع محفظتها الشاملة من المنتجات والخدمات التي تقدمها من خلال قطاع أعمال الشركات، والذي يمثل إحدى ركائز الاستراتيجية الجديدة. وقد تم تحديد أربعة قطاعات رئيسية في أعمال مجموعة مصرفية الشركات، وهي: الشركات والهيئات الاستثمارية، والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، والجهات الحكومية، والخدمات المصرفية الخاصة. ويتم استعراض كل قطاع بمزيد من التفصيل في هذا الفصل.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الشركات

أقسام B2B الرئيسية

1. الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار
2. المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
3. الحكومة والمؤسسات
4. المصرفية الخاصة

يتمثل أحد الأهداف الرئيسية لقطاع أعمال الشركات في أن يصبح مصرف الراجحي "الشريك المصرفي الأساسي" لكبرى الشركات. وبالإضافة إلى الحلول المصرفية الأساسية التي تقدمها مجموعة مصرفية الشركات للعملاء، تستفيد المجموعة من أوجه التعاون والتكامل داخل مجموعة الراجحي لتقديم مجموعة كبيرة ومتنوعة من المنتجات والخدمات، بما فيها منتجات تمويل التجارة وحلول الخزينة لتسهيل أعمال التجارة الخارجية، بالإضافة إلى منتجات التأمين على الشركات المقدمة من شركة تكافل الراجحي، وخدمات إدارة الثروات والوساطة المقدمة من شركة الراجحي المالية، والخدمات المصرفية الخاصة للعملاء من ذوي الملاءة المالية العالية، فضلًا عن حلول المدفوعات وكشوف الرواتب والمحاسبة المصممة خصيصًا لتلبية الاحتياجات المتغيرة في قطاع الشركات.

سجلت مجموعة مصرفية الشركات خلال عام 2024 نموًا ملحوظًا نسبته 1.47% على أساس سنوي في أعمال الصرف الأجنبي، بالإضافة إلى ارتفاع بواقع 23.7% في الدخل من رسوم التجارة خلال العام.

ويتمثل المحور الاستراتيجي الثاني من قطاع أعمال الشركات في "تطوير الخدمات المصرفية الاستثمارية للشركات"، وتتعاون مجموعة مصرفية الشركات مع شركة الراجحي المالية في هذا الإطار لتوسيع نطاق خدماتها المصرفية الاستثمارية وتقديم خدمات استشارية، تشمل عمليات الدمج والاستحواذ، والخدمات الاستشارية والتعهد بالاكتتاب، ودخول سوق رأس المال، وغيرها. وقد حققت مجموعة مصرفية الشركات نموًا نسبته 427% في الإيرادات سنويًا نتيجة الخدمات المصرفية الاستثمارية المقدمة خلال عام 2024.

وأسهمت هذه الجهود المكثفة في تعزيز أداء مجموعة مصرفية الشركات خلال عام 2024، إذ سجل إجمالي التمويل زيادة سنوية نسبتها 31% ليصل إلى 179 مليار ريال سعودي في نهاية السنة. وشهد الدخل التشغيلي زيادة بواقع 6% ليصل إلى 7.8 مليار ريال وانخفضت نسبة القروض المتعثرة لتصل إلى 1.63%، وبلغ صافي خسائر الائتمان عند 0.58% ويُعزى هذا الاستقرار إلى عمليات الاسترداد الكبيرة التي أُجريت خلال عام 2024. وقد زادت حصة مصرف الراجحي في سوق مصرفية الشركات لتصل إلى 13.6% في نهاية عام 2024.

حزمة الحلول المقدمة من مجموعة مصرفية الشركات



المنتجات والحلول المُبتكرة

طرح مصرف الراجحي عددًا من المنتجات والحلول المبتكرة في إطار خدماته المقدمة للشركات خلال الفترة المشمولة بالتقرير، ومنها، حلول التمويل العقاري ذات القيمة الفريدة، والتي تركز على البيع المتقاطع لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة الحاليين، وقد أُضيف هذا المنتج إلى محفظة الخدمات المصرفية الخاصة المتنامية لتقديمها لعملاء التميّز والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية. وقد أصبح مصرف الراجحي أول مصرف في المملكة يطلق حساب السفر خلال عام 2024، إذ قدم المصرف حل البطاقة الافتراضية الموجهة لوكالات السفر لدعم قطاع السياحة الناشئ في المملكة.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الشركات

واستطاعت مجموعة مصرفية الشركات زيادة عدد العملاء من الشركات من خلال اتباع نهج مبتكر خلال العام المشمول بالتقرير، إذ دخلت في شراكة مع منصات التمويل الجماعي -وهي عبارة عن شبكات أو منصات تضم عددًا من مقدمي الخدمات ذات الصلة تحت غطاء شركة واحدة أو علامة تجارية واحدة- لتزويدهم بمنتجات التمويل المدمج. وتستفيد مجموعة مصرفية الشركات من أوجه التعاون على مستوى المصرف والشركات التابعة لمجموعة الراجحي لتقديم مجموعة من المنتجات المالية لمنصات التمويل الجماعي، منها المدفوعات والتمويل والتأمين، بحيث يمكن لتلك المنصات توفير تجربة رقمية سهلة للغاية لعملائهم والمستهلكين النهائيين.

واتبع المصرف منهجية مماثلة مع العديد من الجهات الحكومية، لدعم جهود التحول الرقمي لديها من خلال الاستفادة من أوجه التعاون الداخلي في مجموعة الراجحي.

منهجية تقسيم العملاء إلى شرائح لتقديم خدمة مثلى لهم

في إطار التوجه نحو تقديم خدمة مثلى لكل شريحة من شرائح العملاء، أولى مصرف الراجحي اهتمامًا خاصًا بقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، إذ بادر إلى إعادة صياغة باقة متكاملة من حلول التمويل المُخصَّصة لتلبية المتطلبات التمويلية المتنوعة والمتنامية لهذه الشريحة المهمة من العملاء، مع الأخذ في الاعتبار طبيعة الاحتياجات الخاصة بكل فئة. ومن بين المنتجات المندرجة في مجموعة حلول التمويل، نقاط البيع وتمويل الأسطول وتمويل المعاملات. وقد فرضت مجموعة الراجحي سيطرتها على منظومة قطاع التجار سريعة النمو في المملكة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، إذ حافظت على مكانتها الرائدة في سوق نقاط البيع بحصة بلغت 41%، والتي تضم حوالي أكثر من 786 ألف جهاز نقاط بيع من العملاء الأوفياء من التجار.

بالإضافة إلى ذلك، واصل برنامج تمويل سلسلة التوريد تعزيز نمو القطاع الخاص وتلبية متطلباته المتزايدة من التمويل. ومن بين الميزات الرئيسية لبرنامج تمويل سلسلة التوريد تقييمات العملاء والتحقق من المستحقات وإدارة التمركز وتسوية الدفاتر المحاسبية والتحكم في مدفوعات العملاء، ما يمكن المصرف من إدارة المنتجات والنزاعات ومراقبة سبل الاحتيال والمخاطر الأخرى التي قد ينتج عنها امتناع المشترين عن دفع وسداد المستحقات. علاوة على ذلك، يعتمد برنامج تمويل سلسلة التوريد على منصة رقمية متكاملة يمكن لجميع المشاركين في سلسلة التوريد الوصول إليها، وهو ما يسهم في تعزيز تقدم منظومة قطاع التجار المتطورة في المملكة.

وبشكل عام، تتبع مجموعة مصرفية الشركات نهجًا أكثر تركيزًا لخدمة قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المتنامي في المملكة، من خلال تقديم محافظ منتجات مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات كل منشأة على حدة، والاستفادة من أوجه التعاون داخل المجموعة لتزويد القطاع بحلول مصرفية ومالية شاملة ومتكاملة. ويمكن الاطلاع على تفاصيل أكثر عن هذه المبادرات في قسم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتحديدًا الصفحة 63 من هذا التقرير.

الحلول المصرفية المقدمة للشركات متعددة الجنسيات والجهات الحكومية

يقدم مصرف الراجحي دعمًا قويًا لتعزيز المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الحلول المصرفية المصممة خصوصًا لها، إذ تتبع مجموعة مصرفية الشركات نهجًا قائمًا على تقسيم العملاء من الشركات إلى شرائح، ما يمكنها من تقديم أفضل الحلول المخصصة لتلبية احتياجات كل قطاع، ويعزز دورها الريادي في العديد من عوامل التمكين الأساسية الأخرى لتحقيق أهداف رؤية السعودية 2030 خلال عام 2024. بالإضافة إلى ذلك، تعاون المصرف مع كبرى الشركات في القطاعين العام والخاص لتقديم أفضل الحلول المالية للقطاعات الناشئة مثل السياحة والترفيه والقطاعات الصناعية، بالإضافة إلى قطاع البناء الحديث (مع التركيز بشكل خاص على المقاولين الكبار والشركات متعددة الجنسيات المشاركة في المشاريع الإنشائية ومشاريع البنية التحتية).

أبرمت مجموعة مصرفية الشركات مذكرات تفاهم رسمية مع عدد من المؤسسات الحكومية، مثل وزارة الاستثمار والمركز الوطني للتخصيص وهيئة المحتوى المحلي والمشتريات الحكومية، بهدف دعم مشاريع القطاع العام من خلال تقديم حلول مالية متقدمة له. ونُقلت الحسابات الخيرية من مصرفية الأفراد إلى مصرفية الشركات، وصُنِّفت ضمن الحسابات الحكومية والمشاريع الأخرى التي تندرج ضمن رؤية "السعودية 2030". وواصلت مجموعة مصرفية الشركات أيضًا تعاونها مع صندوق الاستثمارات العامة السعودي، لإضفاء الطابع الرسمي على التسهيلات المقدمة لمشاريع البنية التحتية بما يتماشى مع رؤية السعودية 2030، في ظل خطة صندوق الاستثمارات العامة المتمثلة في زيادة التمويل المحلي خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

دفع عجلة النمو من خلال التحول الرقمي

واصلت مجموعة مصرفية الشركات تعزيز أدائها الرقمي خلال العام قيد المراجعة، من خلال تطوير المنتجات والخدمات المقدمة للشركات، بالإضافة إلى تقديم تجربة استثنائية بفضل إطلاق سلسلة من التحسينات الرقمية والتقنية على مدار العام.

وفي سياق الجهود المتواصلة للارتقاء بتجربة العملاء، أطلق المصرف نظام إدارة علاقات العملاء، وأُتيح استخدامه من خلال الأجهزة اللوحية خلال العام المشمول بالتقرير، مما أسهم بشكل كبير في تحسين تجربة عملاء الشركة ورفع مستوى رضاهم. وقد فعّل المصرف أيضًا ميزة إصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان إلكترونيًا من خلال تطبيق مصرف الراجحي للأعمال، ما يُسهّل الإجراءات ويُقلّل بشكل كبير من الوثائق المطلوبة من العملاء لإنجاز معاملاتهم التجارية. وبالإضافة إلى ذلك، فعّل المصرف خدمات تمويل نقاط البيع وتمويل فاتورة المشتري رقمياً ضمن برنامج تمويل سلسلة التوريد، مما مكّن العملاء من الحصول على الخدمات الائتمانية بسهولة كبيرة وسرعة فائقة. ويواصل المصرف جهوده الحثيثة الرامية إلى تطوير خدماته بهدف تقديم خدمات رقمية متكاملة لاستقطاب العملاء، تشمل حلول التمويل المدمجة، والسحب على المكشوف، وتمويل الأسطول، وتسهيلات تمويل الرواتب.

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الشركات

وقد سجل المصرف ارتفاعًا ملحوظًا في استخدام كل من بوابة الأعمال الإلكترونية وتطبيق الهاتف الجوال للأعمال خلال عام 2024، إذ زاد عدد حسابات الأعمال الإلكترونية المفتوحة من خلال الإنترنت بواقع 14% على أساس سنوي. (للاطلاع على مزيدٍ من البيانات الإحصائية حول التحوّل الرقمي في خدمات قطاع أعمال الشركات، يُرجى الرجوع إلى قسم البصمة الرقمية والتحول التقني، وتحديدًا الصفحة 186 من هذا التقرير.

بدأت مجموعة مصرفية الشركات خلال الفترة المشمولة بالتقرير في تطوير محرك تسعير ديناميكي موحد للمنتجات على مستوى المجموعة بأكملها، مما يمكن المصرف من تقديم أسعار ورسوم مخصصة بناءً على شرائح العملاء من الشركات وسمات المخاطر المرتبطة بأعمالهم، وهذا التطوير سيعود بالفائدة بشكل خاص على العملاء الذين يتمتعون بسجل ائتماني قوي مع المصرف. ومن بين الخدمات الأخرى التي دخلت مرحلة التطوير خلال الفترة المشمولة بالتقرير حلول طلبات القروض الموحدة ونظام التصنيف الائتماني الموحد.

تعزيز مشاركة العملاء

من بين العوامل الرئيسية التي تميز قطاع أعمال الشركات في مصرف الراجحي هو مشاركة العملاء، وهو السبب الرئيسي وراء نجاح هذه المؤسسة المالية ونمو أعمالها وتوسع نطاقها. وفي إطار الاستراتيجية الشاملة التي تعزز سبل التعاون بين وحدات مجموعة الراجحي، واصلت مجموعة مصرفية الشركات خلال العام المشمول بالتقرير اعتماد نموذج التغطية الشامل للعملاء، بهدف وضع نهج متكامل لتلبية متطلبات العملاء بشكل تام وإدارة العلاقات المؤسسية بفعالية.

وحرصت مجموعة مصرفية الشركات على تعزيز قنوات التواصل المستمر والبناء مع العملاء، إذ أجرت ما يقرب من 15,433 مكالمة وزيارة للعملاء خلال العام قيد المراجعة. وقد مكّن هذا التواصل الدؤوب المجموعة من اكتساب فهم مستفيض لاحتياجات العملاء من الشركات ورصد مخاوفهم ومعرفة التوجهات السائدة في السوق، مما مكنها من معالجة بعض المخاوف التي لم تكن لتظهر أو كان من الصعب استشعارها لولا هذا التواصل المباشر مع العملاء.

واستفادت مجموعة مصرفية الشركات على الوجه الأمثل من الإمكانات الرقمية والبيانية الدقيقة التي تزخر بها مجموعة الراجحي بهدف تقديم توصيات مُبتكرة ومُصمَّمة خصيصًا لتلبية احتياجات كل عميل على حدة، فضلًا عن اقتناص المزيد من فرص البيع المتقاطع الواعدة. وأسهمت التقارير الدورية وآليات الرصد والمتابعة المنتظمة في تعزيز مستويات أداء المصرف المرتكز على البيانات والمعلومات الدقيقة.

وفي إطار مبادرة "مركز خدمات متكامل"، واصل مصرف الراجحي توحيد ودمج الموارد على مستوى المواقع خلال الفترة المشمولة بالتقرير، ما أدى إلى زيادة عدد مكاتب حلول الأعمال أو "مكاتب الشركات" في فروع مصرف الراجحي للأفراد إلى 100 في نهاية العام المشمول بالتقرير. ونتيجة لذلك، تصدر مصرف الراجحي السوق على مستوى ولاء عملاء الشركات ورضاهم، إذ سجل مؤشر صوت العميل 78 نقطة.

الجوائز والتقدير

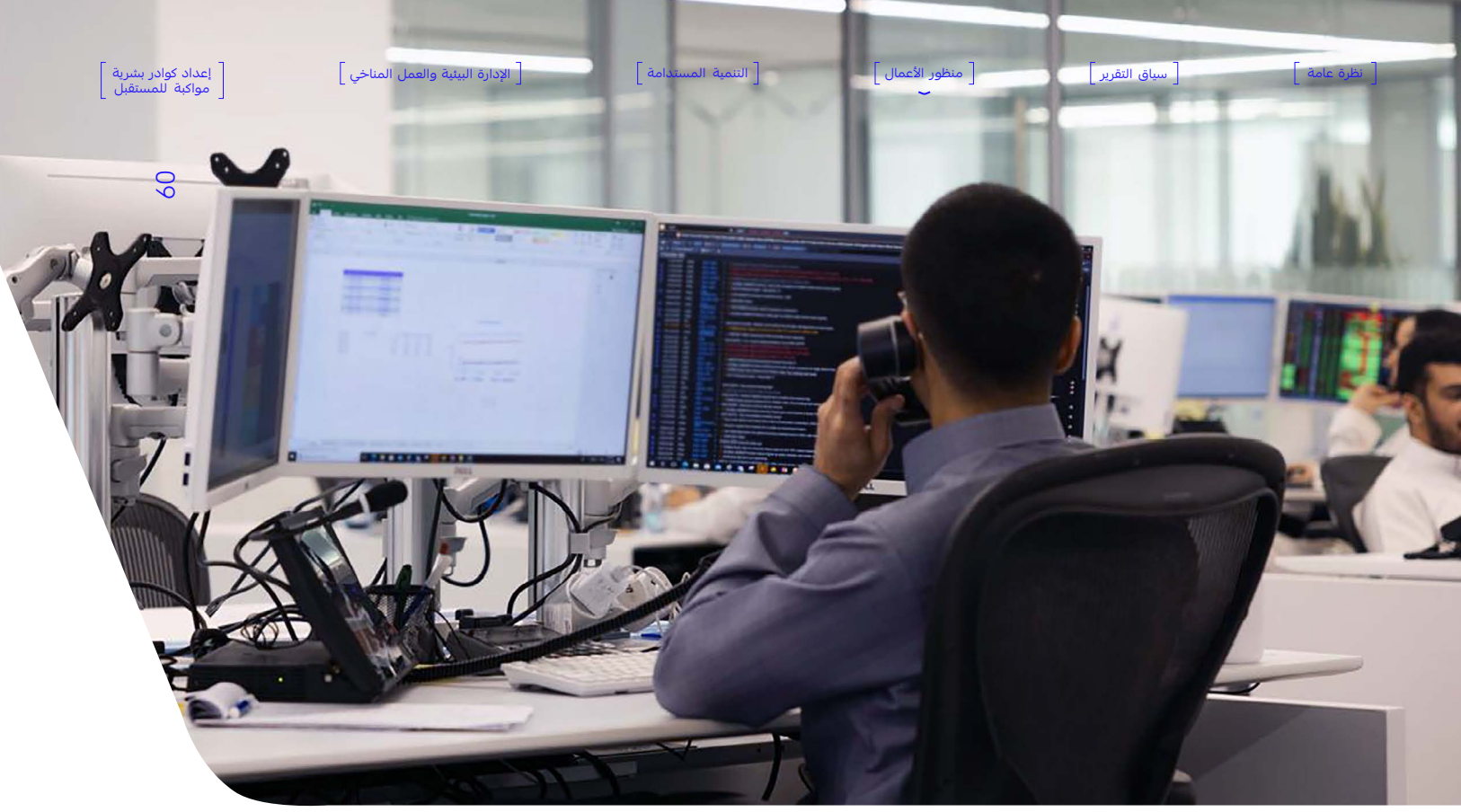
تركزت جهود مجموعة مصرفية الشركات خلال العام قيد المراجعة على تقديم حلول مصرفية متخصصة ومُصمَمة لتلبية احتياجات كل شريحة على حدة، وقد حازت هذه الجهود الدؤوبة على العديد من الجوائز، ومنها ما يلي:

- جائزة أفضل مصرفية خاصة في الشرق الأوسط المقدمة من ميبد
- جائزة أفضل بنك في تمويل المشاريع في منطقة الشرق الأوسط المقدمة من ميبد.

النظرة المستقبلية

ستواصل مجموعة مصرفية الشركات الاضطلاع بدورها الفاعل في المجموعة بصفتها ركيزة أساسية لقطاع أعمال الشركات الاستراتيجي خلال دورة استراتيجية "المصرفية المتكاملة" التي تمتد من عام 2024 إلى عام 2026. وسيتبع المصرف نهجًا متعدد المسارات لتنمية قاعدة عملاء الشركات، ويتضمن هذا النهج توسيع باقة الخدمات والمنتجات المطروحة، وزيادة انتشار منتجات المجموعة، وتحقيق الاستفادة المُثلى من التحليلات القائمة على البيانات، واستهداف شرائح جديدة من العملاء ذوي الملاءة المالية العالية، فضلًا عن تقديم حلول متكاملة لتلبية الاحتياجات المتطورة لعملاء الشركات.

وسيظل دعم تحقيق الأهداف الطموحة لرؤية السعودية 2030 على رأس أولويات مجموعة مصرفية الشركات، مما يعزز مكانة مصرف الراجحي باعتباره المصرف المفضل للعملاء من الشركات في جميع أنحاء المملكة.



مجموعة الخزينة

في عام 2024، واصل الاقتصاد السعودي مسيرة نموه المتميزة، بفضل الأداء القوي للقطاعات غير النفطية، وقد برز القطاع المصرفي باعتباره ركيزة أساسية في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030، حيث واصلت المملكة تحقيق إنجازات كبيرة في سوق الدين، في سياق سعيها الدؤوب نحو تنويع المحافظ المالية وإدارة المخاطر، وقد تجلى ذلك في استمرار تنفيذ المشاريع الإنشائية العملاقة المندرجة تحت مظلة رؤية 2030. وقد سجلت المملكة إنجازات غير مسبوقة تمثلت في تفوقها على الصين في حصة الفرد من استهلاك الخرسانة، وفي صدارتها للأسواق الناشئة المصدرة للأوراق المالية ذات الدخل الثابت، كما دخلت المؤسسات المالية السعودية أسواقًا جديدة في مجال تمويل التجارة، وتوسعت في أنشطة إدارة النقد.

وفي هذا السياق، حافظت مجموعة الخزينة بمصرف الراجحي على موقعها المتميز الذي يتيح لها اقتناص الفرص التجارية في البيئة التشغيلية سريعة التطور خلال العام قيد المراجعة، وانسجامًا مع استراتيجية المصرف الجديدة "المصرفية المتكاملة"، حققت الخزينة توسعًا نوعيًا في أسواق جديدة، وعززت أنشطتها في مجال صرف العملات الأجنبية، وكذلك أطلقت منتجات جديدة، ونجحت في تنويع الخدمات التمويلية وتحسينها، كما تمكنت من تعزيز محفظة الاستثمار من خلال التنويع الذكي في فئات الأصول وإتاحة جميع المنتجات والخدمات للعملاء بسهولة ويسر بفضل الاستثمارات المستمرة في التقنيات الرقمية.

خلال فترة التقرير، حققت مجموعة الخزينة:

الدخل التشغيلي
2,994 مليون ريال سعودي

صافي الدخل
2,798 مليون ريال سعودي

إجمالي أصول الخزينة
240,492 مليون ريال سعودي

إجمالي مطلوبات الخزينة
198,118 مليون ريال سعودي

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة الخزينة

تنويع مصادر التمويل

واصلت مجموعة الخزينة تعزيز هيكل الميزانية العمومية للمصرف ودعم متطلبات السيولة من خلال تنويع مصادر التمويل. وخلال فترة التقرير، حرصت الخزينة على استغلال الفرص المتاحة في أسواق الدين المحلية والدولية، مواصلةً الاستفادة من أدوات التمويل البديلة التي استُحدثت في عام 2022. وقد قمنا بتوسيع آفاق التمويل طويل الأجل (لا سيَّما التمويل المشترك)، وشهادات الإيداع، والتمويل التجاري، واتفاقيات إعادة الشراء لآجل، تمهيدًا لتحقيق سلسلة من الإنجازات التاريخية غير المسبوقة في القطاع المصرفي بالمملكة، وتوج ذلك بإطلاق أكبر برنامج تمويل مشترك متوافق مع الشريعة الإسلامية في منطقة الشرق الأوسط. وبفضل هذه الثقة المتزايدة التي أبداها المستثمرون، دخل مصرف الراجحي الأسواق الدولية مرتين خلال عام 2024؛ الأولى من خلال إصدار صكوك ذات أولوية غير مضمونة مستدامة بقيمة مليار دولار أمريكي لمدة خمس سنوات، والثانية من خلال أول إصدار لصكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريحة الأولى بقيمة مليار دولار أمريكي. وكان هذا الإصدار فريدًا من نوعه في السوق العالمية للديون بالدولار الأمريكي.

محفظة منتجات متنامية

باشرت مجموعة الخزينة توسيع نطاق منتجاتها من الحلول الاستثمارية المهيكلة خلال السنة المشمولة بالتقرير، ما أسهم في تعزيز الميزانية العمومية للمصرف وترسيخ مكانته الرائدة في السوق وتمكينه من بناء قاعدة تمويل مستدامة. وحافظت محفظة الخزينة على تنوعها الاستراتيجي من حيث المدة الزمنية، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، وحصل المصرف على الموافقات الشرعية على الحلول الاستثمارية الجديدة لتوسيع نطاق فئات أصوله ومنتجاته الشاملة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وذلك تلبيةً للطلب المتزايد في السوق على الفرص الاستثمارية التي تعزز العوائد وتوفر مستويات عالية من الأمان والتحوط.

ويتمثل الهدف الرئيسي من توسيع نطاق محفظة الاستثمار في ضمان الإدارة الفعالة للميزانية العمومية. وقد سجل مصرف الراجحي نموًا سنويًا متميزًا في الأصول السائلة عالية الجودة، بينما حصلت إدارة الاستثمار على الموافقات اللازمة لطرح حلول استثمارية جديدة تهدف إلى تعزيز العوائد خلال فترة التقرير. وتماشيًا مع استراتيجية المصرف الجديدة الرامية للاستفادة من قاعدة العملاء الحالية، واصلت مجموعة الخزينة نجاحها في البيع المتقاطع لمحفظة منتجاتها المتنامية بالتنسيق مع قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة داخل المصرف. ومع نمو الميزانية العمومية في عام 2024، أطلقت مجموعة الخزينة مبادرة شاملة للتحكم في تكلفة التمويل سعيًا لتحقيق أقصى قدر من الربحية للمصرف.

بالإضافة إلى ذلك، واصل مصرف الراجحي خلال عام 2024 دوره الاستراتيجي كوسيط أولي للمركز الوطني لإدارة الدين، بدافع الالتزام العميق بالمساهمة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 وضمان الحضور القوي والمستمر للمملكة في أسواق الدين. وخلال العام قيد المراجعة، عزز المصرف دوره الريادي في خدمة الاقتصاد الوطني، مواكبًا المؤشرات الإيجابية المتصاعدة، مع التزامه الراسخ بتوفير الخدمات المصرفية المتميزة وتحقيق هدفه الأسمى المتمثل في التمويل المستدام.

أعمال صرف العملات الأجنبية

خلال فترة التقرير، برهن مصرف الراجحي على تفوقه في سوق العملات الأجنبية، محققًا مكانة متميزة مقارنة بجميع منافسيه، حيث نجح في الحفاظ على صدارته في تقديم أفضل أسعار الصرف عبر المنصات الرقمية خلال عام 2024. يحظى مركز تداول العملات الأجنبية في مصرف الراجحي بتغطية سوقية واسعة في مجال التداول وصناعة السوق لأكثر من 46 عملة، ويتعامل مع أكبر شبكة من المؤسسات المالية في المنطقة. وقد سجل إجمالي دخل مصرف الراجحي من تداول العملات الأجنبية زيادة سنوية بنسبة 3.7% في عام 2024.

بلغت حصة مصرف الراجحي من سوق دخل العملات الأجنبية في المملكة 18.3% بنهاية فترة التقرير؛ وتقديرًا لإنجازات مجموعة الخزينة في مجال صرف العملات الأجنبية، حصد المصرف جائزة **"أفضل بنك في المملكة العربية السعودية في تداول العملات (فوركس)"** وكذلك جائزة **"أفضل بنك في تداول العملات في الشرق الأوسط"** لعام 2024 من جوائز مجلة جلوبال فاينانس. وبذلك، حافظ مصرف الراجحي على تصنيفه الائتماني طويل الأجل للعملات الأجنبية خلال فترة التقرير عند مستوى **"A-"** وفقًا لمؤسسة ستاندرد آند بورز جلوبال التي تُعد من المؤسسات العالمية الرائدة للتصنيفات الائتمانية والمعايير والتحليلات.

تعزيز عروض القيمة المقدمة للعملاء

أولى مصرف الراجحي عناية بالغة لتعزيز التواصل المباشر مع العملاء من خلال عقد سلسلة من اللقاءات الميدانية والافتراضية خلال عام 2024، حيث أفسح المجال للزيارات الميدانية لفهم احتياجات العملاء عن قرب، وعقد لقاءات افتراضية لتعريف العملاء بالمنتجات الجديدة التي يقدمها المصرف ومدى تلبيتها لمتطلباتهم المالية الحالية والمستقبلية.

وفي إطار سعيه الحثيث لتعزيز رضا العملاء، واصل مصرف الراجحي تعزيز قدرات فريق مجموعة الخزينة بما يتماشى مع استراتيجيته الخاصة بالأعمال، حيث تعاونت مجموعة الخزينة مع إدارة الموارد البشرية لتنظيم دورات تدريبية وتعزيز قدرات الفريق من خلال استقطاب أفضل الكفاءات المتاحة في سوق العمل، وقد أُتيحت

مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة الخزينة

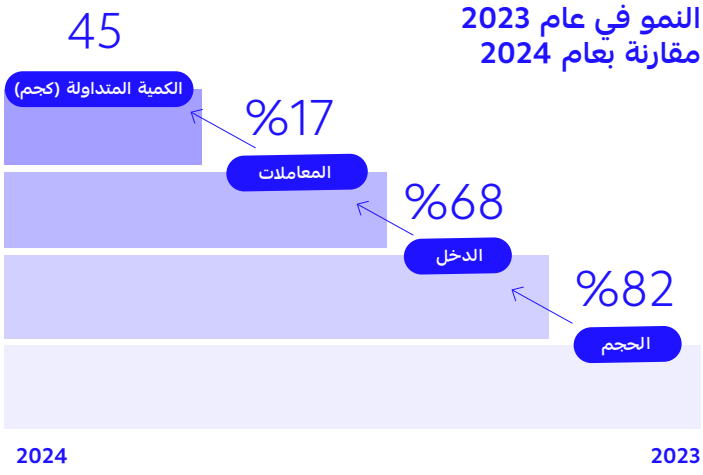
الفرصة لعدد من أعضاء فريق مجموعة الخزينة للمشاركة في ورش عمل مكثفة بالخارج في عام 2024 نظمتها مصارف عالمية مرموقة. وتهدف هذه الاستثمارات في بناء القدرات إلى تعزيز المعارف وإثراء الخبرات لدى الفريق، فضلًا عن ضمان مرونة مصرف الراجحي في التكيف مع متغيرات السوق، مع العناية البالغة باستكشاف الفرص الجديدة من خلال فريق مؤهل ومتميز.

وقد واكب هذه العناية بتطوير الكوادر البشرية بالمصرف استثمارات تقنية، تمثّلت في إدخال مجموعة من الترقيات والتحسينات الجوهرية على البنية التحتية التقنية الأساسية لمجموعة الخزينة، وشملت هذه الترقيات دمج وحدة مبتكرة بمنظومة إدارة الخزينة أتاحت لمجموعة الخزينة توسيع نطاق عروض منتجاتها لتشمل مجالات متعددة مثل مشتقات العملات الأجنبية، والتحوط للسلع، والمنتجات الاستثمارية والمهيكلة والودائع. وعلاوة على ذلك، نجحنا في تنفيذ ترقية جوهرية لمحرك التداول الإلكتروني خلال الربع الأخير من عام 2024، لضمان استمرارية الأعمال وتفادي أي مخاطر أمنية محتملة، وكذلك أدخلنا نظامًا لتصنيف عملائنا على القنوات الرقمية، سواءً كانوا أفرادًا أم شركات، بهدف تقديم تجربة رقمية مخصصة ومتميزة تلبي احتياجات كل عميل بشكل أفضل.

تداول الذهب

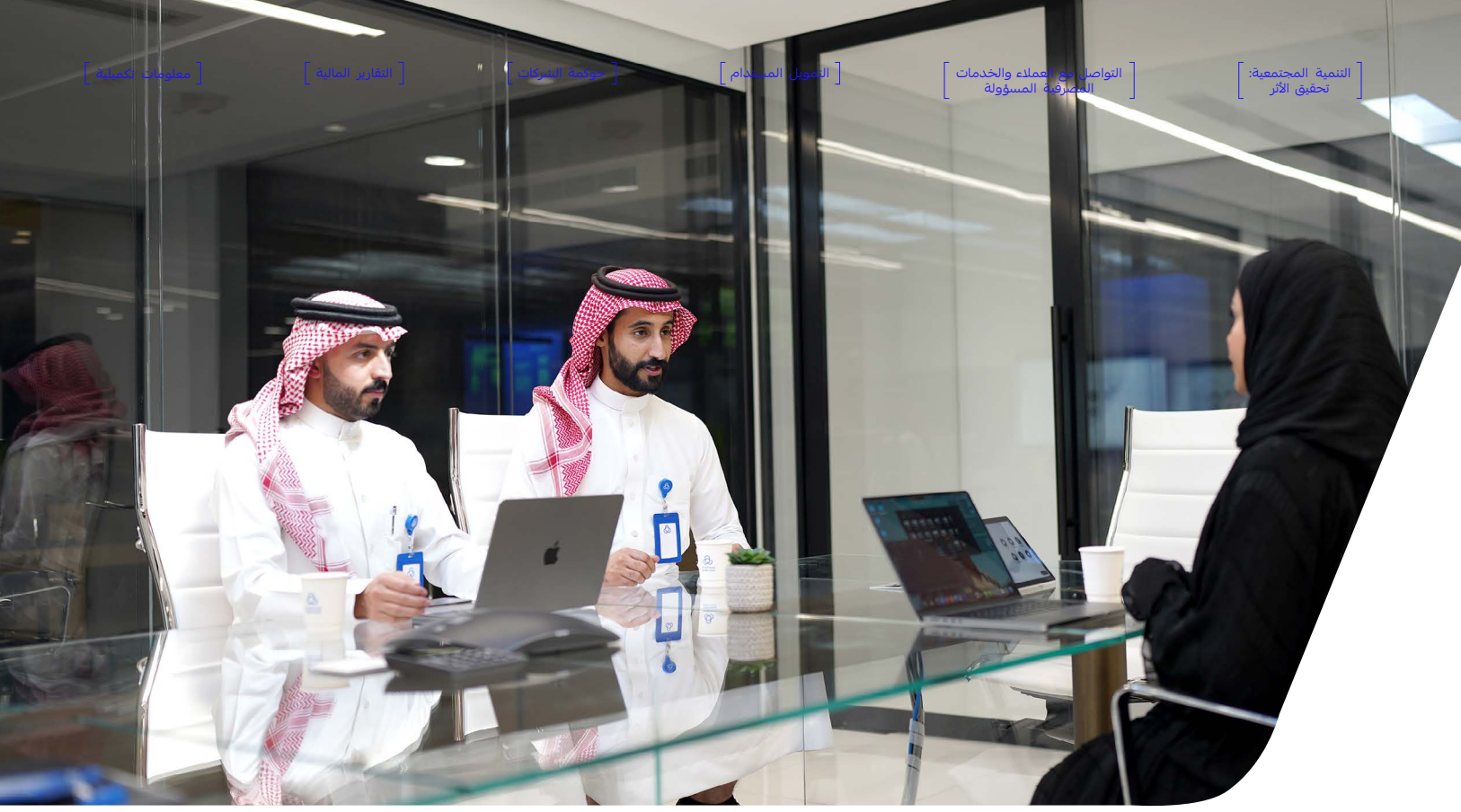
ما زال الذهب يحتفظ بمكانته كملاذ آمن عالميًا، كما شهد مرونة ملحوظة في السوق خلال عام 2024، وتبعًا لذلك حققت أعمال تداول الذهب في مصرف الراجحي أداءً متميزًا خلال فترة التقرير، إذ تمكن عملاؤنا من الوصول إلى سوق السبائك من خلال القنوات التقليدية والرقمية. وشهدت السنة المالية السابقة قيام مجموعة الخزينة بتوسيع نطاق خدمات محفظة الذهب الرقمية لتشمل الكيانات التجارية من خلال البوابة الإلكترونية للأعمال بالمصرف، كما توسعت الأعمال الفعلية لمحفظة الذهب بالمصرف سريعًا لتشمل سوق تجارة الجملة السعودية. وقد أدى ذلك إلى نجاح مصرف الراجحي في استقطاب عملاء جدد في مجال الذهب خلال العام قيد المراجعة، بفضل ممارسات إدارة العلاقات الاستراتيجية، وكذلك أسهم هذا التفاعل الاستباقي في إثراء تجربة العملاء وتحقيق زيادة ملحوظة في مبيعات الذهب، إذ ارتفع الدخل بنسبة 68% على أساس سنوي.

النمو في عام 2023 مقارنة بعام 2024



النظرة المستقبلية

مع استمرار تنفيذ الدورة الاستراتيجية الجديدة الخاصة بمصرف الراجحي خلال العامين القادمين، ستركز مجموعة الخزينة على توسيع حصتها السوقية من خلال تقديم أسعار تنافسية ومنتجات مبتكرة، وسنواصل تعزيز مبادرات التحكم في تكلفة التمويل وتنويع مصادر التمويل وتوسيع نطاقاتها. إضافةً إلى ذلك، ستعمل مجموعة الخزينة على استكشاف فرص الاستثمار الأجنبي المتاحة في الأسواق وتقديم خدمات تمويلية وغير تمويلية للمصارف الأخرى وعملائها. وستواصل إدارة الاستثمار القيام بدوره المحوري في إطار استراتيجية "المصرفية المتكاملة" من خلال تعزيز التعاون مع النظراء العالميين المتميزين بهدف تنويع المحفظة الاستثمارية وتحسين العائدات.



المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

واصل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية مسيرة نموه وازدهاره الواعدة خلال عام 2024، وذلك وفقًا للبيانات الصادرة عن الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)، فقد تجاوز عدد السجلات التجارية لهذه المنشآت حاجز المليون والنصف بحلول الربع الثالث لعام 2024م، مسجِّلةً زيادةٍ سنوية قياسية بلغت 62%، ويُعَدُّ هذا الإنجاز خير دليل على حيوية القطاع الخاص ومساهمته المستمرة في تعزيز الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي. ولا يقتصر نجاح هذا القطاع على دوره الفاعل في تنويع الاقتصاد السعودي، بل يمتد ليشمل جوانب متعددة أخرى، إذ يسهم في توفير فرص عمل جديدة، وتعزيز الابتكار التقني، وتحفيز ريادة الأعمال على مستوى المملكة. وتجدر الإشارة إلى أن المملكة شهدت نموًا ملحوظًا في مشاركة المرأة، إذ بلغت نسبة الشركات المملوكة للسيدات 46.8% من إجمالي عدد المنشآت المسجلة في هذا العام، فيما أبدى الشباب السعودي حماسًا متزايداً لريادة الأعمال، إذ شكلت الشركات المملوكة للشباب نسبة 38% من إجمالي عدد المنشآت المسجلة.

وفي هذا السياق، يأتي الدور الحيوي لمصرف الراجحي في دعم هذا النمو المتسارع، فقد عمل المصرف على مدار السنوات الماضية على طرح منتجات وخدمات مالية مبتكرة تلبي احتياجات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المتنوعة في هذه السوق المتنامية. وفي خطوة استراتيجية تهدف إلى تعزيز منظومة الدعم المقدمة لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، أطلق مصرف الراجحي استراتيجية "المصرفية المتكاملة"، التي تجمع تحت مظلتها كل خبرات وقدرات المجموعة، ليُقدّم القطاع من خلالها باقة متكاملة من الحلول والخدمات المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات هذه الشريحة الحيوية من الاقتصاد السعودي، مما يسهم في تعزيز نموها المستدام في مختلف أنحاء المملكة.

وقد أسفرت تلك الجهود الحثيثة خلال الفترة المشمولة بالتقرير عن تحقيق نموٍ ملموسٍ في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، إذ شهدت محفظة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في مصرف الراجحي نموًا بواقع 29.6% لترتفع قيمتها من 30.2 مليار ريال سعودي في عام 2023 إلى 39.1 مليار ريال سعودي بنهاية العام المالي 2024، مع ارتفاع حصتها السوقية بشكل مطرد.

مراجعة محفظة الأعمال

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

الإفصاح النوعي عن الخدمات المالية المقدمة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

يتبع المصرف التصنيفات المعتمدة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الصادرة عن "منشآت"، وفق ما يلي:

متناهية الصغر

من موظف واحد إلى 5 موظفين بدوام كامل
بإيرادات سنوية أقل من 3 مليون ريال سعودي

صغيرة

من 6 موظفين إلى 49 موظفًا بدوام كامل
بإيرادات سنوية تتراوح بين 3 مليون ريال سعودي إلى 40 مليون ريال سعودي.

متوسطة

من 50 موظفًا إلى 249 موظفًا بدوام كامل
بإيرادات سنوية تتراوح بين 40 مليون ريال سعودي إلى 200 مليون ريال سعودي.

ويقدم مصرف الراجحي خدماته للمنشآت متناهية الصغر من خلال منتجات تمويل منظمة تقدمها وحدته المعنية بالمنشآت متناهية الصغر والصغيرة، ويقدم أيضًا خدماته للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال وحدته المعنية بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة التابعة لمصرفية الشركات في ظل سياسات تمويلية مختلفة بسبب احتمالية وجود متطلبات تمويل أكبر.

ويراقب المصرف بشكل منتظم مدى تقدم ونمو عملائه من المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، لتقديم عروض أفضل لهم من حيث المنتجات والخدمات، وتقديم الحلول المناسبة من خلال البيع المتقاطع، إذ تظهر الشركات إمكانية الارتقاء في تصنيفها بالتوازي مع ما تحققه من نمو.

البنك المُفضل لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

في إطار التزام مصرف الراجحي الراسخ بدعم قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، واصلت الوحدات المتخصصة خلال العام قيد المراجعة تركيزها على فهم تطلعات العملاء واستشراف اتجاهات السوق، مُقدِّمةً حزمة من الحلول المبتكرة لمواكبة التحديات الجديدة التي تواجه هذا القطاع الحيوي، بالتزامن مع العمل على تطوير وتحسين المنتجات والخدمات القائمة لتلبية الاحتياجات المتنامية للشركات. وقد جاء تحسين تجربة العملاء على رأس أولويات المصرف، فقد أسهمت تحليلات البيانات المتقدمة والحلول المخصصة في توفير تجربة رقمية سلسة وفعّالة، أثمرت بدورها في تقليل أوقات إنجاز الخدمات بما يتماشى مع وتيرة الأعمال المتسارعة. وبفضل التحول الرقمي الشامل وأتمتة العمليات، أصبح بإمكان عملاء المصرف الاستفادة بسهولة ويسر من مجموعة متنوعة ومتنامية من منتجات التمويل والبيع، مثل تمويل نقاط البيع وتمويل التجارة الإلكترونية وتمويل الأسطول وحلول تمويل أقساط الأنشطة التجارية.

وبفضل الموقع الريادي لمصرف الراجحي في سوق أجهزة نقاط البيع بالمملكة، إذ يستأثر بحصة سوقية قدرها 41.0% من أجهزة نقاط البيع الفعلية، يقدّم المصرف حلولًا تمويلية مبتكرة لنقاط البيع مقابل التدفقات النقدية، الأمر الذي يُعزّز جودة محفظة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ويقلل مستويات المخاطر. وقد فعّل المصرف أيضًا ميزة إصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان إلكترونيًا من خلال تطبيق مصرف الراجحي للأعمال، ما يُسهّل الإجراءات ويُقلّل بشكل كبير من الوثائق المطلوبة من العملاء لإنجاز معاملاتهم التجارية.

ويُسخر المصرف جهود مجموعة الراجحي وإمكاناتها لتقديم قيمة مُضافة فريدة تتمثل في توفير باقة متكاملة من الحلول المصممة خصيصًا لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، والتي لا تقتصر على تقديم الدعم المالي لها عند دخولها السوق، بل تشمل مجموعة كبيرة من الخدمات غير المالية، بدءًا من خيارات الدفع المُتنوّعة وإمكانية الوصول إلى منصات التجارة الإلكترونية والمتجر الإلكتروني، ووصولًا إلى خدمات إدارة الرواتب وحلول التقنية المالية المُبتكرة لإدارة الشؤون المالية. وتُتيح هذه المنظومة المُتكاملة لعملاء المصرف من هذا القطاع الاستفادة من باقات حلول التمويل في تعزيز أعمالهم، مما يُسهم في توفير تجربة مُتميّزة وسلسة لعملائهم.

وفي إطار استراتيجية المصرف الرامية إلى تعزيز الإيرادات وتنويع مصادر الدخل، أولى قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة اهتمامًا خاصًا بتطوير حلول تُحقق نموًا مطردًا في الدخل من الرسوم، وذلك من خلال توسيع نطاق انتشار منتجاته بين قاعدة عملائه المتنامية من هذه الشريحة. وقد اعتمد المصرف على قدراته المُتقدّمة في تحليل البيانات وفهم احتياجات العملاء بشكل مستفيض، ما أسهم في زيادة الطلب على التمويل، وبالتالي زيادة الدخل المعتمد على العائد. وواصل مركز الاتصال المُخصّص لخدمة عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة تقديم خدماته المتميزة من خلال رقمي الاتصال المجاني المُخصّصين لهم.

المواءمة مع رؤية "السعودية 2030"

وضع المصرف عددًا من المقاييس الطموحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك المنشآت متناهية الصغر، في إطار برنامج تطوير القطاع المالي ضمن برامج رؤية السعودية 2030. وواصل المصرف جهوده الرامية إلى المواءمة مع أهداف رؤية "السعودية 2030"، مسهمًا في دفع عجلة التقدم نحو تحقيق هذه المستهدفات المحددة خلال العام قيد المراجعة من خلال دعم ريادة الأعمال وتوفير فرص العمل الجديدة بفضل جهوده الساعية لتوسيع نطاق محفظة تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتقديم الخدمات لهذه الشريحة الحيوية من الاقتصاد الوطني.

مراجعة محفظة الأعمال

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

ولا يقتصر دور المصرف على توفير منتجات وحلول تمويلية مُبتكرة ومُخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة انطلاقًا من المسؤولية الملقاة على عاتقه بصفته مؤسسة مالية رائدة، بل يمتد دوره ليشمل تمكين هذه الشريحة الحيوية من تحقيق الاستفادة القصوى من مُختلف برامج الدعم التي تُقدّمها الجهات الحكومية وشبه الحكومية والقطاع الخاص. وفي هذا الإطار، وطّد المصرف خلال العام قيد المراجعة شراكته الاستراتيجية مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث أبرم عددًا من الاتفاقيات التي تهدف إلى تسهيل حصول المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر على الخدمات المالية والاستشارية التي تقدمها الهيئة، ما يُسهم في دعم وتعزيز بيئة ريادة الأعمال لهذه الشريحة. حيث تعاون الطرفان أيضًا في عقد سلسلة من الدورات التوجيهية في مجالي التمويل وتطوير الأعمال، بهدف تثقيف وتمكين رواد الأعمال وأصحاب المشاريع في هذا القطاع.

شارك مصرف الراجحي، إلى جانب أربعة مصارف سعودية أخرى، في توقيع اتفاقية خلال شهر أغسطس 2024 لتمويل صندوق جديد مُخصص لدعم المشاريع الفنية، تحت إشراف الصندوق الثقافي في المملكة العربية السعودية، ويهدف هذا الصندوق بشكل خاص إلى توفير التمويل اللازم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة العاملة في القطاع الثقافي. وبالإضافة إلى ذلك، يستمر المصرف في جهوده لدعم تنويع مصادر الاقتصاد الوطني من خلال اتفاقيات الشراكة القائمة بينه وبين صندوق التنمية العقارية وصندوق التنمية السياحي الرامية إلى دعم تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في القطاعات غير النفطية. كما واصل المصرف خلال الفترة المشمولة بالتقرير تعزيز تعاونه مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، سعيًا إلى توفير حلول تمويلية أكثر شمولًا تُلبي احتياجات هذه الشريحة المهمة من رواد الأعمال.

أسهم مصرف الراجحي بشكل فاعل في حصول 351 عميل على حلول تمويلية خلال عام 2024 من خلال برنامج "كفالة" – برنامج ضمان تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الذي أطلقته وزارة المالية، إذ بلغ إجمالي التمويل المقدم 1.6 مليار ريال سعودي، محقّقًا بذلك زيادةً كبيرةً في عدد المستفيدين وحجم التمويل مقارنة بعام 2023 الذي بلغ فيه إجمالي التمويل المقدم ما مقداره 332 مليون ريال سعودي استفاد منه 48 عميلًا.

النظرة المستقبلية

إيمانًا بالدور المحوري لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030، يُجدّد مصرف الراجحي التزامه بتلبية احتياجات هذا القطاع المتغيرة باستمرار، وذلك من خلال الاستفادة المُثلى من الإمكانات المُتكاملة التي تُتيحها منتجات المصرف المُوجّهة لقطاع الشركات. وانطلاقًا من نهجه الذي يضع العملاء في صميم أولوياته، يواصل المصرف جهوده الرامية إلى سدّ الفجوات التمويلية في هذه السوق، مع ضمان تحقيق النمو المستدام والمربح في قطاع الشركات، كما سيستمر في طرح منتجات مُبتكرة، وتوسيع نطاق انتشار منتجات المجموعة من خلال منهجية البيع المُتقاطع، وتنويع حلول التمويل، مع التركيز على مواصلة مسيرة التحول الرقمي والأتمتة لتوفير تجربة سلسة في مختلف القنوات والمنتجات والحلول بما يتناسب مع متطلبات السوق المُتغيرة. وسيواصل المصرف استكمال الإجراءات الرسمية لعقد الشراكات مع كيانات القطاعين العام والخاص، ما يتيح توفير المزيد من التمويل لهذا القطاع الحيوي.

تفاصيل تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لعام 2024

	المنشآت متناهية الصغر والصغيرة		المنشآت المتوسطة		الإجمالي	
التمويل للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
في الميزانية العمومية (آلاف الريالات السعودية)	**26,271,556**	17,325,783	**12,836,605**	12,859,758	**39,108,161**	30,185,541
التمويل في الميزانية العمومية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويلات في الميزانية العمومية	**3.8**	2.9	**1.9**	2.2	**5.6**	5.1



الشركات التابعة والشبكة الدولية

اسم الشركة التابعة	رأس المال (آلاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية (%)	الدولة محل التأسيس	الدولة محل العمليات
شركة الراجحي المالية	500,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة أتمال	500	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة تدير العقارية	1,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إمكان للتمويل	2,000,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة توثيق	10,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)	150,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إجادة للنظم المحدودة	1,000	90	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
دراهم	26,463	65	جزر الكايمان	المملكة العربية السعودية

الشركات التابعة والشبكة الدولية

أسماء الشركات التابعة دولياً	رأس المال (آلاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية (%)	الدولة محل التأسيس	الدولة محل العمليات
مصرف الراجحي - الكويت	389,888	100	الكويت	الكويت
مصرف الراجحي - الأردن	264,843	100	الأردن	الأردن
مصرف الراجحي - ماليزيا	1,511,126	100	ماليزيا	ماليزيا
الراجحي للأسواق المالية المحدودة	188	100	جزر الكايمان	جزر الكايمان

تسليط الضوء على مجموعة الأعمال الدولية 2024

	الإيرادات (آلاف الريالات السعودية)	المصاريف (آلاف الريالات السعودية)	صافي الربح (آلاف الريالات السعودية)
الكويت	109,953	74,824	35,129
الأردن	197,079	136,780	60,300
ماليزيا	393,750	255,125	138,625





الشركات التابعة

شركة الراجحي المالية

باعتبارها الذراع المصرفي الاستثماري المملوك بالكامل لمصرف الراجحي والشركة الرائدة في تقديم حلول الوساطة والاستثمار المبتكرة والمصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء، واصلت شركة الراجحي المالية تعزيز حضورها القوي في المشهد المالي، محافظةً على مكانتها كإحدى أكبر شركات التداول من حيث حجم المعاملات، إذ تستأثر الشركة بحصة سوقية نسبتها 16.3%، لتتبوأ بذلك المركز الثاني في السوق. وعلى صعيد آخر، حققت الشركة أداءً متميزًا بصعودها إلى المرتبة الثانية على مستوى المملكة من حيث حجم الأصول المُدارة، مسجلةً نموًا سنويًا لافتًا نسبته 62% في إجمالي قيمة هذه الأصول. وشهدت الراجحي المالية إقبالًا متزايدًا من قاعدة العملاء، إذ ارتفع عدد العملاء الجدد إلى أكثر من الضعف بنسبة 130%، بالإضافة إلى الزيادة الملحوظة التي سجلتها الشركة في عدد العملاء النشطين خلال الفترة المشمولة بالتقرير والبالغة نسبتها 43% على أساس سنوي. وعلى الساحة الدولية، وسعت الراجحي المالية نطاق عملياتها ليشمل 38 سوقًا حول العالم، في خطوة تعكس استراتيجيتها الطموحة للتوسع والانتشار في الأسواق العالمية. ويُضاف إلى ذلك تميزها التاريخي بكونها أول صانع سوق في السوق المالية السعودية الرئيسية خلال العام المالي المنصرم، ملتزمةً بجميع المعايير والضوابط المنظمة لعمل صناع السوق في السوق المالية السعودية.

الراجحي المالية
alrajhi capital

وقد شهد عام 2024 انطلاقة واعدة، إذ سجلت معدلات التداول اليومية خلال الربع الأول مستويات قياسية لم تشهدها منذ عامين. وقد بثت هذه البداية القوية موجة من التفاؤل سادت الأوساط الاستثمارية، في ظل توقعات خفض أسعار الفائدة من مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، واستقرار أسعار النفط خلال النصف الأول من عام 2024، بالإضافة إلى الأداء المتميز الذي حققته الطروحات العامة الأولية في النصف الأول من العام ذاته. إلا أن هذه الحيوية شهدت بعض التراجع في النصف الثاني من العام، إذ ألقى انكماش السيولة الناجم عن كثرة الطروحات العامة الأولية والثانوية الكبرى بظلاله على أداء السوق بشكل عام. كما أثر تراجع أسعار النفط وتصاعد المخاوف الجيوسياسية سلبًا على معنويات المستثمرين. ولذا، شهد النصف الثاني من العام تراجعًا في نشاط التداول. ورغم هذه التحديات التي شهدتها السوق، اتسم عام 2024 بصورة عامة بأداء إيجابي في أحجام التداول، إذ ارتفع متوسط قيمة التداول اليومي بنسبة تقارب 39% على أساس سنوي.

ومن الإنجازات البارزة لشركة الراجحي المالية خلال عام 2024 إطلاق أول صندوق خاص دولي لها يحمل اسم "صندوق الراجحي الدولي للائتمان المؤسسي". وواصلت إدارة الاستثمارات الدولية لدى الشركة - التي تأسست في عام 2022 - مسيرة النمو والتوسع في محفظتها الاستثمارية خلال العام قيد المراجعة، لتضم استراتيجيات الاستثمار العامة والخاصة على حد سواء.

الشركات التابعة

شركة الراجحي المالية

توسيع نطاق محفظة إدارة الأصول

تعزز الراجحي المالية مكانتها بصفتها إحدى المؤسسات المالية الرائدة في إدارة الأصول بالمملكة من خلال تقديم مجموعة كبيرة ومتكاملة من المنتجات الاستثمارية المبتكرة التي تغطي شتى فئات الأصول الرئيسية، بما يتناسب مع تطلعات المستثمرين على اختلاف أهدافهم الاستثمارية ومدى قدرتهم على تحمل المخاطر. ويُعنى قطاع إدارة الأصول بإدارة صناديق الاستثمار المشتركة على المستويين المحلي والإقليمي، بالإضافة إلى المحافظ الاستثمارية التقديرية المصممة خصيصًا لتلبية الاحتياجات الفريدة للمؤسسات وكبار العملاء من ذوي الملاءة المالية العالية. وتشمل أبرز فئات الأصول المدارة: صناديق الأسهم (المحلية والخليجية والإقليمية والدولية)، وصناديق المرابحة للسلع، بالإضافة إلى مجموعة متنوعة من صناديق الأصول المتعددة.

وفي إطار سعيها الدؤوب لتقديم حلول استثمارية مبتكرة ومتنوعة، أعلنت محفظة صناديق الشركة التابعة لقطاع إدارة الأصول عن إطلاق ثلاثة صناديق استثمارية عامة جديدة خلال عام 2024، وهي:

- صندوق الراجحي القيادي
- صندوق الراجحي للبتروكيماويات
- صندوق الراجحي للعوائد

وقد شهد كل من صندوقي القيادي والبتروكيماويات إقبالًا استثنائيًا من المستثمرين، إذ اكتمل الاكتتاب فيهما قبل الموعد النهائي المحدد، مما أسهم في تعزيز مكانة الراجحي المالية وتقدمها إلى المرتبة الثانية بين كبرى شركات إدارة الأصول في السوق السعودية. وجاء إطلاق صندوق الراجحي للعوائد ليُلبّي احتياجات شريحة كبيرة من المستثمرين الباحثين عن تحقيق نمو متوازن بين رأس المال وتوفير سيولة مناسبة، مع إدارة مُحكمة للمخاطر.

وواصلت صناديق الراجحي المالية تحقيق أداء قوي ومثمر خلال عام 2024، إذ تمكن صندوق الراجحي للشركات المتوسطة والصغيرة من تصدر قائمة الصناديق الاستثمارية بنسبة نمو سنوي بلغت 35.0%، مسجلًا بذلك إنجازًا يُضاف إلى سجل نجاحات الشركة. وحجزت ثلاثة صناديق أخرى تابعة للراجحي المالية، وهي: صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية، وصندوق الراجحي للانضمام للمؤشرات، وصندوق الراجحي النشط، مراكز متقدمة ضمن قائمة أفضل خمسة صناديق أسهم أداءً في السوق، وذلك في فئة الصناديق التي تتجاوز قيمة أصولها 100 مليون ريال سعودي.

اسم الصندوق	مدير الصندوق	صافي قيمة الأصول (مليون ريال سعودي)	التغير خلال العام %
صندوق الراجحي للشركات المتوسطة والصغيرة	الراجحي المالية	2,023.4	35.0
صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية	الراجحي المالية	2,831.9	31.7
صندوق الراجحي للانضمام للمؤشرات	الراجحي المالية	567.9	28.4
صندوق الراجحي النشط	الراجحي المالية	533.7	25.2
صندوق الراجحي للأسهم السعودية	الراجحي المالية	2,240.1	24.8

الشركات التابعة

شركة الراجحي المالية

وعلى صعيد الاستثمارات العقارية، أطلقت الراجحي المالية خمسة صناديق استثمارية خاصة خلال العام قيد المراجعة، محققةً بذلك نموًا سنويًا لافتًا بنسبة 48% في قيمة الأصول العقارية المدارة. وفي سياق متصل، تخطّت قيمة إجمالي الأصول الخاضعة للحفظ لدى الراجحي المالية حاجز المليار ريال سعودي خلال عام 2024، في إنجاز يُضاف إلى رصيد الشركة على مستوى خدمات الحفظ والوكالة، إذ أصبحت الشركة عضو حفظ مستقلًا معتمدًا في السوق السعودية.

وفي مجال خدمات الأوراق المالية، حققت الراجحي المالية إنجازات بارزة، حيث أدارت الشركة خلال الفترة المشمولة بالتقرير إصدارات لأدوات الدين الحكومية بقيمة تجاوزت 721 مليار ريال سعودي، وتولّى فريق خدمات الأوراق المالية في الشركة إدارة إصدار 105 برامج صكوك حكومية ومؤسسية في نهاية عام 2024، بالإضافة إلى تنفيذ 219 صفقة مرابحة. وتعزيزًا لمكانتها في سوق الصكوك، حازت الراجحي المالية على اعتماد بصفتها جهة تداول رئيسية مصرح لها بتقديم عروض لشراء الصكوك الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية من خلال منصة بلومبرج.

وشهد عام 2024 أيضًا مشاركة فاعلة للراجحي المالية في 49 طرحًا عامًا أوليًا في كل من السوق الرئيسية والسوق الموازية ("نمو"). وحرصًا على تعزيز كفاءة العمليات، واصلت الشركة جهودها في أتمتة الإجراءات التشغيلية المتعلقة بالطروحات في كلا السوقين، مما يسهم في تسهيل معاملات المستثمرين وتوفير تجربة استثمارية أكثر سلاسة. وأطلقت الشركة خدمات وكالة لتوزيع أرباح الأسهم في سوق "نمو" خلال العام قيد المراجعة، مُوسّعة بذلك نطاق خدماتها المقدمة لعملائها.

تعزيز الادخار والاستثمار المسؤول اجتماعيًا

في ظلّ التطورات المتسارعة التي تشهدها الأطر التنظيمية للاستثمار على الصعيد الدولي، ومع تنامي الوعي بأهمية الاستثمار المسؤول لدى شريحة متزايدة من المستثمرين، واصلت الراجحي المالية خلال العام قيد المراجعة جهودها الرامية إلى توفير خيارات استثمارية مُبتكرة تُلبّي هذه التطلعات. فبعد النجاح الذي حققته مبادرة إطلاق سبعة صناديق وقفية في عام 2023 بصفتها أدوات مالية مستدامة، أطلقت الشركة أربعة صناديق وقفية جديدة خلال عام 2024، مُعزّزةً بذلك دورها في دعم التنمية المجتمعية وترسيخ قيم التكافل الاجتماعي من خلال تشجيع الاستثمار في القطاع غير الربحي.

الصناديق الوقفية التي أُطلقت في عام 2024:

- صندوق تكافل الوقفي
- صندوق تراحم الوقفي
- صندوق جمعيات السقيا الوقفي
- صندوق الراجحي الوقفي (الموحد)

كشفت الراجحي المالية خلال الفترة قيد المراجعة عن إطلاق منتج "خطة الادخار"، وهو برنامج ادخاري فريد من نوعه يُتيح لأصحاب العمل تقديم خيار استثماري مُجزٍ لموظفيهم، يمكّنهم من توجيه جزء من دخلهم المنتظم نحو برامج استثمارية مُعدّة بعناية، مع إمكانية مُساهمة صاحب العمل بنسبة مُحدّدة تُضاف إلى مُدّخرات الموظف، ما يُعزّز من فرص نموّها. وتُوفّر هذه الخطة للموظفين فرصة قيّمة للاستفادة من مزايا الادخار والاستثمار في آنٍ واحدٍ، مع إمكانية مُضاعفة هذه المدخرات بفضل مساهمات أصحاب العمل، لتُشكّل رصيدًا مهمًا يُعوّل عليه بصفته صندوقًا تقاعديًا يُؤمّن لهم مستقبلًا ماليًا مستقرًا. وبالنسبة لأصحاب العمل، تسهم "خطة الادخار" في تعزيز الاستقرار المالي طويل الأجل للعاملين لديهم، إضافةً إلى دورها الفاعل في رفع معدّلات الاحتفاظ بالكفاءات وزيادة مستوى الولاء والانتماء المؤسسي. وتُقدّم الراجحي المالية حلولًا مُتكاملة ومُصمّمة خصيصًا لتلبية احتياجات الشركات على اختلاف أحجامها وعدد موظفيها.

ويقدم قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية في الراجحي المالية باقةً متكاملةً من الخدمات الاستشارية المالية والاستراتيجية، تشمل هيكلة كل من الديون وحقوق المساهمين، فضلًا عن صفقات الاندماج والاستحواذ، وذلك بهدف تمكين العملاء من تحقيق طموحاتهم وأهدافهم المالية والتجارية. وقد شهد هذا القطاع خلال العام قيد المراجعة أداءً استثنائيًا تجسّد في إبرام سلسلة من الصفقات الناجحة على المستويين المحلي والدولي، ويُعزى هذا النجاح بشكل كبير إلى تعزيز أواصر التعاون والتكامل بين مختلف شركات مجموعة الراجحي.

الشركات التابعة

شركة الراجحي المالية

وقد انعكس هذا الأداء المتميز إيجابًا على تصنيف قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية في الراجحي المالية، إذ تبوأ القطاع المرتبة الثانية في إصدارات الصكوك على مستوى المملكة وفي إصدارات الصكوك بالريال السعودي، وحلّ في المرتبة الثالثة عالميًا في حجم إصدارات الصكوك خلال عام 2024 (المصادر: جداول بلومبرج لمسابقة أسواق رأس المال الدين – الإصدارات المحلية / الإصدارات العالمية).

التحوّل الرقمي في خدمات الاستشارات والوساطة

في خطوة رائدة نحو التحوّل الرقمي في قطاع الخدمات المالية، أطلقت الراجحي المالية في عام 2023 تطبيقها الذكي المتكامل، الذي يُشكّل نقلة نوعية في تسهيل حصول العملاء على جميع خدمات ومنتجات الشركة من خلال هواتفهم. وقد أتاح هذا التطبيق للمستخدمين إمكانية الاستفادة من خدمات الوساطة المالية والتداول في السوق المالية السعودية، واستكشاف آفاق الاستثمار العالمي من خلال خاصية الوساطة المالية الدولية التي تتيح لهم الحصول على مجموعة كبيرة من الفرص الاستثمارية في الأسواق العالمية.

وخلال عام 2024، خضع التطبيق لسلسلة من التحديثات والتحسينات المهمة، كان من أبرزها إطلاق خدمة "الراجحي مشورة" – وهي خدمة استشارية آلية مدمجة في التطبيق، تعتمد على أحدث التقنيات والخوارزميات المُتطورة. وبفضل إدخال الشركة لهذه الخدمة في التطبيق، استطاع عملاء الراجحي المالية الاستفادة من مزايا الاستثمار الآلي خلال العام قيد المراجعة، إذ بات بإمكان العملاء المُسجّلين في التطبيق إنشاء محافظ استثمارية مخصصة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ومُصمّمة خصيصًا حسب الأهداف المالية لكل عميل، ومدى قدرته على تحمل المخاطر، بالإضافة إلى الأُطر الزمنية التي يحددها العميل. وتُقدّم منصة "الراجحي مشورة" خدمات إدارة المحافظ الاستثمارية بشكل آلي وفعّال، بفضل خاصية إعادة التوازن اليومي للمحافظ، ما يسهم في تحسين أداء الاستثمارات على المدى الطويل.

وفي إطار سعيها الحثيث لتقديم تجربة رقمية متميزة لعملائها، واصلت الراجحي المالية خلال الفترة المشمولة بالتقرير جهودها في تطوير وتحسين تطبيقها الذكي، حيث أدخلت عليه مجموعة من الخصائص والخدمات الجديدة التي تُعزّز من سهولة وسرعة الوصول إلى الخدمات المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار ملاحظات العملاء بهدف إثراء تجربتهم الرقمية، وتحقيق المعايير المرجوة وفقًا لرؤية الشركة للتحوّل الرقمي. ومن أبرز هذه التحسينات تمكين العملاء من المشاركة في الطروحات العامة الأولية مباشرةً من خلال التطبيق، مما يُسهّل عليهم عملية الاستثمار ويُوفر عليهم الوقت والجهد.

كما شهدت الفترة المشمولة بالتقرير إطلاق مسارات رقمية متكاملة للعديد من المنتجات، فضلًا عن إطلاق واجهة تداول جديدة للأسواق الدولية وخاصية الأوامر الصوتية التي تُتيح للمستخدمين تنفيذ معاملاتهم بكل سهولة ويسر باستخدام الأوامر الصوتية. وأطلق التطبيق خلال العام خطة الاستثمار المنتظم، وهي أداة استثمارية مبتكرة تُمكّن العملاء من إجراء استثمارات مُتكرّرة على مدى فترة زمنية محددة. وواصلت الشركة جهودها في تعزيز تجربة المستخدم من خلال إطلاق مسار رقمي متكامل لعمليات المرابحة، مُعزّزةً بذلك من كفاءة الخدمات المقدمة في عام 2024.

وأثمرت جهود الراجحي المالية في تمكين التداول الإلكتروني وإثراء التجربة الرقمية لعملائها عن تحقيق نمو قياسي في حجم الاكتتابات الرقمية في صناديق الاستثمار المشتركة، إذ تجاوزت قيمة هذه الاكتتابات 7 مليار ريال سعودي في كل من تطبيق الهواتف المقدم من شركة الراجحي المالية وتطبيق مصرف الراجحي للهواتف، وذلك منذ إطلاق الخصائص الجديدة خلال الفترة المشمولة بالتقرير. وشهد عام 2024 ارتفاعًا ملحوظًا في أعداد العملاء الجدد الذين انضموا من خلال المنصات الرقمية للشركة، إذ تضاعف هذا العدد مقارنة بالعام السابق. وخلال العام نفسه، حقّق تطبيق الهواتف المقدم من شركة الراجحي المالية إنجازًا بارزًا بتجاوز عدد مرات تنزيله حاجز المليونين، مع الحفاظ على تقييم ممتاز بواقع 4.6 من 5 على متجر التطبيقات، ما يُؤكّد جودة التطبيق ورضا المستخدمين.

الشركات التابعة

شركة الراجحي المالية

الاستفادة من أوجه التعاون بين شركات المجموعة

في خطوة استراتيجية متكاملة، أطلقت الراجحي المالية استراتيجية عملها للفترة الممتدة من 2024 إلى 2026، بالتزامن مع إطلاق مصرف الراجحي لاستراتيجيته الجديدة التي تحمل اسم "المصرفية المتكاملة" للفترة ذاتها. وقد أسهم هذا التزامن في تمكين شركة الراجحي المالية من التعاون الوثيق مع مصرف الراجحي لتعزيز استفادته من أوجه التآزر والترابط بينهما، وتقديم حلول استثمارية مُصمّمة خصيصًا لتلبية احتياجات عملاء مصرف الراجحي في إطار الخدمات الموجهة لقطاعي الأفراد والشركات على حدٍ سواء. كما أُدخلت أيضًا خيارات استثمارية جديدة في تطبيق مصرف الراجحي.

وفي سياق اهتمامها بتطوير رأس المال البشري، أطلقت الراجحي المالية في عام 2024 برنامجًا طموحًا لتطوير الكوادر البشرية في الشركة. ويهدف هذا البرنامج إلى استقطاب الكفاءات المتميزة والاستثمار في تطوير قدراتهم الفنية والشخصية، ومن المتوقع أن يُسهم في تعزيز ثقافة الابتكار والتميّز داخل الشركة، ورفع مستوى الرضا الوظيفي، وبالتالي تعزيز قدرتها التنافسية في السوق.

النظرة المستقبلية

تعتزم شركة الراجحي المالية مواصلة جهودها الحثيثة الرامية إلى تعزيز نموها، وذلك من خلال تبنيها استراتيجية طموحة ترتكز على زيادة عدد الخدمات والمنتجات التي تقدمها، وطرح حلول استثمارية مبتكرة، وتعزيز تجربة العملاء الاستثمارية الشاملة خلال العامين القادمين. وتتكامل هذه الرؤى المستقبلية المنبثقة عن استراتيجية الشركة للفترة الممتدة من 2024 إلى 2026 مع الاستراتيجية العامة التي أطلقتها مجموعة الراجحي تحت شعار "المصرفية المتكاملة"، بما يُعزّز من أوجه التآزر بين مختلف شركات المجموعة.

وتُركّز الخطط المستقبلية التي وضعتها الراجحي المالية على توسيع نطاق خدمات الوساطة المالية التي تقدمها على المستويين المحلي والدولي، وإطلاق باقة متنوعة من الخدمات المؤسسية الجديدة، والتوسع في جميع مجالات عملها، وطرح حلول استثمارية مبتكرة تلبي تطلعات المستثمرين المتنامية.



شركة تدير العقارية

تزامنًا مع إطلاق استراتيجية "المصرفية المتكاملة" الجديدة لمصرف الراجحي في مطلع عام 2024، أدّت شركة "تدير"، وهي ذراع المصرف لإدارة العقارات والممتلكات، دورًا في غاية الأهمّية بصفتها شركةً داعمة تسهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية الجديدة للمجموعة. وقد أسهم توافق الأهداف بين استراتيجية المصرف وشركة "تدير" في تنفيذ العديد من المبادرات الرامية إلى تحسين التكلفة والإيرادات، وتعزيز الجودة، وزيادة الكفاءة في المجموعة خلال العام قيد المراجعة، حيث سجّلت الشركة إيرادات إجمالية بلغت قيمتها 134 مليون ريال سعودي لصالح المصرف والشركات التابعة له مع نهاية عام 2024.

تحقيق القيمة المثالية مفتاح الوصول إلى هدف كفاءة التكلفة

واصلت مبادرات تحقيق القيمة المثالية في شركة "تدير" في عام 2024 جهودها في إلغاء التكاليف غير الضرورية، مع الاستعانة بمصادر داخلية تدريجيًا لتنفيذ الخدمات المطلوبة باتباع جميع السبل الممكنة. وقد أسفرت المبادرات التي أطلقتها "تدير" خلال عام 2024 عن تحقيق وفورات كبيرة في التكاليف بلغت ملايين الريالات لصالح المجموعة، ويُتوقّع أن تسهم في توفير نفقات تشغيلية كبيرة على المدى الطويل. كما ركزت "تدير" على الاستفادة من الأصول الثابتة، من خلال البيع أو إعادة التخصيص للأثاث غير المُستخدم أو قليل الاستخدام في الممتلكات التي تديرها. وواجهت معدّلات التنفيذ لوحدات مشاريع التجديد انخفاضًا كبيرًا، ممّا أدّى إلى تخصيص ميزانيات أكثر فاعلية للمشاريع، بما يشمل تلك التي حصلت على الموافقات اللازمة على مستوى محفظة المشاريع بأكملها. وقد تم تعزيز هذه التحسينات باستخدام أدوات جديدة لإعداد الميزانيات والتنبّؤ، بالإضافة إلى إجراء مفاوضات استراتيجية مع مقدّمي العروض للحصول على أسعار عادلة وعلاقات شراكة طويلة الأمد تعود بالنفع على الجميع.

سعيًا إلى تحسين الإيرادات، استحدثت شركة "تدير" في عام 2024 هيكل رسوم لجميع الخدمات التي لم تكن تُفرض عليها رسوم سابقًا، بالإضافة إلى خدمات جديدة مصمّمة لتلبية احتياجات العملاء، نظرًا لدورها الأكثر مركزية داخل المجموعة. كما قدمت المزيد من الخدمات التي كانت تُدار عن طريق مصادر خارجية، ممّا أدّى إلى تحقيق وفورات كبيرة في الرسوم الإدارية. وتعاونت الشركة مع المصرف والشركات التابعة الأخرى على مراقبة مؤشّرات الأداء وإجراء عمليات تدقيق دورية بهدف تنفيذ تحسينات في الجودة على مستوى المجموعة. وقد لاقت هذه المساعي دعمًا من خلال تبسيط العمليات وأتمتة المهام، مع استغلال الشركة للتقنيات الحديثة في تحسين الإنتاجية والكفاءة.

الشركات التابعة

شركة تدير العقارية

استطاعت "تدير" خلال عام 2024 تحقيق العديد من أهداف الأداء بنجاح، إذ أنجزت 97 مشروعًا على مستوى المجموعة، بالإضافة إلى تركيب وتجديد وإلغاء ما مجموعه 581 جهاز صراف آلي، ممّا أدّى إلى تحسين نطاق تغطية المصرف وانتشاره في جميع أنحاء المملكة. كما حقّقت "تدير" معدل إشغال إجمالي بلغ 92% للعقارات التي تديرها خلال فترة التقرير، مع تحقيق معدل إشغال متميز بنسبة 100% في مركز النقد التابع لمصرف الراجحي.

لم يكن العام خاليًا من التحدّيات، ففي حين حقّقت شركة "تدير" مُستهدف الامتثال لرخص التشغيل بنسبة 50% الذي وُضع لعام 2024 من خلال إطلاق "مبادرة الامتثال للأنظمة الحكومية"، تلتزم الشركة بالمضي قدمًا نحو تحقيق نسبة امتثال 100% وعدم تحمّل أيّ غرامات بحلول عام 2025. ومن بين التحديات الأخرى التي واجهتها الشركة ضرورة توفير الأمن على مدار الساعة لجميع الفروع ومراكز التحويل، وقد تعاملت الشركة مع هذا التحدّي من خلال تنفيذ مشروع "مركز القيادة" في غضون أربعة أشهر خلال فترة التقرير. ويُعدّ مركز القيادة خدمة دعم حيوية للمجموعة، إذ يوفّر مراجعات يومية لتقارير الأمن ومراجعات كاميرات المراقبة لجميع الفروع، ممّا يضمن تحقيق معايير مرجعية في الأمن والسلامة لمصرف الراجحي وشركاته التابعة.

أُجريت خلال العام قيد المراجعة دراسة تحقيق القيمة المثالية على عدة موردين للخدمات الميكانيكية والكهربائية والصحية؛ وقد ساعدت هذه الدراسة شركة "تدير" في الحصول على الموردين والمواد الأكثر كفاءة من حيث التكلفة، مما أدى إلى تخفيضات إضافية في التكلفة دون المساس بالجودة. كما تم تنفيذ مبادرة تحقيق القيمة المثالية وتطبيقها على المشروع القائم في فرع الفرسان التابع لمصرف الراجحي، وذلك لضمان الحصول على أفضل الأسعار عند شراء المواد دون المساس بالجودة والامتثال للمعايير. وقد أسفرت مساعي الشركة المبذولة عن تحقيق خفض ملحوظ في التكلفة بلغت نسبته 14% على مستوى المشروع.

تعزيز كفاءة استخدام الطاقة

في إطار برنامجها الشامل لكفاءة استخدام الطاقة الذي يهدف إلى تقليل البصمة الكربونية في العقارات التابعة للمصرف، واصلت شركة "تدير" تحسين كفاءة الطاقة من خلال تنفيذ عدد من المبادرات، بما يشمل تركيب الألواح الشمسية، وتحديث مكيفات الهواء، واستخدام أنظمة إضاءة (LED).

في إطار "مشروع تحسين استهلاك المرافق"، سعت الشركة إلى تعزيز ترشيد استهلاك المياه والكهرباء في 58 فرعًا ذات استهلاك مرتفع تم رصدها خلال السنة المالية السابقة، فقدمت حلول تعمل على تحسين كفاءة استخدام الموارد بهدف تخفيض فواتير المرافق بنسبة تصل إلى 30% بحلول عام 2026. واستثمرت الشركة مبلغًا قدره 900 ألف ريال سعودي في النفقات الرأسمالية لتوفير حلول موفرة للطاقة في 118 فرعًا وتحديث 60 مكيف هواء على مستوى المجموعة، ومن المتوقع أن يسفر هذا الاستثمار عن وفورات سنوية في التكاليف التشغيلية تصل إلى 100 ألف ريال سعودي على المدى الطويل. كما أظهرت شركة "تدير" كفاءة ملحوظة في إدارة المرافق، إذ بلغ معدّل الاستجابة لطلبات الصيانة نسبة 97%.

ونجحت الشركة بحلول نهاية عام 2024 في إنجاز تركيب أنظمة الطاقة الشمسية في 64 عقارًا تابعًا للراجحي في جميع أنحاء المملكة. وفي حين بلغت قيمة الاستثمارات الأوّلية في هذه الأنظمة الشمسية 16 مليون ريال سعودي، فإنّ هذه الأنظمة بجانب التدابير الاستراتيجية الأخرى التي اتّخذها المصرف لتقليل استهلاك الطاقة، تسهم مجتمعة في تحقيق وفورات في التكلفة تُقدر بنحو 2.5 مليون ريال سعودي سنويًا، وهو عائد استثمار كبير ومستدام للمصرف. كما ستولّد أنظمة الطاقة الشمسية طاقة نظيفة وخضراء، مما يسهم في تقليل البصمة الكربونية للمصرف.

أبرز الإنجازات في عام 2024

المشروعات

- إنجاز 97 مشروعًا، بالإضافة إلى تركيب وتجديد وإلغاء ما مجموعه 581 جهاز صراف آلي في جميع أنحاء المملكة.
- تنفيذ 98% من المشاريع في الوقت المحدد.
- تحقيق انخفاض ملحوظ بنسبة 50% في الحوادث الواردة من الفروع.

إدارة المرافق

- تنفيذ حلول موفّرة للطاقة في 118 فرع، وترقية 60 نظام تكييف لتقليل تكاليف الكهرباء.
- إجراء تحليلات لجميع المواقع لتحديد المواقع ذات الاستهلاك الأعلى للكهرباء، بهدف تقليل هذه التكاليف بنسبة 30% بحلول عام 2026.
- رفع معدل الاستجابة لطلبات الصيانة إلى 97%.

العقارات

- تحقيق معدّل إشغال إجمالي بلغ 92% للعقارات التي تديرها الشركة، مع تحقيق نسبة إشغال 100% في مركز النقد التابع لمصرف الراجحي.
- تحقيق خفض تقديري بنحو 663 ألف ريال سعودي في تكاليف الإيجار من خلال المفاوضات.

التقييم

- إصدار 4 آلاف تقرير فنّي، ممّا حقّق صافي إيرادات بلغ 9.6 مليون ريال سعودي حتّى تاريخه.
- العمل على تجنّب إلغاء التقارير دون أسباب جوهرية.
- الحفاظ على التواصل الفعّال مع هيئة التحكيم القضائي لخدمات الاستشارات الهندسية.
- توسيع نطاق الخدمات العقارية المقدّمة للمصرف والشركات التابعة له لتشمل الإشراف والمتابعة.
- الاستفادة من نظام إدارة علاقات العملاء لإتمام الطلبات في أقصر وقت ممكن.

الشركات التابعة

شركة تدير العقارية

إعادة تصميم العلامة التجارية لشبكة مصرف الراجحي

شهد عام 2024 استمرار شركة "تدير" على المسار الصحيح لتحقيق هدفها في إعادة تصميم العلامة التجارية لشبكة مصرف الراجحي بالكامل والمشاريع التابعة لها، إذ حقّقت نسبة إنجاز مرتفعة للغاية في المشاريع بلغت 98% في نهاية فترة التقرير.

وواصلت الشركة أيضًا استبدال اللافتات الأساسية لأجهزة الصراف الآلي في بعض مواقع مصرف الراجحي بما يتوافق مع المتطلبات المقدمة من مجموعة مصرفية الأفراد. كما قامت الشركة باستبدال اللافتات في 95 موقعًا لأجهزة الصراف الآلي، محقّقة نسبة إنجاز مذهلة بلغت 100% من المُستهدف المتّفق عليه لفترة التقرير.

بناء القدرات

أجرت شركة "تدير" تحليلًا شاملًا لاحتياجات التدريب بهدف تحديد الفجوات والمتطلّبات التعليمية خلال العام قيد المراجعة، وذلك لتصميم برامج تدريب فعّالة وضمان تحقيق أفضل النتائج في بناء القدرات وتنمية الموارد البشرية. كما أسهمت استراتيجيات التوظيف الناجحة التي نفّذتها الشركة في توظيف مرشّحين مؤهّلين تأهيلًا عاليًا كخبراء داخليين لتحسين معايير الخدمة لدى الشركة، ممّا أدّى إلى تقليل الاعتماد على مقدّمي الخدمات من الجهات الخارجية. وبفضل بيئة العمل الإيجابية المدعومة بالتقدير المناسب للموظّفين، ومستويات المشاركة العالية، وفرص الارتقاء الوظيفي، والمبادرات الرامية إلى تحقيق التوازن بين العمل والحياة الشخصية، حافظت الشركة على معدلات عالية لرضا الموظفين واستبقائهم خلال فترة التقرير.

تحديث العلامة التجارية ل 31 فرعاً

إنشاء وافتتاح 7 فروع جديدة

إنجاز 14 مشروعًا فرعيًا

نقل 16 فرعاً

4 عقارات في مرحلة ما قبل التشغيل

استبدال اللافتات الأساسية لأجهزة الصراف الآلي في 95 موقعاً

النظرة المستقبلية

انطلاقًا من نجاحاتها الملموسة، تعتزم شركة "تدير" مواصلة تنفيذ مبادرات تحسين التكاليف وتعظيم الإيرادات في عام 2025، لذا ستعمل الشركة على إيجاد حلول أكثر كفاءة في استخدام الموارد، وضمان الاستفادة المثلى من الأصول الثابتة، إلى جانب السعي إلى تحقيق الامتثال الكامل للوائح التنظيمية على مستوى جميع المشاريع والممتلكات التي تديرها الشركة.

إضافة إلى ذلك، ستسعى الشركة إلى استكشاف مصادر دخل جديدة في عام 2025، وذلك بعد أن بادرت في عام 2024 بتوسيع نطاق خدمات التقييم لتشمل الآلات والمعدّات، وهو مسار لا يزال قيد التنفيذ حتى نهاية العام.

وبوجهٍ عام، فإن التوجّه المستقبلي لشركة "تدير" وفقًا لأهدافها الاستراتيجية يعكس التركيز القوي للشركة على تعزيز الإيرادات، وتنويع الخدمات، ورفع كفاءة العمليات، والارتقاء بمستوى رضا العملاء، والإدارة الفعالة للتكاليف، وتعزيز مشاركة الموظّفين. ومن خلال التنفيذ الفعّال لهذه الأهداف، تتطلع "تدير" إلى ترسيخ مكانتها كشركة رائدة في مجالها.

السلامة والأمن

- تنفيذ خطط الإخلاء لبرج المقر الرئيسي ومبنى العمليات (الطريق الدائري الشمالي)، والمبنى الرقمي في حي الرمال، ومركز الاتصال في القصيم.
- إجراء مراجعات للكشف عن الثغرات الأمنية في برج المقر الرئيسي.
- تسهيل إجراءات فريق العمل للمشاريع في مركز القيادة بمبنى العمليات (الطريق الدائري الشمالي).
- ترقية كاميرات المراقبة في مبنى شركة توثيق.
- تطوير وتشغيل نظام إدارة الزوّار وتطبيقه في مباني المصرف.
- إضافة لوحات متابعة لجميع المباني لتوفير رؤية حول عدد المستخدمين الذين يدخلون كلّ مبنى، وعدد الموجودين في أيّ وقت، مع تحديث اللوحات تلقائيًا كلّ 30 ثانية.

نهجنا هو الابتكار وفق تطلعات المستقبل





نيوليب

في إطار المساعي الحثيثة التي تبذلها المملكة العربية السعودية لتنويع الاقتصاد الوطني، تولي المملكة اهتمامًا بالغًا بقطاع التقنية المالية، الذي يحظى بدعم حكومي قوي ويُعتبر محركًا أساسيًا للنمو الاقتصادي. وتمثّل استراتيجية التقنية المالية في السعودية واحدة من الركائز الرئيسية لبرنامج تطوير القطاع المالي المنبثق عن رؤية السعودية 2030. وبنهاية عام 2023، حققت المملكة نجاحًا لافتًا في هذا القطاع، إذ بلغ عدد شركات التقنية المالية فيها 216 شركة فاعلة، أسهمت في توفير ما يزيد على 6,500 وظيفة جديدة، واستقطبت استثمارات رأسمالية ضخمة وغير مسبوقة تجاوزت قيمتها 1.84 مليار دولار أمريكي، في عدد من القطاعات الحيوية أبرزها المدفوعات والتمويل والتأمين والخدمات المصرفية المفتوحة.

وفي خضمّ هذه السوق الديناميكية التي تشهد منافسة حادة وآفاقًا واعدة، رسّخت شركة نيوليب، المنصة التقنية المتخصصة في حلول المدفوعات التابعة لمصرف الراجحي، حضورها القوي، مُحققةً أداءً متميزًا ومُواصِلةً جهودها الرامية إلى إحداث نقلة نوعية في قطاع المدفوعات الرقمية بالمملكة من خلال تقديم حلول متطورة تُسهّل إنجاز المعاملات المالية. وانطلاقًا من استراتيجية "المصرفية المتكاملة" التي أطلقها المصرف في الآونة الأخيرة، أسهمت شركة نيوليب خلال العام قيد المراجعة في إثراء باقة الخدمات التي يقدمها المصرف لعملائه من الأفراد وقطاع الأعمال الذي يضم التجار والمؤسسات المالية.

وفي إطار جهودها الدؤوبة للحفاظ على حصتها السوقية وزيادتها خلال الفترة المشمولة بالتقرير، واصلت نيوليب تعزيز مكانتها بصفتها منظومة شاملة للتقنية المالية، من خلال تحسين استقرار تقنياتها وخدماتها وكفاءتها، وتقديم تجربة مستخدم متميزة للشركات والأفراد. ورغم التحديات التي فرضتها حدة المنافسة في السوق والبيئة التنظيمية الصارمة، نجحت شركة نيوليب في اجتيازها، وسجّلت نموًا كبيرًا في مؤشراتها المالية بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير

الشركات التابعة

نيوليب

أبرز إنجازات الأعمال خلال عام 2024

قطاع أعمال الأفراد

المستهلك النهائي

تبوأت محفظة "urpay" الرقمية **الصدارة بصفتها أكبر محفظة رقمية في المملكة العربية السعودية**، إذ استأثرت بحصة سوقية قدرها 28% من سوق البطاقات مسبقة الدفع

تسجيل نمو قياسي لتُصبح الأسرع نموًا في المملكة، إذ تجاوز عدد مستخدميها 6.2 مليون مستخدم

معالجة أكثر من 200 مليون معاملة مالية تجاوزت قيمتها الإجمالية 52 مليار ريال سعودي

تحقيق نمو ملحوظ في الإيرادات يصل إلى 38% مقارنة بالعام السابق

طرح منتجات مميزة وجديدة ومبتكرة في السوق، منها محفظة "urpay Premium" ومحفظة الزوار، وإضافة خدمات التحويلات الدولية بالشراكة مع "تحويل الراجحي" و"ترانسفاست"

توسيع نطاق خدماتها لتتجاوز الأعمال التقليدية، إذ أضافت خدمات شحن خطوط الهواتف المحلية والدولية، والشرائح الإلكترونية (eSIM)، والسوق الإلكترونية، وخدمات التأمين، لتتحول بذلك إلى تطبيق شامل يلبي مختلف جوانب الحياة

تقديم حلول متطورة في مجال إدارة الرواتب من خلال إطلاق منتجات مثل خدمة "مساند"، وخدمة "مدد"، وخدمة "تحويل الرواتب"

قطاع أعمال الشركات والمؤسسات

التجار

إطلاق منصة التجار الموحدة لتعزيز كفاءة استقطاب الشركاء

طرح قنوات رقمية مُخصّصة لإدارة محافظ التجار (بوابة نيوليب الإلكترونية وتطبيق الهاتف الجوال)

طرح بطاقات "مدى" للتجار بصفتها خيارًا افتراضيًا يُقدَّم تلقائيًا عند التسجيل في نقاط البيع

تقديم بطاقة الدفع المسبق للشركات من فئة التجار ضمن الخدمات الأساسية المقدمة عند إنشاء محفظة التاجر

إتاحة خيارات تخصيص مبتكرة لمحافظ التجار لتلبية متطلباتهم المختلفة

زيادة مبيعات نقاط البيع المجمّعة من خلال توسيع نطاق الخدمة لتشمل شركاء الأعمال

توقيع شراكات استراتيجية جديدة مع عدد من الشركات الرائدة مثل "رواء" لإدارة نقاط البيع، و"زد" للتجارة الإلكترونية، و"عمل المستقبل" لمنصات العمل الحر، بهدف تحسين تجربة التجار وتعزيز كفاءتهم وتقديم خدمات لا تُضاهى

إطلاق منتج التجارة الإلكترونية المجمّعة في الربع الأخير من عام 2024

توفير حلول مبتكرة لإدارة التدفقات النقدية، تلبي احتياجات شركاء تحصيل النقد وتعالج التحديات التي تواجههم بفعالية

إتاحة إصدار بطاقات الشركات، وتحديدًا بطاقتا "مدى" و"فيزا" مسبقة الدفع للشركات

إطلاق خدمة تحويل الرواتب خلال الربع الأخير من عام 2024

تفعيل خاصية التنشيط الفوري لنقاط البيع الافتراضية، مما يمنحها ميزة تنافسية في السوق

إتاحة إمكانية استبدال نقاط برنامج "مكافأة" باعتبارها وسيلة دفع مباشرة من خلال أجهزة نقاط البيع

إتاحة تقديم طلبات تمويل نقاط البيع من خلال قنواتها الرقمية، لتلبية احتياجات التجار التمويلية بسرعة وكفاءة

توفير فرص البيع المتقاطع لمنتج "قائمة" المقدم من (نيوتك) من خلال قنواتها الرقمية

المؤسسات المالية

مستجدات بوابة الدفع

رفع معدل قبول العمليات إلى 80% خلال العام قيد المراجعة، مقارنة بالنسبة المُسجلة في العام الماضي والبالغة 73%

تعزيز معايير الأمان في ظل إطلاق ميزة المصادقة الثنائية لضمان توفير حماية إضافية في عمليات الدفع

استحداث خيار تسجيل دخول "المستخدم الفائق" للتجار الذين يديرون حسابات متعددة بمعرّفات تجارية مختلفة

إضافة إمكانية قبول بطاقات "أمريكان إكسبريس"، ممّا ينوع خيارات الدفع المتاحة للعملاء

إطلاق خاصية المدفوعات المتكررة من خلال "Apple Pay"، مما يسهل إجراءات الاشتراك والإصدار التلقائي للفواتير ويوفر خيارات دفع سهلة وفريحة للمستخدمين

مستجدات نقاط البيع

زيادة عدد الأجهزة المُدرجة في قائمة أجهزة نقاط البيع المُعتمَدة والمملوكة بالكامل من خلال إضافة أجهزة حديثة مثل "Newland N950"

توقيع اتفاقية استراتيجية مع شركة باكس لتقديم نموذج جديد من أجهزة نقاط البيع، وذلك بعد إجراء تقييم شامل ودقيق للموردين

طرح أجهزة الخدمة الذاتية المقدمة من "وصول" التي توفر خيارات دفع متعددة

تمكين المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي من متابعة جميع التبرعات الخيرية التي تتم عبر نقاط البيع وبوابة الدفع، من خلال إنشاء قنوات مراقبة مخصصة لها، وقد أسهم ذلك في تعزيز الشفافية ورصد المعاملات الخيرية بشكل فوري

إقامة شراكة استراتيجية مع شركة "القدية" لتقديم حلول دفع مبتكرة مصممة خصوصًا لاحتياجات المشروع، بهدف تحسين المعاملات المالية وتعزيز تجربة العملاء

تطبيق حلول دفع إلكترونية متكاملة لجسر الملك فهد لتعزيز كفاءة وسرعة تحصيل الرسوم، وتوفير تجربة أكثر سهولة وراحة للمستخدمين

الشركات التابعة

نيوليب

أبرز مؤشرات الأداء لعام 2024 مقارنة بالعام الماضي

بوابة الدفع (neogate)

إجمالي عدد التجار

707
2024

590
2023

الحصة السوقية لبوابة الدفع
(neogate)

%17
2024

%16
2023

إجمالي عدد المعاملات المُعالجة
(من خلال بوابة الدفع)

+146 مليون
2024

+136 مليون
2023

نقاط البيع



عدد أجهزة نقاط البيع التي تديرها شركة نيوليب

+680 ألف
2024

+188 ألف
2023

عدد التجار المسجلين على منصة نيوليب

+255 ألف
2024

+208 ألف
2023

الحصة السوقية لشركة نيوليب في سوق أجهزة نقاط البيع

%25
2024

%23
2023

الشركات التابعة

نيوليب

في خطوة استراتيجية تهدف إلى الاستفادة من قوة البيانات، أطلقت شركة نيوليب قسمًا متخصصًا في جمع البيانات، مع التركيز بشكل أساسي على توفير بيانات نقاط البيع. وقد لاقى هذا المنتج، الذي يتوافق مع طبيعة قطاع الأعمال القائمة على تحليل البيانات، إقبالًا كبيرًا من العملاء وحقق نموًا ملحوظًا خلال السنة الأولى من إطلاقه على النحو المُبيَّن أدناه:

	2024 ديسمبر	2023 ديسمبر
عدد التجار	**23,950**	1,680
عدد أجهزة نقاط البيع التي تم تركيبها	**44,572**	4,198
قيمة المعاملات (مليار ريال سعودي)	**1.3**	0.0436
إجمالي عدد المعاملات (مليون)	**39**	1.27
عدد الأجهزة المُفعلة	**31,142**	3,103
عدد التجار الذين يقبلون "Urpay"	**55**	29
عدد المعاملات المقبولة باستخدام "Urpay" (ألاف)	**48**	44
قيمة المعاملات المقبولة باستخدام "Urpay" (مليون ريال سعودي)	**17.1**	6.7
عدد عملاء بطاقات الشركات	**10,392**	n/a
عدد بطاقات الشركات الصادرة	**13,683**	n/a
عدد بطاقات الشركات النشطة	**12,637**	n/a
عدد عملاء بطاقات "مدى"	**7,699**	n/a
عدد بطاقات "مدى" الصادرة	**8,017**	n/a
عدد بطاقات "مدى" النشطة	**7,302**	n/a
رخص سجل النقد الإلكتروني المباعة	**827**	590

استكشاف نماذج أعمال ومناطق جغرافية جديدة

تواصل شركة نيوليب، بوصفها إحدى أذرع مجموعة الراجحي، مساعيها الحثيثة لاستكشاف واستغلال كل سبل التعاون بين شركات المجموعة وذلك في سياق تنفيذ الاستراتيجية الطموحة التي تأتي تحت شعار "المصرفية المتكاملة". وتعتمد الشركة على استراتيجية تسويقية متكاملة تهدف إلى الاستفادة من منتجات البيع المتقاطع للشركات والأفراد، وتوفير حلول متنوّعة وشاملة وذات قيمة مضافة لكل قطاع مثل تمويل نقاط البيع والتأمين والبطاقات والسوق الإلكترونية وغيرها من الخدمات التي تلبي احتياجات مختلف القطاعات. وتتيح هذه الحلول المصممة بدقة لتلبية احتياجات العملاء لشركة نيوليب تقديم عروض فريدة ومتميزة على صعيد قطاع الأعمال، وفتح الآفاق لدخول أسواق ومناطق جغرافية جديدة تحكمها لوائح وبيئات تشغيلية واحتياجات سوقية متباينة. وفي هذا الإطار، وبعد الإنجاز البارز الذي حققته الشركة والمتمثل في إطلاق خطة جذب الشركات في الأردن من خلال فرع المصرف في الأردن في عام 2023، من المقرر أن تطلق الشركة خدمات معالجة البطاقات للفرعين الدوليين في الأردن والكويت على حدٍ سواء في عام 2025، ما يُرسّخ مكانة الشركة بصفتها شركة رائدة في مجال التقنية المالية.

استقطاب الكفاءات المُناسبة

خلال الفترة المُشمولة بالتقرير، شكّل استقطاب واستبقاء المُتخصّصين الأكفاء في مجال التقنية المالية تحديًا بارزًا في السوق السعودية. وفي ظل هذه الأجواء، تُولي شركة نيوليب -انطلاقًا من كونها جزءًا من المنظومة المُتكاملة لمجموعة الراجحي- أولوية قصوى لتوظيف الكفاءات من داخل المجموعة؛ بيد أنه نظرًا لطبيعة المتطلبات الفريدة في "نيوليب" على مستوى المهارات والخبرات المطلوبة، اتّجهت الشركة أيضًا نحو توسيع نطاق قنوات التوظيف الخارجية، من خلال المُشاركة الفعالة في المعارض الوظيفية المتخصصة والتعاون الوثيق مع شركات التوظيف، بهدف تعريفها بشكل دقيق بمجموعة الكفاءات التقنية والمالية والتنظيمية والتجارية المميزة التي يتطلبها قطاع التقنية المالية. وبفضل سمعتها الراسخة بصفتها إحدى أسرع شركات التقنية المالية نموًا وريادة في المملكة، تقدّم شركة نيوليب حزمة قيّمة وجذّابة للموظفين، تتمثل في بيئة العمل المُحفّزة على الابتكار، والمُكافآت والمزايا التنافسية، وفرص التعلم والتطوير المهني والشخصي، والمسار الوظيفي الواعد.

الشركات التابعة

نيوليب

تُولي شركة نيوليب أهمية بالغة لمشاركة الموظفين وتفاعلهم، ومن هذا المنطلق أقامت الشركة العديد من الفعاليات على مدار العام قيد المراجعة بهدف غرس ثقافة مؤسسية تعزز روح التعاون والشمولية وتحفز الابتكار والإبداع. وقد وفّر برنامج نيوليب التأهيلي للموظفين الجدد معلومات مستفيضة عن الشركة تساعدهم في فهم طبيعة عملها وفرق العمل المختلفة بها، مما يسهم في تعزيز اندماجهم في بيئة العمل وتفعيل دورهم فيها. وواصلت الشركة خلال عام 2024 تقديم برنامج "موظف الشهر" لتكريم الموظفين المتميزين على إنجازاتهم وأدائهم. وفي إطار تعزيز الروح المعنوية للموظفين، أقام رؤساء الأقسام فعاليات ترفيهية واجتماعية لفرق العمل، فضلًا عن الفعاليات الرياضية والثقافية والدينية، مما أسهم في تعزيز روح الفريق الواحد وترسيخ ثقافة الانتماء. وشجعت الشركة أيضًا موظفيها على المشاركة في الأعمال التطوعية المتعلقة بقطاع التقنية المالية. وحرصًا من شركة نيوليب على الاستفادة من البيئة التنظيمية الداعمة في المملكة، فقد شاركت بفعالية في البرامج التي تشرف عليها الجهات التنظيمية خلال العام قيد المراجعة.

النظرة المستقبلية

في إطار التزامها بالاستراتيجية الشاملة التي أطلقتها المجموعة تحت شعار "المصرفية المتكاملة"، تواصل شركة نيوليب جهودها الدؤوبة لتعزيز وتطوير قيمة الخدمات والعروض المقدمة في قطاعي الأفراد والشركات خلال الدورة الاستراتيجية الممتدة من 2024 إلى 2026. وانطلاقًا من طموحها لترسيخ ريادتها في سوق خدمات الأفراد، تركز الشركة جهودها على توسيع نطاق الخدمات المُبتكرة واستهداف فئات جديدة من العملاء. وتعتمد نيوليب في تحقيق هذه الأهداف على منهجية علمية قائمة على تحليل البيانات واستخلاص الرؤى القيّمة منها، وتدشين حملات تسويقية مُوجّهة، بالإضافة إلى وضع هياكل تسعير مستدامة وذات رؤية استراتيجية بعيدة المدى.

وفي ضوء رؤيتها الاستراتيجية الهادفة إلى بناء منظومة رقمية متكاملة، تواصل نيوليب جهودها الحثيثة لطرح مجموعة من المبادرات المبتكرة التي تركز على تعزيز تجربة الشركات في قطاع الأعمال. ومن هذه المبادرات إطلاق برنامج الولاء "مكافأة"، وتوفير خدمة "المحفظة كخدمة"، بالإضافة إلى توفير خيارات التأمين الطبي للشركات بالتعاون مع تكافل الراجحي، وطرح باقة متنوعة من البطاقات الائتمانية المخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالشراكة مع "إمكان"، ومن المقرر إطلاق هذه المبادرات خلال الأشهر القادمة. وضمن مساعيها لدعم المؤسسات المالية، تُخطّط نيوليب لإطلاق خدمة متكاملة لتركيب وصيانة أجهزة نقاط البيع، وذلك من خلال الاستثمار في تعزيز قدراتها الداخلية وإعداد كوادر فنية متخصصة. وتضع الشركة أهدافًا طموحة لعام 2025 تتمثّل في نقل عمليات تطوير تطبيقات الدفع وبرمجيات نقاط البيع إلى داخل الشركة، بهدف تحقيق وفورات مالية كبيرة وتعزيز مصادر الإيرادات على مدار السنوات القادمة. وتخطط الشركة أيضًا لتزويد المؤسسات المالية بأحدث التقنيات في مجال أجهزة نقاط البيع لرفع مستوى الكفاءة التشغيلية. وستطرح الشركة مجموعة من الخدمات ذات القيمة المضافة على جميع الشركاء من التجار والمؤسسات المالية خلال العام المالي القادم.

ومن أبرز المشاريع التي تعتزم نيوليب إطلاقها في 2025، تفعيل الاتصال بشبكة مقدمي الخدمات لأجهزة نقاط البيع، إذ قطعت الشركة شوطًا كبيرًا في سبيل الحصول على الاعتماد الرسمي بصفتها مقدِّم لهذه الخدمة ووصلت إلى المراحل النهائية للحصول عليه. ويُتوقع أن يُحدِث هذا الإنجاز، بمُجرّد تحقّقه، نقلة نوعية في قدرات نيوليب، إذ سيُمكنّها من إدارة شبكة نقاط البيع التابعة لها باستقلالية تامة، بدلاً من الاعتماد على مقدمي الخدمات الخارجيين. كما أن ذلك سيفتح آفاقًا رحبة لتوسيع نطاق الخدمات المقدمة لتشمل شريحة أكبر من مقدمي الخدمات للشركات. وتسعى شركة نيوليب أيضًا إلى إطلاق وتطوير خدمات تحويل العملات الديناميكي لمصرف الراجحي والقطاع المصرفي في المملكة بصورة عامة في مستهل العام القادم.



إمكان للتمويل

سجلت شركة إمكان للتمويل، التي تمثل ذراع التمويل المصغر لمصرف الراجحي، نموًا كبيراً خلال عام 2024، ما عزز من مكانتها في سوق التمويل المصغر الذي يشهد توسعًا سريعًا، وقد انعكس هذا النجاح في تنويع مجموعة منتجاتها وتوسيع قاعدة عملائها.

شهد عام 2024 تقلبات مستمرة في معدلات الفائدة السائدة بين البنوك السعودية (سايبور)، وهو المقياس الرئيسي لتكاليف التمويل بين البنوك في المملكة، ما شكّل تحديًا كبيرًا لأعمال شركة إمكان، إذ أثر ذلك على تكلفة التمويل للشركة التابعة. فقد بلغ متوسط معدل سايبور لثلاثة أشهر أعلى مستوى له على الإطلاق عند 6.32% في ديسمبر 2023، وظل عند مستويات غير مستقرة تتجاوز 6% حتى أغسطس 2024، ثم انخفض إلى ما دون 6% في سبتمبر واستمر في موجة تقلباته خلال الفترة اللاحقة.

ومع ذلك، تمكَّنت شركة إمكان من تجاوز هذه التحديات ببراعة فائقة بفضل قدرتها العالية على التكيف واستجابتها السريعة لتغيرات السوق، لتواصل تلبية متطلبات السوق التي اتسمت بنفس القدر من التقلبات. وأثمرت جاهزية الشركة التابعة ورؤيتها الاستباقية للمستقبل عن نجاحها في إصدار ثلاثة برامج صكوك خاصة بقيمة إجمالية بلغت 3.3 مليار ريال سعودي، بالإضافة إلى تنفيذ أربع معاملات تورق بقيمة 5.1 مليار ريال سعودي، وقد أسهمت هذه الخطوات الاستراتيجية في تحقيق انخفاض ملموس في تكلفة التمويل بنسبة تقارب 21%.

وتزامنًا مع إطلاق استراتيجية "المصرفية المتكاملة" الجديدة لمصرف الراجحي في عام 2024، أدّت إمكان دورًا في غاية الأهمية ضمن منظومة مصرف الراجحي المتنامية للخدمات المالية. ومن أبرز الأهداف التي تسعى إمكان لتحقيقها، تركيز الجهود نحو قطاعات محددة ضمن قاعدة عملاء مصرف الراجحي الحالية، بهدف دفع عجلة النمو وزيادة الحصة السوقية، إلى جانب اكتشاف الأسواق غير المستغلة وفتح آفاق جديدة فيها. وخلال العام قيد المراجعة، ركزت إمكان على تحقيق نمو ملحوظ في قطاعات تمويل الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وذلك عبر إطلاق منتجات مبتكرة مثل تمويل نقاط البيع للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وخدمات الاستحواذ، وحلول "الشراء الآن والدفع لاحقًا".

كما استكملت إمكان مسيرة جهودها المبذولة منذ عام 2022 في تنويع محفظة حلولها في مجال تمويل الأفراد والشركات، إذ تمكنت من تخصيص 97 جهاز خدمة ذاتية وجناح للمبيعات في مواقع مختارة لخدمة الأفراد، بالإضافة إلى 99 جناحًا في فروع بعض الشركات المنتشرة في جميع أنحاء المملكة وذلك بحلول نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، انطلاقًا من التزامها بتقديم أفضل الخدمات وسبل الدعم للشركاء.

وقد أسهمت هذه المبادرات، بالتزامن مع توسع قاعدة العملاء في قطاعي الأفراد والشركات، عن تحقيق نمو ملحوظ بنسبة 40% على أساس سنوي، كما تجاوزت مبيعات إمكان الشهرية الجديدة حاجز المليار ريال سعودي في عام.

الشركات التابعة

إمكان للتمويل

تحديث البنية التحتية الرقمية





شهد عام 2024 إطلاق مبادرة طموحة للتحول الرقمي لنظام المصرفية الرئيسي لدى الشركة، حيث عملت على تحديث بنيتها التحتية التقنية وعززت بشكل كبير من كفاءاتها التشغيلية. ولم يقتصر الأمر على ذلك، بل واصلت إمكان الاستفادة من أحدث التقنيات، مثل أتمتة العمليات وتحليلات البيانات وتعلم الآلة، من أجل تعزيز خدمة العملاء وتبسيط عملية الاكتتاب وتحسين إدارة البيانات ودفع عجلة نمو الأعمال وصياغة استراتيجيات تسويقية مبتكرة. وبعد النجاح المتميز الذي حققه إطلاق منتج "اشترِ الآن وادفع لاحقًا" الجديد خلال عام 2024، بدأت الشركة التابعة في تطوير منصة تقنية متقدمة لدعم الحلول المبتكرة لهذا المنتج، في إطار سعيها المستمر لتعزيز حصتها في سوق واعدة ومتنامية.

على صعيد آخر، خضع تطبيق إمكان للهاتف الجوال لعدد من التحديثات والتحسينات المهمة طوال العام المشمول بالتقرير بهدف تعزيز كفاءة وفعالية عملية التمويل الرقمي. كما أخذت إمكان آراء وملاحظات العملاء بعين الاعتبار عند تنفيذ التغييرات، فعملت على معالجة المشكلات والتحديات التي يواجهها المستخدم بشكل فعال، بالإضافة إلى تنفيذ التحديثات الوظيفية. وبذلك، يقدم التطبيق حاليًا تجربةً رقميةً متكاملةً ومطورةً تشمل مجموعةً واسعةً من منتجات التمويل المصغر، وبات بوسع المستخدمين اختيار المنتج الأنسب لهم من بين مجموعة متنوعة من المنتجات، إلى جانب الحصول على الموافقات الفورية وتوقيع العقود بكل سهولة وسلاسة مباشرة عبر التطبيق.

وقد أسفرت هذه التحديثات عن نتائج إيجابية ملموسة، إذ ارتفع تصنيف التطبيق على متجر تطبيقات أبل (App Store) إلى 4.5 نجوم من أصل 5 نجوم بنهاية العام، وهو ما يعكس نجاحًا كبيرًا وتفوقًا ملحوظًا على متوسط تصنيفات تطبيقات الشركات المنافسة. كما يتجسد رضا العملاء عن التزام إمكان بتوفير تجارب رقمية آمنة ومتعددة الميزات في تحسن مؤشر صوت العميل الذي بلغ 74 في نهاية العام.

وبفضل شغف الشركة التابعة بالابتكار وحرصها على تقديم تجربة رقمية سلسة واستثنائية للعملاء، فقد استطاعت أن تحصد بجدارة واقتدار جائزة **"شركة التمويل المصغر الرقمية الأكثر ابتكارًا"** وجائزة **"المنصة المالية الرقمية الجديدة للشركات الصغيرة والمتوسطة الأكثر ابتكارًا"** في حفل توزيع جوائز التمويل الدولية الذي أقيم هذا العام والذي نظمته المجلة البريطانية المرموقة "مجلة التمويل الدولية". كما نالت الشركة التابعة جائزة **"MENA Effie"** للتسويق الفعال والمسؤول في نوفمبر 2024 وذلك تقديرًا لحملتها المتميزة **"تمويل ما تحتاجه، لا تاخذه"**، التي روجت لمفهوم التمويل المسؤول بين عملائها.

الشركات التابعة

إمكان للتمويل

تنمية القدرات

في ظل سوق العمل شديد التنافسية، حرصت إمكان على تعزيز القيمة المضافة للموظفين خلال الفترة المشمولة بالتقرير من خلال تنفيذ برامج تدريبية شاملة؛ وتحقيقًا لهذا المسعى، أطلقت الشركة "أكاديمية إمكان الرقمية" التي تقدم مجموعةً واسعةً من الدورات التدريبية عبر الإنترنت وتوفر للموظفين بيئةً تعليميةً مرنةً يمكن الوصول إليها في أي وقت ومن أي مكان، إضافةً إلى أنها تعزز الشفافية من خلال المتابعة الدقيقة لسير عملية التعلم لكل موظف. وتجدر الإشارة إلى أن القدرة على تتبع وقياس هذا التقدم تتيح لشركة إمكان تزويد الموظفين بفرص الترقية الوظيفية وتحديد المهارات التي يحتاجونها لمواكبة المستقبل فضلًا عن البرامج التدريبية اللازمة لتطورهم الوظيفي. ويدعم هذا البرنامج التدريبي المتميز نظام متكامل من المراجعات المنتظمة للأداء والتقييمات السنوية. وبفضل تقديم حزمة رواتب تنافسية تتماشى مع معايير السوق، حققت إمكان معدلات رضا مرتفعة بين الموظفين، وقد أدى هذا النهج المتميز في تعامل الشركة مع موظفيها إلى ترشيحها لجائزة أفضل جهة عمل لعام 2024.

كما أقامت الشركة التابعة شراكةً استراتيجية مع كلية الأمير محمد بن سلمان للإدارة وريادة الأعمال، المؤسسة التعليمية الرائدة في المملكة، بهدف تعزيز كفاءة برامج القيادة التنفيذية والارتقاء بالقدرات القيادية للشركة.

النظرة المستقبلية

تقف إمكان على أعتاب مرحلة نمو هائلة في عام 2025 وما يليه، مدفوعة بالانتعاش الكبير الذي يشهده قطاع التمويل المصغر والبيئة التنظيمية الداعمة في المملكة العربية السعودية. ولاستغلال هذه الفرصة على الوجه الأمثل، تركز إمكان على عدة محاور استراتيجية رئيسية، من بينها الحرص على توسيع نطاق منتجاتها لتلبية احتياجات المنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد، ورفع كفاءة العمليات وخفض التكاليف عبر تبسيط الإجراءات وأتمتتها، وإرساء مكانتها في السوق من خلال استراتيجيات التسويق الموجهة بدقة والمدعومة بالبيانات، إضافةً إلى سعيها إلى تعزيز ولاء العملاء والاحتفاظ بهم من خلال تقديم تجربة متميزة ومبتكرة للمستخدمين. ومن المرتقب أن يشهد عام 2025 تركيزًا متزايدًا من إمكان على تعزيز ممارسات إدارة المخاطر لمواجهة التحديات المحتملة وذلك بهدف الحد من المخاطر الائتمانية والتشغيلية التي قد ترافق نمو الأعمال.

وعلى المدى البعيد، ستواصل شركة التمويل الرقمي التابعة الابتكار في تطوير منتجات وخدمات جديدة لتلبية احتياجات المستهلكين المتغيرة، كما ستسعى إلى تنويع مصادر إيراداتها عبر استهداف شرائح جديدة من العملاء وتقديم خدمات ذات قيمة مضافة. كذلك، ستعزز الشركة من اعتمادها على تحليلات البيانات لتتمكن من اتخاذ قرارات مدروسة بعناية وتخصيص تجارب العملاء بشكل يتناسب مع احتياجاتهم الفردية. وانطلاقًا من دورها الريادي في مجال التمويل الرقمي، تسعى إمكان إلى إقامة شراكات استراتيجية مع المؤسسات المالية الكبرى خارج منظومة مصرف الراجحي، فضلاً عن التعاون مع كبار المؤسسات التجارية، بهدف الوصول إلى شرائح عملاء جديدة وزيادة حصتها السوقية على المدى البعيد.



شركة إجادة للنظم المحدودة

شهدت شركة إجادة للنظم المحدودة - الشركة الرائدة في تقديم الحلول والاستشارات التقنية ذات الطابع الابتكاري في المملكة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وذراع مصرف الراجحي في مجال تقنية المعلومات - عامًا استثنائيًا من التوسع والنمو خلال عام 2024 وذلك بفضل العقود الاستراتيجية التي أبرمتها مع جهات حكومية بارزة والمشروعات الكبرى التي نفذتها معها، فضلًا عن عقودها المبرمة مع مجموعة الراجحي.

وقد أظهرت الشركة التابعة أداءً متميزًا خلال العام، إذ حققت زيادةً كبيرةً في قيمة العقود الجديدة بنسبة 41% سنويًا ليصل إجمالي قيمتها إلى 2,156 مليون ريال سعودي في نهاية 2024، مسجّلة نسبة نمو مذهلة بلغت 133% للفترة المشمولة بالتقرير، لتتجاوز بذلك المستهدفات المحددة لهذه الفترة. وعلى صعيد الإيرادات، تمكنت "إجادة" من تحقيق نمو بنسبة 22% على أساس سنوي بنهاية العام قيد المراجعة.

الطرح العام الأولي الذي طال انتظاره

في ظل بيئة العمل المواتية بالمملكة ونجاحها منقطع النظير، تتجه "إجادة" لاستكشاف آفاق جديدة وغير مستغلة في قطاع التقنية السعودي، انطلاقًا من أهداف رؤية 2030 الطموحة وفي ضوء المناخ الاستثماري الواعد. وفي هذا السياق، تخطو الشركة التابعة خطوات حثيثة نحو طرح أسهمها للاكتتاب العام في السوق المالية السعودية "تداول" خلال الفترة المشمولة بالتقرير. وقد اتخذت الشركة جملة من الإجراءات استعدادًا لهذه الخطوة المهمة، من بينها تحويل هيكلها القانوني إلى شركة مساهمة مغلقة، وتعزيز آليات الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام والمراجعة، بالإضافة إلى وضع هيكل تنظيمي فعال لمجلس الإدارة ولجانه يتوافق تمامًا مع متطلبات هيئة السوق المالية. وحرصًا منها على استكمال عملية الطرح بنجاح، نظمت "إجادة" عروضًا تحليلية مفصلة للمستثمرين المحليين والإقليميين والدوليين خلال فترة التقرير، والتي لاقت استحسانًا واسعًا للغاية، إذ أبدى 98% من المستثمرين اهتمامهم بالاستمرار في المشاركة، مما يعكس الثقة الكبيرة في استراتيجيات الشركة المستقبلية وإمكاناتها في السوق.

وقد تمكنت "إجادة" من إتمام عملية التسجيل لدى هيئة السوق المالية بنجاح، بعد حصولها على موافقة السوق المالية السعودية "تداول" في ديسمبر 2024 لطرح 20.25 مليون سهم تمثل 45% من إجمالي الأسهم ضمن طرحها العام الأولي للمستثمرين المؤهلين. ولدعم عملية الطرح هذه، وضعت "إجادة"خطة تسويق متكاملة تعتمد على الوسائط الرقمية لإطلاق الطرح العام الأولي في مستهل عام 2025.

الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم المحدودة

أحرزت "إجادة" تقدمًا كبيرًا خلال العام في تنفيذ مبادرات استراتيجية واضحة ومحددة بدقة، ضمن إطار الركائز الأربع الرئيسية لاستراتيجية "ستار" (STAR) الجديدة:

S ترسيخ الجوهر

مضاعفة حجم الأعمال الحالية بهدف زيادة حصة محفظة العملاء، وتنويع قاعدة العملاء، وتوسيع نطاق الخدمات المقدمة حاليًا، وتمهيد الطرق نحو النمو من خلال إعادة تصميم العلامة التجارية بشكل يجسد توجهها الجديد، إلى جانب تطوير وتحديث القدرات بشكل شمولي

T تحقيق الريادة الرقمية

تعزيز الخدمات وباقات العروض والقدرات في المجالات الجديدة والتي تشمل الخدمات السحابية والأمن السيبراني والتقنية الناشئة لمواكبة نمو السوق وإعادة التمركز في السوق الرقمية

A تسريع النمو

توسيع نطاق وصول الشركة في قطاعات جديدة واستهداف قطاع المشروعات الكبرى والسوق متوسط الحجم وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب التوسع الجغرافي لتعزيز حضور الشركة في السوق

R إعادة تصميم نموذج أعمال البرمجيات

إرساء مكانة ريادية في مجال البرمجيات لابتكار منتجات قابلة للتطوير ومخصصة للصناعات المتنوعة وطرح حلول متخصصة تلبي احتياجات السوق المتوسطة وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مع تعزيز ودعم الأفكار التجارية المبتكرة

أبرز إنجازات "إجادة" في عام 2024

- استقطاب 14 عميلاً جديدًا من القطاع الحكومي و6 عملاء جدد من قطاع الخدمات المصرفية والمالية والتأمين
- إطلاق برنامج "مسار" لاستقطاب المواهب السعودية الشابة وصقل مهاراتهم الرقمية
- إتمام عملية إعادة تصميم العلامة التجارية بنجاح عبر تفعيل قنوات التسويق التقليدية والرقمية لتوسيع رقعة انتشار العلامة وتعزيز حضورها في السوق
- تدشين خط أعمال البنية التحتية والشبكات لمركز عمليات الشبكة كخدمة (مركز قيادة الشبكة) وتقنية المعلومات كخدمة لدعم احتياجات العملاء
- تنفيذ نظام تخطيط موارد المؤسسات المتقدم للارتقاء بالكفاءة والفعالية التشغيلية
- تعزيز وظيفة الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام لدعم نموذج الأعمال المتطور من خلال إرساء ضوابط داخلية فعالة والحصول على الاعتمادات المهنية وتطبيق معايير الالتزام الدولية
- رفع الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) للتصنيف الائتماني للشركة من A إلى A+
- إطلاق خطوط أعمال جديدة وتوسيع نطاقها وتحقيق نمو مذهل في الإيرادات بنسبة تزيد على 90% بفضل القدرات والخدمات الجديدة
- تحقيق الشركة إنجاز متميز بحصولها على شهادة اعتماد "شريك جوجل المتخصص" في البنية التحتية السحابية، لتكون بذلك الشركة الأولى التي تحقق هذا الإنجاز على مستوى المملكة
- تطوير شراكات استراتيجية مع عمالقة التقنية على مستوى العالم مثل أوراكل، ومايكروسوفت، وجوجل كلاود بلاتفورم، وأمازون ويب سيرفيسز، وريدهات، وإنفورماتيكا، وتابلو، وغيرها.
- إقامة الشراكات الاستراتيجية والتحالفات الجديدة مع كل مما يلي:
- بي دبليو سي: تأسيس شراكة للترويج المشترك لأعمال الخدمات السحابية.
- سيرفيس ناو (ServiceNow) وسيسكو (CISCO): التعاون لتقديم حلول شاملة في مجال الرصد والمراقبة
- التعاقد على 6 مشاريع للذكاء الاصطناعي بقيمة إجمالية تصل إلى 23 مليون ريال سعودي
- الاستحواذ على صفقتين ضخمتين تزيد قيمتهما على 160 مليون ريال سعودي، وذلك في إطار برامج تحقيق رؤية السعودية 2030
- استقطاب 6 عملاء جدد في قطاعات جديدة وغير تقليدية.
- استقطاب أكثر من 15 عميلاً جديدًا في قطاع السوق متوسط الحجم والمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- إطلاق سوق إجادة (eHub) إلى جانب 3 خدمات برمجية مبتكرة وهي: رمز لخدمات الفوترة الإلكترونية، والدفع الفوري (Paynow)، وسير الدفع (Payflow) (بالإصدار التجريبي)
- تحويل الأصول القائمة إلى خدمات برمجية.

الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم المحدودة

توسيع خطوط الأعمال

تمكنت "إجادة" من تحقيق نجاح باهر في عام 2024 من خلال توسيع وإنشاء أربعة خطوط أعمال متميزة، شملت الخدمات السحابية، والأمن السيبراني، والرصد والمراقبة، والتقنيات الناشئة، لتختتم العام بإبرام 587 عقدًا على مستوى جميع خطوط الأعمال الأربعة، مما يعكس نموها المستمر ونجاحها في تقديم حلول متكاملة تلبي احتياجات عملائها في مجالات متنوعة.

خطوط الأعمال	عدد العقود	قيمة العقد مليون ريال سعودي
البنية المؤسسية والتقنيات الناشئة	أكثر من 330	993
التنقل وتجربة العملاء	أكثر من 75	201
البيانات والتحليلات	أكثر من 130	293
الخدمات السحابية والبنية التحتية والأمن السيبراني والرصد والمراقبة	أكثر من 195	669
الإجمالي	أكثر من 700	2,156

ركزت "إجادة" ضمن قطاع البنية المؤسسية والتقنيات الناشئة على تعزيز القدرات التحولية للذكاء الاصطناعي، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي التوليدي، بهدف دفع عجلة الابتكار وتعزيز الكفاءات التشغيلية. وشملت محاور تركيزها تطوير أدوات المساعدة الافتراضية الذكية، ومحركات اتخاذ القرارات في مجالات الائتمان والمخاطر، وتحسين تقنيات التعرف الضوئي على الحروف، إضافةً إلى تطبيقات الرؤية الحاسوبية المتقدمة. وقد توّجت جهودها في هذا المجال بالتعاقد على 6 مشاريع في مجال الذكاء الاصطناعي بقيمة إجمالية بلغت 23 مليون ريال سعودي خلال عام 2024.

وقد وسّعت "إجادة" نطاق قاعدة عملائها بإضافة عدد من الأسماء البارزة والعملاء الجدد من قطاعات غير تقليدية متنوعة مثل التجزئة والعقارات والنقل والتعليم والتجارة والطاقة. ومن بين العملاء الجدد الذين انضموا إلى قائمة شركاء "إجادة" الهيئة السعودية للملكية الفكرية، وصندوق البنية التحتية الوطني، وهيئة تقويم التعليم والتدريب، والهيئة العامة للأمن الغذائي، وصندوق التنمية الصناعية السعودي، وبنك أبو ظبي التجاري، وبنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وهيئة التأمين، وشركة بوبا، بالإضافة إلى مصرف الراجحي - ماليزيا، مما يعكس تنوع وانتشار خدماتها في قطاعات جديدة وواعدة.

وقد اضطلعت "إجادة" بدور محوري في دعم برامج تحقيق رؤية 2030 من خلال تنفيذ مجموعة متنوعة من المشاريع بنجاح، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر نظام إدارة علاقات العملاء لوزارة المالية، والمنصة الموحدة لوزارة الرياضة، ونظام الطيران وخدمات التعافي من الكوارث السحابية للهيئة العامة للطيران المدني، وخدمات تكامل البيانات وذكاء الأعمال لوزارة الاقتصاد والتخطيط، ونظام التبرعات للمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي، بالإضافة إلى خدمات ذكاء الأعمال ومستودع البيانات لهيئة الحكومة الرقمية، ومنصة البيانات والتحليلات الحديثة لصالح نيوم.

وبفضل الكفاءات الأساسية التي تتمتع بها "إجادة" وقطاعات الأعمال الجديدة التي أطلقتها، فقد أسهمت في دعم مصرف الراجحي في تدشين وتنفيذ دورة استراتيجية "المصرفية المتكاملة" الجديدة بنجاح للفترة من 2024 إلى 2026، وقد تضمنت هذه الجهود تنفيذ مجموعة من المشاريع الاستراتيجية على مستوى المجموعة، بهدف تعزيز الشراكات والتكامل بين مختلف وحدات مجموعة الراجحي، وكان من أبرز المشاريع التي تم تنفيذها تطبيق ضوابط ومواصفات إدارة البيانات الوطنية وحماية البيانات الشخصية الصادرة عن مكتب إدارة البيانات الوطنية ونظام حماية البيانات الشخصية السعودي، وإنشاء ملف تعريف موحد لعملاء المجموعة، وتوحيد وتنسيق عمليات تشغيل التطبيقات وتطويرها، إضافةً إلى إعداد دليل موحد ومركزي للمنتجات، وإطلاق منصة مركزية لتحقيق الدخل بين شركات المجموعة، وغيرها. كما دعمت "إجادة" الفرعان الدوليان في ماليزيا والكويت بهدف تعزيز وتسريع عملية تحولهما الرقمي وتقليص الوقت اللازم لطرح منتجاتهما الجديدة في السوق. وضمن التزام الشركة بالابتكار والتميز في تقديم حلول متطورة تلبي احتياجات عملائها المتنوعة، قامت "إجادة" بتنفيذ العديد من المشاريع بالتعاون مع الشركات التابعة لمجموعة الراجحي، فقد طبقت حلًا متقدمًا لترحيل نظام إدارة التمويل ونظام طلبات التمويل لصالح "إمكان"، ذراع التمويل المصغر لمصرف الراجحي، كما زودت شركة التقنية المالية الجديدة التابعة للمجموعة بحزمة متكاملة من المنتجات ذات القيمة المضافة ومنتجات الاشتراك في واجهات برمجة التطبيقات، في إطار مساعيها لتعزيز قدرات الخدمات المصرفية المفتوحة.

الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم المحدودة

ترسيخ الشراكات في سلسلة القيمة التقنية

واصلت "إجادة" خلال عام 2024 تعزيز شراكاتها الاستراتيجية مع عمالقة التقنية والبرمجيات على مستوى العالم، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، أوراكل، ومايكروسوفت، وجوجل كلاود بلاتفورم، وآي بي إم، وريدهات، وإنفورماتيكا، وتابلو، وغيرها الكثير. كما أقامت تحالفات جديدة وواعدة مع شركات ناشئة في السوق مثل أمازون ويب سيرفيسز، وآدم إيه آي، وجيت هاب، وسبرينكلر، وكليك، وسيكيوريتي، وغيرها. إضافة إلى ذلك، أبرمت "إجادة" شراكة استراتيجية مع برايس ووترهاوس كوبرز للتعاون من أجل تعزيز الأعمال السحابية، فضلا عن تعاونها مع "سيرفيس ناو" و"سيسكو" لدعم محفظتها المتكاملة من حلول الرصد والمراقبة.

وقد لاقى التزام "إجادة" بتعزيز سلسلة القيمة التقنية من خلال شراكاتها الاستراتيجية إشادة وتقديرًا واسعين من جميع شركائها بالإضافة إلى قاعدة عملائها المتنامية، مما يعكس نجاحها البارز.

أبرز الجوائز والتكريمات التي حصلت عليها "إجادة" في عام 2024

- تكريم الشركة من وزارة الصحة السعودية لدورها الريادي في التحول الرقمي لقطاع الرعاية الصحية بالمملكة
- جائزة "أفضل أداء لشريك إقليمي" من جوجل كلاود لعام 2024
- جائزة "الشريك الأسرع نموًا" من جوجل (من حيث التخصص والشهادات والإيرادات)
- "جائزة الشريك الناشئ" من سايتكور (Sitecore)
- ترقية الشراكة مع شركة سيسكو إلى مستوى "المزود الرئيسي"
- جائزة "شريك المبيعات العالمي" وجائزة "أفضل شريك مبيعات للأسواق الناشئة في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا" للعام من "إنفورماتيكا"
- الوصول إلى أعلى مستوى من الشراكة بصفة "شريك رئيسي" مع تابلو
- جائزة الشريك الأول للتحالف والقنوات السحابية للعام في حفل توزيع جوائز شركاء سيلزفورس في الشرق الأوسط لعام 2024
- تحقيق مستوى شراكة الأعمال المتقدمة مع "ريد هات" (Red Hat)
- الوصول إلى مستوى "شريك الخدمات" مع "سنوفليك" (Snowflake)

بناء قاعدة مواهب متمكنة ومؤهلة

استطاعت "إجادة" تحقيق وتيرة متسارعة من النمو بفضل توسع قاعدة عملائها البارزين في مختلف القطاعات، مما عزز سمعتها كواحدة من أفضل أماكن العمل جاذبيةً خلال العام، كما مكّنها ذلك من استقطاب أكثر المواهب تميزًا في مختلف المجالات التقنية وإشراكهم في تنفيذ المشاريع المعقدة والمصحوبة بالتحديات. كما أثبت نهج التعلم المستمر الذي تتبعه "إجادة" في تطوير المسارات المهنية الهندسية فعاليته في جذب الموظفين واستبقائهم، من خلال توفير بيئة تدعم النمو المهني المستدام والتطور الوظيفي.

وفي إطار سعيها لتعزيز قدراتها الداخلية استجابةً للنمو المتسارع، أطلقت "إجادة" في عام 2024 برنامج "مسار" (مبادرة توطين الوظائف) بالشراكة مع 7 جامعات ومعاهد تعليمية في المملكة، بهدف استقطاب المواهب السعودية الشابة والارتقاء بمهاراتهم الرقمية بما يتماشى مع تطلعات السوق. وفي ضوء الأثر الإيجابي الذي حققه برنامج مسار، فقد حظي بدرجة عالية من التقدير والإشادة لدى العديد من الجامعات الشريكة مثل جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل وجامعة الأميرة نورة وجامعة أم القرى. علاوة على ذلك، تطبق "إجادة" استراتيجيات متنوعة للتوظيف تشمل المشاركة في معارض التوظيف الجامعية وفعاليات القطاعات، بالإضافة إلى إقامة الشراكات مع شركات ووكالات التوظيف، فضلا عن توفير فرص التدريب الداخلي وإمكانية ترشيح الكفاءات المناسبة لشغل الوظائف المتاحة بغية استقطاب المواهب الجديدة المتميزة.

وبفضل هذه المبادرات، ارتفع حجم فريق التنفيذ في "إجادة" بنسبة 28% سنويًا، ليصل عدد الموظفين بدوام كامل إلى 3,545 بحلول نهاية عام 2024. كما قدمت الشركة 44 فرصة للتدريب الداخلي للطلاب من 9 جامعات مختلفة. ومن المقرر أن يباشر مركز تنمية المهارات بمنطقة القصيم عمله في يناير 2025، ليكون منصة لتدريب وتأهيل المواهب السعودية الناشئة. وبحلول نهاية العام، حققت "إجادة" نسبة توطين في الوظائف بلغت 52%، واستمرت في الحفاظ على نسبة مغادرة الموظفين ذوي الإمكانات العالية عند 2.85%. كما نجحت الشركة التابعة في زيادة عدد فروعها الخارجية في مصر (التي تضم 2014 موظفًا)، وفي الأردن (93 موظفًا)، والهند (61 موظفًا)، حيث يعمل أكثر من 95% من الموظفين في المجالات التقنية.

وقد تعزز هذا النمو من خلال إرساء نظام متقدم لإدارة رأس المال البشري الذي من المرتقب أن يحدث نقلة نوعية في تطوير العمليات الرقمية للموارد البشرية في الشركة التابعة. هذا وقد نفذت "إجادة" استبيانات مشاركة الموظفين بهدف التعمق في استكشاف آراء الموظفين والارتقاء بمستوى مشاركتهم وتعزيز ارتباطهم بالشركة، كما أن هذه الاستبيانات بمثابة قناة فعّالة لنشر المعلومات والاطلاع على الملاحظات المتعلقة باستراتيجيات التطوير التنظيمي. وفي إطار هذه الجهود، دشنت "إجادة" مجموعةً من البرامج التي تهدف إلى تقديم المكافآت والحوافز خلال الفترة المشمولة بالتقرير، في حين يجري حاليًا إعداد خطة شاملة للتعاقب الوظيفي تهدف إلى إعداد القادة المستقبليين في "إجادة"، ومن المقرر تنفيذها في الربع الأول من عام 2025.

التحوّل إلى نموذج أعمال متطور

بفضل حرصها على الارتقاء بآليات الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام وتدعيمها بضوابط داخلية مُحكمة تعزز نموذج أعمالها المتطور، واصلت "إجادة" النهوض بمستوى التزامها التنظيمي والحصول على الاعتمادات لتعزيز الأنظمة الداخلية وتبنّي أفضل معايير التشغيل على مستوى القطاع، خاصة بمركز تطوير التطبيقات ومركز التميز لاختبار التطبيقات.

الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم المحدودة

شهادات الاعتماد/الالتزام التنظيمي السارية التي حصلت عليها "إجادة" في عام 2024

المستوى الثالث لنموذج نضج القدرات المتكامل (CMMI)
الحصول على شهادة المستوى الثالث لنضج القدرات بناءً على أفضل الممارسات في تطوير البرمجيات

شهادة جمعية متخصصي إدارة العروض (APMP)
استيفاء المعايير العالمية في إدارة العروض التي وضعتها جمعية متخصصي إدارة العروض

شهادة الآيزو (27001)
في نظم إدارة أمن المعلومات

شهادة الآيزو (22301)
في نظم إدارة استمرارية الأعمال

شهادات أمازون ويب سيرفيسز
الحصول 24 شهادة معتمدة في تخصصات أساسية واحترافية

شريك Well-Architected Partner من أمازون ويب سيرفيسز
الوصول إلى مستوى شريك Well-Architected Partner من أمازون ويب سيرفيسز، تقديرًا لتطبيق أفضل الممارسات

شهادة اعتماد من جوجل كلاود
في تخصص البنية التحتية

شهادة الآيزو 9001
في نظم إدارة الجودة

شهادة الآيزو (20000)
في إدارة خدمات تقنية المعلومات

CCC
شهادة الالتزام بضوابط الأمن السيبراني

الشراكة البلاتينية مع ISTQB
الشراكة البلاتينية مع المجلس الدولي لمؤهلات اختبار البرمجيات (ISTQB)

OCI
البنية التحتية السحابية لأوراكل

مركز تطوير التطبيقات (ADC)

أسسته "إجادة" بهدف تنفيذ مشاريع لتطوير حلول مخصصة من خلال فرق محلية ودولية ذات كفاءة عالية، وقد واصل المركز عمله بفعالية خلال عام 2024، مما مكنه من تلبية احتياجات العملاء وتحقيق مؤشرات أداء رئيسية متميزة:

أكثر من 300 مليون ريال سعودي
إجمالي قيمة العقود من خمسة مشاريع جارية مع عملاء في قطاعات الخدمات المصرفية والمالية والتأمين والحكومة

أكثر من 300
مشروع رقمي تم تنفيذه بنجاح في قطاعي الأفراد والشركات لدى مصرف الراجحي

أكثر من 180
خبيرًا تقنيًا متخصصًا في مجموعة متنوعة من التقنيات الحديثة

تنفيذ أكثر من 120
خدمة تكامل

الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم المحدودة

مركز التميز لاختبار التطبيقات (TCoE)

يقدّم خدمات شاملة لتلبية احتياجات العملاء في مجالات الاختبارات المختلفة في قطاعات الخدمات المصرفية والمالية والتأمين وغيرها من المجالات، إلى جانب تغطية مشاريع الأعمال المعتادة، ومشاريع التحول الرقمي، والمبادرات الجديدة. يجري المركز اختبارات شاملة تشمل الجوانب الوظيفية وغير الوظيفية، مستفيدًا من مجموعة متنوعة من الأدوات المتطورة المتعلقة بإدارة الاختبارات، والأتمتة، والأداء، والأمن السيبراني.

أكثر من 200

متخصص في إجراء الاختبارات

بما يشمل خبراء في أدوات اختبار الأداء والأتمتة الرائدة في السوق، سواءً كانت تجارية أو مفتوحة المصدر

50% من المهندسين

حاصلون على اعتماد من المجلس الدولي لمؤهلات اختبار البرمجيات ومجلس اختبار نظم المعلومات (ISEB) بمستويات أساسية ومتقدمة، ومتخصصون في منهجيات أجايل واختبار الأجهزة المحمولة

أكثر من 500,000

عملية اختبار نُفِّذت بنجاح، بما يعكس الخبرة الواسعة لشركة "إجادة" وقدرتها على تقديم خدمات موثوقة ومتميزة في المجالات المصرفية وغير المالية على حد سواء

شهادة الآيزو (9001)

اجتياز التدقيق الأولي للمراقبة بنجاح

النظرة المستقبلية

تتطلع "إجادة" في عام 2025 إلى تعزيز ريادتها من خلال تنفيذ استراتيجية "ستار" ودعم المبادرات المنبثقة عن ركائزها الأربع، ومن بين المبادرات المقرر تدشينها في إطار هذه الاستراتيجية المشاركة في مشروعين عملاقين ضمن برامج تحقيق رؤية 2030، مثل برنامج التحول الوطني و برنامج تطوير الصناعة الوطنية والخدمات اللوجستية وبرنامج تحول القطاع الصحي، مما يرسخ دورها كشريك لا غنى عنه في دعم تحقيق رؤية المملكة الطموحة. وضمن خططها الابتكارية لعام 2025، تعتزم الشركة إطلاق مختبر الابتكار والمشاريع، وهو بمثابة حاضنة للشركات الناشئة تهدف إلى استكشاف الأفكار المبتكرة في قطاع البرمجيات، وتطويرها، ورعايتها، مما يعزز مكانتها كشركة رائدة في التحول الرقمي والابتكار التقني.

كما تتضمن المبادرات المرتقبة للسنة المالية القادمة توسيع نطاق خدمات "إجادة" لتشمل المزيد من المنتجات المتميزة، مثل الخدمات السحابية الاحترافية وحلول الأمن السيبراني المتقدمة، كما ستعمل الشركة على الاستفادة من المنتجات الجديدة لتحقيق الدخل في قطاع البنية التحتية والشبكات، فضلًا عن طرح حلول مبتكرة في مجال الذكاء الاصطناعي والتقنيات الناشئة، وتطوير باقات من المنتجات والحلول المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات مختلف القطاعات.

وستسعى "إجادة" جاهدة بعد الطرح العام الأولي المرتقب في 2025 إلى الاستفادة من موقعها الاستراتيجي في القطاع والأسس الراسخة التي تتمتع بها لمواصلة مسيرة نموها المتسارع في جميع خطوط أعمالها الرئيسية، مع التركيز بشكل خاص على مجالات البيانات والتحليلات، والخدمات السحابية، والذكاء الاصطناعي، وستظل حريصة على التعامل مع التحديات المحتملة في تبني التقنيات الناشئة، خاصةً في ظل المتطلبات التنظيمية الصارمة التي قد تؤثر على سرعة التنفيذ.

وستعمل الشركة التابعة بكل عزم على استكشاف سبل التعاون الجديدة ضمن استراتيجية "المصرفية المتكاملة" التي أطلقها المصرف مؤخرًا، كما ستتعاون مع مجموعة مصرفية الشركات في مصرف الراجحي لتقديم حلول فائقة التخصص لعملائها المتميزين في مجالات الأعمال غير التقليدية وذلك ضمن الخدمات الموجهة لقطاع الشركات، الأمر الذي سيفتح لها آفاقًا جديدة في تعزيز القيمة المقدمة للعملاء.



أتمال

في إطار استراتيجية "مصرف المستقبل" التي أطلقتها مجموعة الراجحي مؤخرًا تحت شعار "ما بعد المصرفية"، شهد عام 2022 إضفاء الطابع المركزي على عدد من العمليات ومسارات العمل في مصرف الراجحي ودمجها ضمن كيان مؤسسي تم إنشاؤه حديثًا ("تنفيذ")، مما أسهم بشكل كبير في تحسين الكفاءة التشغيلية في المجموعة. وخلال العامين الماضيين، حققت هذه الشركة التابعة قفزات نوعية لتصبح رائدة في مجال تعهيد العمليات التجارية في المملكة، وتميزت بتقديم حلول ذكية وقابلة للتطوير في مجالات الأتمتة والعمليات المالية وحلول الأعمال، ووسعت نطاق خدماتها لتشمل جميع الشركات التابعة لمجموعة الراجحي. وفي الوقت الحالي، تزاول الشركة أعمالها تحت مسمى جديد وهو "أتمال"، وتؤدي دورًا حاسمًا في تبسيط العمليات وتحسين الكفاءة من خلال اعتماد حلول مبتكرة تعمل في تعزيز سلاسة سير العمل، وبذلك أسهمت في تحويل مجموعة الراجحي إلى منظومة مالية عالية الأداء.

وانسجامًا مع استراتيجية "المصرفية المتكاملة" الجديدة لمصرف الراجحي التي تضع مركزية وتكامل العمليات المصرفية في صميم أهدافها، برز دور "أتمال" بشكلٍ أكثر وضوحًا ضمن مجموعة الراجحي خلال فترة التقرير. حيث تستند الشركة في مساعيها إلى استراتيجية "RISE" التي تم إطلاقها خلال السنة المالية السابقة وتمتد لثلاث سنوات:

التحول إلى منسق حلول متكامل

من خلال الاستثمار في قدرات الذكاء الاصطناعي والأتمتة وتعلم الآلة لتمكين العمل على نطاق أوسع وتعزيز سرعة إنجاز الخدمات وخفض تكاليف الوحدة.

رسم ملامح الشراكة مع مجموعة الراجحي

من خلال تعزيز الخدمات المقدمة وتوسيع نطاق انتشارها وترحيل الوظائف التشغيلية من داخل مجموعة الراجحي وإعادة تصميمها وأتمتتها من أجل تعزيز الكفاءة وتحسين الأداء وتقليل التكاليف

R I S E

استكشاف النمو في قطاعات جديدة

من خلال الاستفادة من نقاط قوة "أتمال" وخبرتها في الخدمات المشتركة التي توفرها، مثل رعاية العملاء، والتسوية، والاحتفاظ بالعملاء، والتأهيل والخدمات التنظيمية، وتوسيع نطاق تقديمها لتشمل القطاعات المجاورة.

زيادة تواجد الخدمات المالية

من خلال توسيع نطاق التواجد في جميع مجالات الخدمات المالية، والعمل على تحسين الدقة والسرعة في معالجة المدفوعات، فضلًا عن تعزيز الامتثال وتحقيق التميز التشغيلي الشامل.

الشركات التابعة

أتمال

انطلاقًا من هذه الأهداف الاستراتيجية الأربعة، وسّعت "أتمال" نطاق عملياتها في عام 2024 وواصلت جهودها في تحسين النفقات العامة وخفض تكاليف العمليات على مستوى المجموعة بأكملها، محققةً عوائد أكبر على استثماراتها في التقنيات وتوحيد العمليات.

استكمال مسيرة ترحيل عمليات المجموعة

شهد عام 2023 ترحيل جميع العمليات الأساسية لمصرف الراجحي بنجاح إلى "أتمال". وقد امتد هذا النجاح ليشمل العمليات الرئيسية للشركات التابعة للمجموعة، بما فيها "إمكان" و"نيوليب" و"تكافل الراجحي" و"الراجحي المالية". وشهد عام 2024 استكمال التوجه الثابت نحو ترحيل العمليات، إذ زاد حجم العمليات التي تديرها "أتمال" للمجموعة بنسبة 48%.

وتشمل العمليات الحالية التي تديرها "أتمال" خدمات الأفراد، والشركات، ورأس المال، والتأمين، والتقنية المالية. كما أُضيفت قدرات وخدمات جديدة تشمل الوحدات المتخصصة في رضا العملاء والاحتفاظ بهم، وإدارة المكاتب الوسطى للخدمات المصرفية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وعمليات الأسواق الإلكترونية، وأتمتة خدمات التجار، وخدمات "اعرف عميلك" للشركات. وقد أسهمت الخدمات الإضافية في رفع إجمالي وحدات العمليات تحت مظلة "أتمال" إلى 73 وحدة بنهاية فترة التقرير، مع تحقيق انخفاض بنسبة 29% على أساس سنوي في تكاليف الوحدة.

تعزيز القيمة المضافة للمجموعة

واصلت "أتمال" التركيز على تعزيز القيمة التي تضيفها لمجموعة الراجحي، حيث حققت أعمال حلول التوظيف صافي دخل بنسبة 3% وتحسنًا بنسبة 12% في إنتاجية الموظفين بدوام كامل خلال فترة التقرير، من خلال تعزيز الكفاءة في إدارة الموارد البشرية عبر نقل الموظفين الداخليين ودمجهم داخل المجموعة. كما أسهم هيكل تكاليف الموظفين الفريد في "أتمال" في تمكين المجموعة من تجنب تكبد التكاليف المتعلقة بالمخصصات والبدلات. وظل معدل السعودة في "أتمال" مرتفعاً عند نسبة 95%، كما زادت نسبة الموظفات إلى 80%، ويرجع ذلك إلى أن مركز اتصال القصيم يشغله بالكامل فريق نسائي.

في نهاية فترة التقرير، حققت "أتمال" تقدمًا ملحوظًا في مساعيها الرامية إلى تبسيط سير العمل على مستوى المجموعة، حيث زادت أتمتة العمليات بنسبة 16% على أساس سنوي. وقد أدى هذا التركيز المكثف على الأتمتة وتوسيع نطاق العمليات إلى الحفاظ على مستويات خدمة مركز الاتصال بما يتجاوز 90% طوال العام قيد المراجعة.

وبفضل طبيعة أعمال "أتمال" القابلة للتوسع، تمكنت الشركة خلال العام قيد المراجعة من استقطاب 2,150 فردًا من خريجي مبادرات التطوير والكليات التقنية. وفي هذا السياق، حظيت "أتمال" بالتقدير من معهد الإدارة العامة لدورها الفاعل في تعزيز توظيف الخريجين، حيث جذبت إليها أكثر من 2,400 متقدم. كما تم تكريم الشركة من جانب وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية – فرع القصيم لتوظيف الباحثين عن عمل عبر نظام "ساعد"، بوابة وظائف الخدمة المدنية للمواطنين السعوديين. بالإضافة إلى ذلك، أشادت جامعة الملك سعود بمساهمة "أتمال" في برنامج التدريب الوطني السعودي، الذي يوفر فرصًا للمواطنين السعوديين لتحسين مهاراتهم وكفاءاتهم في مختلف المجالات، بما يسهم في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030.

النظرة المستقبلية

تظل "أتمال" متفائلة بدرجة كبيرة بشأن المستقبل، عازمةً على مواصلة التزامها بتطوير قدراتها في مجالات الأتمتة والذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة لضمان استدامة نمو أعمالها على نطاق واسع وبوتيرة متسارعة. وفي الوقت ذاته، تسعى الشركة لمواصلة الاستثمار في تنمية مهارات موظفيها وتزويد فرق العمليات لديها بالمعرفة الرصينة بالعمليات التي تمكنهم من المشاركة في المبادرات التقنية وقيادتها.

علاوة على ذلك، تعمل "أتمال" على مراجعة نموذج أعمال مركز الاتصال من خلال تبني أحدث التقنيات والخدمات المبتكرة. ويهدف هذا التحول إلى تقليل المكالمات غير الضرورية وتعزيز مشاركة وتفاعل العملاء بما يضيف قيمة ملموسة من خلال تحسين خدمة العملاء وفرص البيع المتقاطع، وذلك بالاستفادة من الذكاء الاصطناعي السياقي.

وتماشيًا مع أهدافها الاستراتيجية، تسعى "أتمال" إلى تحقيق خفض بنسبة 5% على أساس سنوي في التكاليف التشغيلية خلال السنة المالية القادمة، وهو ما يسهم في تعزيز الكفاءة وتحسين نسبة التكلفة إلى الدخل في مصرف الراجحي وشركاته التابعة.

أكثر من 8 آلاف مهني تم تدريبه	أكثر من 300 ألف طلب تتم معالجته يوميًا	30 مليون مكالمة يتم التعامل معها سنويًا	أكثر من 100 مليون معاملة تتم معالجتها سنويًا



نيوتك

برزت "نيوتك" في الآونة الأخيرة كإضافة نوعية إلى منظومة الخدمات المالية المتطورة لمجموعة الراجحي، وهي شركة مستقلة تعمل في مجال التقنية المالية وتتخصص في تجميع البيانات ومعالجة المدفوعات. ومن خلال "نيوتك"، تهدف مجموعة الراجحي إلى بناء منظومة مفتوحة تدعم العمل المشترك والتعاون بين المؤسسات المالية ومقدمي الخدمات والتطبيقات التابعة لجهات خارجية. ويتيح هذا التكامل السلس للمؤسسات تطوير حلول مالية مبتكرة من خلال التواصل مع مجموعة واسعة من الشركاء والخدمات. يأتي تأسيس شركة "نيوتك" تجسيدًا لاستثمارات مجموعة الراجحي المتزايدة في مجال التقنية المالية وحرصها على تطوير قدراتها للمساهمة بشكل فاعل في بناء منظومة خدمات مصرفية مفتوحة ومتطورة وتعزيز مسيرة التحول الرقمي في المملكة العربية السعودية. تؤدي "نيوتك" دورًا محوريًا داخل المجموعة في تمكين التحول الرقمي من خلال توفير البنية التحتية للتقنية المالية اللازمة لتقديم خدمات مبتكرة وتجارب فريدة. وبفضل جهود "نيوتك" في تطوير المنتجات المالية، تمكّن مصرف الراجحي من تحقيق فوائد ملموسة، بما في ذلك تحسين التكلفة وتعزيز النمو في مختلف القطاعات المصرفية.

في سبتمبر 2024، حصلت شركة "نيوتك"، على تصريح البنك المركزي السعودي للعمل تحت مظلة البيئة التجريبية التشريعية، وتُعتبر هذه الخطوة تأكيدًا على ثقة البنك المركزي السعودي بقدرات نيوتك على تقديم حلول تقنية مالية مبتكرة تسهم في تعزيز البنية الرقمية للقطاع المالي في المملكة .

الالتزام التنظيمي في صميم أولوياتنا

يُعتبر عام 2024 العام المالي الكامل الأول لشركة "نيوتك" وكان أحد أبرز اهتمامات الشركة في هذا العام هو ضمان الالتزام المستمر باللوائح التنظيمية. وفي مرحلة تأسيسها، أعطت "نيوتك" الأولوية لتشكيل فرق متخصصة في مجالات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال والأمن السيبراني، وذلك لضمان توافق منتجاتها وعملياتها مع اللوائح المحلية والدولية. وفي سياق أمن البيانات، تلتزم "نيوتك" باللوائح المحلية بهدف الحفاظ على البيانات المالية السرية وحمايتها من السرقة أو التلف أو الوصول غير المصرح به.

وفي إطار تقيد الشركة الصارم بالضوابط وامتثالها لمتطلبات الأمن السيبراني للبنك المركزي السعودي، قامت "نيوتك" بتطبيق مجموعة من الضوابط الإدارية والتقنية لتعزيز بنيتها التحتية، مستفيدةً من أحدث التقنيات وأفضل الممارسات على الصعيد الدولي. وقد أسهمت هذه الضوابط في تعزيز الامتثال للوائح البنك المركزي السعودي وحماية بيانات العملاء وتعزيز ثقتهم، فضلًا عن ضمان المرونة التشغيلية. وتعمل الشركة باستمرار على تعزيز ضوابط الأمن والخصوصية، مما يضمن التزامها بالمتطلبات التنظيمية والتعامل الاستباقي مع التهديدات الناشئة من أجل حماية مصالح العملاء والحفاظ على سلامة بياناتهم. وبذلك، تواصل "نيوتك" الالتزام بأعلى معايير الثقة والأمان والامتثال.

الشركات التابعة

نيوتك

محفظة خدمات متنامية

تسعى "نيوتك" إلى إقامة شراكات استراتيجية مع المؤسسات الرائدة لدعمها في مساعيها نحو تحقيق التحول الرقمي وتمكينها من أداء دورها الريادي في تمكين منظومة التقنية المالية. ومن خلال إضافة هذه الشراكات إلى محفظة خدماتها، تسعى "نيوتك" إلى تمكين الشركات الكبرى من التغلب على التحديات التي تواجه التحول الرقمي وتحسين آليات تحقيق القيمة لأصحاب المصلحة.

ركزت "نيوتك" خلال العام قيد المراجعة على تطوير وتفعيل محفظة منتجاتها من أجل دعم مقدمي الخدمات في تحسين تجربة العملاء وتعزيز النتائج المالية للمستخدمين. وقد أدى هذا النهج إلى ترسيخ مكانة "نيوتك" كشركة رائدة في البنية التحتية للتقنية المالية في السوق في أقل من عام من بدء تشغيلها، إضافةً إلى تحقيق التميز بفضل تقديم حلول مبتكرة تلبي احتياجات السوق السعودية. تقدم الشركة خدمات تجميع البيانات المالية من خلال قطاع الأعمال الرئيسي لديها الذي يشمل خدمات معلومات الحساب وغيرها من الحلول المبتكرة، وذلك من خلال بنية تحتية سهلة الاستخدام للمطورين تُتيح لمقدمي الخدمات تقديم تجارب مالية فائقة التخصيص لعملائهم.

من أبرز الإضافات الجديدة إلى محفظة المنتجات سريعة النمو التي أطلقتها "نيوتك" برنامج "قائمة" المحاسبي، وهو تطبيق رئيسي طورته الشركة من أجل تبسيط الإدارة المالية والشؤون المحاسبية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. تعتمد هذه الأداة المحاسبية على ميزات مبتكرة تتيح للمستخدمين الوصول إلى الحسابات المصرفية المجمعة في منصة واحدة، مما يوفر تجربة سلسة لإجراء العمليات المالية اليومية. وفي حين يُساعد تطبيق "قائمة" المنشآت الصغيرة والمتوسطة على ضمان امتثالها المحاسبي والتنظيمي، يسعى التطبيق كذلك إلى تعزيز تواجد المجموعة ومشاركتها بشكل استراتيجي في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وتتبنى"نيوتك" نهجًا مرنًا وديناميكيًا في تطوير منتجاتها يتماشى مع التزامها بتعزيز الابتكار والاستجابة السريعة لمتطلبات السوق سريعة التغير. وخلال مراحل استكشاف المنتج، يعمل فريق "نيوتك" يدًا بيدٍ على تحديد نطاق العمل، وإجراء أبحاث السوق، واستشراف الفرص الواعدة من أجل توفير حلول مبتكرة تعمل على سد الفجوات القائمة. كما تعتمد الشركة منهجيات مرنة تسهم في تسريع وتيرة التكرار في دورات التصميم والتطوير وجمع الملاحظات من المستخدمين، مما يضمن تطوّر الحلول لتواكب احتياجات المستخدمين لحظة بلحظة. نسعى جاهدين نحو التطور المستمر وضمان الجودة والامتثال الصارم للمعايير لنقدم منتجات تتجاوز توقعات عملائنا، مع القدرة الفائقة على مواكبة متغيرات السوق المتسارعة.

بناء فريق متميز

تسعى "نيوتك" إلى استقطاب أفضل المواهب في مجال التقنية المالية من خلال بناء علامة تجارية قوية تُركز على الابتكار والعمل المؤثر. وتشمل استراتيجيات التوظيف التي تتبناها الشركة بالتعاون مع الجامعات، والمشاركة في الفعاليات الخاصة بالقطاع، والاستفادة من القنوات الرقمية للوصول إلى الكفاءات المتميزة. ركزت "نيوتك" خلال العام قيد المراجعة على تطوير مهارات موظفيها من خلال برامج تدريبية متخصصة في مهارات التقنية المالية بما في ذلك تحليلات البيانات، وإدارة المنتجات، والأمن السيبراني. كما تم عقد جلسات التوجيه ومشاركة المعرفة لتعزيز ثقافة التعلم المستمر، مما يضمن أن تستقطب "نيوتك" المواهب المتميزة وتحافظ عليها، وبالتالي تحافظ على ريادتها في مجال التقنية المالية.

في عام 2024، أطلقت "نيوتك" العديد من مبادرات لتعزيز مشاركة الموظفين، بما في ذلك أنشطة بناء الفريق، وبرامج الرفاهية، وبرامج التقدير لرفع معنويات الموظفين وتعزيز بيئة العمل الإيجابية. كما نظمت منتديات مفتوحة لتلقي الملاحظات بهدف تعزيز الشفافية. علاوة على ذلك، شهد نظام إدارة الأداء في الشركة تحسينات مستمرة خلال العام، إذ تم تعزيز آليات المتابعة الدورية ووضع أهداف أكثر وضوحًا، بالتزامن مع تطبيق سياسات العمل المرنة.

النظرة المستقبلية

في ظل التطور المتسارع للمنظومة المالية المعاصرة، ستكتسب عمليات تجميع البيانات ومعالجة المدفوعات أهمية استراتيجية، مما يدفع باتجاه تعزيز التعاون بين المؤسسات المالية وشركات التقنية المالية. وتتكشف أمام شركة "نيوتك" آفاق واعدة في ضوء الطلب المتزايد على الحلول الرقمية الآمنة في مجال الخدمات المصرفية المفتوحة الذي يشهد توسعًا ملحوظًا. ومع ذلك، فإن المخاطر، مثل التغيرات التنظيمية وتهديدات الأمن السيبراني، ستتطلب مواصلة التركيز على تعزيز الامتثال والأمن. وتركز استراتيجية "نيوتك" المستقبلية على توسيع نطاق خدماتها لتشمل خدمات تفعيل المدفوعات، وذلك بالاستفادة من مجموعة متنوعة من مقدمي البيانات لتطوير حلول مبتكرة. وستعمل الشركة أيضًا على بناء شراكات استراتيجية لتعزيز خدماتها والبقاء في طليعة اتجاهات القطاع، بما في ذلك تبني نموذج "الخدمات المصرفية كخدمة" (BaaS). وعلى الصعيد الداخلي، تخطط "نيوتك" لإطلاق منصة تعليمية جديدة لدعم مسيرة التطوير والنمو الوظيفي المستمر لموظفيها، مما يعزز جاذبيتها كجهة عمل مثالية في ظل المنافسة الشديدة على استقطاب أفضل المواهب



دراهم

دراهم
Drahim

استحوذ مصرف الراجحي في سبتمبر 2024 على 65% من أسهم تطبيق "دراهم"، المنصة الرائدة لإدارة الأموال الشخصية والاستثمار الآلي والمصرحة من البنك المركزي السعودي ضمن البيئة التنظيمية لهيئة السوق المالية ومختبر التقنية المالية. وتُمثل هذه الصفقة خطوة استثنائية وغير مسبوقة على مستوى المنطقة، إذ تشهد على نجاح مصرف سعودي في اقتناص حصة الأغلبية في شركة محلية ناشئة متخصصة في مجال التقنية المالية، وتكشف هذه الخطوة الجريئة عن رؤية مستقبلية واضحة للمصرف يسعى من خلالها ليكون الشريك المفضل للشركات المبتكرة في قطاع التقنية المالية الذي يشهد نموًا متسارعًا.

وبفضل صفقة الاستحواذ هذه، دخل قطاع التقنية المالية مرحلة جديدة من النمو المتسارع، ورسخت شركة "دراهم" مكانتها بقوة بصفتها إحدى أفضل منصات الخدمات المصرفية المفتوحة واستشارات الاستثمار الآلي في المملكة. وبفضل خدماته المبتكرة في الاستثمار الآلي وإدارة الثروات المدعومة بخوارزميات متطورة والتي أسهمت في إعادة رسم معالم السوق، سجل تطبيق "دراهم" إنجازًا مذهلًا يُعد الأبرز في قطاع التقنية المالية، فقد حقق التطبيق قفزة تاريخية في حجم الأصول المُدارة على أساس سنوي، ولم يقتصر النمو على الأصول فحسب، بل تجاوز ذلك ليشمل قاعدة المستخدمين المسجلين التي شهدت ارتفاعًا مذهلًا بواقع أكثر من 250% على أساس سنوي بنهاية عام 2024.

عام من الإنجاز: فريق يصنع الفارق

حقق تطبيق "دراهم" نموًا متسارعًا ونجاحًا كبيرًا خلال العام قيد المراجعة، بفضل جهود فريقه المتميز الذي يضم نخبة من الخبراء الماليين والاستثماريين والتقنيين. وقد استطاع الفريق بناء منظومة استثمارية متكاملة في وقت قياسي، ونجح في تطوير أحد أفضل محركات التصنيف وإثراء بيانات المعاملات في سوق التقنية المالية السعودية.

وقد أحدث محرك "دراهم" متعدد الطبقات نقلة نوعية في تصنيف المعاملات المالية وإثراء بياناتها، إذ نجح في تصنيف المعاملات إلى فئات محددة مسبقًا وتحويل البيانات المالية إلى رؤى عملية تعزز تجربة المستخدم وتسهم في رفع مستوى رضا العملاء. وقد حقق المحرك إنجازًا رقميًا ضخمًا، إذ نجح في تصنيف وإثراء أكثر من 2.5 مليار معاملة مالية، وهذا القدر الهائل من البيانات المعالجة مَنح التطبيق قدرة استثنائية على استخراج رؤى مستفيضة وأكثر دقة، ما مكّنه من تقديم تحسينات مستمرة في ميزاته ومخرجاته.

الشركات التابعة

دراهم

طرح تطبيق "دراهم" أكثر من 30 ميزة رئيسية جديدة خلال العام قيد المراجعة بهدف الحفاظ على ريادته للسوق في ظل احتدام المنافسة فيها، ومن أبرز هذه الميزات المحفظة النشطة الجديدة التي تتيح للمستخدمين الاستثمار في عدد من أعلى الصناديق أداءً في السوق السعودية. بالإضافة إلى ذلك، أطلق التطبيق المحفظة الادخارية وأداة إنشاء المحفظة المخصصة، مما يمكّن المستخدمين من ربط محافظهم الخارجية ومراقبتها بسهولة. ويوفر التطبيق ميزة الحساب الآلي لقيمة الزكاة بهدف تحسين تجربة المستخدم.

تعزيز ثقافة الادخار والاستثمار

سواءً كنت مبتدئًا يبدأ رحلته المالية بحذر ويحرص على بناء مدخراته وتنظيم نفقاته، أو مستثمرًا يبحث عن أدوات تحليلية متقدمة، يقدم تطبيق "دراهم" للمستخدمين الأدوات والرؤى التي تمكنهم من إدارة أموالهم بفعالية واتخاذ قرارات مالية مستنيرة ومدروسة. ويوفر التطبيق المزايا التالية للمستخدمين:

- دمج حساباتهم المصرفية من مختلف البنوك المحلية في مكان واحد للحصول على رؤية واضحة وشاملة لوضعهم المالي.
- متابعة النفقات بصورة لحظية، وتصنيف كل معاملة وتحليلها باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي، مما يسهم في تعزيز قدرة المستخدم على التحكم بالنفقات وتوقعها وترتيبها حسب الأولوية، ونشر ثقافة الإنفاق الرشيد.
- فتح آفاق التوفير والاستثمار من خلال إنشاء محفظة استثمارية مخصصة تضم مجموعة متنوعة من الأصول، مما يحفز المستخدمين على وضع أهداف مالية طويلة الأجل ويسهم في بناء مستقبل مستقر مالياً.

التكامل مع منظومة مصرف الراجحي المتنامية

أصبح تطبيق "دراهم" جزءًا أساسيًا من منظومة الخدمات المالية المتنامية لمصرف الراجحي في فترة زمنية وجيزة، فقد تم دمج تقنيات تطبيق "دراهم" لإدارة الأموال الشخصية في تطبيق مصرف الراجحي للعملاء الأفراد، مما أتاح للمستخدمين اتخاذ قرارات مالية ذكية ومدروسة. وأبرم مختبر التقنية المالية شراكة مع شركة "الراجحي المالية" لإضافة صناديق الاستثمارات العامة إلى محافظ استشارات الاستثمارات الآلية التي يقدمها تطبيق "دراهم".

ولم يقتصر نجاح "دراهم" على عملاء مصرف الراجحي فقط، بل امتد ليشمل العملاء من خارج المصرف، إذ أثبت التطبيق تمتعه بإمكانات هائلة في الوصول إلى شريحة كبيرة من العملاء خارج مصرف الراجحي، بصفته أداة شاملة لإدارة الأموال الشخصية وتقديم استشارات الاستثمارات الآلية، مما يتيح لهم تجربة فريدة ومزايا استثنائية ويسهم في جذب عملاء جدد للمصرف.



النظرة المستقبلية

يؤدي قطاع التقنية المالية دورًا أساسيًا في دفع عجلة الابتكار وتعزيز التنافسية في القطاع المصرفي السعودي، مما يسهم بشكل مباشر في تطوير القطاع المالي الذي يمثل أحد المستهدفات الرئيسية لرؤية السعودية 2030. ويواصل تطبيق "دراهم" دوره الريادي في دعم نمو قطاع التقنية المالية في المملكة، مع استمراره في مسيرة نموه وتوسعه حتى عام 2025، ملتزمًا برؤيته الرامية إلى غرس ثقافة الادخار والاستثمار بين الأفراد، لينعم الجميع بمستقبل مالي أكثر استقرارًا وأمانًا.

نُشارك بكل فخر في مسيرة تحقيق رؤية السعودية 2030 ، ونُثبت التزامنا الراسخ بدعم أهدافها الطموحة من خلال مساهماتنا الفاعلة.





الشبكة الدولية

مصرف الراجحي – ماليزيا

رغم التحديات الاقتصادية العالمية المعقدة التي اجتاحت الأسواق المالية في عام 2024، حقق الاقتصاد الماليزي نتائج مالية قوية، إذ ساهم الطلب المحلي القوي والنشاط الملحوظ في القطاع الخاص في تعزيز نمو الناتج المحلي الإجمالي، وذلك بفضل المشاريع التي أطلقتها الحكومة لزيادة الاستهلاك وحجم الاستثمارات. وقد تراجع معدل التضخم مقارنة بالسنوات السابقة، مما أضفى استقرارًا على القطاع المصرفي الذي استفاد من السياسة النقدية المستقرة التي اتبعها البنك المركزي الماليزي. بيد أن الاقتصاد الماليزي لم يكن بمنأى عن الضغوط الخارجية، ومنها تباطؤ النمو الاقتصادي العالمي والتوترات الجيوسياسية، التي أخذت تلقي بظلالها على المشهد الاقتصادي وتؤثر على استقرار حركة التجارة وسوق العملات.

وفي ظل هذه الأوضاع الاقتصادية المتقلبة، شهدت بيئة العمل في مصرف الراجحي - ماليزيا العديد من التحديات والفرص الواعدة، إذ استطاع المصرف أن يستفيد من المكانة الرائدة التي تتبوأها ماليزيا في صدارة مشهد التمويل الإسلامي والتي أسهمت بشكل واضح في تحقيق طموحات المصرف وأهدافه الاستراتيجية. وواصل الفرع الدولي ترسيخ سمعته الطيبة في الأسواق والاستفادة من الخبرة الكبيرة التي تحظى بها مجموعة مصرف الراجحي في تقديم حلول مصرفية إسلامية رائدة، مع التركيز على تلبية احتياجات عملائه من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الراغبين في الحصول على خدمات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة السمحة.

وواصل الفرع الدولي تعزيز تحوله الرقمي، تماشياً مع تزايد الإقبال على الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف الجوال في ماليزيا، لا سيما بين سكان المدن والشباب. وبفضل هذا التحول الرقمي، عزز المصرف من كفاءة عملياته وقنوات التواصل بينه وبين عملاءه، مما رسخ مكانته البارزة بصفته جهة فاعلة ومؤثرة في السوق الماليزية.

ورغم التحديات الناجمة عن احتدام المنافسة، خاصة من البنوك الرقمية المحلية، واصل مصرف الراجحي - ماليزيا تميزه من خلال التزامه بدفع عجلة الابتكار والتركيز المستمر على تلبية احتياجات العملاء، فضلًا عن التزامه الراسخ بمبادئ الشريعة الإسلامية، مما مكنه من تحقيق نمو مطرد في جميع قطاعات عمله. وتُجسّد هذه النتائج التوافق التام بين نهج الفرع الماليزي واستراتيجية مصرف الراجحي الرامية إلى توسيع نطاق حضوره الدولي وتعزيز مكانته الريادية في مجال التمويل الإسلامي في الساحة العالمية.

قوة أداء المصرف

حقق مصرف الراجحي - ماليزيا في عام 2024 نموًا ملحوظًا في حجم التمويل نسبته 8%، مختتمًا العام بإجمالي تمويلات بلغت 10.8 مليار رينغيت ماليزي، فيما قفزت قيمة محفظة الصكوك إلى 6.1 مليار رينغيت ماليزي، محققة زيادة سنوية كبيرة نسبتها 26%. وبفضل هذه الزيادة الكبيرة في حجم التمويل ومحفظة الصكوك، سجل صافي الأرباح التي حققها المصرف نموًا سنويًا استثنائيًا نسبته 77% في نهاية العام المشمول بالتقرير.

الشبكة الدولية

مصرف الراجحي – ماليزيا

وفي إطار مواجهة التحديات الناتجة عن ارتفاع تكاليف الاقتراض خلال العام، وضع مصرف الراجحي - ماليزيا استراتيجيات جديدة لزيادة حجم الودائع في قطاع الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. ولزيادة معدلات اكتساب العملاء الجدد، كثّف الفرع الدولي جهوده لإبرام شراكات استراتيجية تعود بالنفع على جميع الأطراف، بهدف ترسيخ مكانة العلامة التجارية وتعزيز حضورها في السوق الماليزية. وبفضل هذا التوجه الاستراتيجي الرامي إلى جذب المزيد من الودائع، تمكن مصرف الراجحي - ماليزيا من زيادة حصته في سوق الحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى 1.98% في عام 2024، مقارنة بالنسبة التي حققها في عام 2023 والبالغة 1.70%، وسجلت حصته في سوق الأصول الإجمالية زيادة نسبتها 1.58% في نهاية عام 2024، مقابل 1.37% في العام السابق.

وقد ركز المصرف على تعزيز دخله المحقق من الرسوم من خلال الاستثمار في علاقاته القائمة مع العملاء، إضافة إلى إطلاق حملات تهدف إلى زيادة الإنتاجية في قطاع الأفراد وإدارة الأصول. ولم يقتصر الأمر على ذلك، بل أطلق مصرف الراجحي - ماليزيا برنامج "مشاركة مخاطر التجارة" غير الممول، الذي أسهم في تنويع مصادر الإيرادات وتعزيزها بمصادر جديدة لا تعتمد على العائد التقليدي خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

وظل الاستحواذ على الأصول عالية الجودة أحد الأهداف الرئيسية لمصرف الراجحي - ماليزيا خلال العام قيد المراجعة، وشهدت هذه الفترة إعادة إطلاق منتج التمويل السكني في ظل تدشين حملة تسريع التمويل السكني، التي هدفت إلى تحقيق النمو والتوازن المثالي في هذه المحفظة. وقد أسفر نجاح هذه الحملة عن وصول حجم الحجوزات الشهرية لمنتج التمويل السكني إلى 15 مليون رينغيت ماليزي بحلول الربع الأخير من عام 2024. وفي إطار التدابير المتخذة للحد من تراجع العملاء، طرح مصرف الراجحي في ماليزيا برنامج إعادة التمويل ضمن منتج التمويل الشخصي.

وقد أصبح مصرف الراجحي - ماليزيا ثالث أكبر مصرف إسلامي أجنبي من حيث حجم الأصول في عام 2024، محققًا بذلك قفزة نوعية من أدنى مستوى له في القطاع المصرفي الماليزي في عام 2020، وهو إنجاز يُعدّ إضافة قيّمة لسجله، وحقق المصرف زيادة ملحوظة في أرباحه، إذ سجلت معدل نمو سنوي مركب نسبته 68% على مستوى العائد على حقوق المساهمين منذ عام 2020، ليختتم العام قيد المراجعة بعائد على حقوق المساهمين نسبته 8.4%. وتُبرز هذه المؤشرات الأداء المتميز والجهود الحثيثة التي بذلها الفرع الدولي لتعزيز مكانته في هذا القطاع الحيوي.

تعزيز الممارسات المصرفية المستدامة

في إطار التزامه الراسخ بتعزيز الاستدامة، أقدم مصرف الراجحي في ماليزيا على تشكيل لجنة استدامة خلال السنة المالية الماضية، وذلك بهدف تحقيق التوافق التام مع مبادئ الاستدامة المعتمدة في ماليزيا وتلك المعمول بها ضمن مجموعة الراجحي. ويعد مصرف الراجحي في ماليزيا عضوًا فاعلًا في جمعية ممارسي الوساطة القائمة على القيمة في ماليزيا، إذ يسعى إلى إحداث أثر إيجابي مستدام على الاقتصاد الماليزي المتعافي والمجتمع والبيئة ويتمثل هدفه الأسمى في تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية من خلال الممارسة العملية.

وفي إطار التزامه بمبدأ "تمكين المجتمع" المنبثق عن الوساطة القائمة على القيمة، قدم مصرف الراجحي في ماليزيا تمويلًا بقيمة 2.4 مليار رينغيت ماليزي من خلال 213 حسابًا للشركات الصغيرة والمتوسطة، مما يعزز الأنشطة الريادية بشكل أساسي ويؤكد التزامه بدعم ورعاية ريادة الأعمال والنمو الاقتصادي والتنمية المستدامة في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ويرسخ دوره الفعال في التمويل المسؤول. وتجدر الإشارة إلى أن المصرف خصص 1.34 مليار رينغيت ماليزي لتمويل 39 حسابًا للشركات في قطاع المرافق العامة، موجهًا هذه الاستثمارات نحو تطوير البنية التحتية الأساسية مثل الطرق والمدارس والمستشفيات، بالإضافة إلى تمويل مشاريع الطاقة الخضراء والمتجددة.

إلى جانب مبدأ الحوكمة الذاتية الرشيدة لدى جمعية ممارسي الوساطة القائمة على القيمة، أظهر مصرف الراجحي في ماليزيا استعداده لتشجيع التدفقات المالية نحو الشركات والمشاريع التي تلبي أهداف المناخ وتوفير قدر أكبر من الشفافية في الإبلاغ عن المخاطر المتعلقة بالمناخ. وصاغ المصرف "قائمة مرجعية للتقييم البيئي والاجتماعي والحوكمة" وذلك لتصنيف طبيعة أعمال العميل ونشاطه الاقتصادي بشكل أفضل بناءً على المبادئ التوجيهية للبنك المركزي الماليزي وفقًا لتغير المناخ والتصنيف القائم على تلك المبادئ. كما طبّق مصرف الراجحي في ماليزيا سياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة (سياسة ائتمان الشركات وسياسة الاستدامة)، بالإضافة إلى متطلبات التصنيف البيئي والاجتماعي والحوكمة لسجل الشركات بأكمله في المصرف. وفي إطار تطوير نهج شامل لتقييم المخاطر، يعتزم مصرف الراجحي في ماليزيا استحداث بطاقة الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة التي أطلقتها وكالة موديز، الرائدة عالميًا في مجال البيانات والتحليلات، بحلول عام 2025. وسيتم استخدام بطاقة الأداء هذه، بعد الحصول على موافقة الإدارة عليها، جنبًا إلى جنب مع درجة تغير المناخ والتصنيف القائم على المبادئ التوجيهية للبنك المركزي والتصنيف الائتماني للعملاء في قطاع الأعمال.

الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

وقد أدرج المصرف مبادئ توجيهية متعلقة بالقطاعات في عملياته الحالية للتقييم والتقدير والتمويل. وشارك ممثلو مصرف الراجحي في ماليزيا في عملية مراجعة الدليل القطاعي لقطاع البناء والبنية التحتية خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

وواصل مصرف الراجحي في ماليزيا تقديم التمويل في إطار برنامج "سكني الأول" من صندوق البنك المركزي الماليزي للمنازل الميسرة المقدمة للمجتمعات ذات الدخل المنخفض بما يتوافق مع التزامه بتعزيز العدالة الاجتماعية والشمول المالي للفئات الأقل دخلًا. ومع نهاية عام 2024، كانت نصف محفظة التمويل السكني للأفراد لدى مصرف الراجحي في ماليزيا تضم فئة مشتري المنازل لأول مرة، مما يعكس تركيز المصرف على تعزيز التمكين المالي والاستقرار طويل الأجل للأفراد الذين يدخلون سوق الإسكان لأول مرة. وقدم المصرف حلولًا تمويليةً شخصيةً ميسورة ومتاحة للفئات ذات الدخل المنخفض، من خلال منتجات مثل "رايز" و"كاش لاين" وهو المنتج المخصص للسحب على المكشوف.

ونجح مصرف الراجحي في ماليزيا في إطلاق حملة استرداد النقود (5kali3) لتشجيع العملاء على تبني عادات الادخار الذكية وتمكينهم من تحقيق أهدافهم المالية. وقدمت هذه الحملة مكافآت في صورة استرداد النقود المُنفقة على مدار ثلاثة أشهر للعملاء الجدد، ما مثل حافزًا إضافيًا لهم على الادخار وإجراء المعاملات باستخدام حسابات وبطاقات الخصم الخاصة بهم.

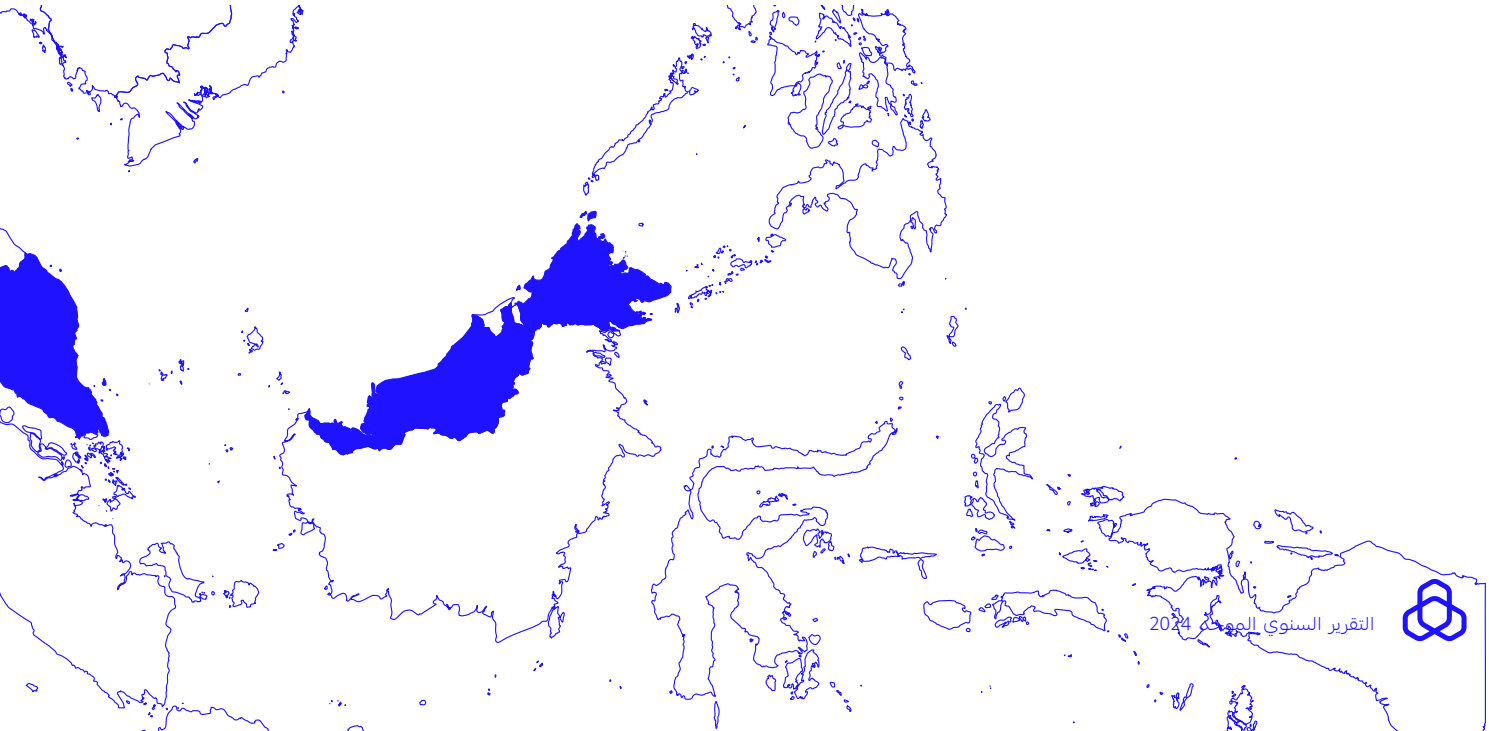
تعزيز حضور العلامة التجارية

أسفرت الجهود الحثيثة التي بذلها مصرف الراجحي في ماليزيا بصفته عضوًا في جمعية ممارسي الوساطة القائمة على القيمة عن تعزيز وانتشار علامته التجارية بشكل لافت، فضلًا عن دوره الملموس في تحقيق تأثير إيجابي أكبر من خلال التمويل الإسلامي الذي يهدف إلى تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية. وقد أدرج مصرف الراجحي في ماليزيا في التقرير السنوي للوساطة القائمة على القيمة لعام 2023 والذي يبرز مشاريع الوساطة القائمة على القيمة التي أطلقها المصرف وإنجازاته في مجال الخدمات المصرفية المستدامة والشمول المالي ورعاية المجتمع. وتضمن التقرير لقاءً حصريًا مع الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي في ماليزيا، قدّم خلاله رؤى قيّمة عن القطاع من منظور البنوك الأعضاء في جمعية ممارسي الوساطة القائمة على القيمة. وأعقب ذلك إطلاق المصرف حملة إعلامية متكاملة شملت نشر مقاطع فيديو ومنشورات على وسائل التواصل الاجتماعي، حيث سلطت الضوء على مسيرة المصرف في تبني مبادئ الوساطة القائمة على القيمة، بما يسهم في ترسيخ مكانة الفرع الدولي.

ونتيجة لهذه الجهود المثمرة، إلى جانب العديد من البيانات الإعلامية الأخرى الصادرة عن المصرف والتي تتناول أبرز إنجازاته في عام 2024 بما في ذلك تعيين القيادة العليا وإطلاق الحملات والفعاليات المختلفة، بلغ مجموع قيمة الإيرادات المتحققة من العلاقات العامة خلال العام 414 ألف رينغيت ماليزي.

تحديث البنية التحتية لتقنية المعلومات واستشراف المستقبل

أطلق المصرف الماليزي في عام 2024 خطة عمل لتوحيد أنظمة تقنية المعلومات على ثلاث مراحل. وتركز المرحلة الأولى على معالجة الأنظمة التي وصلت إلى نهاية عمرها الافتراضي ونهاية الدعم، وتسير هذه المرحلة وفق الخطة الموضوعة بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي



الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

الماليزي. ومن المقرر تنفيذ المرحلتين الثانية والثالثة من خارطة الطريق خلال الفترة الممتدة من 2024 إلى 2026، بهدف توحيد الحلول التقنية بما يساهم في تعزيز كفاءة إدارة التكاليف، الأمر الذي سيؤثر إيجابًا على خفض تكاليف استقطاب العملاء.

ومن بين المبادرات البارزة التي تندرج ضمن خارطة الطريق هذه مشروع "تطوير رايز"، الذي أسفر عن إطلاق واجهة مستخدم وواجهة أمامية جديدة ومحسنة لبنك رايز الرقمي التابع لمصرف الراجحي في ماليزيا خلال الفترة المشمولة بالتقرير. وقد تم إنشاء الواجهة الأمامية الجديدة بالتعاون مع شركة إجادة، الأمر الذي أتاح لمصرف الراجحي في ماليزيا الاستفادة من الشراكة القوية مع مجموعة الراجحي وقدراتها المتقدمة في تحسين العمليات.

من جانب آخر، قلل المصرف درجة اعتماده على الموردين من خلال تحديد وتوظيف كوادر متخصصة في تقنية المعلومات لشغل المناصب الحيوية. بالإضافة إلى ذلك، أقام المصرف منتدى حوكمة التقنية في عام 2024 بهدف دعم عملية اتخاذ القرارات المتعلقة بالتقنية والتصميم على مستوى العمل، ما أسفر عن تعزيز كفاءة العمل.

ويلتزم مصرف الراجحي في ماليزيا التزامًا تامًا بمعيار الآيزو رقم 20022 في مجال المدفوعات والخدمات التجارية والعمليات المالية الأخرى. وقد أسفر مشروع فينيكس، وهو مشروع لتطوير منصة مخصصة لإتمام مدفوعات الأفراد بصورة آنية أطلقه المصرف في عام 2024، عن تحقيق وفورات في التكاليف بلغت 2.6 مليون دولار أمريكي على مدى 5 سنوات من إجمالي تكلفة الملكية. وقد غطت الخدمات الجديدة المقدمة عبر واجهة برمجة التطبيقات خيارات الدفع الآنية من خلال قنوات الدفع الوطنية الماليزية DuitNow QR وDuitNow Transfer، سواء بين البنوك أو على مستوى الحسابات في البنك ذاته، بالإضافة إلى مجموعة من الميزات المتطورة لتحسين العمليات مثل تمكين الإلغاء التلقائي للإدخالات المرفوضة، والإلغاء من النظام المصرفي، وغيرها من التحسينات التي تهدف إلى تسهيل التعاملات المصرفية وتعزيز الكفاءة. وقد أدى هذا التحول إلى زيادة ملحوظة في حجم مدفوعات الأفراد الآنية لمصرف الراجحي في ماليزيا بنسبة 94% على أساس سنوي نتيجة لنجاح مشروع فينيكس في عام 2024. ويخطط المصرف لإطلاق مجموعة من الخدمات المبتكرة الأخرى في عام 2025 وما يليه.

الارتقاء بالتجربة الرقمية مع بنك "رايز"

"رايز" هو أول بنك رقمي من نوعه في ماليزيا أطلقه المصرف رسميًا في فبراير 2023، وقد أُدخلت عدة تحديثات مهمة على هذا البنك، فضلًا عن توسيع وتحسين منتجاته وخدماته خلال الفترة المشمولة بالتقرير. وشملت هذه الجهود المُستمرة الانتقال من إطار العمل الأصلي لتطوير تطبيقات الهاتف المحمول إلى إطار رياكت نيتف "React Native"، مما أتاح تطوير واجهات المستخدم المعقدة بقدر أكبر من المرونة، وزيادة سرعة استجابة التطبيق لمدخلات المستخدم. كما طرأ تحسن ملموس على عملية التسجيل، إذ انخفض عدد النقرات اللازمة من 76 خطوة إلى 44 خطوة فقط. وحقق بنك "رايز" في عام 2024 زيادة كبيرة في عدد العملاء الجدد وأداء المنتجات على أساس سنوي، مما يُبين نجاح الاستراتيجيات الموجهة التي تبناها المصرف، فقد انضم 28,180 عميلًا جديدًا إلى حسابات التوفير في بنك "رايز"، ليتخطى بذلك الرقم المُسجل في عام 2023 والبالغ 23,645 عميلًا. وقد تحقق هذا الإنجاز بفضل الحملات الترويجية التي تركز على تلبية احتياجات العملاء، وتقديم معدلات أرباح تنافسية، وسهولة عمليات التسجيل الرقمية، الأمر الذي لاقى استحسانًا كبيرًا بين شرائح العملاء الماليزيين المُلمين بالوسائل التقنية.

وشهد البنك خلال عام 2024 العديد من التطورات البارزة الأخرى والتي تشمل إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد، إلى جانب إعادة تصميم العلامة التجارية بما يعكس هوية البنك وقيمه الجديدة، وإطلاق شراكات استراتيجية مع كبرى الشركات المحلية الرائدة التي تركز على خدمة المجتمع في ماليزيا، وهو ما يتماشى مع التزام البنك المتمثل في إثراء تجارب العملاء ودعم الشركات المحلية. وبفضل التعاون مع هذه الشركات التجارية المرموقة في مختلف القطاعات، أسهمت الشراكات التي عقدها المصرف في تعزيز إقبال العملاء على منتجات المصرف وولائهم له.

التحول والاستدامة: ركائز الانطلاق نحو آفاق 2025 وما بعدها

شهد عام 2024 تحولًا محوريًا لمصرف الراجحي في ماليزيا، فقد مهد الطريق نحو تحقيق الريادة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية. فبفضل تبني المصرف استراتيجية مُحكمة وواضحة، استطاع أن يحقق إنجازات كبيرة في مجال التحول الرقمي وتعزيز الكفاءة التشغيلية ودعم الاستدامة، ليضع بذلك أساسًا راسخًا للانطلاق نحو آفاق النمو المُستدام. إذ ستسهم هذه الإنجازات بشكل كبير في دفع عجلة تطور المصرف في عام 2025 وما بعده.



الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

الركائز الاستراتيجية للنمو

1

تنويع مصادر الإيرادات

نجح مصرف الراجحي في ماليزيا في عام 2024 في زيادة محفظته من الصكوك بنسبة 26%، بالإضافة إلى طرح منتجات جديدة موجهة خصوصًا لتلبية احتياجات الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية والشركات الصغيرة والمتوسطة. وقد مهدت هذه الجهود مسيرة المصرف الرامية إلى تنويع مصادر الإيرادات من خلال تحسين الخدمات والمنتجات المُقدمة وتوسيع نطاق الحضور في السوق بحلول عام 2025.

2

تحقيق الكفاءة التشغيلية

نجح المصرف في زيادة صافي الربح المُحقق بواقع 77% على أساس سنوي في عام 2024، وذلك بفضل تسهيل أعمال المصرف وإجراءاته والتركيز على تحسين الأصول. ومن المتوقع أن يواصل مصرف الراجحي في ماليزيا في عام 2025 الاستفادة من أوجه الكفاءة هذه للحفاظ على استدامة أرباحه وتعزيز إنتاجية القوى العاملة لديه.

3

التحول الرقمي

انطلاقًا من نجاح بنك "رايز" الرقمي ومشروع "فونيكس" في عام 2024، يعتزم مصرف الراجحي في ماليزيا الاستمرار في مساعيه الحثيثة الرامية إلى تحسين تجارب العملاء وتطوير البنية التحتية التقنية من خلال التحديثات المستمرة والاستعانة بالتقنيات المبتكرة في عام 2025.

4

توسيع قاعدة العملاء

في ظل استمرار الزيادة المطّردة في قاعدة عملاء مصرف الراجحي في ماليزيا خلال عام 2024، بفضل الحلول المالية المخصصة التي يقدمها لتلبية احتياجاتهم، يتبوأ المصرف مكانةً ريادية للاستفادة من هذا الزخم وزيادة معدل النمو من خلال تقديم الخدمات المبتكرة والشاملة في عام 2025.

التأثير المجتمعي

في عام 2024، نجحت مبادرات مصرف الراجحي في ماليزيا في تمكين المجتمعات غير المشمولة مالياً والتي لا تستفيد من الخدمات المقدمة من المصرف من خلال طرح عدد من البرامج مثل "برنامج سكني الأول"، بالإضافة إلى تقديم منتجات مالية مبتكرة تستهدف دعم الفئات الأقل دخلًا. ومن المرتقب أن يقوم مصرف الراجحي في ماليزيا بتوسيع نطاق هذه البرامج في عام 2025 لتعزيز الشمول المالي. بالإضافة إلى ذلك، تؤكد المبادرات التي دشنها المصرف والتي تستهدف الموظفين، مثل "حملة الزكاة الرابحة" و"الوقت للجميع"، على التزام المصرف بالمسؤولية الاجتماعية وإعلاء القيم الثقافية. ويعتزم مصرف الراجحي في ماليزيا إطلاق مبادرات جديدة في المستقبل القريب، تهدف إلى تلبية الاحتياجات الجديدة للمجتمع وتعزيز رفاهية الأفراد، لضمان إحداث تأثير إيجابي مستدام وفق رؤيته المجتمعية.

النظرة المستقبلية

يواصل مصرف الراجحي في ماليزيا مسيرته بثبات وعزم، ملتزمًا التزامًا راسخًا بتحقيق التوازن الأمثل بين النمو والازدهار من جهة، وتعزيز مبادئ الاستدامة والمسؤولية المجتمعية من جهة أخرى. ويعتزم المصرف ترسيخ صدارته في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية، مع التركيز على تحقيق قيمة اقتصادية واجتماعية مستدامة تُسهم في ازدهار ماليزيا على المدى البعيد، وذلك بالاعتماد على الإنجازات التي حققها في عام 2024 وترسيخ ركائزه الاستراتيجية لعام 2025.



مصرف الراجحي - الأردن

أكد الأردن في عام 2024 قدرته على الصمود والحفاظ على استقراره الاقتصادي في خضم التحديات الإقليمية والدولية، بفضل التزامه الراسخ بتطبيق سياسات اقتصادية مدروسة وإصلاحات هيكلية طموحة مكنته من تجاوز التحديات الخارجية المتعاقبة التي عصفت بالاقتصاد العالمي. وقد أثمرت هذه الجهود في رفع التصنيف الائتماني للأردن لأول مرة منذ أكثر من 20 عامًا، مما يجسد ثقة المؤسسات المالية العالمية في كفاءة السياسات الاقتصادية التي تتبناها المملكة الأردنية الهاشمية.

وفي ظل استمرار الصراعات الإقليمية وتوقف بعض طرق التجارة، من المتوقع أن تتأثر وتيرة الاقتصاد الأردني سلبًا، مما يضعف ثقة المستهلكين والمستثمرين ويؤثر على عدد من القطاعات الحيوية مثل السياحة والتجارة والبناء. بيد أنه تُشير التقديرات إلى أن هذه الآثار ستظل محدودة نسبيًا، إذ يتوقع صندوق النقد الدولي أن يسجل الاقتصاد الأردني نموًا بمعدل 2.4% في عام 2024، ومن المتوقع أن يعوض الأداء القوي لصافي الصادرات تراجع الطلب المحلي، فيما يرتفع النمو إلى 2.5% في عام 2025. وقد حافظ التضخم على مستوياته المنخفضة عند 2%، وذلك بفضل السياسة النقدية الحكيمة التي ينتهجها البنك المركزي الأردني والجهود الحثيثة التي يبذلها للحفاظ على استقرار سعر الصرف.

وفي ظل هذه التحديات على شتى الأصعدة، استطاع القطاع المالي الأردني خلال العام قيد المراجعة أن يحافظ على قوته وصلابة المركز المالي للبنوك العاملة فيه. ومن المتوقع أن ينخفض عجز الحساب الجاري إلى 4.4% من الناتج المحلي الإجمالي بنهاية العام، مما يتيح للبنك المركزي الأردني فرصة لتعزيز احتياطياته النقدية، في حين يُتوقع أن يرتفع العجز بنسبة بسيطة إلى 4.7% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2025. وفي المقابل، أدت السياسات النقدية الانكماشية المتبعة عالميًا إلى رفع تكلفة التمويل إلى مستويات غير مسبوقة، وهو ما أشعل المنافسة بين البنوك المحلية في الأردن للحفاظ على قاعدتها من الودائع. كما تراجعت رغبة العملاء في الحصول على التمويلات نتيجة لهذه التطورات الاقتصادية.

وفي ظل هذه الظروف، تمكن مصرف الراجحي - الأردن من تحقيق أداء مالي قوي في عام 2024، إذ سجل نموًا كبيرًا نسبته 23% في صافي الدخل على أساس سنوي، ويُعزى ذلك إلى الزيادة الكبيرة التي حققها في الدخل المعتمد على العائد والدخل من الرسوم، فضلًا عن كفاءة إدارته للمصاريف التشغيلية وتكلفة التمويل. وأسهمت استراتيجية الفرع الدولي المرتكزة على تعزيز نمو الأعمال ورفع كفاءة المصرف في تحسين مؤشرات الأداء الرئيسية، مثل خفض نسبة التكلفة إلى الدخل، وزيادة العائد على الأصول والعائد على حقوق المساهمين. وبفضل هذا الأداء المتميز، استطاع مصرف الراجحي – الأردن تحقيق الصدارة على مستوى القطاع المصرفي الأردني خلال العام قيد المراجعة.

افتتاح المقر الجديد في عمّان

شهد العام قيد المراجعة إنجازًا استراتيجيًا بارزًا تمثل في افتتاح المقر الرئيسي الجديد لمصرف الراجحي – الأردن في العاصمة عمّان في سبتمبر 2024. وأقيم حفل الافتتاح تحت رعاية معالي الدكتور عادل أحمد الشركس، محافظ البنك المركزي الأردني، وبحضور نخبة متميزة من قيادات مجموعة الراجحي من السعودية والأردن.

الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

ويمثل هذا الإنجاز نقطة تحول استراتيجية، تجسد مسيرة النمو والتوسع التي شهدها المصرف منذ دخوله السوق الأردنية في عام 2011، إذ توسعت شبكة فروعه من فرعين فقط إلى 13 فرعًا في مختلف أنحاء المملكة الأردنية، من بينها 3 فروع تم افتتاحها خلال الفترة المشمولة بالتقرير. ويأتي المقر الجديد ليُرسخ مكانة مصرف الراجحي - الأردن في السوق الأردنية، التي ما زالت سوقًا واعدة وحيوية.

تعزيز النظم والبنية التحتية التقنية

شهد مصرف الراجحي - الأردن في عام 2024 مجموعة من التحسينات الكبيرة في بنيته التحتية التقنية، إذ حقق الفرع الدولي قفزة نوعية بإطلاق نظام المصرفية الرئيسي الجديد خلال العام قيد المراجعة. وقد جاء هذا النظام الشامل، القائم على بنية رقمية متطورة، ليعالج أوجه القصورِ الكامنة في النظام السابق، ويسهم في مواكبة التطورات المتسارعة التي يشهدها القطاع المصرفي في المملكة الأردنية الهاشمية.

وقد فتح إطلاق هذا النظام آفاقًا جديدةً أمام مصرف الراجحي - الأردن لإطلاق منصة رقمية متكاملة للخدمات المصرفية، تُلبّي احتياجات الأفراد والشركات على حد سواء، وتدعم تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهواتف الذكية، مع توفير باقة من الخدمات والميزات المبتكرة التي تعزز تجربة العملاء وتحقق لهم أقصى درجات الراحة. وعمدَ الفرع الدولي أيضًا إلى إطلاق نظام تمويلي حديث متكامل مع نظام المصرفية الرئيسي، بهدف دعم وتحسين جميع العمليات التمويلية في مصرف الراجحي - الأردن، مثل عمليات التحويل وفتح الحسابات.

ومن أبرز النتائج التي أسفر عنها هذا التطوير في الأنظمة والبنية التحتية خدمة فتح الحسابات الرقمية، التي تمثل إضافة مهمة لتحسين تجربة العملاء. وقد مثلت خدمة الاستقطاب الرقمي للعملاء نقطة فارقة في مسيرة التحول الرقمي للمصرف، وأُطلقت حملة ترويجية رقمية لها على نطاق واسع حققت نتائج غير مسبوقة، إذ وصلت الحملة إلى أكثر من 3 ملايين حساب على وسائل التواصل الاجتماعي في الأردن، وحصدت أكثر من مليوني مشاهدة، وجذبت 100,000 مستخدم جديد إلى الموقع الإلكتروني للمصرف. وأسفرت الحملة عن تحميل تطبيق الهاتف الجوال أكثر من 22,000 مرة وفتح أكثر من 3,000 حساب رقمي جديد، تجاوز إجمالي الودائع فيها مليون دينار أردني.

وقد ساعد نظام المصرفية الجديد مصرف الراجحي - الأردن في الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة لعملائه، وذلك من خلال توفير باقة كبيرة من الحلول التقنية المبتكرة، إذ أتاح لهم ميزات وتسهيلات رقمية إضافية، منها على سبيل المثال المدفوعات الرقمية بدون بطاقات، وإجراء التحويلات المالية الدولية بكل يسر، وإدارة البطاقات المصرفية بكفاءة عالية، بالإضافة إلى خيارات متعددة لفتح الحسابات، فضلا عن إمكانية حجز المواعيد إلكترونيًا، وتقديم طلبات الحصول على صناديق الأمانات أو الشهادات المصرفية، وغيرها من الخدمات المتطورة. ويقدم تطبيق "Al Rajhi Mobile JO" تجربة رقمية ثرية تركز على تلبية احتياجات المستخدمين، وتسهل عليهم إدارة حساباتهم وبطاقاتهم، بفضل إضافة ميزات جديدة مثل سداد الفواتير إلكترونيًا، وإمكانية الحصول على تمويل فوري دون الحاجة إلى زيارة أي من فروع المصرف، مما يسهم في تعزيز كفاءة الخدمات المصرفية وتوفير الوقت والجهد على العملاء. ويتوافق التطبيق مع أحدث المعايير التقنية في القطاع المصرفي، ويتكامل مع مجموعة من أنظمة الدفع الإلكتروني الرائدة، مثل خدمات "Apple Pay" والسداد المباشر لفواتير الشراء من خلال خطوط الاتصالات المتنقلة (DOB) ونظام الدفع الفوري الأردني (CliQ)، وفقًا لتعليمات البنك المركزي الأردني. وقد جرى أيضًا دمج نظام إدارة علاقات العملاء مع تطبيق الهاتف الجوال ومنصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بهدف تعزيز تجربة العملاء وإثرائها وتخصيصها وفقًا لاحتياجاتهم الفردية.

وبنهاية العام قيد المراجعة، تجاوزت نسبة العملاء المسجلين على تطبيق الهاتف الجوال ومنصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت التابعة لمصرف الراجحي - الأردن 50% من إجمالي قاعدة عملاء المصرف.

وإلى جانب هذه التحسينات الكبيرة في البنية التحتية التقنية، توجه المصرف إلى تقديم العديد من خدمات تقنية المعلومات التي كانت تقدمها أطراف خارجية، مما أسهم في تعزيز استقلالية الفرع الدولي في إدارة العمليات التشغيلية المختلفة وتحسين الكفاءة والمرونة في أدائه.

شهد عام 2023 تعاونًا ناجحًا بين المصرف وشركة "نيوليب" للتقنية المالية التابعة للمجموعة، وقد أسفر هذا التعاون عن إطلاق محفظة "urpay" الرقمية التابعة للمجموعة في السوق الأردنية، والتي شهدت إقبالاً كبيراً في هذه السوق المتنامية، بفضل تقديمها خدمات متنوعة مثل المدفوعات الفورية والتحويلات المالية وسداد الفواتير وإصدار البطاقات الافتراضية، بالإضافة إلى العديد من الميزات الأخرى. وبلغ عدد المستخدمين المسجلين فيها في نهاية عام 2024 أكثر من 5000 مستخدم. وفي إطار جهود التطوير المستمرة، باشر الفرع الدولي خلال العام قيد المراجعة مفاوضات مع عدد من الموردين بهدف تطوير إصدار محسَّن من urpayJO، يتضمن ميزات وخدمات إضافية من شأنها أن تسهم في تحسين تجربة المستخدم.

وأطلق المصرف خدمة استحواذ الشركات في عام 2023 باستخدام منتج آخر من منتجات شركة نيوليب وهو خدمة نقاط البيع (neoPOS)، وتوفر هذه الخدمة للمتاجر المحلية حلولًا متكاملة لقبول المدفوعات داخل المتجر وعبر الإنترنت بسهولة تامة. وواصل المصرف في عام 2024 جهوده الحثيثة الرامية إلى توسيع شبكة نقاط البيع، إذ سجل في الخدمة 492 متجرًا وأكثر من 600 جهاز نقاط بيع، مما عزز من حضور المصرف في السوق المحلية.

الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

تعزيز الاستقلالية التشغيلية

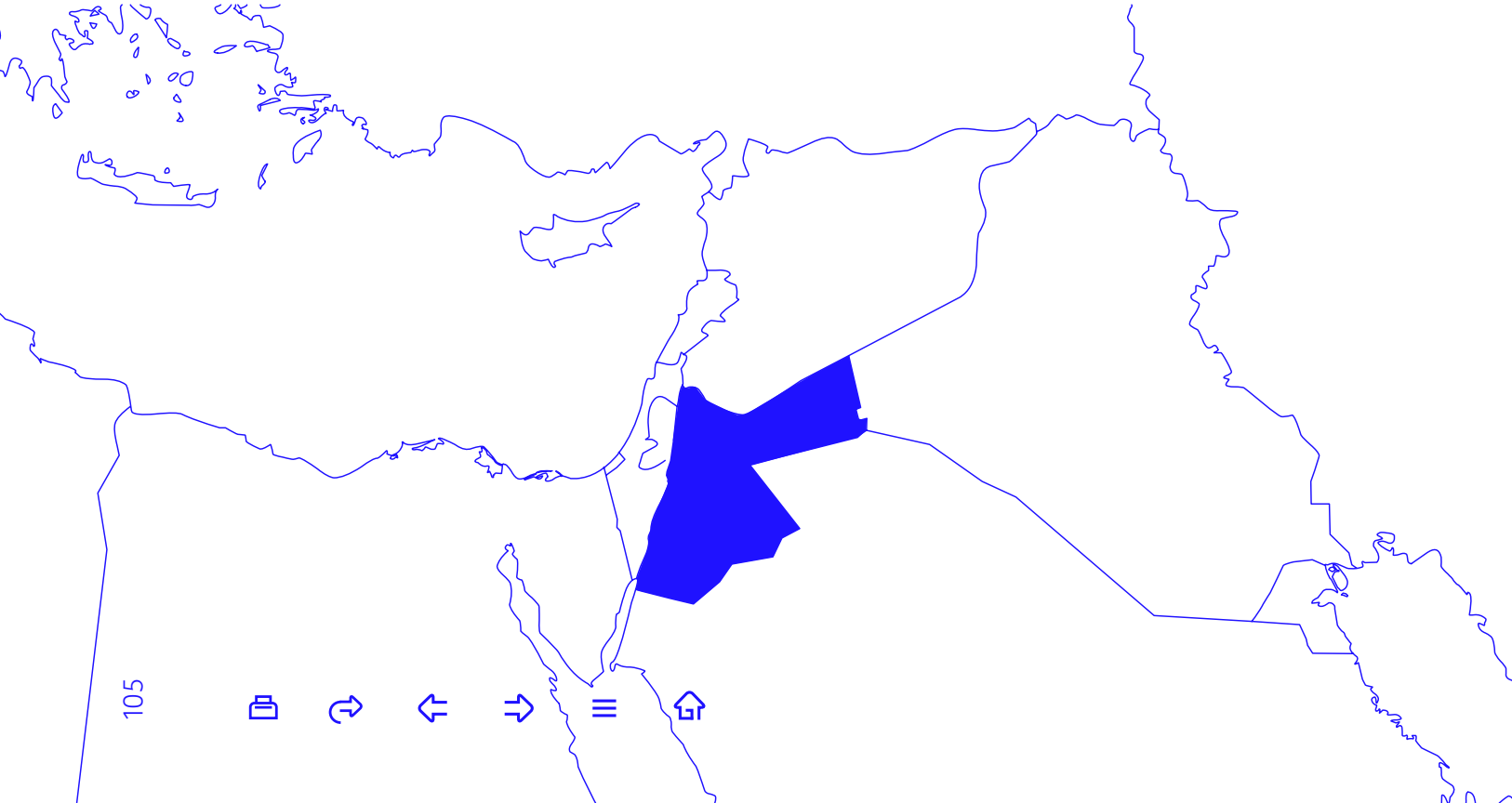
في إطار إطلاق الاستراتيجية المؤسسية العامة للمجموعة تحت شعار "المصرفية المتكاملة" في مطلع الفترة المشمولة بالتقرير، أعلنت المجموعة رسميًا عن منح الإدارات المعنية بالأعمال في جميع الفروع الدولية -بما فيها مصرف الراجحي - الأردن- صلاحيات أكبر بصفتها الجهة المخولة باتخاذ القرارات النهائية وفقًا للهيكل التنظيمي الجديد، مما أتاح لها مرونة أكبر في اتخاذ القرارات الائتمانية. وعلى إثر تفعيل هذه الاستراتيجية، بادر مصرف الراجحي - الأردن باستكشاف الفجوات السوقية الجديدة في الأسواق المحلية وسد هذه الفجوات، من خلال زيادة منتجات صرف العملات الأجنبية بهدف استقطاب شرائح جديدة من العملاء، ليوطّد بذلك مكانته في السوق نظرًا لتقديمه أفضل أسعار صرف العملات. وقد أثبت هذا التوجه الاستراتيجي نجاحه الكبير، إذ حقق المصرف نموًا تجاوز 45% في إيرادات صرف العملات الأجنبية خلال هذا العام.

ومن جهة أخرى، قدمت مجموعة الراجحي دعمًا قويًا لمصرف الراجحي - الأردن في عدة صفقات دولية، مما أسهم في زيادة إيرادات الفرع الدولي. كما اعتُمد المصرف وكيلًا رسميًا لمقاصة العملة الأردنية بين جميع مراسلي مجموعة الراجحي، مما أسهم في تحسين مستوى السيولة لدى المصرف وزيادة الدخل المتأتي من الرسوم.

استقطاب أفضل الكفاءات والحفاظ عليها

شهد الفرع الدولي خلال الفترة المشمولة بالتقرير سلسلة من تعيينات الكوادر القيادية، كان من أبرزها تعيين رئيس المجموعة المصرفية للأفراد ورئيس مجموعة الموارد البشرية. وقد أثمرت هذه التعيينات عن تطورات نوعية على المستويين التشغيلي والإداري لمصرف الراجحي - الأردن خلال هذا العام، ففي ظل القيادة الجديدة لمجموعة الموارد البشرية، أجرى المصرف مراجعة شاملة لسياسات وإجراءات الموارد البشرية، مع التأكيد على الامتثال التام بالمعايير والضوابط التنظيمية، وتحسين آليات التوظيف، واعتماد حلول الأتمتة، وتبسيط الإجراءات المتبعة فيما يتعلق بالموارد البشرية، وغرس ثقافة مؤسسية قوامها التعاون والتعلّم والشمولية، مما أسفر عن ارتفاع معدلات الرضا بين صفوف الموظفين ورفع مستويات الإنتاجية على مستوى الفرع الدولي بأكمله.

ويولي مصرف الراجحي - الأردن اهتمامًا بالغًا بإشراك الموظفين، باعتبارهم ركيزة أساسية في نجاحه، حيث يحرص المصرف على غرس ثقافة التعاون والمشاركة من خلال إطلاق مبادرات وبرامج دورية تهدف إلى تعزيز الروح المعنوية وتحفيز المشاركة الفعالة للموظفين على جميع المستويات. وفي هذا السياق، اعتمد المصرف منهجية مُبتكرة لتطوير هيكله التنظيمي لا يقتصر أثرها على تحسين تصميم الهيكل التنظيمي فحسب، بل تضمن أيضًا تعزيز مسارات التطور الوظيفي واستقطاب الكفاءات. وخلال



الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

العام قيد المراجعة، راجع الفرع الدولي الأوصاف الوظيفية وأعاد صياغتها لضمان توافقها التام مع الهيكل التنظيمي الجديد ووضوح الأدوار والمسؤوليات على مستوى المصرف. واستخدم المصرف تقنيات الأتمتة لتبسيط عملياته الرئيسية، مما أسهم في تعزيز الكفاءة التشغيلية وإيجاد بيئة محفزة على الابتكار في شتى وظائف الموارد البشرية. إضافة إلى ذلك، أطلق المصرف دورة متكاملة لتقييم الأداء، مع تقديم إرشادات وتوجيهات استباقية للمديرين حول أفضل الممارسات المتبعة في التقييم لإجراء جلسات تقييم بنّاءة وفعّالة تسهم في تطوير أداء الموظفين وتحقيق الأهداف المؤسسية.

ويُولي مصرف الراجحي - الأردن أهمية قصوى للاستثمار في تنمية القدرات البشرية وصقل مهارات كوادره، إذ يُوفّر لهم باقة متكاملة من الدورات التدريبية الإلكترونية التي تُغطي شتى المجالات لضمان إلمامهم بآخر المستجدات في القطاع المصرفي. وقد حظي موظفو الخطوط الأمامية بعناية فائقة من خلال تقديم برنامج تدريبي مُعدّ خصيصًا لهم، يهدف إلى تعزيز كفاءاتهم المهنية، والارتقاء بمستوى خدمة العملاء، وتصدير صورة مُشرّفة عن المصرف.

وفي إطار حرصه على إعداد جيل واعد من الكفاءات المستقبلية المتميزة، استضاف المصرف نخبة متنوعة من طلاب الجامعات والخريجين في برنامج تطوير الخريجين، ليتيح لهم فرصة اكتساب خبرات عملية قيّمة، وقد تمكّن عدد منهم من الانضمام إلى فريق عمل المصرف بدوام كامل بعد إتمام فترة التدريب.

النظرة المستقبلية

يُجدّد مصرف الراجحي - الأردن التزامه الراسخ بالعمل وفقًا لاستراتيجية مجموعة الراجحي الجديدة الطموحة التي تحمل اسم "المصرفية المتكاملة"، في ظل مواصلة تنفيذ خطته الاستراتيجية الثلاثية خلال عام 2025، مع التركيز على تحقيق النمو الشامل في مختلف قطاعات الأعمال، واستثمار الإمكانات الهائلة التي يُتيحها نظام المصرفية الرئيسي الجديد في إطلاق باقة مُتنوّعة من المنتجات والحلول المصرفية الجديدة والمُبتكرة، وفقًا لأعلى المعايير المعتمدة في المجموعة. وفي إطار تعزيز بنيته التقنية وتطوير خدماته الرقمية، أبرم مصرف الراجحي - الأردن اتفاقية شراكة استراتيجية مع شركة "إجادة"، وهي شركة تابعة لمجموعة الراجحي ومتخصصة في تقنية المعلومات، بهدف تحديث نظام إدارة علاقات العملاء وتحسين تجربة وواجهة المستخدم لتطبيق الهاتف الجوال في المستقبل القريب.



مصرف الراجحي - الكويت

سجل الاقتصاد الكويتي خلال عام 2023 أداءً اقتصاديًا متواضعًا، إذ واجه تحديات عديدة جعلت من تسريع عملية التنويع الاقتصادي وتنفيذ الإصلاحات الهيكلية التي طال انتظارها أمرًا لا غنى عنه خلال الفترة المشمولة بالتقرير، خاصةً بعد تشكيل حكومة جديدة في مايو 2024.

وقد شهد القطاع النفطي في الكويت خلال العام قيد المراجعة تراجعًا ملحوظًا، ويُعزى ذلك بشكل كبير إلى قرارات خفض إنتاج النفط الصادرة عن تحالف "أوبك+" التي دخلت حيز التنفيذ في يناير 2024، ومن المتوقع أن ينخفض الناتج المحلي الإجمالي بواقع 1% في عام 2024 بصورة عامة، نظرًا لخفض إنتاج النفط. وعلى النقيض، حقق القطاع غير النفطي انتعاشًا قويًا، إذ سجل نموًا ملحوظًا في عدد من القطاعات الأساسية مثل التصنيع والنقل والخدمات. وفي ظل الزيادة التدريجية في إنتاج النفط واستقرار البيئة الخارجية، من المتوقع أن يشهد الناتج المحلي الإجمالي نموًا نسبته 2.5% في عام 2025.

كما أثبت القطاع المصرفي الكويتي قدرته على الصمود في مواجهة الضغوط الاقتصادية الناتجة عن انخفاض أسعار النفط وتراجع الإنتاج. وفي هذا السياق، أكد بنك الكويت المركزي في تقرير الاستقرار المالي السنوي الأخير الصادر عنه على أهمية تنويع مصادر الدخل القومي، إلى جانب تبني سياسات الإنفاق الرشيد والموجّه، لاكتساب ثقة المستثمرين وضمان تحقيق الاستدامة المالية على المدى البعيد في دولة الكويت.

وجددت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني تصنيفها الائتماني السيادي لدولة الكويت عند " AA- " مع نظرة مستقبلية مستقرة في عام 2024، بفضل القوة الاستثنائية التي حققتها الدولة في ميزانيتها العمومية الخارجية والمالية. كما احتلت الكويت مع نهاية العام المرتبة الخامسة عالميًا في حجم صناديق الثروة السيادية بقيمة تقترب من تريليون دولار أمريكي، وأعلنت الحكومة الجديدة خلال الربع الأخير من عام 2024 عن موافقتها على تنفيذ 35 مشروعًا استراتيجيًا لتطوير وتحديث البنية التحتية، بقيمة إجمالية بلغت 51 مليار دولار أمريكي، وذلك في إطار مساهمتها في تحقيق مستهدفات رؤية الكويت 2035 الطموحة من خلال تعزيز التنوع الاقتصادي. ومن المقرر إنجاز 29 مشروعًا منها، بقيمة 25 مليار دولار أمريكي، بحلول عام 2030.

وقد حقق القطاع المصرفي الكويتي أداءً متميزًا خلال العام قيد المراجعة على صعيد الأرباح والسيولة وإدارة المخاطر، كما أنه من المتوقع أن يشهد القطاع نقلة نوعية في أدائه بفضل إقرار الإصلاحات المتأخرة، مثل قانون التمويل العقاري الذي سيتيح للبنوك تقديم تمويل الإسكان.

وفي ظل هذه الأجواء المبشرة، أبدى مصرف الراجحي - الكويت مرونةً عالية واستجابةً سريعة للتطورات الاقتصادية مكنته من اقتناص فرص النمو الواعدة، إذ شارك في صفقات التمويل المشترك الكبرى وإصدارات الصكوك، وطرح مجموعة من المنتجات الجديدة في السوق، وعكف على تحسين أداء أقسامه الداخلية، سعيًا لتحقيق التوافق التام مع الاستراتيجية الجديدة لمجموعة الراجحي وتماشيًا مع الأهداف الوطنية لدولة الكويت.

الشبكة الدولية

مصرف الراجحي – الكويت

قوة أداء المصرف

بذل مصرف الراجحي – الكويت جهودًا حثيثة خلال العام قيد المراجعة لتعزيز محفظته التمويلية والاستثمارية بهدف تخفيف وطأة تكاليف التمويل التي شهدت زيادة كبيرة خلال العام. وانطلاقًا من كونه المصرف الإسلامي الأجنبي الوحيد في دولة الكويت، واصل المصرف ترسيخ مكانته الريادية في السوق المحلية، مسجلًا زيادة كبيرة بنسبة 21% في الأصول على أساس سنوي. كما نفّذ المصرف عددًا من المبادرات الرامية إلى خفض التكاليف، ما أسهم في تقليص مصاريف العمليات بنسبة 3% على أساس سنوي.

وفي ضوء هذا الأداء المتميز، شهدت الفترة المشمولة بالتقرير تعاونًا مثمرًا بين مصرف الراجحي – الكويت والمقر الرئيسي لمصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية، ما مكّن الفرع الدولي من المشاركة في صفقات تمويل مشترك كبرى تجاوزت قيمتها 200 مليون دولار أمريكي، كما دعمت هذا الشراكة المثمرة جهود الفرع الدولي في تقديم منتجات تمويل التجارة مثل تأكيدات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان المتبادلة، مستفيدًا من شبكة المؤسسات المالية المتنامية التابعة لمصرف الراجحي. وشهد عام 2024 تسهيل عدد من التعاملات العابرة للحدود، بما في ذلك الصفقات العقارية ومعاملات الشركات التي بلغت قيمتها 180 مليون دينار كويتي بين مصرف الراجحي – الكويت ومصرف الراجحي في السعودية.

وقد أسهم هذا التعاون المستمر في تعزيز مكانة مصرف الراجحي – الكويت بصفته إحدى الجهات الرائدة في تقديم خدمات الخزينة في السوق الكويتية، حيث أصبح الفرع الدولي حلقة وصل استراتيجية بين الشركات الكويتية والسوق السعودية. واستكمالًا لسلسلة الإنجازات، سجل مصرف الراجحي – الكويت مستويات قياسية في معاملات صرف العملات الأجنبية خلال العام، معزّزًا بذلك الدخل المتأتي من معاملات صرف العملات الأجنبية والدخل من الرسوم والذي شكل جزءًا كبيرًا من صافي أرباحه خلال الفترة المشمولة بالتقرير، إذ سجل الدخل من الرسوم وحده زيادة سنوية ملحوظة بواقع 175%.

التوافق الاستراتيجي

أطلق مصرف الراجحي في عام 2024 استراتيجيته الجديدة تحت شعار "المصرفية المتكاملة" بهدف إنشاء منظومة مصرفية موحدة تضع العميل على رأس أولوياتها وتعزز الكفاءة في جميع الجهات التابعة للمجموعة. وفي هذا الإطار، ركّز مصرف الراجحي – الكويت على تحسين أربعة مجالات أساسية، تُسهم في رفع درجة التوافق بين أهداف الفرع الدولي والأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتعزز مكانته في السوق الكويتية في الوقت ذاته، وفيما يلي تلك المجالات:

إطلاق منتجات وخدمات جديدة

حقق مصرف الراجحي – الكويت خطوة مهمة في عام 2024 بحصوله على موافقة بنك الكويت المركزي لتقديم المنتجات المهيكلة، والتي من المقرر أن يطرحها الفرع الدولي خلال الأشهر المقبلة. وشهد العام قيد المراجعة إطلاق باقة من المنتجات والخدمات الجديدة التي تلبي احتياجات العملاء، أبرزها منتجات التمويل الشخصي التي تتيح تأجيل سداد أول قسط لمدة تصل إلى 24 شهرًا. وفي سياق تعزيز التحول الرقمي، أتاح المصرف ميزة التشفير الرقمي لبطاقات الخصم والائتمان، ما يتيح للعملاء إجراء عمليات الدفع بسهولة وأمان باستخدام الساعات الذكية المتوفر فيها هذه الميزة. كما عقد المصرف أيضًا شراكة استراتيجية مع شركة "تاب" للمدفوعات، إحدى أبرز بوابات الدفع الإلكتروني في الكويت، لتقديم خدمات نقاط البيع وروابط الدفع الإلكتروني، بهدف تلبية الطلب على هذه الخدمات في السوق.

بالإضافة إلى ذلك، شهد تطبيق مصرف الراجحي – الكويت للهواتف الذكية تحديثًا شاملًا خلال العام قيد المراجعة، إذ تم تحسين واجهة المستخدم وإضافة خصائص جديدة، فضلًا عن إدخال تصميم عصري بما يضمن توفير تجربة مصرفية أفضل للمستخدمين. ومن أبرز التطورات التي تم إدخالها على التطبيق، تفعيل خدمة الحوالات الدولية من خلال شبكة سويفت، فيما وصلت عدد من الخصائص والخدمات الجديدة إلى مراحلها النهائية من التطوير، ومن المقرر طرحها خلال الأشهر المقبلة، وتشمل هذه الخدمات ما يلي: الدفع السريع لفواتير شركات الاتصالات، والتحويلات المصرفية المحلية من خلال خدمة الدفع بسهولة، وإرسال الإشعارات الفورية من التطبيق. ولم تتوقف مسيرة الابتكار والتطوير الرقمي عند هذا الحد، إذ شرع المصرف في إنشاء خدمات إضافية تشمل الاستقطاب الرقمي للعملاء الجدد، وتقديم طلبات بطاقات الائتمان بسهولة، وإطلاق خدمة الدفع الفوري في الكويت "ومض"، وقد حصل على موافقة على هذه الخدمات ومن المقرر طرحها في العام المالي المقبل.

الموارد البشرية

أكد مصرف الراجحي – الكويت التزامه الراسخ بتطوير موظفيه وتعزيز قدراتهم المهنية. ومن هذا المنطلق، واصل المصرف تعاونه مع مؤسسة الكويت للتقدم العلمي (وهي مؤسسة غير ربحية)، بهدف بناء كوادر متميزة وتعزيز قدرات الموظفين وتأهيلهم من خلال إلحاقهم ببرامج تدريبية مرموقة. وشهد العام قيد المراجعة تنظيم ورشة عمل مكثفة لموظفي مصرف الراجحي – الكويت أقامتها مجموعة الخزينة بالمقر الرئيسي لمصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية، في إطار مساعي الفرع الدولي لترسيخ ريادته في تقديم خدمات الخزينة بالسوق المحلية.

الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - الكويت

وفي إطار دعم قطاع خدمات الأفراد، عقد مصرف الراجحي - الكويت شراكة مع إحدى وكالات التوظيف المحلية لتوفير فريق متخصص للمبيعات، ما أسهم في تعزيز الكفاءة وزيادة المبيعات الشهرية للمصرف. وشهد العام قيد المراجعة أيضًا استقطاب نخبة من الخبراء المتخصصين لتولي مناصب قيادية مهمة في فريقي إدارة المخاطر والشؤون القانونية، ما أثمر في تعزيز جهود التنسيق مع المقر الرئيسي للمصرف في السعودية ورفع مستوى ممارسات قسمي إدارة المخاطر والشؤون القانونية الداخليين في مصرف الراجحي - الكويت بما يتماشى مع المعايير المطبقة في مجموعة الراجحي.

وبفضل جهود التعيين والتوظيف الاستراتيجية هذه، نجح مصرف الراجحي - الكويت في الاحتفاظ بالنسبة الوطنية المقررة للعمالة الكويتية في المناصب القيادية العليا والمتوسطة، بنسبة تتجاوز 70%، إذ سجل المصرف نسبة توطين إجمالية بلغت 71.2% في نهاية العام.

النظرة المستقبلية

يستعد مصرف الراجحي - الكويت لمواصلة مسيرته في مواءمة استراتيجيته مع خطة المجموعة الجديدة "المصرفية المتكاملة" خلال عام 2025، مستفيدًا من الكفاءات التي تتمتع بها المجموعة وشبكة الشركات التابعة لمصرف الراجحي لتوسيع نطاق الخدمات التي يقدمها في مجالات تمويل التجارة ومنتجات الخزينة وأعمال صرف العملات الأجنبية وخدمات التحويلات المالية. كما سيشهد العام المقبل إطلاق المحفظة الرقمية الرائدة "UrPay" في السوق الكويتية، وذلك بالتعاون مع الشركة التابعة للمجموعة والمتخصصة في قطاع التقنية المالية للمدفوعات "نيو ليب".

وفي إطار دعمه لجهود الحكومة الكويتية، يتطلع مصرف الراجحي - الكويت إلى توفير حلول تمويل الإسكان فور إقرار قانون التمويل العقاري، كما سيسعى إلى استكشاف فرص التعاون مع شركات السيارات المحلية لتعزيز منتجات التأجير التمويلي للسيارات. من جهة أخرى، ستواصل إدارة الخزينة توسيع نطاق خدماتها من خلال طرح منتجات استثمارية بديلة، وتوفير حلول التحوط والمشتقات المالية المبتكرة، مع استمراره بكل عزم وثقة في مسيرة تنويع مصادر التمويل.

التركيز على العملاء



- **تعزيز تجربة العملاء:** وضع مصرف الراجحي - الكويت رضا العملاء في مقدمة أولوياته من خلال تحسين خدماته المصرفية الرقمية، وزيادة مجموعة المنتجات التي يطرحها في السوق، إلى جانب رفع كفاءة العمليات التشغيلية داخل الفروع.
- **تقديم خدمات مخصصة:** ينصب تركيز الفرع الدولي على فهم احتياجات العملاء بصورة دقيقة وتخصيص المنتجات والخدمات لتلبية تلك الاحتياجات.

الكفاءة التشغيلية



- **خفض التكاليف:** يعكف مصرف الراجحي - الكويت على تنظيم العمليات التشغيلية بهدف خفض التكاليف وزيادة الأرباح.
- **تحسين الآليات:** يحرص الفرع الكويتي على تطبيق أفضل الممارسات التشغيلية لتحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء.

التحول الرقمي



- **الابتكار الرقمي:** يواصل مصرف الراجحي - الكويت استثماراته في قطاع التكنولوجيا لتحسين الكفاءة التشغيلية وتقديم حلول رقمية مبتكرة.
- **الأمن السيبراني:** يعمل الفرع الكويتي على تعزيز تدابيره في مجال الأمن السيبراني بما يضمن حماية بيانات العملاء وأمان المعاملات الرقمية.

إدارة المخاطر



- **إطار قوي لإدارة المخاطر:** يطبق مصرف الراجحي - الكويت إطارًا صارمًا لإدارة المخاطر بهدف التخفيف من المخاطر المحتملة.
- **الامتثال:** يلتزم الفرع الدولي بالمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات المعمول بها في القطاع.

مجموعة الخدمات المشتركة

تزامنًا مع انطلاق استراتيجية مصرف الراجحي الجديدة التي تحمل شعار **"المصرفية المتكاملة"** في عام 2024، واصلت مجموعة الخدمات المشتركة الاستفادة القصوى من التقنيات المتطورة والبنية التحتية الراسخة والخبرات المتراكمة لديها على مر السنين، وذلك بهدف دعم عملية التحول الطموحة التي يشهدها المصرف وشركاته التابعة نحو منظومة متكاملة للخدمات المالية الشاملة. وخلال العام قيد المراجعة، لم تتوان المجموعة عن المضي قدمًا في مسيرة جهودها المثمرة في تطوير وأتمتة عملياتها وإجراءاتها الداخلية، بهدف الارتقاء بجودة الخدمات المقدمة لكافة أصحاب المصلحة وتعزيز التكامل الفعال بين مختلف الأقسام والإدارات في المصرف، وذلك في سياق سعيها الدؤوب لتحقيق رؤية المصرف الطموحة التي تتبناها استراتيجيته الشاملة.

تقنية المعلومات

في خضم سوق تشهد تطورات متسارعة، حيث تتبوأ التقنية مكانةً محورية كعامل حاسم للتميز في القطاع المصرفي، أثمرت الرؤية الاستباقية لمصرف الراجحي خلال دورة الاستراتيجية السابقة (2020-2023) عن إحداث تحول شامل في بنية المصرف التحتية لتقنية المعلومات. وقد أسهمت عملية التحديث الاستراتيجي للأنظمة والتقنيات الأساسية التي تدعم مختلف قطاعات الأعمال في المصرف في ترسيخ تفوقه التنافسي، ما مهد له الطريق لتحقيق أهداف استراتيجية **"المصرفية المتكاملة"** الجديدة (2024-2026) التي خرجت إلى النور هذا العام.

وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، لم تدخر إدارة تقنية المعلومات جهدًا في الاستثمار في بنيتها التحتية الحديثة، واضعةً نصب أعينها تحقيق أهداف استراتيجية جديدة وطموحة، وتركزت جهودها بالدرجة الأولى على تعزيز كفاءة المصرف في مجالات حيوية، أبرزها البيانات، والتحول الرقمي، والحوسبة السحابية، والذكاء الاصطناعي. ومع التنفيذ الدقيق لهذه الأهداف، ستخطو مجموعة الراجحي بثبات نحو التحول إلى منظومة مالية متكاملة، لتجسّد بذلك رؤيتها الشاملة في إطار استراتيجيتها الجديدة "المصرفية المتكاملة". وتشمل هذه الأهداف:

تعزيز المركزية والمعايير الموحدة

الارتقاء بمستوى نضج البنية التحتية لتقنية المعلومات على مستوى المجموعة، وهو ما يسهم في تحسين **سرعة الاستجابة، وتقليل التعقيدات، وخفض التكاليف.**

تحقيق مرونة أكبر في تقديم الخدمات من خلال الأتمتة والكفاءة

تحسين الكفاءة التشغيلية وتقليص الوقت المستغرق في إنجاز الخدمات، مما يعزز رضا العملاء.

إثراء تجارب العملاء على مستوى المجموعة والاستفادة المثلى من نطاق أعمالها الواسع

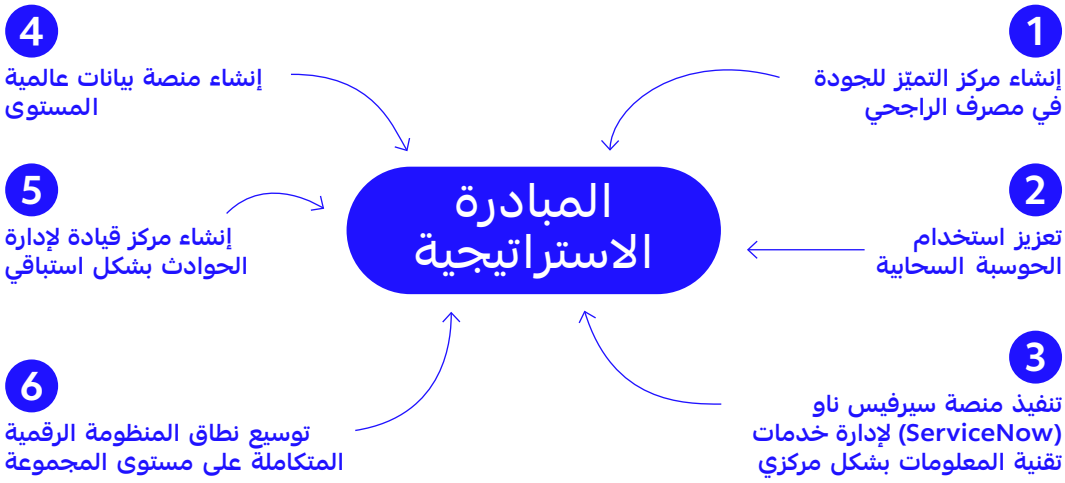
ترسيخ التعاون بين مختلف وحدات المجموعة لضمان تقديم تجربة رقمية سلسة ومدعومة بباقات متنوعة من المنتجات والخدمات على مستوى المجموعة، ما يسهم في تسريع طرح المنتجات في السوق وتعزيز قاعدة عملاء المصرف.

تعزيز الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وضمان استمراريته

توسيع نطاق الالتزام في مجالات مكافحة الاحتيال وغسل الأموال والأمن السيبراني، والتقيد الصارم بنهج "الالتزام المستمر" لضمان حالة من الالتزام الدائم وتوفير بيئة آمنة للمصرف والعملاء على حد سواء.

مجموعة الخدمات المشتركة

وفي سبيل تحقيق هذه الأهداف، أطلقت إدارة تقنية المعلومات العديد من المبادرات الاستراتيجية خلال عام 2024، تشمل:



المبادرة الاستراتيجية 1

إنشاء مركز التميّز للجودة في مصرف الراجحي

في سياق الاستفادة القصوى من القدرات التقنية التي ترسخت خلال دورة الاستراتيجية السابقة (2020-2023)، وانطلاقاً من السعي الدؤوب نحو تطوير وتوظيف مهارات جديدة تلبي متطلبات السوق وتعزز القدرة التنافسية، بادرت إدارة تقنية المعلومات بالعمل على توحيد الإمكانيات التقنية على مستوى مجموعة الراجحي، وذلك بهدف إنشاء مركز التميّز. وقد مكنت هذه الجهود المصرف من تعزيز الاستفادة من خبراته التقنية المتراكمة على مستوى المجموعة، مما أسهم في تحسين العمليات وزيادة مستويات الأتمتة في مختلف الوحدات التابعة لمجموعة الراجحي.

وفي هذا السياق، تجدر الإشارة إلى أن أتمتة العمليات التجارية لم تقتصر على تحقيق الأهداف السنوية فحسب، بل تجاوزتها بجدارة، مسجّلة نسبة إنجاز بلغت 111% بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير. علاوة على ذلك، تم ترحيل أو إنشاء 32 عملية على مستوى المجموعة في "أتمال"، ذراع العمليات التشغيلية المركزية لمصرف الراجحي، وقد كان لهذه العمليات المبسطة والمؤتمتة دور محوري في تعزيز الكفاءة التشغيلية وتحقيق وفورات كبيرة في التكاليف.

وفي إطار تعزيز التكامل عبر المجموعة، تم إنشاء منصة حديثة تعتمد على الخدمات المصغّرة خلال العام قيد المراجعة، وقد شهد عام 2024 نقل 10 تطبيقات رئيسية إلى هذه المنصة، من بينها: بوابة الأعمال الإلكترونية، ومحرك كتالوج المنتج (Product Catalogue Engine)، وسوق واجهات برمجة التطبيقات (API Marketplace)، والبرمجيات الوسيطة المؤسسية (Enterprise Middleware) ، وتطبيق "دراهم". ولم يقتصر الأمر على ذلك، بل جرى أيضاً تفعيل إمكانية تصنيف العملاء لدعم استراتيجية البيع الارتقائي والبيع المتقاطع، وتم الانتهاء من 90% من كتالوج المنتجات بالفعل.

المبادرة الاستراتيجية 2

تعزيز استخدام الحوسبة السحابية

في إطار تحقيق الهدف الاستراتيجي الطموح للمصرف المتمثل في تعزيز التوسع والمرونة من خلال تبني حلول الحوسبة السحابية، حقق فريق تقنية المعلومات إنجازاتٍ فاقت التوقعات خلال عام 2024، إذ تمكّن من تطوير 109 تطبيقات سحابية خلال فترة التقرير، ما يمثل نقلة نوعية في مسيرة المصرف نحو التحول الرقمي. علاوة على ذلك، يجري العمل حاليًا على 60 تطبيقاً إضافياً في بيئة غير تشغيلية، مما يُبشر بتحقيق المزيد من التقدم في هذا المضمار، وقد أسهمت هذه الجهود في تحقيق 57% من الهدف المحدد لعام 2025. ومع استمرار المملكة بكل عزم في تسريع وتيرة تبني حلول الحوسبة السحابية، أظهر فريق تقنية المعلومات رؤية استباقية في تطوير التطبيقات السحابية، الأمر الذي عزز قدرة المصرف على الاستفادة من المزايا الجمة التي توفرها الحوسبة السحابية، بما في ذلك التوسع السلس، والمرونة والكفاءة التشغيلية، وتحقيق وفورات في التكاليف.

وضمن هذا التوجه، حرصت إدارة تقنية المعلومات على إعطاء الأولوية للتطبيقات الحيوية التي تؤثر بشكل مباشر على عمليات المصرف لضمان انتقالها المبكر إلى البيئة السحابية، وذلك للاستفادة من قابلية التوسع الكبيرة والموثوقية العالية التي توفرها هذه البيئة، ولم تغفل الإدارة أيضًا عن الجانب الأمني حيث تم تبنّي حلول وقائية تقلل من أي مخاطر محتملة، مثل تلف البيانات أو عدم اتساقها أو التعرض لأي تهديدات أمنية، كما تم تنفيذ اختبارات دقيقة وتطبيق بروتوكولات أمنية متقدمة لضمان سلامة النظام خلال عملية الانتقال.

مجموعة الخدمات المشتركة

المبادرة الاستراتيجية 3

تنفيذ منصة سيرفيس ناو (ServiceNow) لإدارة خدمات تقنية المعلومات بشكل مركزي

نجح فريق تقنية المعلومات خلال الفترة المشمولة بالتقرير من استكمال عملية انتقال الخدمات المدارة إلى نموذج التشغيل المركزي، وذلك من خلال إطلاق وحدة متخصصة ومركزية لإدارة خدمات تقنية المعلومات بإدارة تقنية المعلومات في المصرف، وهي وحدة **"سيرفيس ناو"**.

وقد كان لإنشاء وحدة "سيرفيس ناو" الأثر البالغ في تمكين إدارة تقنية المعلومات من تقليل التكرار في العمليات، وتحسين كفاءة التكاليف عبر مختلف خدمات تقنية المعلومات، مما انعكس إيجاباً على رفع إنتاجية الفريق وتحسين إدارة أصول تقنية المعلومات. ومع التوسع المستمر الذي تشهده المجموعة في خدماتها الرقمية، تم إدخال أدوات الأتمتة في عمليات النشر لتعزيز المرونة التشغيلية مع الحفاظ على أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية. وقد أثمر ذلك في تقليل أوقات تنفيذ الخدمات وتحسين مستوى رضا أصحاب المصلحة الداخليين بشكل ملحوظ، وذلك جنباً إلى جنب مع نجاح الإدارة في ضمان جاهزية الأنظمة واستمرارية تشغيلها بكفاءة عالية.

ارتفاع معدل نجاح عمليات التطبيق

تحقيق معدل نجاح قدره 99.7% في التغييرات المطبقة مما يضمن استقرار الأنظمة

استمرارية تشغيل الأنظمة بكفاءة عالية

الحفاظ على توافر النظام بنسبة 99.98%

تجاوز أهداف إنجاز المشاريع

زيادة سرعة إنجاز المشاريع بمعدل 2.5 ضعف، حيث ارتفع عدد المشاريع المنجزة من حوالي 700 مشروع سنويًا في عام 2023 إلى أكثر من 1,500 مشروع في عام 2024

ومع مضي الإدارة قدماً في العمل على مركزية إدارة خدمات تقنية المعلومات وتوحيد العمليات على مستوى المجموعة، برزت تحديات في مواءمة الأنظمة المتنوعة والممارسات التشغيلية المختلفة. وللتعامل مع هذه التحديات بفعالية، اعتمد فريق تقنية المعلومات نهجًا مرحليًا لإعادة الهيكلة الشاملة، مما ساعد في تقليل أي اضطرابات، مع ضمان الانتقال السلس والمنظم لأصحاب المصلحة الداخليين. كما تم الانتهاء من تحديث البنية التقنية لعام 2024 بنجاح تحت إشراف لجنة التقنية بالمجموعة.

المبادرة الاستراتيجية 4

إنشاء منصة بيانات عالمية المستوى

في إطار دورة الاستراتيجية الجديدة، تظل الأولوية لفريق تقنية المعلومات هي بناء منصة بيانات متطورة وقابلة للتوسع تدعم المصرف في تحليل البيانات بشكل أفضل والاستفادة من التقنيات الحديثة. وفي هذا السياق، استثمر المصرف في منصة بيانات عالمية رائدة في القطاع بهدف تقديم تجربة مدعومة بالذكاء الاصطناعي لعملاء مصرف الراجحي. وتتميز المنصة بقدرات شاملة، بدءًا من تحويل البيانات وتمثيلها بشكل مرئي، ومعالجتها وتخزينها، وصولًا إلى حوكمتها وتنظيمها، مما يضمن امتثال المصرف للأنظمة واللوائح والمعايير اللازمة لحماية بيانات المصرف وعملائه.

المبادرة الاستراتيجية 5

إنشاء مركز قيادة لإدارة الحوادث بشكل استباقي

إلى جانب وحدة إدارة خدمات تقنية المعلومات (ITSM) المذكورة سابقًا، أنشأت إدارة تقنية المعلومات مركز قيادة لإدارة الحوادث بشكل استباقي، بهدف التصدي لأي حوادث محتملة ومنعها قبل أن تتسبب في أي اضطرابات كبيرة. وبذلك، يركز مركز القيادة على منع الحوادث وتلافيها قبل وقوعها، مما يسهم في تحسين الكفاءة التشغيلية الشاملة في جميع عمليات تقنية المعلومات على مستوى المصرف. ولمعالجة التحديات الأولية المتعلقة بالتكيف مع أدوات المراقبة الفورية الموسعة، تم تطوير لوحات متابعة ذكية تمنح فريق تقنية المعلومات رؤية لحظية حول أداء الأنظمة، ما يمكّنهم من اتخاذ قرارات أسرع وأكثر فعالية.

المبادرة الاستراتيجية 6

توسيع نطاق المنظومة الرقمية المتكاملة على مستوى المجموعة

خلال العام قيد المراجعة، واصلت مجموعة الراجحي مسيرتها الحثيثة نحو آفاق جديدة في عالم التحول الرقمي. وفي هذا الإطار، قامت إدارة تقنية المعلومات بترحيل بيانات تسجيل الدخول عبر الهاتف الجوال من النظام القديم إلى النظام الجديد، في خطوة أثمرت في العديد من المزايا، من بينها زيادة المرونة وخفض التكاليف بالإضافة إلى تعزيز القدرة التشغيلية للمجموعة. إضافةً إلى ذلك، تم إطلاق أكثر من 200 واجهة برمجة تطبيقات رقمية على مستوى المجموعة وذلك بهدف الارتقاء بالتجارب الرقمية التي تركز علي تلبية رغبات العملاء في المجموعة بأكملها. وفي خطوة نوعية أخرى نحو توسيع منظومته الرقمية المتكاملة، قام المصرف بتمكين التكامل والربط بين 41 منتجًا (مثل التحقق من الدخل عبر شركة "نيوتك" [المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية]، والإعداد السريع للعملاء، وبرنامج مجموعة الراجحي للولاء، والصناديق الاستثمارية، ومنتجات التأمين التكافلي)، وقد مكن ذلك من تحقيق تكامل سلس مع الخدمات الخارجية.

مجموعة الخدمات المشتركة

وعلى صعيد آخر، واصلت إدارة تقنية المعلومات تقدمها في مبادرة DigiCore من خلال إطلاق منتجات التمويل العقاري وترحيل عمليات معالجة العقود إلى النظام الجديد. وفي نهاية فترة التقرير، وصل عدد العقود النشطة على منظومة التقنية الجديدة إلى أكثر من مليون عقد. ولا يزال برنامج DigiCore يمضي قدمًا وفقًا للخطة الموضوعة لاستكمال تنفيذ منتجات تمويل السيارات، والبطاقات، والتمويل العقاري بحلول نهاية العام.

وقد آتت هذه المبادرات الاستراتيجية التي قادتها إدارة تقنية المعلومات خلال عام 2024 ثمارها، حيث أسفرت عن تحسينات تشغيلية ملحوظة، مما يعكس التزام المصرف الراسخ بالتميز التشغيلي وتقديم خدمات تضع العميل في صميم اهتماماتها. وفيما يلي أبرز إنجازات الأداء الرئيسية المحققة خلال فترة التقرير:

زيادة حجم المعاملات

نجاح المصرف في معالجة متوسط مليار معاملة شهرياً، محققًا زيادة بنسبة 400% مقارنة بعام 2019.

ارتفاع معدل تسجيل الدخول عبر تطبيق الهاتف الجوال

إتمام أكثر من 380 مليون عملية تسجيل دخول عبر تطبيق الهاتف الجوال شهريًا، بزيادة نسبتها 550% منذ عام 2020. وقد تم تنفيذ ما نسبته 65% من هذه العمليات باستخدام تقنيات المصادقة المتقدمة، مثل رقم التعريف الشخصي للهاتف الجوال أو بصمة الإصبع، أو التعرف على الوجه.

زيادة المدفوعات الفورية

بلوغ 18 مليون معاملة دفع فوري شهريًا.

ارتفاع نسبة المعاملات الرقمية

رفع نسبة المعاملات الرقمية إلى 95% من إجمالي المعاملات، مقارنة بنسبة 50% في عام 2019، وذلك ضمن مسيرة التحول الرقمي المستمرة لمصرف الراجحي مما أدى إلى انخفاض كبير في المعاملات التقليدية عبر الفروع وأجهزة الصراف الآلي ونظام الاستجابة الصوتية التفاعلي التي تراجعت حاليًا إلى 5% فقط من إجمالي المعاملات.

وتعكس هذه الإنجازات الدور المحوري لإدارة تقنية المعلومات في تمكين مصرف الراجحي من مواكبة المتطلبات المتزايدة لعصرنا الرقمي سريع التطور، مما يسهم في ترسيخ مكانته كمنظومة مالية رقمية متكاملة تدعم النمو المستدام وتعزز الكفاءة التشغيلية.

تطوير القدرات

في إطار التزام مصرف الراجحي بتنمية كوادره البشرية وتعزيز قدراتها، شهد عام 2024 إطلاق مجموعة من المبادرات التدريبية والتطويرية الموجهة لإدارة تقنية المعلومات، حيث تم تقديم 17 دورة تدريبية متخصصة في تطوير المهارات التقنية، وذلك لضمان مواكبة الفريق لأحدث الأدوات والتقنيات الناشئة. بالإضافة إلى ذلك، تم تنظيم 16 دورة تدريبية في مجالات الالتزام، والمتطلبات التنظيمية، وإدارة المخاطر، بهدف تعزيز فهم الفريق للبيئة المصرفية والتنظيمية التي تشهد تطورًا سريعًا على مستوى المملكة. وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، استفاد ما مجموعه 403 موظفًا من هذه البرامج التدريبية المصممة خصيصًا لتلبية احتياجاتهم المهنية ضمن محاور التركيز التالية:

البرامج التدريبية المقدمة لإدارة تقنية المعلومات خلال عام 2024

محور التركيز	الوصف	عدد الدورات التدريبية
الجانب التقني	دورات متخصصة في تطوير المهارات التقنية لضمان مواكبة الموظفين لأحدث التقنيات والأدوات	17
الخدمات المصرفية	دورات تدريبية تقدم رؤى متعمقة في مجال الخدمات المصرفية لتزويد المشاركين بالمعرفة المتخصصة اللازمة في هذا القطاع	2
الالتزام، والمتطلبات التنظيمية، وإدارة مخاطر الامتثال، والتنظيم، وإدارة المخاطر	دورات مصممة لتحسين فهم معايير الالتزام والمتطلبات التنظيمية وإدارة المخاطر	16
الإدارة	دورات مخصصة لتنمية المهارات الإدارية وتعزيز الكفاءات القيادية	3
التطوير الذاتي	دورات تهدف إلى تمكين الموظفين من تعزيز تطورهم على المستويين الشخصي والمهني	12
التعيين	دورة تدريبية مخصصة للموظفين الجدد لتعريفهم بالمؤسسة	1

وتعكس هذه المبادرات التدريبية الشاملة التزام مصرف الراجحي بتطوير كوادره البشرية، وحرصه على تزويدهم بالمهارات والمعارف اللازمة، بما يسهم في تحقيق النجاح المستمر للمصرف ودفع عجلة الابتكار في مختلف أعماله.

مجموعة الخدمات المشتركة

الالتزام التنظيمي الصارم

في ظل بيئة تنظيمية متعددة الجوانب ومتسارعة التطور، تواصل إدارة تقنية المعلومات حرصها على تعزيز الالتزام التنظيمي وترسيخ أفضل ممارسات الحوكمة في مجال تقنية المعلومات. وفي إطار التزامها باللوائح الوطنية لإدارة البيانات وحمايتها، تطبق الإدارة إطار مكتب إدارة البيانات الوطنية ونظام حماية البيانات الشخصية السعودي على مستوى المجموعة، وقد أتمّت بنجاح المرحلة الأولى من تنفيذ نظام حماية البيانات الشخصية. وفي مطلع عام 2024، اجتازت الادارة بجدارة تقييم إطار حوكمة تقنية المعلومات للبنك المركزي السعودي، حيث أسهمت العمليات المركزية لتقنية المعلومات في تحقيق المصرف للمستوى الثالث في ضوابط تقنية المعلومات وفقاً للإطار التنظيمي للبنك المركزي السعودي.

وعلى صعيد أمن المعلومات، قامت إدارة تقنية المعلومات بتفعيل حلول أمنية متطورة على مستوى المجموعة، شملت تقنية أمان نقطة النهاية (EPP) والكشف عن نقطة النهاية والاستجابة لها (EDR)، ونظام سايبرارك (CyberArk)، ومنصة تحليل المعلومات الأمنية للمؤسسة (Splunk)، وغيرها من الحلول الخاصة بجمع المعلومات عن التهديدات الإلكترونية وتحليلها، وحماية البريد الإلكتروني من التصيد الاحتيالي، ومراقبة البيانات، وأمن الحوسبة السحابية. وفي سياق الجهود المبذولة لمكافحة الاحتيال، أسهمت مبادرات مكافحة الاحتيال التي أطلقتها إدارة تقنية المعلومات في خفض حالات الاحتيال بنسبة ملحوظة بلغت 99% خلال العام قيد المراجعة، كما تم تبني استراتيجيات متقدمة للكشف عن الاحتيال ومنعه، ما أثمر في تعزيز كفاءة الضوابط الداخلية للمصرف.

النظرة المستقبلية

تماشيًا مع الجدول الزمني لاستراتيجية "المصرفية المتكاملة" للفترة 2024-2026، وضعت إدارة تقنية المعلومات خطة عمل واضحة تتضمن أهدافًا استراتيجية طموحة تسعى لتحقيقها خلال العامين المقبلين، والتي تتجسد في إطلاق وتنفيذ 34 مشروعًا محوريًا. ومع نهاية هذا العام، تمكنت الإدارة بفضل أدائها المتميز من تجاوز عدد من المستهدفات السنوية، ما يضعها بثبات على المسار الصحيح لتحقيق كامل الأهداف المرجوة لعام 2025 وفق الخطة المرسومة.

استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات

مع التوسع المطرد لمصرف الراجحي وشركاته التابعة ليصبح بحق منظومة مالية متكاملة، ذات نطاق أوسع وأعمق، تتزايد أهمية ترسيخ دعائم القدرة على مواجهة التحديات المتوقعة، والتكيف بفاعلية مع الاضطرابات غير المتوقعة. ومنذ أن تبنى المصرف أول سياسة لاستمرارية الأعمال في عام 2009، انتهج نهجًا قويمًا يقوم على التحسين المستمر في مجال استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات، مما مكنه من تجاوز مختلف الاضطرابات التي عصفت بالقطاع المصرفي، بفضل سنوات طويلة من الجاهزية والاستعداد، والخطط المدروسة بعناية، والعمليات الفعالة، والكوادر المؤهلة، مع توظيف أحدث الأدوات والتقنيات الذكية لضمان المرونة والتكيف السريع مع المتغيرات غير المسبوقة.

في عام 2024، وتماشيًا مع إطلاق استراتيجية **"المصرفية المتكاملة"**، انصب تركيز المصرف على رفع مستوى كفاءة وحدة إدارة استمرارية الأعمال من تعزيز أدوارها ومهامها ومسؤولياتها ونطاق عملها، وذلك في سياق تحول استراتيجي شامل يهدف إلى تحقيق المرونة المؤسسية على مستوى المصرف وجميع شركاته التابعة. وفي هذا الإطار، جرى مراجعة وتحديث سياسة استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات خلال فترة التقرير بناءً على تقييم دقيق من إدارة المراجعة الداخلية وملاحظات قيمة مقدمة من البنك المركزي السعودي، وذلك حرصًا على ضمان استمرارية فعالية إطار السياسة في مصرف الراجحي وتجاوبه مع المخاطر المتغيرة. وخلال العام محل المراجعة، حافظ مصرف الراجحي على متوسط مستوى نضج قدره 3.49 في 13 مجالًا رئيسيًا من مجالات استمرارية الأعمال، متجاوزًا المستوى التنظيمي المطلوب من البنك المركزي السعودي، وهو 3 فما فوق، ما يعكس بجلاء قوة جاهزية المصرف واستعداده من خلال تبني أنظمة متطورة في مجالات استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث.

تعزيز المرونة التشغيلية من خلال الأتمتة

من أبرز التطورات التي شهدها عام 2024 هو وحدة استمرارية الأعمال؛ فمن خلال أتمتة الوظائف الرئيسية لاستمرارية الأعمال وإدارة الأزمات، أصبح المصرف أكثر قدرة على مواكبة النمو المتسارع لأعماله واستيعاب التغيرات الجوهرية التي قد تطرأ عليها. وستسهم الأتمتة في تقليل الحاجة إلى العمليات اليدوية، مما يؤدي إلى تحسين دقة البيانات. وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، قام فريق إدارة استمرارية الأعمال بأتمتة قدرات الاستجابة للحوادث وإدارتها، مما أدى إلى الحد بشكل كبير من مخاطر التعرض للتهديدات، وقد تم تحقيق ذلك من خلال رصد المخاطر الحقيقية والاستجابة السريعة لها عبر تفعيل إجراءات مضادة فورية. بالإضافة إلى ذلك، يتم تلقائيًا إصدار سجلات تفصيلية للحوادث لإجراء المزيد من التحليل.

مجموعة الخدمات المشتركة

وبفضل أتمتة وحدة استمرارية الأعمال، تحولت تقارير مصرف الراجحي ذات الصلة (مثل تحليل تأثير الأعمال، وتقييم مخاطر التهديدات، وخطط استمرارية الأعمال) من مراجعات دورية تقليدية إلى تقارير ديناميكية تُحدث بالمعلومات في الوقت الفعلي لتعكس التغيرات اللحظية المهمة في أداء الأعمال وخطط استمراريتها. وتتيح هذه الميزة لصنّاع القرار اتخاذ قرارات مستنيرة وأكثر دقة وفعالية. فضلًا عن ذلك، يتم إجراء مراجعة إلزامية بوتيرة منتظمة لهذه التقارير للتأكد من عدم مرور أكثر من 12 شهرًا من دون تحديثها.

ساهمت الاستثمارات التقنية وتحسينات البنية التحتية بتأثير إيجابي على الأهداف المتعلقة بوقت الاسترداد للخدمات والمنتجات الخاصة بالمصرف، فقد تم تقليص زمن الاسترداد لتقنيات الهواتف الجوالة وأجهزة الحاسوب إلى 30 دقيقة فقط خلال الفترة المشمولة بالتقرير. كما نجح المصرف في تحقيق قدرات التشغيل النشط لأنظمته التقنية، مما يضمن التوافر المستمر للتطبيقات المصرفية الحيوية في حين تم إعادة تهيئة التطبيقات الأساسية الأخرى بنموذج التشغيل النشط-الاحتياطي

من جانب آخر، لم يغفل المصرف عن أهمية تعزيز منظومة إدارة الأزمات. لذا، أنشأ إطار التواصل أثناء الأزمات في عام 2023 بهدف تعزيز التواصل الداخلي والخارجي أثناء الأزمات. وخلال العام قيد المراجعة، ركّز الفريق على ضمان الإدارة الفعالة والمتسقة لعمليات التواصل، بهدف حماية سمعة المصرف ومصداقيته وترسيخ ثقة أصحاب المصلحة به.

تعزيز الجاهزية من خلال الاختبار والتدريب والتخطيط

خلال عام 2024، خطا مصرف الراجحي خطواتٍ راسخة نحو تعزيز جاهزيته لمواجهة مختلف التحديات، وذلك من خلال تنفيذ برامج اختبار محاكاة شاملة، تضمنت اختبارات نقل الموظفين، والتحقق من أنظمة الأمن السيبراني، إلى جانب اختبارات تقنية مختلفة على مستوى المصرف وشركاته التابعة، وذلك بهدف قياس القدرة الجماعية على الاستجابة لمختلف سيناريوهات انقطاع الأعمال. علاوة على ذلك، تم إجراء اختبارات حية على مدار أسبوع كامل في شهري يناير وسبتمبر 2024، ما يعكس التزام المصرف بأعلى معايير الجاهزية والاستعداد. وفي ظل تصاعد خطر تهديدات برامج الفدية (Ransomware)، التي تُعد من أخطر وأسرع التهديدات نمواً في مجال الأمن السيبراني للمؤسسات المالية، بادر مصرف الراجحي بإجراء تمرين عملي لمحاكاة هجوم ببرامج الفدية وذلك بهدف اختبار وتقييم مدى جاهزيته واستعداده للتصدي لمثل هذه الهجمات وسرعة استعادته للأنظمة بعد الاختراق. كذلك، كما لم يغفل المصرف عن هجمات تعطيل الخدمة (DDOS)، فقد نفّذ محاكاة لهذه النوع من الهجمات بغرض اختبار مدى قدرة موارد الشبكة في المجموعة على الصمود أمام الأعباء العالية من حركة البيانات، والكشف عن أي نقاط ضعف محتملة وذلك لاتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز أمن الأنظمة.

مع تزايد اضطرابات سلاسل التوريد خلال السنوات الأخيرة، حرص مصرف الراجحي على تعزيز منهجيته في تقييم قدرات استمرارية الأعمال لدى الموردين الرئيسيين، إذ كان يتم إشراك الموردين مباشرة في الاختبارات عند الحاجة، كما تم إدراج متطلبات استمرارية الأعمال بوضوح في عقودهم، مع التأكيد على التزامهم بالوفاء بهذه المتطلبات. وقد أسفرت جهود المصرف في إعداد خطط الطوارئ عن إنشاء قاعدة بيانات شاملة للموردين الذين يستوفون معايير الامتثال المطلوبة.

وإيمانًا منه بأن الكوادر البشرية المؤهلة هي أهم عناصر الجاهزية، حرص المصرف على تقديم برامج تدريبية متخصصة في استمرارية الأعمال للموظفين على جميع المستويات داخل المجموعة. وبعد النجاح الذي حققته تدريبات المحاكاة لأعضاء فريق إدارة الأزمات الأساسيين في السنة المالية السابقة، تم توسيع نطاق التدريب ليشمل الأعضاء الاحتياطيين، بهدف ضمان جاهزية الفريق بالكامل للتعامل مع الأزمات بكفاءة. كما قدم المصرف جلسات توعية فردية لأعضاء الفريق الجدد، مع إلزامهم بإكمال عدد من الوحدات التعليمية الإلكترونية الأساسية خلال الأشهر الثلاثة الأولى من التوظيف. وشملت المبادرات أيضًا عقد ورش عمل لفرق الاستجابة، ونشر رسائل توعية منتظمة على مستوى المجموعة بأكملها. وتجدر الإشارة إلى حصول عدد كبير من الموظفين على شهادات احترافية في مجال استمرارية الأعمال، مما عزز فهمهم لأدوارهم ومسؤولياتهم وإجراءات التعافي الأساسية لضمان الحفاظ على استمرارية الأعمال.

النظرة المستقبلية

سوف ينصب تركيز وحدة استمرارية الأعمال خلال عام 2025 على تعزيز المرونة التشغيلية على مستوى مجموعة الراجحي لضمان مواكبة التغيرات السريعة في بيئة الأعمال. كما ستصبح مخططات البيانات أحد الأولويات في ظل التطور الذي تشهده، مما يساعد في تحسين عملية اتخاذ القرارات من خلال الحصول على المعلومات في الوقت الفعلي.

مجموعة الخدمات المشتركة

إدارة سلاسل التوريد

GRI 204-1

شهد العام قيد المراجعة استكمال مشروع تحول إدارة المشتريات بنجاح، والذي يهدف إلى تحسين عملية الشراء بجميع مراحلها في المصرف وشركاته التابعة، وقد أثمر هذه المشروع الاستراتيجي عن تحسينات ملموسة في مستويات الخدمة المقدمة على مستوى المجموعة، وذلك بفضل جهود الأتمتة وغيرها من التطورات التقنية، وهو ما أسهم في تحقيق معدل إنجاز للخدمات بنسبة 99.6% مع نهاية العام.

هذا ويواصل قسم المشتريات التزامه بتوفير أفضل السلع والخدمات بأعلى معايير الجودة وأفضل الأسعار، بما يعزز المكانة التنافسية المرموقة التي يتمتع بها مصرف الراجحي في السوق. كما تحرص الإدارة على بناء علاقات استراتيجية مع أفضل الموردين لضمان توفير المنتجات والخدمات في الوقت المناسب وتقليل مخاطر التوريد. بالإضافة إلى ذلك، تعتمد الإدارة أفضل أساليب التعاقد لضمان حماية حقوق جميع الأطراف المعنية طوال العملية التعاقدية بأكملها. وخلال عام 2024، تمكّن قسم المشتريات من تحقيق وفورات في التكاليف بلغت 274.4 مليون ريال سعودي، مسجلًا زيادة سنوية ملحوظة بنسبة 60.9%.

أداء قسم المشتريات خلال عام 2024

إجمالي الوفورات في التكاليف

274.4 مليون ريال سعودي

عدد العروض والمنافسات

151

عدد أوامر الشراء الصادرة

1,830

عدد اتفاقيات الشراء الشاملة الصادرة

19,190

عدد العقود الصادرة

244

	2024	2023	2022	2021	2020
إجمالي عدد الموردين المتعاقد معهم	**328**	301	340	384	335
إجمالي الإنفاق على المشتريات (مليار ريال سعودي)	**5.5**	4.5	4.2	3.7	3.1
إجمالي عدد الموردين المحليين المتعاقد معهم	**234**	205	263	285	261
قيمة الإنفاق على المشتريات من الموردين المحليين (مليار ريال سعودي)	**5.2**	4.1	4.0	3.4	2.9
نسبة الإنفاق على الموردين المحليين (%)	**94**	90	95	92	93

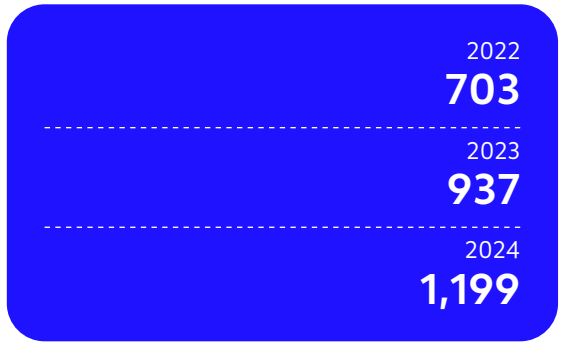
تتوافق سياسة المشتريات في مصرف الراجحي مع المعايير المعتمدة في القطاع المصرفي، مع امتثالها التام لكافة المتطلبات التنظيمية الداخلية. وتهدف السياسة إلى الحد من المخاطر المحتملة في عمليات الشراء، وضمان تنفيذها بأعلى معايير الشفافية والكفاءة والنزاهة والعدالة. وهي بمثابة درع واقٍ يحمي المصرف من التحديات التي قد تطرأ مثل التعديلات المُدخلة على العقود في اللحظات الأخيرة، والمفاوضات مع الموردين، والتأخير في طلبات التوريد. ويجب على جميع الموظفين المشاركين في عمليات الشراء نيابة عن المصرف الاطلاع على هذه السياسة والالتزام بها. وضمن مساعي المصرف المستمرة لتعزيز الوعي لدى فريق المشتريات، حرص المصرف خلال الفترة المشمولة بالتقرير على تنظيم جلسات توعوية مكثفة لفريق المشتريات في مجالات استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات وإجراءات مكافحة الاحتيال.

مجموعة الخدمات المشتركة

تمكين الموردين من خلال التواصل المستمر

واصلت بوابة المشتريات عبر الإنترنت تسجيل الموردين خلال الفترة المشمولة بالتقرير، ليصل إجمالي عدد الموردين النشطين على البوابة إلى 1,199 موردًا.

عدد الموردين النشطين خلال 2022 و2023 و2024



شهدت بوابة المشتريات عبر الإنترنت جملة من التحسينات النوعية الجديدة خلال العام، تمثلت في تفعيل ميزة "سير العمل"، التي تعمل على أتمتة وظائف المشتريات، بما في ذلك وحدة إدارة العقود، ووحدة تتبع إشعارات الدائن، ووحدة لوحات متابعة العقود التي تم إطلاقها في عام 2024، وقد أسهمت هذه الإضافات في تعزيز الكفاءة العامة لوحدة المشتريات بالمصرف.

ويمنح المصرف أولوية قصوى للاستعانة بالموردين المحليين، إذ يتم سداد 94% من جميع مدفوعات الموردين بالعملة المحلية.

ويعتمد المصرف في اختيار مورديه المحليين على معايير صارمة، في مقدمتها مدى موثوقية المورد، وجودة المنتجات والخدمات التي يقدمها، ومستوى خدمة العملاء والتواصل، وقدرته بشكل على تلبية معايير المشتريات الخاصة بمصرف الراجحي. من جانب آخر، يعمل فريق المشتريات على بناء علاقات طويلة الأمد مع الموردين، وذلك بالتعاون مع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، من خلال تحويل هولاء الموردين إلى عملاء للمصرف عن طريق فتح حسابات مصرفية لهم في مصرف الراجحي. وقد ساعدت هذه الخطوة في تسهيل عملية دفع المستحقات لأغلبية الموردين المحليين، إذ يجري تحويل المدفوعات مباشرة إلى حساباتهم لدى المصرف. كما يحظى الموردون المسجلون الذين يمتلكون حسابات في مصرف الراجحي بالأولوية عند ترسية العقود أو المنافسات، وذلك بفضل سهولة وسرعة عمليات الدفع المباشرة من المصرف لهولاء الموردين.

ويحرص المصرف على تعزيز التواصل المستمر مع الموردين من خلال بوابة الموردين عبر الإنترنت والتواصل عبر البريد الإلكتروني، ما يضمن بناء شراكات موثوقة ومستدامة. ومن خلال هذه الشراكات الموثوقة مع موردي المصرف، تمكّن قسم المشتريات كذلك من توجيه المنشآت الصغيرة والمتوسطة الناشئة من بين الموردين نحو مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في مصرف الراجحي، لتمكينها من الاستفادة من الخدمات المصرفية المبتكرة التي يقدمها المصرف لهذه الشريحة الحيوية لدعم نمو أعمالها وتوسيع نطاقها. وواصل قسم المشتريات دعم المصرف وشركاته التابعة في عمليات الشراء الخاصة بها، إذ قدم الدعم للشركات التابعة من خلال التدريبات أثناء العمل للموظفين لضمان اتباع أفضل الممارسات في مجال المشتريات، بما في ذلك إشراك الموردين.

النظرة المستقبلية

يطمح قسم المشتريات إلى ترسيخ مكانته كشريك استراتيجي وموثوق لكافة أصحاب المصلحة الداخليين في مصرف الراجحي وشركاته التابعة، وسيسعى جاهدًا لتقديم حلول مبتكرة تواكب تطلعاتهم وتلبي احتياجاتهم المتجددة، بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية الشاملة للمجموعة. وعلى المدى القريب، يتطلع القسم إلى تعزيز كفاءة تخطيط عمليات التوريد وذلك من خلال ذلك دمج وحدة متطورة لإدارة سلاسل التوريد ضمن النظام الحالي.

الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية من خلال منتجاتنا وخدماتنا وعملياتنا



المجموعة الشرعية

تشهد الخدمات المصرفية الإسلامية نمواً متواصلاً من خلال التنوع ومواكبة المتغيرات وتلبية التطلعات وتقديم الحلول المالية التي تُواكب العصر، كما استطاعت خلال العقود الأخيرة ترسيخ مكانتها كعنصرٍ حيوي وسوقٍ نشطٍ مُتجدد ولاعبٍ رئيس في القطاع المالي العالمي، مُستفيدةً في الوقت الراهن وإلى أقصى مدى، من الاستثمار بالتقنية والرقمنة والذكاء الاصطناعي؛ لتعزيز النمو واكتساب العملاء وتقديم الخدمات السريعة والمتكاملة.

وتعزيزاً لمكانته الرائدة كأكبر مصرفٍ إسلامي في العالم، يُواصل مصرف الراجحي منذ تأسيسه قبل أكثر من ستين عاماً، الالتزام التام بأحكام الشريعة الإسلامية. كما تواصل المجموعة الشرعية بمصرف الراجحي عبر إدارتيّ أمانة الهيئة الشرعية والرقابة الشرعية وتحت مظلة الهيئة الشرعية، الوفاء بمسؤولياتها في ضمان التزام المصرف بضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية في كافة عملياته ومنتجاته وخدماته المصرفية. حيث تتولى إدارة أمانة الهيئة الشرعية -بما تضمه من المستشارين والمتخصصين- دراسة وتحليل كافة العقود والاتفاقيات والمنتجات، وإعداد التقارير بشأنها ورفعها للهيئة الشرعية، ومن ثَم إبلاغ الإدارات والأقسام بقرارات الهيئة الشرعية، إلى جانب تقديم الإرشادات والتوصيات بما يتوافق مع تلك القرارات. بينما تختص إدارة الرقابة الشرعية بالإشراف على كامل معاملات المصرف؛ لضمان الالتزام التام بقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية فيما يتعلق بالعقود والاتفاقيات والمنتجات، كما تقوم بإجراء عمليات التدقيق الشرعي على أنشطة المصرف من خلال النظم والبرامج الآلية والزيارات الميدانية، حيث يقوم فريق الإدارة من المراقبين والمختصين بوضع ومراجعة معايير التدقيق الشرعي بموجب قرارات وتوجيهات الهيئة الشرعية.

هذا، ويُعتبر مصرف الراجحي من أوائل المصارف على مستوى العالم في تطبيق حوكمة شرعية من خلال اعتماد الجمعية العامة لـ"لائحة الهيئة الشرعية" عام 1999، وتحديثها بشكلٍ مستمر، حيث يُمثل "إطار الحوكمة الشرعية للبنوك والمصارف المحلية" الصادر عن البنك المركزي، دعماً لما يُطبقه المصرف من حوكمة شرعية، وتأكيداً لنظرته الاستراتيجية حول المصرفية الإسلامية.

ولتعزيز الوعي الشرعي بين أفراد المجتمع والموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة، قامت المجموعة الشرعية خلال عام 2024، بتنفيذ العديد من الأنشطة والمبادرات والفعاليات من بينها:

- عقد 32 اجتماعاً تم خلاله مناقشة ما يزيد عن 282 موضوعاً.
- إصدار ما يزيد عن 282 توجيهاً للمصرف وشركاته التابعة.
- القيام بزيارات رقابية وتوعوية لأكثر من 170 موقعاً للمصرف، تشمل فروعاً مصرفية وصالات تمويل ومنافذ البيع في مختلف مناطق المملكة.
- عقد أكثر من 15 ورشة عمل ودورات تدريبية لمنسوبي الفروع والبيع المباشر وتحويل الراجحي في عدد من مناطق المملكة.
- الرد على أكثر من 270 استفساراً بريدياً وأكثر من 500 استفسار هاتفي.
- إرسال 12 رسالة توعوية حول الضوابط الشرعية للمنتجات والسياسة الشرعية للمصرف.
- تطوير موقع المجموعة الشرعية ليتضمن مراحل المنتجات وضوابطها الشرعية.
- استقبال وتدريب عدد من طلاب المرحلة الجامعية من الكليات الشرعية ضمن برامج التدريب التعاوني بالتعاون مع أكاديمية الراجحي.
- مشاركة منسوبي المجموعة الشرعية في دورات تطويرية في الأمن السيبراني وإدارة المخاطر والحوكمة وغيرها من المجالات ذات العلاقة.

أعضاء الهيئة الشرعية في مصرف الراجحي

النظرة المستقبلية

تُؤكد جميع المؤشرات والحقائق، أن المصرفية الإسلامية مُقبلةٌ -بإذن الله- على مزيدٍ من التطور، سواءً في صناعة المصرفية الإسلامية، أو العاملين فيها من بنوك وشركات تمويل، خاصةً مع وجود "إطار الحوكمة الشرعية للبنوك والمصارف المحلية" المُلزم من البنك المركزي، بما يُساعد على مواكبة المنتجات المصرفية الإسلامية لتطلعات العملاء، والمتغيرات المتسارعة في السوق، مع المحافظة على حقوق أصحاب المصلحة من مُساهمين وعملاء وتوفير تجارب مصرفيةٍ أفضل.

في ذات السياق، تُساهم التقنية المالية والتحول الرقمي والذكاء الاصطناعي حالياً ومستقبلاً في فتح آفاقٍ جديدة وغير محدودة لمستقبل صناعة المصرفية الاسلامية. ومن جانبها، ستواصل المجموعة الشرعية -بمشيئة الله- الإسهام في تطوير المنتجات والمعاملات المصرفية الإسلامية وتقديم المقترحات والحلول الشرعية التي تُساعد في دعم وتنمية منتجات وخدمات مصرف الراجحي وتأكيد دوره الريادي في عالم الخدمات المصرفية الاسلامية.

معالي الشيخ عبد العزيز بن حمين الحمين

رئيس الهيئة الشرعية

المناصب الحالية

- عضو اللجنة الشرعية في شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة

- قاضي بالمحكمة العامة بمحافظة العلا
- رئيس المحكمة العامة بمحافظة الرس
- مستشار بالديوان الملكي
- رئيس عام هيئة الأمر بالمعروف والنهي عن المنكر

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في الشريعة من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الخبرة

- ثلاث عقود ونصف من الخبرة في الفقه الإسلامي من النواحي العلمية والاستشارية

صاحب الفضيلة الشيخ سليمان بن عبد الله الماجد

نائب رئيس الهيئة الشرعية

المناصب الحالية

- عضو اللجنة الشرعية في شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة

- قاضي برئاسة محاكم محافظة الأحساء
- قاضي بالمحكمة العامة بالرياض
- عضو في مجلس الشورى
- عضو لجنة التحكيم لمدونة الأحكام القضائية

المؤهلات

- بكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الخبرة

- يستمد فضيلة الشيخ خبرته من مسيرة أربع عقود في الفقه الإسلامي

المجموعة الشرعية

صاحب الفضيلة الشيخ د. سعد بن تركي الخثلان

عضو الهيئة الشرعية

المناصب الحالية

- مدرس في المسجد الحرام والمسجد النبوي
- عضو الهيئة الشرعية لشركة الراجحي المالية
- مستشار شرعي لدى الهيئة العامة للغذاء والدواء
- عضو اللجنة الشرعية في شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة

- عضو هيئة كبار العلماء
- رئيس مجلس إدارة الجمعية الفقهية السعودية

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في الشريعة من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- شهادة الماجستير في الفقه من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- شهادة الدكتوراه في الفقه من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الخبرة

- أكثر من 3 عقود من الخبرة الفقهية في المجالين العلمي والاستشاري

صاحب الفضيلة الشيخ د. صالح بن عبدالله اللحيدان

أمين وعضو الهيئة الشرعية

المناصب الحالية

- عضو الهيئة الشرعية لشركة الراجحي للتأمين التعاوني – تكافل الراجحي
- عضو اللجنة الشرعية في شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة

- معيد ثم محاضر بكلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- أستاذ مساعد ثم أستاذ مشارك ثم أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء
- وكيل المعهد العالي للقضاء
- مدير عام المجموعة الشرعية في بنك الراجحي

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في الشريعة وأصول الدين من كلية الشريعة وأصول الدين بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، فرع القصيم
- شهادة الماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- شهادة الدكتوراة في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الخبرة

- مسيرة حافلة تكاد تصل الأربعة عقود كعالم وأكاديمي وتنفيذي ومستشار فقهي

صاحب الفضيلة الشيخ د. عبد الله بن ناصر السلمي

عضو الهيئة الشرعية

المناصب الحالية

- أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء
- عضو اللجنة الشرعية في شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة

- أستاذ مشارك في الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء

المؤهلات

- شهادة البكالوريوس في الشريعة وأصول الدين من كلية الشريعة وأصول الدين بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، فرع القصيم
- شهادة الماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- شهادة الدكتوراة في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الخبرة

- ما يقارب ٣٠ عاماً من الخبرة في الفقه المقارن في المجالين العلمي والاستشاري

12

التنمية المستدامة

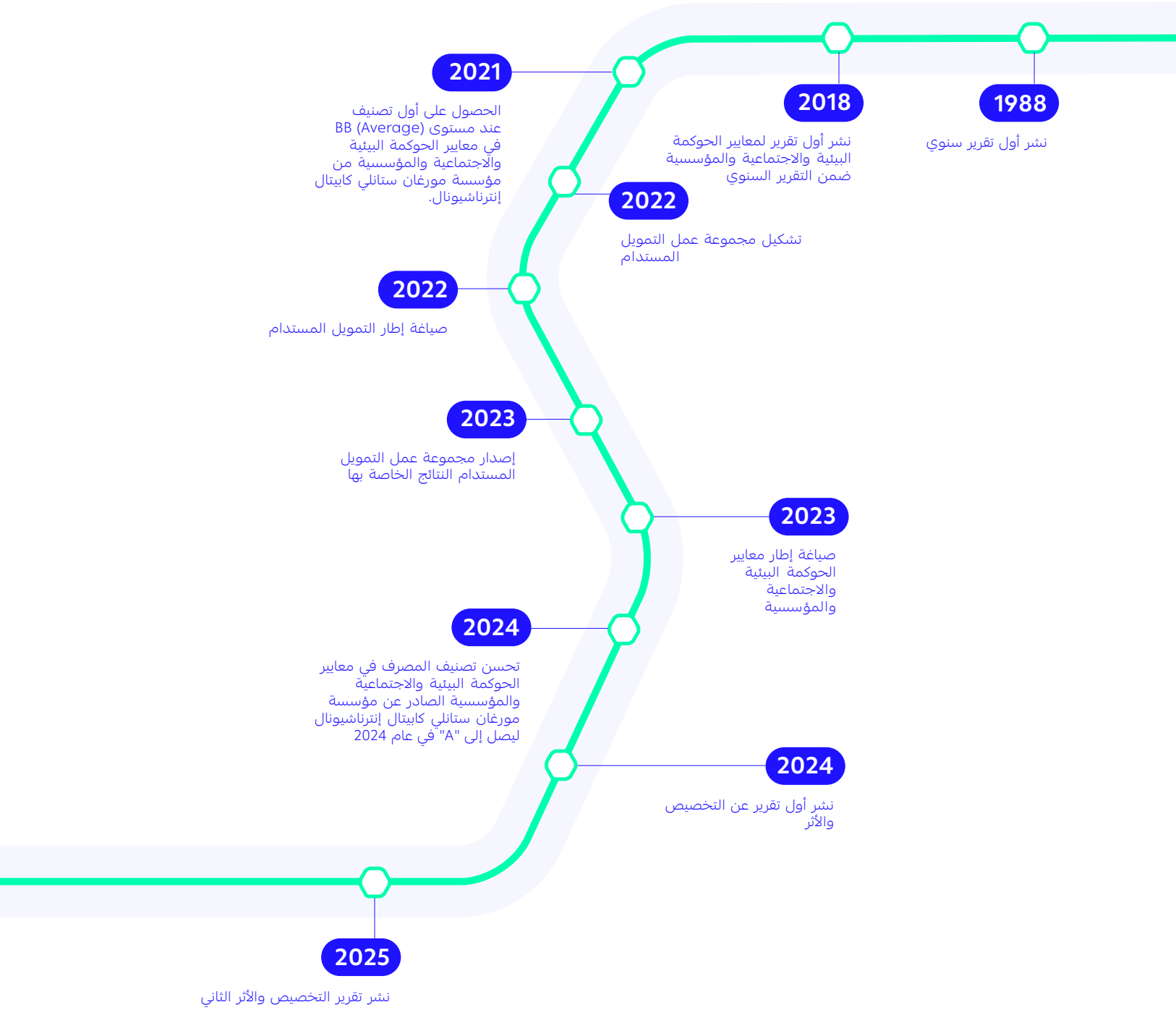
نظرة عامة على الاستدامة 123
رحلة الاستدامة 124
استراتيجية الاستدامة 125
حوكمة الاستدامة 127
أصحاب المصلحة 128
الأهمية النسبية 133
المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة 135

نظرة عامة على الاستدامة

الاستدامة المالية	معايير بيئية	معايير اجتماعية		معايير مؤسسية	التنوع الجنسي
0% تمويل التدخين والكحول والقمار	95:5 نسبة المعاملات الرقمية إلى التقليدية	توجيه ما نسبته 94% من نفقات التوريد إلى الموزّدين المحليين	الموافقة على 4 برامج تطوير للخريجين مع وصول مجموع الخريجين الذين استوعبتهم المجموعة إلى 140 خريجًا في عام 2024	4 أعضاء مستقلين من بين 11 عضوًا في مجلس الإدارة	نمو بنسبة +100% في عدد العملاء الاناث منذ عام 2015
19.7 مليار ريال سعودي صافي الأرباح بعد الزكاة	50,231.26 طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة من النطاق 1 و2	تقديم تمويل بقيمة 39 مليار ريال سعودي إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة	تسجيل معدل 45.5 ساعة تدريب لكل موظف	137 سياسة وإطار عمل	نمو نسبته 24% في عدد الموظفات في 2024
974 مليار ريال سعودي إجمالي الموجودات	5.56 طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف كثافة انبعاثات غازات الدفيئة	نسبة سعودة قدرها 98%	المساهمة بمبلغ 250 مليون ريال في مبادرة "جود الإسكان"	282 قرارًا صادرًا عن الهيئة الشرعية في عام 2024	
	35 غيغا جول لكل موظف كثافة الطاقة	استثمار أكثر من 5 مليارات ريال سعودي في مشاريع تنمية المجتمع ومبادرات الاستدامة البيئية منذ عام 2000 وحتى الآن		نظام ISO 22301:2019 لإدارة استمرارية الأعمال	بلغت نسبة الموظفات من إجمالي القوة العاملة مقدار 34%
	إطلاق مبادرات للحد من الانبعاثات الكربونية الناجمة عن العمليات التشغيلية من خلال استخدام أنظمة إضاءة من نوع LED والألواح الشمسية وأنظمة إدارة المباني	تقديم دعم مالي بقيمة 100% ريال سعودي لمركز لقسطرة القلب	214 بعثة دراسية للأيتام للإلتحاق بالجامعات الخاصة	إنشاء لجنة لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تحت إشراف مجلس الإدارة	
	إصدار 2 مليار دولار من الصكوك المستدامة في عام 2024		النجاح في إجراء +77 عملية زراعة كلية ضمن مبادرة "شفاء"	تبني أطر وسياسات شاملة في مجال معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	

رحلة الاستدامة

لطالما كان مصرف الراجحي من أوائل الداعمين لجهود الاستدامة في المملكة وأوائل من طبقوها على أرض الواقع، حيث قطع شوطًا طويلًا في هذا الميدان، محققًا إنجازات بارزة على مر الأعوام، من بينها:



استراتيجية الاستدامة

نهج المصرف في معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

في ظل التركيز المتزايد على العوامل المتعلقة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية داخل القطاع المالي، واصل مصرف الراجحي خلال العام قيد المراجعة تقييم فرص النهوض بهذه المعايير والسعي الحثيث لاغتنامها، مع حرصه الشديد على التخفيف من المخاطر المرتبطة بها ودمج هذه المخاطر في هيكل الرقابة والإدارة لديه وكذلك في صميم استراتيجيته للأعمال. فقد واصل المصرف التركيز على تقديم حلول مصرفية رقمية ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، مستفيداً من أسسه الراسخة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية التي ارتقت به إلى مكانة جعلته أقدر على تلبية متطلبات الأهداف الناشئة في مجال معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والتمويل المستدام. وقد استمر ذلك التوافق بدوره في حماية المصرف من المشاركة في أي استثمارات لا تتوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية الأوسع نطاقًا.

في هذا السياق، وانطلاقًا من مبادئ الشريعة الإسلامية السمحة، يتبنى مصرف الراجحي نهجًا فريدًا في التعامل مع الجوانب الأخلاقية في الاستثمارات، فيحرص على عدم المشاركة في أي استثمارات في أعمال تعتبر مخالفة للقوانين والأخلاق وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية، بما في ذلك الأعمال المرتبطة بالكحوليات والقمار والتبغ. واستناداً إلى إطار معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية لدى المصرف، فقد تبنى نموذجًا مستدامًا لتوليد القيمة يقوم على أسسٍ متينةٍ من الحوكمة والإدارة الرشيدة والممارسات المالية الأخلاقية، وقد مكّنه هذا النهج من الحفاظ على مكانته المرموقة وترسيخها باعتباره أكبر مصرف إسلامي في العالم من حيث القيمة السوقية، والتي بلغت أكثر من 100 مليار دولار أمريكي بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

علاوةً على ذلك، استمر المصرف في التركيز على السلوكيات المالية القويمة والاستدامة الشاملة، مع إيلاء الأولوية للمبادرات ذات التأثير الإيجابي واسع النطاق والعمل على الارتقاء بها، وذلك تماشيًا مع الاستراتيجية الجديدة الطموحة "المصرفية المتكاملة"، كما لم يدخر المصرف جهدًا في تعزيز تصنيفاته الخارجية في معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ونتيجة لهذه الجهود الحثيثة، حصل المصرف على تصنيف "A" المتميز في معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من مؤسسة مورغان ستانلي كابيتال إنترناشيونال في عام 2024.

تمت مراجعة استراتيجية الاستدامة الخاصة بمصرف الراجحي مؤخرًا في عام 2024، وجرى على إثر ذلك تحديد مستهدفات كمية وزمنية للممارسات البيئية والاجتماعية والمؤسسية، أبرزها إطلاق صندوق مستدام وزيادة القوة العاملة النسائية. وهذه الأهداف تتماشى مع مؤشرات الأداء الرئيسية لأعمال المصرف الشاملة لضمان تحقيقها بنجاح، وقد تم توزيعها بشكل استراتيجي على أربع ركائز رئيسية:

دعم	إنشاء	تنفيذ	تعزيز
رؤية 2030 والحياد الصفري في المملكة	**مستقبل رقمي**	**أعمال مسؤولة من خلال الحوكمة الرشيدة**	**العلاقات مع المجتمعات المحلية**
مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي الحصة السوقية لتمويل الشركات	**الشمول المالي الرقمي** فتح حساب جديد عبر الإنترنت	**التوافق مع الشريعة** عدد القرارات المتوافقة مع الشريعة	**صاحب العمل الأفضل** مشاركة الموظفين
التملك السكني للسعوديين حصة سوق التمويل العقاري	**الريادة الرقمية لتحسين تجربة العملاء** العملاء الرقميون النشطون	**استقلالية مجلس الإدارة** عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	**تعلم الموظفين** إجمالي ساعات تعلم الموظفين
مساهمة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من محفظة الشركات	**تنفيذ الحلول الرقمية وطرحها** التمويل الشخصي الرقمي الشامل	**تجربة العملاء** مؤشر صوت العميل	**فرص العمل** نسبة الموظفات
الحياد الصفري بحلول عام 2060 التمويل الأخضر والمستدام	**منصة الخدمات المصرفية الرقمية الأساسية** نسبة المعاملات الرقمية إلى التقليدية	**حوكمة الشركات** عدد السياسات والإجراءات التي تمت مراجعتها	**دعم المنتج المحلي** الإنفاق على الموردين المحليين
التحول إلى مجتمع بلا تعاملات نقدية الحصة السوقية لأجهزة نقاط البيع	**تحديث التقنية** نسبة التطبيقات التي تم تحديثها	**الالتزام التنظيمي** نسبة الغرامات من إجمالي دخل العمليات	**التبرعات والمبادرات الاجتماعية** إجمالي الإنفاق على الأنشطة الاجتماعية

استراتيجية الاستدامة

يضع مصرف الراجحي نصب عينيه تحقيق التوازن الأمثل بين رؤيته الطموحة لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية واستراتيجيته المؤسسية الشاملة؛ ومن هذا المنطلق، يسعى المصرف جاهداً لبناء منظومة مالية مسؤولة تلتزم بأعلى معايير الشفافية والنزاهة، وذلك من خلال تحقيق التوافق التام مع الدليل الإرشادي للإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن كلٍ من السوق المالية السعودية والبنك المركزي السعودي. كذلك، يواصل المصرف المساهمة في الجهود الرامية إلى التصدي لآثار التغير المناخي بما يتوافق مع خطط رؤية السعودية 2030 للوصول إلى صافي انبعاثات صفري، كما يولي المصرف اهتمامًا بالغًا بدمج الجوانب المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في صميم عملياته، وكذلك في السياسات التي يتبناها لإدارة مخاطر الأعمال، فضلًا عن سعيه لاستكشاف فرص الاستثمار في هذا الميدان.

رؤية مصرف الراجحي لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

"تحقيق مستقبل مستدام من خلال توفير منظومة مالية رائدة ومسؤولة تخدم العملاء والموظفين والمجتمع والبيئة"

تؤكد الركيزة الأولى جاهزية مصرف الراجحي، باعتباره مؤسسة مالية رائدة، للإسهام الفاعل في تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030، من خلال تعزيز النمو الاقتصادي وتنويعه في المملكة. ويشمل ذلك توسيع نطاق عمليات المصرف في القطاع الخاص والمنشآت الصغيرة والمتوسطة بهدف تعزيز مساهمتها في الناتج المحلي الإجمالي، وتنويع المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف لدعم الأهداف المتعددة لرؤية السعودية 2030. كما تبرز هذه الركيزة التزام المصرف بدعم أهداف المملكة المتعلقة بالحياد الصفري من خلال تمويل مشاريع الطاقة الخضراء وتوجيه استثمارات استراتيجية في مصادر الطاقة المتجددة والمبادرات الساعية لتعزيز كفاءة الموارد.

أما الركيزة الثانية فتركز على المستقبل الرقمي، حيث يواصل المصرف التزامه بتعزيز منصته للخدمات المصرفية الرقمية، مستفيدًا من أحدث التقنيات والبنى التحتية المتطورة. ويسهم هذا الالتزام بدوره في تعزيز الشمول المالي من خلال تحقيق الاستفادة المثلى من الحلول الرقمية. وبفضل هذه الجهود، ارتقى مصرف الراجحي إلى مصاف المؤسسات الرائدة في القطاع في الاستفادة من تحليلات العملاء وتنمية المواهب الرقمية. ولمزيد من المعلومات عن المهارات الرقمية لدى المصرف، يمكن الاطلاع على الصفحات من 186 إلى 190 من هذا التقرير.

وفي سياق متصل، يلتزم مصرف الراجحي، باعتباره مصرفًا متوافقًا مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالسلوكيات والحوكمة المالية السليمة، وهو ما ينعكس في الركيزة الثالثة لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ويتجلى هذا الالتزام بوضوح في الجهود المتواصلة التي يبذلها المصرف لتقديم أفضل مستوى من خدمة العملاء في المملكة، وهو ما تجسده النتائج المبهرة التي حققها بحصوله على درجة متميزة بلغت 85 على مؤشر صوت العميل. وتغطي هذه الركيزة أيضًا جوانب السلامة والأمن بالإضافة إلى معايير الحوكمة الرائدة التي يتبناها المصرف.

وتتمثل الركيزة الرابعة في مبادرات التنمية الاجتماعية التي تهدف إلى تقوية الروابط مع المجتمعات المحلية. وفي هذا الإطار، يواصل مصرف الراجحي الحفاظ على رخصته الاجتماعية التي تؤهله للعمل في كافة أنحاء المملكة من خلال التركيز على تقديم الخدمات المالية، والعمل التطوعي، ودعم المشاريع المجتمعية، وتعزيز جودة الحياة للفئات الأكثر احتياجًا.

إدارة معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والإفصاح عنها

على غرار السنوات السابقة، تم إعداد جميع الإفصاحات الطوعية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لمصرف الراجحي عن السنة قيد المراجعة وفق الدليل الإرشادي للإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الصادر عن السوق المالية السعودية، والذي يمكن الاطلاع عليه عبر الرابط: (www.sseinitiative.org). وقد أصدرت السوق المالية السعودية هذا الدليل الإرشادي ضمن جهودها المستمرة الرامية إلى تعزيز الاستدامة والشفافية في الأسواق المالية، تماشيًا مع دورها كبورصة شريكة في "مبادرة الأمم المتحدة للبورصات المستدامة".

التصنيفات الخارجية لمصرف الراجحي

مؤسسة مورغان ستانلي كابيتال إنترناشيونال (MSCI)

معدل تصنيف A

2024

معدل تصنيف BBB

2023

تصنيف معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من ستاندردز آند بورز جلوبال

25

2024

24

2023

ساستينالیتیکس

26.5

2024

25.3

2023

حوكمة الاستدامة

حوكمة الاستدامة

GRI 2-12, 2-13, 2-14

في سياق سعي مصرف الراجحي لترسيخ دعائم الاستدامة، بادر المصرف بتشكيل لجنة لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (مجموعة عمل التمويل المستدام) لتتولى قيادة الجهود التي يبذلها المصرف من أجل تحقيق الاستدامة، إضافةً إلى العمل على تعزيز مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ودمج اعتباراتها في صميم أعمال المصرف لتكون جزءاً لا يتجزأ منها. ويترأس هذه اللجنة رئيس المجموعة المالية، وتضم في عضويتها رئيس مجموعة المخاطر والائتمان، ومدير عام مجموعة مصرفية الشركات ومدير عام مجموعة مصرفية الأفراد، إلى جانب مدير عام الخزينة في مجموعة الراجحي. وتخضع اللجنة لإشراف لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، الذي يتولى بدوره مسؤولية توجيه اللجنة وإدارتها، وذلك لضمان دمج الأهداف المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في نظام حوكمة المصرف ونموذج أعماله وإجراءاته المتبعة في اتخاذ القرارات. وتجدر الإشارة إلى أن هذه الجهود كافة يتم الإفصاح عنها في تقارير المساءلة التي يجري إعدادها وفقًا للمعايير المحلية المطلوبة.

هذا، ويقدّم إطار الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التالي استراتيجية واضحة المعالم يتبعها المصرف، كخارطة طريق مُحكمة، لضمان التطبيق الأمثل لأفضل ممارسات الاستدامة والحوكمة في جميع أنحاء المصرف، وهو ما يسهم بلا شك في تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030، وتعزيز النهج متعدد الأبعاد الذي تنتهجه المملكة العربية السعودية إزاء الحد من الانبعاثات بغية الوصول إلى صافي انبعاثات صفري بحلول عام 2060. ويسلط الإطار الضوء بشكل خاص على الركائز الأربع الرئيسية لإطار استراتيجية الاستدامة المذكور سابقًا، وتركز الخطط الاستراتيجية الرئيسية على تيسير الوصول لمختلف الخدمات والمنتجات المالية، وتطوير مفاهيم التمويل الأخضر، ورقمنة الخدمات والمنتجات، والامتثال للوائح الحالية، فضلاً عن تلبية احتياجات العملاء.

وتشكّل لجنة معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية عنصرًا أساسيًا في هيكل الحوكمة، وتجتمع مرتين سنويًا على الأقل، وترفع اللجنة نتائج اجتماعاتها إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

على صعيد متصل، تنطلق استراتيجية الأعمال الجديدة للمصرف "المصرفية المتكاملة" من نهج يضع العميل على رأس الأولويات، وتدعم توسيع نطاق عمليات البيع المتقاطع وتعزيز كفاءة وحدات الدعم، ما يفتح آفاقًا واسعة للنمو.

تركز استراتيجية "المصرفية المتكاملة" بشكل أساسي على استخدام هياكل الحوكمة كآلية فاعلة لضمان تحقيق التوافق الأمثل بين أهداف الأعمال ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ولا شك أن التواصل الفعال مع أصحاب المصلحة عامل رئيسي لدعم هذا التوجه. وتعمل الاستراتيجية على مواءمة جميع العمليات في مختلف قطاعات أعمالنا، بدءًا من قطاع أعمال الأفراد وقطاع أعمال الشركات والمؤسسات، وصولًا إلى وحدات الدعم والرقمنة وإدارة البيانات، بهدف دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بشكل كامل في كافة عمليات المصرف.

وفي هذا السياق، يشكّل التواصل مع أصحاب المصلحة عنصرًا مهمًا في تحقيق هذا التوافق، إذ إنه يضمن تحسين تجربة العملاء، وتعزيز دعم الموظفين، وتطوير المسارات الوظيفية في جميع أنحاء المؤسسة. ولهذه المبادرات علاقة مباشرة بإطار الحوكمة الذي يكفل حماية سياسة الخدمات المصرفية المستدامة ويجسد تطلعاتنا للالتزام بأرقى المعايير في الممارسات المالية.

أصحاب المصلحة

GRI 2-29

لم ينفك مصرف الراجحي عن التواصل مع أصحاب المصلحة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، سعيًا منه إلى فهم تحفظاتهم ومخاوفهم واحتياجاتهم في ظل بيئة تشغيلية دائمة التغير. ومع إطلاق استراتيجية "المصرفية المتكاملة" الجديدة، جرى التأكيد بمزيد من الوضوح على التزام المصرف تجاه أصحاب المصلحة الرئيسيين، من خلال دمج توقعاتهم في صميم الاستراتيجية الجديدة لضمان تحقيق قيمة مستدامة خلال دورة الاستراتيجية الممتدة لثلاث سنوات وما بعدها.

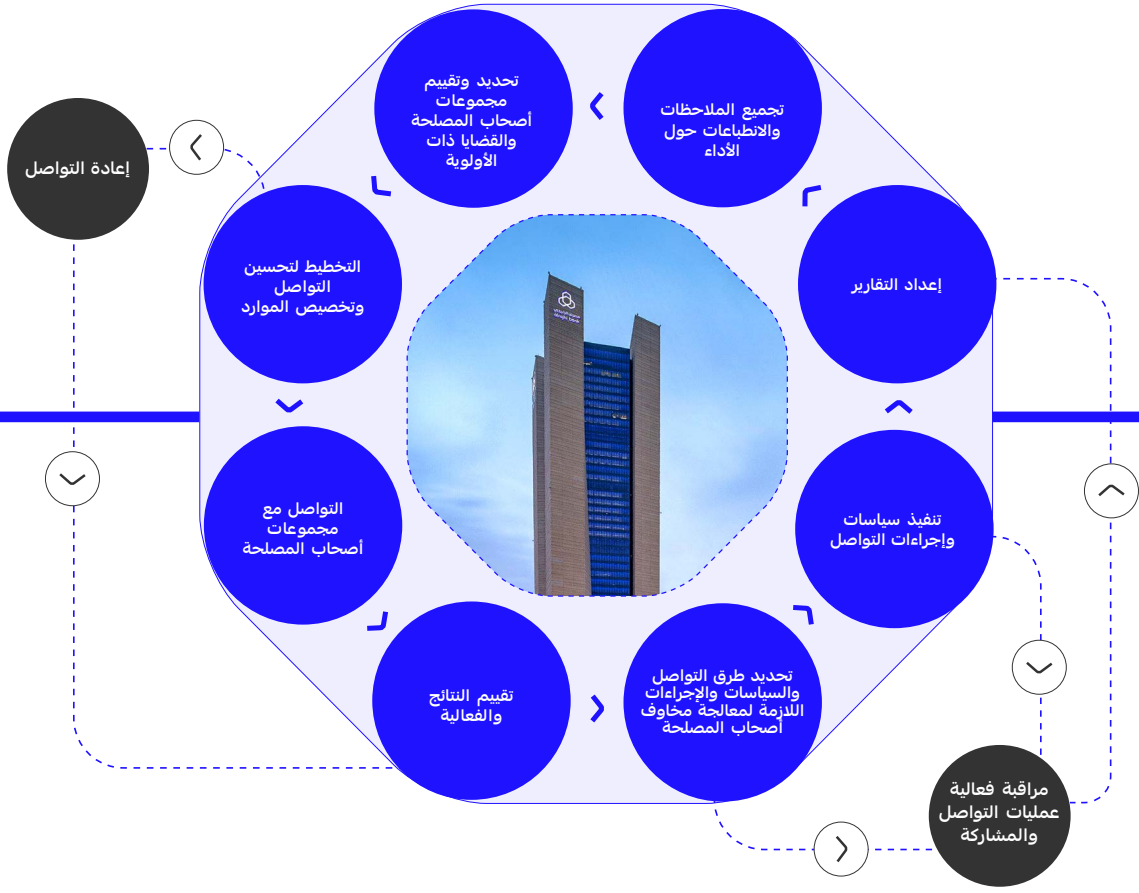
وانطلاقًا من حرص المصرف على ترسيخ هذه العلاقات الحيوية مع أصحاب المصلحة وتعزيز إدارتها بكفاءة وفعالية، قام مصرف الراجحي بتصنيف جميع أصحاب المصلحة إلى مجموعات رئيسية، ما يضمن له فهمًا أعمق لاحتياجاتهم ومخاوفهم وقدرة أكبر على تلبية تطلعاتهم وفق أولويات واضحة واستراتيجية متكاملة.



أصحاب المصلحة

عملية إشراك أصحاب المصلحة

إدراكًا لأهمية التواصل الفعال والمستمر مع مختلف فئات أصحاب المصلحة، تبنّى مصرف الراجحي عملية شاملة لإشراك أصحاب المصلحة تتيح التحسين المستمر من خلال التواصل في الوقت المناسب، والاستجابة السريعة، والشفافية التامة. وفيما يلي رسم توضيحي لعملية التواصل المستمرة مع أصحاب المصلحة:



أصحاب المصلحة

طريقة التواصل ووتيرته

مجموعة أصحاب المصلحة	مواضيع التواصل	طرق التواصل	وتيرة التواصل: سنوية	ربع سنوية	شهرية	حسب الحاجة	متواصلة
المستثمرون	• الأداء المالي • الاستراتيجية • الحوكمة • عوائد المساهمين • خطط توسيع الأعمال • إدارة المخاطر • النمو المستدام • اعتبارات معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	اجتماع الجمعية العامة	✓				
		اجتماعات الجمعية العامة غير العادية				✓	
		التقرير السنوي الموحد الذي يتضمن إفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	✓				
		البيانات المالية الأولية		✓			
		بيان أرباح المستثمرين		✓			
		عروض المستثمرين والعروض التقديمية				✓	
		إفصاحات المستثمرين		✓			
		المؤتمرات والبيانات الصحفية				✓	
		إعلانات السوق المالية السعودية				✓	
		الصفحة المخصصة على الموقع الإلكتروني للشركة					✓
		المناقشات المباشرة				✓	
		استطلاعات الرأي				✓	
العملاء	• ساعات العمل بالفروع • أمان وخصوصية العملاء • جودة الخدمة • الشمول المالي • سهولة الوصول إلى الخدمات وملاءمة تكاليفها • الوصول الرقمي (لاستيعاب مختلف أنواع حالات الإعاقة والعجز) • آلية معالجة التظلمات • التثقيف والوعي المالي • المنتجات والخدمات المخصصة	الفروع					✓
		مراكز الخدمة					✓
		شبكة أجهزة الصراف الآلي (المزودة بميزات تتيح سهولة الاستخدام)					✓
		الخدمات المصرفية الإلكترونية					✓
		تطبيق الهاتف الجوال (المزود بميزات تتيح سهولة الاستخدام)					✓
		الموقع الإلكتروني للشركة					✓
		الوسائط الرقمية والوسائط التقليدية				✓	
		استبيانات رضا العملاء				✓	
		زيارات العملاء				✓	
		استفسارات العملاء وشكاويهم				✓	
		مؤشر صوت العميل					✓

أصحاب المصلحة

مجموعة أصحاب المصلحة	مواضيع التواصل	طرق التواصل	وتيرة التواصل				
			سنوية	ربع سنوية	شهرية	حسب الحاجة	متواصلة
شركاء الأعمال	• الأداء التعاقدي • فرص العمل المستقبلية • الحفاظ على علاقات طيبة • تسوية المستحقات في الوقت المناسب • سهولة العمل • إمكانية النمو • التعاون من أجل التقدم التقني الجديد في القطاع المالي وفي المجالات الأخرى	إدارة علاقات الموردين زيارات واجتماعات في الموقع				✓ ✓	
الموظفون	• معايير الأداء • التخطيط الوظيفي • التدريب والتطوير • القيم المؤسسية • الاستراتيجيات والخطط المؤسسية • الاتجاهات في العمل المصرفي • السعودة • المكافآت والمزايا • ولاء الموظفين وتقديرهم • الدعوة والمناصرة الاجتماعية والبيئية	البرامج التدريبية والتعريفية مؤشرات الأداء الرئيسية أكاديمية الراجحي إرشادات التطوير الوظيفي الاتصالات الداخلية جمعيات الموظفين العمل التطوعي أنظمة إدارة الموارد البشرية تطبيق الخدمة الذاتية للموظفين (سهل) استبيانات مشاركة الموظفين	✓ ✓			✓ ✓ ✓	✓ ✓ ✓ ✓ ✓

أصحاب المصلحة

مجموعة أصحاب المصلحة	مواضيع التواصل	طرق التواصل	وتيرة التواصل				
			سنوية	ربع سنوية	شهرية	حسب الحاجة	متواصلة
الجهات الحكومية والتنظيمية	• الأداء المالي • الاستراتيجية • الحوكمة • خطط توسيع الأعمال والنمو المستدام • إدارة المخاطر • السعودة • فرص العمل • المساهمة في التنوع والتنمية في الميدان الاقتصادي	الاستشارات				✓	
		اجتماعات بناء العلاقات				✓	
		الإحاطات والاتصالات غير الرسمية				✓	
		اجتماع الجمعية العامة	✓				
		اجتماعات الجمعية العامة غير العادية				✓	
		التقرير السنوي الموحد الذي يتضمن إفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	✓				
		البيانات المالية الأولية		✓			
		إعلانات السوق المالية السعودية				✓	
المجتمعات المحلية والبيئة	• الشمول المالي • التمويل المناسب للقطاعات المهمشة • تمكين المجتمع • مساعدة الفئات ذات الدخل المحدود والأولى بالدعم • السعودة • فرص العمل • التمويل متناهي الصغر ودعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة • الأداء البيئي	تقديم الخدمات عبر قنوات متعددة					✓
		التقرير السنوي الموحد الذي يتضمن إفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	✓				
		البيانات الصحفية والإحاطات الإعلامية				✓	
		الإحاطات والاتصالات غير الرسمية				✓	
		المناسبات العامة				✓	
		الموقع الإلكتروني للشركة					✓
		المشاريع التعليمية				✓	
		مشاريع تنمية الشباب وتأهيلهم لسوق العمل				✓	
		التمويل متناهي الصغر للنساء				✓	
		برامج المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة				✓	
		مساعدة المحتاجين والفئات المهمشة من خلال مشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات				✓	

ANN – سنوية | QUA – ربع سنوية | MON – شهرية | AR – حسب الحاجة | CON – متواصلة

الأهمية النسبية

2-3, 1-3 GRI

تحديد الأهمية النسبية

في إطار تنفيذ استراتيجيته السابقة "مصرف المستقبل"، تعاقد مصرف الراجحي مع شركة استشارية رائدة في مجال الاستدامة لإجراء دراسة مقارنة معيارية للمصرف مع نظرائه، وتقييم أداء المصرف مقارنة بنظرائه سواءً على الصعيد المحلي أو العالمي، وكان الهدف الأساسي من هذه الدراسة هو تحديد المخاطر والتحديات واستكشاف الفرص والإمكانات المتاحة على مستوى معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والتي من شأنها أن تؤثر على أصحاب المصلحة والعمليات التشغيلية الخاصة بالمصرف.

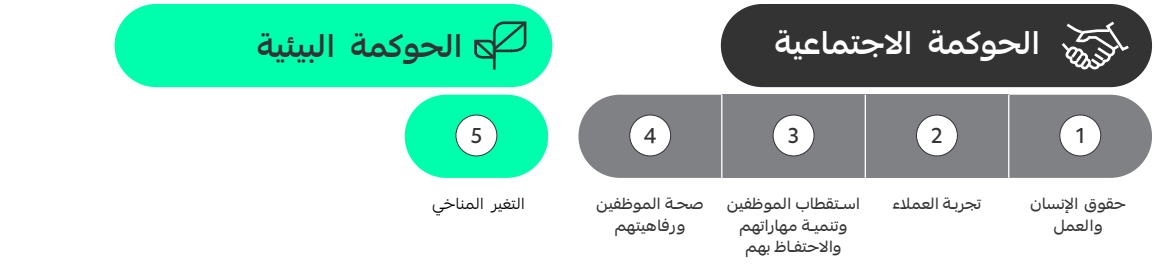
وقد أسفرت هذه العملية عن تحديد 13 موضوعًا ذا أهمية نسبية فيما يتعلق بالممارسات البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وقد شكلت هذه المواضيع الأساس الذي بُنى عليه إطار المعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدى المصرف. وينبغي الإشارة إلى أن هذه المواضيع يجري مراجعتها من حيث أهميتها النسبية كل عام للتأكد من أنها تعكس الاتجاهات والتوقعات الجديدة المتعلقة بالسوق العالمية، وكذلك لضمان استمرار ملاءمتها لدورة استراتيجية "المصرفية المتكاملة" الجديدة التي أطلقها مصرف الراجحي في عام 2024. وقد جرى إدراج المسائل ذات الأهمية النسبية لأصحاب المصلحة الخارجيين في الجدول أدناه لأغراض الرجوع والإحالة إليها:

التغير المناخي	المستثمرون					العملاء	
حقوق الإنسان والعمل	الهيئات الحكومية والجهات التنظيمية					المستثمرون	
تجربة العملاء	العملاء						
الاستثمار والمشاركة المجتمعية	المجتمعات المحلية					المستثمرون	
التحول الرقمي والأتمتة	العملاء					المستثمرون	
رضا العملاء	العملاء					المستثمرون	
الابتكار وتطوير المنتجات	العملاء					المستثمرون	
التنوع والشمول	المستثمرون						
الخدمات المصرفية المستدامة والتمويل المستدام	المستثمرون					العملاء من الشركات	
الحوكمة والأخلاقيات والمساءلة	الجهات الحكومية والتنظيمية						
المشتريات المستدامة والمسؤولة اجتماعيًا	شركاء الأعمال	المجتمعات المحلية	العملاء	المستثمرون			

علاوةً على ذلك، كشفت عملية تقييم الأهمية النسبية عن عدد من المكاسب الملموسة لمصرف الراجحي على المديين القريب والبعيد، كما مكّنت المصرف من تطبيق أفضل الممارسات العالمية والاستجابة بمرونة للتحديات المستجدة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وقد تم توثيق مقاييس الأهمية النسبية لأصحاب المصلحة الخارجيين على نحو شامل من خلال مخرجات ونتائج نموذج تحقيق القيمة بالإضافة إلى جدول المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، الذي يسلط الضوء على المبادرات والأداء ضمن كل موضوع من مواضيع الأهمية النسبية. وتوفر هذه الموارد رؤية تفصيلية لأثر المصرف ومدى تحمله للمسؤولية على مستوى كافة المجالات ذات الصلة.

الأهمية النسبية

ومن خلال هذا النهج، تمكن المصرف من تعزيز القيمة المقدمة لأصحاب المصلحة، وترسيخ دعائم استدامته، والمساهمة بفعالية في تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030. علاوة على ذلك، تشكّل المواضيع ذات الأهمية النسبية بدورها الأساس الذي تستند إليه إفصاحات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمصرف، بما يتوافق مع الدليل الإرشادي للإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن السوق المالية السعودية، هذا بالإضافة إلى كونها بمثابة خارطة طريق لإدماج الاستدامة ضمن منظومة الحوكمة والاستراتيجية والإدارة في المصرف. وبفضل هذا النهج الراسخ، واصل المصرف ترسيخ مكانته الرائدة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية، محققاً قيمة مستدامة تسهم في ازدهار الاقتصاد وتنعكس إيجابًا على المجتمع.





نهج الإدارة

تحظى مواضيع الأهمية النسبية باهتمام بالغ من قِبل الإدارة نظرًا لأنها تؤثر على نموذج أعمال المصرف، وإدارته للموارد، وأنشطته المختلفة. ويتم توزيع هذه المواضيع على وحدات الأعمال أو الوحدات الوظيفية ذات الصلة أثناء عملية التخطيط الاستراتيجي، ثم يجري بعد ذلك تخصيص الموارد اعتمادًا على درجة الأهمية النسبية للمخاطر أو الفرص. وأثناء عملية تحديد الأهمية النسبية، يقوم المصرف بوضع السياسات والأهداف والمستهدفات ومؤشرات الأداء الرئيسية لكل موضوع ويستمر في متابعتها. ويتم تحديث هذه المبادئ عند الحاجة إلى ذلك وتعميم الأمر على الموظفين، لضمان أن يكون الفريق على دراية كاملة بالأهداف المتعلقة بهذه المواضيع المهمة.



المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

GRI 3-3

المواضيع ذات الأهمية النسبية

التغير المناخي

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



البيان

الهدف 7. أ: تعزيز التعاون الدولي من أجل تيسير الوصول إلى بحوث وتكنولوجيا الطاقة النظيفة، بما في ذلك تلك المتعلقة بالطاقة المتجددة، والكفاءة في استخدام الطاقة، وتكنولوجيا الوقود الأحفوري المتقدمة والنظيفة، وتشجيع الاستثمار في الهياكل الأساسية للطاقة وتكنولوجيا الطاقة النظيفة، بحلول عام 2030

الهدف 13.1: تعزيز المرونة والقدرة على الصمود في مواجهة الأخطار المرتبطة بالمناخ والكوارث الطبيعية في جميع البلدان، وتعزيز القدرة على التكيف مع تلك المخاطر.

الهدف 13.2: إدماج التدابير المتعلقة بتغير المناخ في السياسات والاستراتيجيات والتخطيط على الصعيد الوطني.

المبادرات الرئيسية

- يحرص مصرف الراجحي على مواءمة جهوده في مجال الإدارة البيئية والعمل المناخي مع التزام المملكة العربية السعودية بتحقيق صافي انبعاثات صفري بحلول عام 2060، ويركز بشكل خاص على التمويل المستدام والاستثمارات في البنية التحتية للطاقة المتجددة بهدف المساهمة الفعالة في تعزيز مرونة الطاقة، وتقليل الاعتماد على الطاقة غير المتجددة.
- قام المصرف بتحديد وتمويل عدد من مشاريع الطاقة الخضراء عالية الأثر، التي أسهمت في توليد ما يزيد على 2,200 ميغاواط في المجمل من الطاقة من مصادر طاقة متجددة.
- نجح المصرف في تقليل البصمة الكربونية لعملياته التشغيلية، محققًا وفورات سنوية تُقدر بنحو 2.5 مليون ريال سعودي، وذلك بفضل تبني تدابير استراتيجية مبتكرة في مختلف أصوله التشغيلية.
- أصدر مصرف الراجحي إلى الآن صكوكًا مستدامة بقيمة 3 مليار دولار أمريكي، ما يعكس التزامه بتحقيق التوافق مع اتجاهات التمويل المستدام العالمية.

المواضيع ذات الأهمية النسبية

حقوق الإنسان والعمل

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



البيان

الهدف 8.7: اتخاذ تدابير فورية وفعالة للقضاء على العمل القسري، وإنهاء الرق المعاصر والاتجار بالبشر، وضمان حظر واستئصال كافة أشكال عمل الاطفال بحلول عام 2025.

الهدف 8.8: حماية حقوق العمل وإيجاد بيئات عمل توفر السلامة والأمن لجميع العمال، بمن فيهم العمال المهاجرون، وبالأخص المهاجرات، والعاملون في الوظائف غير المستقرة.

المبادرات الرئيسية

- كما هو موضح بالتفصيل في قسم حقوق الإنسان الوارد في الفصل الخامس، يلتزم المصرف بجميع أنظمة ولوائح العمل المعمول بها في المملكة العربية السعودية، ويحرص على تطبيقها بكل دقة وشفافية.
- يتعين على جميع الموظفين الإلمام التام بمدونة قواعد السلوك المهني الخاصة بالمصرف، التي تغطي مجموعة واسعة من المواضيع، بدءًا من حقوق الإنسان وعدم التمييز في المعاملة، ووصولًا إلى المعاملة العادلة والإبلاغ عن المخالفات. كما تتم توعية جميع الموظفين كذلك بالعواقب المترتبة على انتهاك مدونة قواعد السلوك المهني.
- يحرص المصرف على تسهيل التواصل الصادق والصريح الذي يمكن الموظفين من التعبير عن تحفظاتهم ومخاوفهم وشكاويهم بأمان وسرية، ما يعزز ثقافة مكان العمل الذي ينعم فيه الجميع بمعاملة أساسها الاحترام والإنصاف.

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

المواضيع ذات الأهمية النسبية

تجربة العملاء

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



البيان

الهدف 1.4: ضمان تمتع جميع الرجال والنساء، ولا سيما الفقراء والضعفاء منهم، بنفس الحقوق في الحصول على الموارد الاقتصادية، وكذلك حصولهم على الخدمات الأساسية، وعلى حق امتلاك الأراضي والتصرّف فيها وغير ذلك من الحقوق المتعلّقة بأشكال الملكية الأخرى، وبالميراث، وبالحصول على الموارد الطبيعية، والتكنولوجيا الجديدة الملائمة، والخدمات المالية، بما في ذلك التمويل المتناهي الصغر، بحلول عام 2030.

المبادرات الرئيسية

- بفضل استثماره في القدرات الرقمية الأفضل في فئتها والاستفادة من الرؤى المستمدة من البيانات الأدق والأشمل، نجح مصرف الراجحي في تحسين التجارب الرقمية لشرائح العملاء المستهدفة على مستوى قطاعي مصرفية الأفراد ومصرفية الشركات على حد سواء. ويضمن هذا التحول الرقمي الاستراتيجي، الذي جاء في التوقيت الأمثل، قدرة مختلف شرائح العملاء على الوصول بكل سهولة ويسر إلى الموارد الاقتصادية في أي وقت ومن أي مكان من خلال التقنيات والخدمات المالية الجديدة.
- ترتكز الحلول الرقمية التي تستهدف تلبية رغبات العملاء على ما يتمتع به المصرف من بنية تحتية متقدمة ونظم أساسية رقمية متطورة لتقنية المعلومات، والتي تعزز قدرات المصرف في مجالات البيانات، والتحول الرقمي، والخدمات السحابية، والذكاء الاصطناعي.
- تواصل وحدة الأعمال المخصصة المعنية بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في مصرف الراجحي تمكين وتعزيز قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في المملكة العربية السعودية؛ وذلك من منطلق الدور الحيوي الذي يضطلع به هذا القطاع في تحقيق التنوع الاقتصادي وتوليد فرص العمل في جميع أنحاء المملكة. ويتم دعم حلول الخدمات المصرفية الأساسية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال منظومة متكاملة من الخدمات تتضمن حلول المدفوعات
- تصب شركة إمكان للتمويل التابعة للمصرف اهتمامها على حلول التمويل المصغر، مستهدفةً أصحاب المشاريع الصغيرة ورواد الأعمال الذين يواجهون تحديات في الوصول إلى رأس المال والتمويل.
- يطبّق المصرف سياسة صارمة لحماية العملاء، كما يتبنى ممارسات تسويقية تتسم بالإنصاف، وذلك في إطار التزامه بتقديم تجربة مصرفية استثنائية للعملاء.

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

المواضيع ذات الأهمية النسبية

استقطاب الموظفين وتنمية مهاراتهم والاحتفاظ بهم

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



البيان

الهدف 4.3: ضمان تكافؤ فرص جميع النساء والرجال في الحصول على التعليم المهني والتعليم العالي الجيّد والميسور التكلفة، بما في ذلك التعليم الجامعي، بحلول عام 2030.

الهدف 8.5: توفير العمل اللائق والمنتج لجميع النساء والرجال، بما في ذلك الشباب والأشخاص ذوي الإعاقة، وتكافؤ الأجر لقاء العمل متكافئ القيمة، بحلول عام 2030.

المبادرات الرئيسية

- يواصل مصرف الراجحي تعزيز سمعته كوجهة مفضلة للمواهب لما يقدمه من رواتب ومزايا تنافسية للغاية.
- في إطار جهوده لاستقطاب أفضل المواهب واستبقائها، عزز المصرف عملية التوظيف بأدوات رقمية متقدمة، ما أسهم في تجاوز موقع التوظيف لمصرف الراجحي حاجز الستة ملايين زيارة خلال العام.
- من جانب آخر، شهد عام 2024 تقديم أكثر من 500k ساعة تدريبية لموظفي مصرف الراجحي ،في ظل ما توفره أكاديمية الراجحي من فرص متنوعة للتعلم والتطوير بهدف تزويد الموظفين بالمهارات والمعارف اللازمة للتطور المهني في قطاع الخدمات المصرفية والمالية، في خطوة نحو ترسيخ دعائم بيئة عمل آمنة ومحفزة تهيئ الظروف المثلى للنمو والتطور.
- ازدادت نسبة الموظفات النساء في مصرف الراجحي من 30% إلى 34%, بفضل جهودنا الحثيثة لخلق فرص عمل مواتية للنساء أو للنساء فقط.
- شهد عام 2024 إنجازًا استثنائيًا، إذ تجاوزت فيه نسبة الموظفات الجدد نسبة إجمالي الموظفات العاملات في المصرف.
- يلتزم المصرف بسياسة الصحة والسلامة والأمن بما يتوافق مع إرشادات البنك المركزي السعودي وأنظمة السلامة الوطنية لضمان المحافظة على الصحة والسلامة المهنية لموظفيه.
- أطلق المصرف العديد من المبادرات لتعزيز مشاركة الموظفين ورفاهيتهم، بما في ذلك مزايا الرعاية الصحية الشامل، وفعاليات مشاركة الموظفين.

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

المواضيع ذات الأهمية النسبية

الاستثمار والمشاركة المجتمعية

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



البيان

الهدف 1.5: تعزيز قدرة الفقراء والفئات الضعيفة على الصمود، والحد من تعرضهم وتأثّرهم بالظواهر الطبيعية القاسية المتصلة بالمناخ وغيرها من الكوارث الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، بحلول عام 2030.

الهدف 3.8: تحقيق التغطية الصحية الشاملة، بما في ذلك الحماية من المخاطر المالية، وإمكانية الحصول على خدمات الرعاية الصحية الأساسية الجيدة وإمكانية حصول الجميع على الأدوية واللقاحات الجيّدة والفعالة بتكلفة مناسبة.

الهدف 4.6: ضمان أن يلمّ جميع الشباب ونسبة كبيرة من الكبار، رجالًا ونساء على حد سواء، بالقراءة والكتابة والحساب بحلول عام 2030.

الهدف 8.6: الحد بدرجة كبيرة من نسبة الشباب غير الملتحقين بالعمل أو التعليم أو التدريب بحلول عام 2020.

المبادرات الرئيسية

- شارك مصرف الراجحي في برنامج "جود للإسكان" المعني بالإسكان، وقد وصل إجمالي المساهمات التي قدمها المصرف مع عملائه إلى البرنامج إلى 250 مليون ريال سعودي بهدف دعم المبادرة وتمكين الأسر ذات الدخل المنخفض من الوصول إلى السكن بأسعار ميسورة.
- في إطار مبادراته في ميدان التنمية المجتمعية، واصل المصرف عمله بشكل وثيق مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان على صعيد جهودهما الرامية إلى زيادة نسبة تملك المواطنين السعوديين للمنازل بتكلفة ميسرة. ومن خلال أدوات التمويل المستدام، قدم مصرف الراجحي أكثر من 15 ألف من التمويلات السكنية، استفاد منها أكثر من 39 ألف مستفيد.
- يولي المصرف اهتمامًا بالغًا بدعم إتاحة الوصول إلى خدمات الرعاية الصحية، باعتبارها واحدة من مسؤولياته الاجتماعية الأهم، إذ قدم تبرعات تجاوزت 100 مليون ريال سعودي لتمويل برامج الرعاية الصحية مثل زراعة الكلى ومراكز رعاية مرضى السكري، وذلك لضمان توفير الرعاية الصحية للفئات الأكثر احتياجًا في المملكة.
- أما في قطاع التعليم، فقد أطلق المصرف العديد من المبادرات الرامية إلى تحسين فرص الحصول على التعليم في جميع أنحاء المملكة، التي كان أبرزها التعاون مع جمعية تنمية قدرات خريجي الثانوية "عاضد" في "برنامج مصرف الراجحي لرعاية الايتام التعليمي"، الذي قدّم 214 منحة دراسية للطلاب الأيتام على مدى السنوات الثلاث الماضية، وتمكينهم من استكمال تعليمهم الجامعي في الجامعات الاهلية في المملكة، وذلك لتأهيلهم لسوق العمل بها.
- يتعاون المصرف مع المبادرات الحكومية مثل صندوق الوقف الصحي لتحسين فرص الحصول على خدمات الرعاية الصحية وبأسعار معقولة.
- كما يوفر المصرف فرص تدريب للخريجين الجدد من خلال برنامج تطوير الخريجين، ما يضمن انطلاقهم في مسيرتهم المهنية بثقة واستعداد تام.
- حقق المصرف نسبة سعودة تجاوزت 98%، ما يعكس التزامه بخفض معدلات البطالة في المملكة العربية السعودية، وتعزيز الاستقرار الاقتصادي.

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

المواضيع ذات الأهمية النسبية

التحول الرقمي والأتمتة

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



البيان

الهدف 9.4: تحسين الهياكل الأساسية وتحديث الصناعات بحلول عام 2030 لجعلها مستدامة، مع زيادة كفاءة استخدام الموارد وزيادة اعتماد التكنولوجيات والعمليات الصناعية النظيفة والسليمة بيئيًا، ومع قيام جميع البلدان باتخاذ إجراءات وفقًا لقدرات كل منها.

المبادرات الرئيسية

- نجح مصرف الراجحي في إجراء أكثر من مليار معاملة شهريًا، مدعومًا في ذلك بما لديه من بنية تحتية متقدمة ونظم أساسية رقمية متطورة لتقنية المعلومات، إذ يتم تنفيذ 95% من جميع المعاملات عبر القنوات الرقمية، ما يسهم في تقليل استخدام الموارد المادية.
- استثمر المصرف في بناء منصة بيانات متطورة وقابلة للتوسع بهدف تعزيز التحليلات الخاصة به والاستفادة من التقنيات الناشئة مثل الذكاء الاصطناعي.
- تم إطلاق أكثر من 200 واجهة برمجة تطبيقات رقمية على مستوى المجموعة لتعزيز التجارب الرقمية التي تركز على تلبية رغبات العملاء.
- حافظ تطبيق الراجحي للهاتف الجوال على مكانته الرائدة بين جميع تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال في المملكة العربية السعودية، محققًا قفزات نوعية في تحسين تجربة المستخدم من حيث سلاسة الاستخدام، والأمان، وسهولة الوصول، ليقدم بذلك أفضل تجربة للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال.
- واصل المصرف تعزيز كفاءته في تنفيذ العمليات والخدمات من خلال التوسع في الأتمتة، إذ حقق نسبة إنجاز بلغت 111%، متجاوزًا المستهدفات المحددة لأتمتة العمليات المصرفية في عام 2024.
- واصل المقر الرئيسي ومبنى العمليات في مصرف الراجحي مراقبة وتحسين استهلاك الطاقة وتوزيع الإضاءة وجودة الهواء، من خلال الاستفادة من نظام إدارة المباني الذي يوظف تقنيات مبتكرة صديقة للبيئة.

المواضيع ذات الأهمية النسبية

رضا العملاء

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



البيان

الهدف 9.3: زيادة فرص حصول المشاريع الصناعية صغيرة الحجم وسائر المشاريع، على الخدمات المالية، ولا سيما في البلدان النامية، بما في ذلك الائتمانات ميسورة التكلفة، وإدماجها في سلاسل القيمة والأسواق.

المبادرات الرئيسية

- تطبيق نهج استراتيجي يقوم على تحليل عميق وواسع النطاق للفئات المختلفة من العملاء، بهدف فهم احتياجاتهم المصرفية والمالية بدقة وبوضوح، وتقديم خدمات ومنتجات مصممة خصيصًا لكل شريحة، بما يضمن تلبية تطلعاتهم وتعزيز تجربتهم المصرفية.
- الاستفادة من القدرات المشتركة للمجموعة في تقديم قيمة فريدة للعملاء من خلال تقديم مجموعة من الحلول المتكاملة المخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، والتي تتجاوز نطاق الدعم المالي، لتشمل حلول الدفع وإمكانية الوصول إلى الأسواق والتجارة الإلكترونية، وحلول خدمات الرواتب والحلول المحاسبية.
- تصب شركة إمكان للتمويل التابعة لمصرف الراجحي اهتمامها على تقديم حلول التمويل المصغر إلى الشركات الصغيرة والأفراد الذين ربما لا يكون بمقدورهم الوصول بطريقة أخرى إلى التمويل التقليدي.

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

المواضيع ذات الأهمية النسبية
الابتكار وتطوير المنتجات

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



البيان
الهدف 9. ب: دعم أنشطة التطوير والبحث والابتكار في التكنولوجيا المحلية في البلدان النامية، بوسائل منها ضمان وجود بيئة متماشية مع السياسات الهادفة للتنويع الصناعي وإضافة قيمة للسلع الأساسية

المبادرات الرئيسية

- يؤدي مصرف الراجحي دورًا محوريًا في تطوير قطاع التقنية المالية في المملكة من خلال استثماراته الاستراتيجية في شركات التقنية المالية، مثل شركة "تيولبب"، وشركة "تيوتك"، وشركة "دراهم"، مما يعزز الابتكار ويدفع عجلة نمو قطاع التقنية المالية في المملكة.
- يسهم إطار التمويل المستدام الذي يتبناه مصرف الراجحي في دعم المشاريع التي تحفز أنشطة البحث والتطوير في التقنيات المستدامة، مثل تقنيات الطاقة المتجددة والحلول الموفرة للطاقة.

المواضيع ذات الأهمية النسبية
التنوع والشمول

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



البيان
الهدف 5. ب: تعزيز استخدام التكنولوجيا، وبخاصة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، من أجل تعزيز تمكين المرأة

المبادرات الرئيسية

- يواصل مصرف الراجحي التزامه بدعم تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030 الرامية إلى تعزيز مشاركة المرأة في الاقتصاد، من خلال رفع نسبة الموظفات في جميع أنحاء المجموعة لتصل إلى 34% من إجمالي قوته العاملة وذلك من خلال مبادرات نوعية تركز على التنوع والشمول، ما يسهم في تمكين المرأة وتحقيق التنوع والتوازن بين الجنسين.
- وفي هذا الإطار، تم اختيار الدفعة الأولى من خريجات "برنامج تطوير القدرات في مجال تقنية المعلومات" البالغ عددهن 30 خريجة، للعمل بشكل أساسي في قطاع الأعمال الرقمية بالمصرف. ويمثل هذا البرنامج خطوة إيجابية عالية الأثر نحو زيادة عدد الموظفات في الأدوار التقنية بشكل ملحوظ، من خلال توفير برامج تدريبية مدروسة بعناية ومسارات واضحة للتقدم الوظيفي.

المواضيع ذات الأهمية النسبية
الخدمات المصرفية المستدامة والتمويل المستدام

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



البيان
الهدف 13. أ: تنفيذ الالتزام الذي تعهدت به الدول المتقدمة في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ إزاء تحقيق هدف متمثل في جمع 100 مليار دولار سنويًا بحلول عام 2020 من كافة المصادر المتاحة من أجل تلبية احتياجات الدول النامية في سياق إجراءات التخفيف المجدية وشفافية التنفيذ، والتفعيل التام والكامل لصندوق المناخ الأخضر من خلال دعم رأس ماله في أقرب وقت ممكن.

المبادرات الرئيسية

- أصدر مصرف الراجحي صكوكًا مستدامة بقيمة 3 مليار دولار أمريكي لتمويل المشاريع الاجتماعية والبيئية ضمن إطار التمويل المستدام الذي يتبناه. وتشمل فئات المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل المستدام المشاريع التي تركز على مجالات الطاقة المتجددة، وكفاءة استخدام الطاقة، والإدارة المستدامة للمياه والصرف الصحي، ومنع التلوث والسيطرة عليه، والإدارة المستدامة بيئيًا للموارد الطبيعية واستخدام الأراضي، والنقل النظيف، والمباني المستدامة.

المواءمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

المواضيع ذات الأهمية النسبية

الحوكمة والأخلاقيات والمساءلة

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



البيان

الهدف 16.3: تعزيز سيادة القانون على الصعيدين الوطني والدولي وضمان تكافؤ فرص وصول الجميع إلى العدالة.

الهدف 16.5: الحد بدرجة كبيرة من الفساد والرشوة بجميع أشكالهما.

المبادرات الرئيسية

- قام مصرف الراجحي باعتماد هيكل قوي ومحكم للحوكمة يضمن الامتثال التام للأطر التنظيمية السعودية وأفضل الممارسات الدولية.
- يواصل المصرف جهوده الحثيثة لضمان وصول الجميع إلى الخدمات المالية على قدم المساواة، لا سيما من خلال تسريع وتيره التحول الرقمي وتعزيز مبادرات التمويل المصغر، ما يسهم في تحقيق عدالة اقتصادية أكثر شمولًا.
- يُطبّق مصرف الراجحي سياسات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تتيح الآلية الداخلية القائمة للإبلاغ عن المخالفات الإبلاغ عن الممارسات غير الأخلاقية بسرية تامة، ما يرسّخ مبادئ الشفافية والمساءلة.
- يؤدي إطار إدارة المخاطر دورًا حيويًا في مراقبة الامتثال ومعالجة أي تجاوزات بشكل فعال.

المواضيع ذات الأهمية النسبية

المشتريات المستدامة والمسؤولة اجتماعيًا

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



البيان

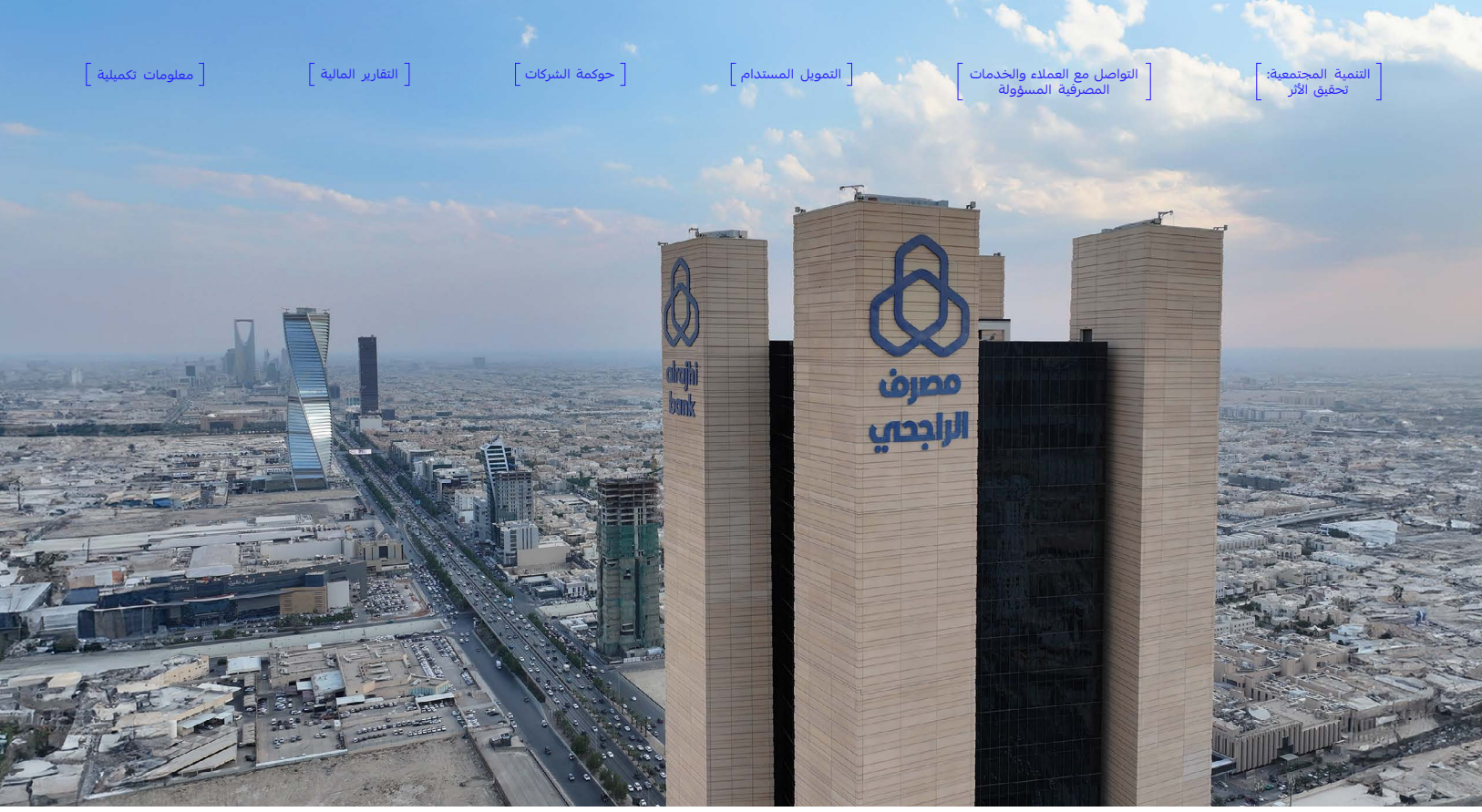
الهدف 12.7: تعزيز ممارسات الشراء العام المستدامة، وفقًا للسياسات والأولويات الوطنية.

المبادرات الرئيسية

- تلتزم وحدة إدارة سلاسل التوريد في المصرف بسياسة المشتريات المعتمدة لديه، وتضمن تنفيذ العمليات بكفاءة وشفافية، مع مراعاة أعلى معايير النزاهة والعدالة. ويفخر المصرف بأن 94% من موردّيه هم من الشركات الوطنية.
- أطلق مصرف الراجحي بوابة المشتريات عبر الإنترنت، في إطار مساعيه الرامية لتعزيز الشفافية وتحسين الكفاءة وتحقيق وفورات في التكاليف، إضافة إلى دعم اتخاذ قرارات مدروسة قائمة على تحليل البيانات. وقد شهدت البوابة نموًا ملحوظًا في عدد الموردين المسجلين، ليصل إلى 1,199 موردًا بنهاية العام.

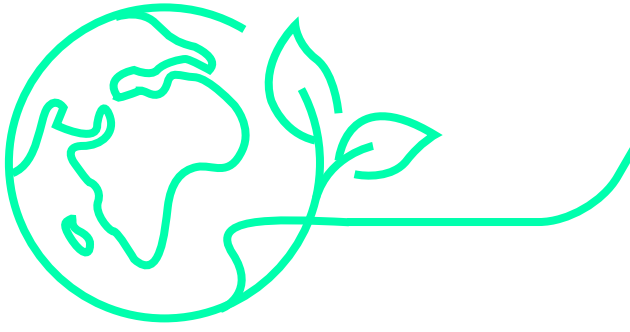
14 الادارة البيئية وألعمل المناخي

المبادرات البيئية 144
الأداء البيئي 147
المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ 148



يواصل مصرف الراجحي التزامه الراسخ بتقليل الأثر البيئي لعملياته التشغيلية. ومن هذا المنطلق، يحرص المصرف على استخدام الموارد الطبيعية بشكل مسؤول، فضلًا عن تسخير جهوده لتحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030 ومبادرة السعودية الخضراء من خلال إطلاق مبادرات التمويل المستدام.

3-3 GRI



المواضيع الجوهرية

التغير المناخي

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة



أبرز النقاط

50,231.26 طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون ▲

إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة في عام 2024

أكثر من 15,000 ▲

مصباح LED تم تركيبه

تركيب نظامين من أنظمة إدارة المباني

5.56 طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف ▲

كثافة الانبعاثات

المبادرات البيئية

تقليل الأثر البيئي للمصرف

GRI 4-302

واصلنا خلال العام قيد المراجعة جهودنا الرامية إلى تقليل البصمة الكربونية التشغيلية للمصرف. وفي هذا السياق، اضطلعت شركة "تدير" – الذراع المتخصصة في إدارة العقارات والممتلكات والمرافق ضمن مجموعة الراجحي – بدور محوري في تعزيز مبادرات ترشيد استهلاك الطاقة والموارد في ممتلكات المجموعة خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

وخلال عام 2024، استكملنا مسيرة كفاءة استهلاك الطاقة، وذلك من خلال تنفيذ سلسلة من المبادرات الاستراتيجية، شملت تحديث أنظمة تكييف الهواء والتحكم في درجة الحرارة وتطويرها، والتحول إلى معدات خفض استهلاك الطاقة، وتركيب أفلام تظليل النوافذ، واستخدام أنظمة إضاءة من نوع LED، ما أسهم في تحقيق وفورات أكبر في استهلاك الطاقة.

ومن جهة أخرى، واصل برج مصرف الراجحي – المقر الرئيسي للمصرف ومبنى عملياته (الذي اكتمل إنشاؤه في عام 2018) – تحسين كفاءة استهلاك الطاقة من خلال الاستفادة من نظام إدارة المباني، ومراقبة استهلاك الطاقة وتحسينه، وإدارة توزيع الإضاءة والهواء النقي، مع ضمان توفير بيئة عمل آمنة ومثاليه لموظفيه. كما استمر المقر الرئيسي في تأكيد التزامه بالامتثال الصارم للسياسات والمتطلبات البيئية المعتمدة من خلال حصوله على شهادة اعتماد ISO للممارسات البيئية المستدامة. وامتدادًا لهذه الجهود، تم تزويد 64 من ممتلكات مصرف الراجحي بأنظمة طاقة شمسية، ما أدى إلى تحقيق وفورات أكبر في التكاليف. (للاطلاع على مزيدٍ من التفاصيل، يُرجى الرجوع إلى قسم شركة تدير العقارية، وتحديدًا الصفحة 73)

GRI 3-302, 2-302, 1-302

استهلاك الطاقة (حسب المصدر)	الطاقة (بالجيجا جول)	إجمالي الطاقة (بالجيجا جول)
استهلاك الطاقة من البترول والديزل	397	319,756
استهلاك الطاقة من الطاقة الكهربائية غير المتجددة المشتراة من الشبكة العامة	285,691	
استهلاك الطاقة من مصادر الطاقة المتجددة (الطاقة الشمسية)	33,668	
كثافة الطاقة (جيجا جول لكل موظف)	35.4	

المبادرة	الإنجازات المحققة في عام 2024
التدفئة والتهوية وتكييف الهواء	تركيب نظامين من أنظمة إدارة المباني مع وحدات تحكم ذكية لإدارة استهلاك الأجهزة الكلي للطاقة
توزيع الهواء النقي	تم تركيب 11 وحدة تنقية هواء و53 وحدة تهوية لتحسين تنظيم وتدوير الهواء داخل هياكل المباني، وتقليل فرصة زيادة العبء على المبردات، وتقليل استهلاك الطاقة من خلال تحسين التهوية.
معدات خفض استهلاك الطاقة	تثبيت 300 مفتاح مؤقت قابل للبرمجة لأتمتة الاستخدام الأمثل للطاقة في أنظمة الإضاءة لتعزيز توفير الطاقة.
خطوط توزيع الجهد المتوسط	تركيب 11 خط توزيع ذو جهد متوسط مع مجموعة مكثفات لتنظيم الطاقة، وتوليد 1.5 ميغاواط من الطاقة من منشآت الطاقة الشمسية كمصدر للطاقة المتجددة.
أنظمة إضاءة (LED)	تركيب أكثر من 15,000 مصباح LED في برج مصرف الراجحي و80 مبنى تابعًا لشبكة البنك.
أنظمة التبريد	تركيب 3 مبردات للمياه تستخدم المياه العذبة كعامل تبريد لتحسين درجة حرارة الماء المبرد من خلال وحدات التكثيف المثبتة في المقر الرئيسي.
مراقبة توزيع الإضاءة	تركيب 16 وحدة بطارية تحكم وشبكة من وحدات التحكم في مستشعرات الحركة في مختلف أقسام المقر الرئيسي ومبنى العمليات لتجنب الاستهلاك المفرط للطاقة
تركيب أفلام تظليل النوافذ	تركيب 7200 متر مربع من العزل الحراري للنوافذ في المقر الرئيسي ومبنى العمليات و17 فرعًا آخر من فروع مصرف الراجحي. استخدام أكثر من 10,000 لوح زجاجي ملون مزدوج الزجاج لمواد الواجهة لخفض امتصاص الحرارة إلى النصف، وبالتالي تقليل متطلبات الطاقة للتحكم في درجة الحرارة.

المبادرات البيئية

تمكَّن مصرف الراجحي بفضل تدابير الاستدامة الاستراتيجية التي اتخذها من خفض بصمته الكربونية التشغيلية بشكل عام، وتحقيق وفورات تقديرية تبلغ نحو 2.5 مليون ريال سعودي من إجمالي فاتورة الطاقة السنوية، الأمر الذي يعزز كفاءة الأداء على المدى البعيد.

إدارة الموارد الطبيعية

في إطار التزامه بالمسؤولية البيئية، يسعى مصرف الراجحي إلى تحقيق الاستخدام الأمثل للموارد الطبيعية في جميع عمليات المجموعة. وتحقيقًا لهذا المسعى، أطلق المصرف العديد من المبادرات التي تهدف إلى الحفاظ على الموارد الطبيعية وتقليل الأثر البيئي الناجم عن عملياته.

استخدام الأراضي والتنوع البيولوجي

GRI 304-1

بالشراكة مع ذراعه المتخصصة في إدارة العقارات والممتلكات "تدير"، واصل مصرف الراجحي العمل على الحد من الآثار السلبية لعملياته على التنوع البيولوجي من خلال اتخاذ التدابير اللازمة عند استخدام الأراضي للمشاريع الإنشائية الجديدة أو تجديد فروع المصرف.

ترشيد استهلاك المياه

GRI 303-5, 303-2, 303-1

إدراكًا منه لأهمية الحفاظ على موارد المياه بكافة السبل الممكنة ونظرًا لندرة المياه في دول مجلس التعاون الخليجي، فقد اتخذ المصرف عدة تدابير لترشيد استهلاكه للمياه، ومن أهمها تركيب عدادات تدفق المياه بالموجات فوق الصوتية ضمن نظام إدارة المباني وذلك لتمكين الرقابة الصارمة لاستهلاك المياه والتحكم به بشكل دقيق. وفي برج الراجحي، لم تذهب قطرة ماء هدرًا! فقد حرص المصرف على تطوير نظام التناضح العكسي ليعيد استغلال مياه الصرف المعالجة لأغراض الري. وبفضل هذه التدابير، حقق المصرف نتائج ملموسة، إذ بلغ استهلاك المصرف للمياه 443.64 ميغالتر في عام 2024.

تعزيز استخدام التقنيات الرقمية

يسير مصرف الراجحي بخطى واثقة نحو المستقبل الرقمي، مستفيدًا من مكانته كأحد أكبر المصارف في المنطقة، حيث يدير المصرف عمليات ضخمة للمعاملات غير الورقية تتجاوز 200,000 معاملة يوميًا. وتجدر الإشارة في هذا الصدد إلى أنه تم فتح 95% من مجموع الحسابات الجارية الجديدة خلال العام قيد المراجعة وتنفيذ حوالي 60% من عمليات التمويل الشخصي بالكامل من خلال القنوات الرقمية، في دليل واضح على نجاح المصرف في تسريع التحول إلى الخدمات المصرفية الرقمية.

رايز - مستقبل الخدمات المصرفية قد بدأ

"رايز" هو البنك الرقمي الأول من نوعه التابع لمصرف الراجحي في ماليزيا، والذي يتيح للعملاء فتح حسابات الادخار بكل سهولة في أي وقت ومن أي مكان عبر تطبيق "رايز". تهدف هذه المنصة إلى إتاحة الخدمات المصرفية للجميع بحيث لا يحتاج العملاء إلى زيارة الفروع مطلقًا، بل يمكنهم تنفيذ جميع معاملاتهم المصرفية عبر الإنترنت بسلاسة تامة وبدون أي تعقيدات. إضافةً إلى ذلك، توفر المنصة واحدة من أفضل نسب الأرباح في ماليزيا، كما تتيح للعملاء إنشاء ما يصل إلى 10 محافظ ادخار رقمية لتلبية مختلف تطلعاتهم المالية. إلى جانب ذلك، تتيح ميزة التحويل عبر "DuitNow" أو رمز الاستجابة السريعة "DuitNow QR" للعملاء إجراء التحويلات الفورية، مما يساعد في تقليل الوقت والجهد المبذولين، بالإضافة إلى خفض بصمتهم الكربونية. ويُعدّ "رايز" بنكًا رقميًا بالكامل وخاليًا من المعاملات الورقية، حيث يمكن للعملاء رفع مستنداتهم عبر التطبيق والاستفادة من أدوات إدارة أموال الشخصية المتقدمة، مما يساعدهم على التحكم بأموالهم بكفاءة أعلى.

الحد من التلوث والنفايات

GRI 306-4, 306-2

يحرص مصرف الراجحي على الامتثال التام لجميع الأنظمة واللوائح المعمول بها بشأن إدارة النفايات في الدول التي يزاول فيها أعماله، وذلك من خلال اتباع أفضل الممارسات في إعادة استخدام النفايات التي يتم جمعها وإعادة تدويرها وتخزينها ومعالجتها. وفي هذا الإطار، تعاقد المصرف مع جهة خارجية متخصصة ومسجلة لدى أمانة منطقة الرياض لإدارة عمليات التخلص من النفايات وإعادة تدويرها في شبكة فروعه المنتشرة في جميع أنحاء المملكة، بما يضمن الالتزام بالمعايير التنظيمية المحلية. وتعكس هذه الشراكة التزام المصرف بتطبيق ممارسات مستدامة وفعالة في إدارة النفايات. وإلى جانب التخلص الآمن من النفايات، يحرص المصرف على التبرع بشكل منتظم بالأجهزة الإلكترونية التي لم يعد يستخدمها، مثل الحواسيب المحمولة والطابعات والحواسيب المكتبية. ويجري العمل حاليًا على إطلاق مبادرة سنوية للتبرع بالأجهزة الإلكترونية.

المبادرات البيئية

نحو مستقبل مستدام في دول مجلس التعاون الخليجي

تمضي دول مجلس التعاون الخليجي بخطى ثابتة نحو تنويع اقتصاداتها بعيدًا عن الاعتماد على النفط، مستندةً إلى استراتيجيات طموحة تعزز القطاعات غير النفطية؛ فقد أطلقت دولة الإمارات العربية المتحدة "استراتيجية الإمارات للطاقة 2050" وتعهدت باستثمار ما بين 150 إلى 200 مليار درهم إماراتي بحلول عام 2030، فيما تتطلع المملكة العربية السعودية إلى تحقيق صافي انبعاثات صفرية للغازات الدفيئة بحلول عام 2060، بالإضافة إلى استهداف توليد 50% من الطاقة الكهربائية من مصادر متجددة بحلول عام 2030 ضمن إطار رؤية السعودية 2030. ونتيجة لذلك، تكتسب الاستثمارات الخضراء زخما في منطقة مجلس التعاون الخليجي.

في هذا السياق، شهد عام 2024 إقدام شركة نيوم في المملكة العربية السعودية على تكليف مجموعة من البنوك، من بينها وحدة الأوراق المالية التابعة لمصرف الراجحي، لتقديم الاستشارات بشأن أول طرح لسندات مقومة بالريال السعودي ضمن خطة لجمع 1.5 تريليون دولار لتمويل المدينة المستقبلية.

وفي خطوة رائدة في مجال التمويل المستدام، بادر مصرف الراجحي إلى تقديم تمويل جماعي مستدام ومتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة 1.92 مليار دولار أمريكي، ليكون بذلك قد أنجز أكبر عملية تمويل من قبل مصرف في منطقة الشرق الأوسط خلال عام 2024. ويدرك المصرف الدور المحوري الذي تؤديه المؤسسات المالية في التحول نحو اقتصاد مستدام ومنخفض الكربون لمواجهة تحديات التغير المناخي. وانطلاقًا من هذا الإدراك العميق، حدد المصرف المخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وواصل دمجها في عملية الموافقة للحصول على التمويل، لضمان تمويل المشاريع خلال عام 2024 وفق أعلى معايير المسؤولية والاستدامة.

إضافةً إلى ذلك، يتعاون المصرف بشكل منتظم مع مستشارين خارجيين لتقييم الأثر البيئي والاجتماعي للمشاريع التي يمولها أو يشارك في تمويلها. وعلى الرغم من أن المصرف ليس من الجهات الموقعة على مبادئ خط الاستواء ومبادئ القروض الخضراء، إلا أنه يسعى للالتزام بها في أعماله.

وبفضل التزامه الراسخ في مجال التمويل المستدام، استطاع مصرف الراجحي أن يعزز سمعته كجهة رائدة في تمويل المشاريع المستدامة، مستهدِفًا على وجه الخصوص تلبية احتياجات المملكة المستقبلية من الطاقة. وتنسجم مشاريعه مع هذا التوجه، إذ تهدف إلى تحقيق توازن مثالي بين مصادر الطاقة المختلفة، وصولًا إلى تحقيق الهدف الأسمى المتمثل في خفض انبعاثات غازات الدفيئة. وتشمل هذه المشاريع مشاريع الطاقة النظيفة، مثل أصول إنتاج الأمونيا الخضراء والهيدروجين، التي يجري تطويرها حاليًا في المنطقة. ومن هذا المنطلق، ينظر المصرف إلى التمويل المستدام ليس فقط كأداة استثمارية، بل كركيزة أساسية تسهم في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030 ومبادرة السعودية الخضراء.

قام المصرف بتحديد وتمويل عدد من مشاريع الطاقة الخضراء واسعة النطاق وعالية التأثير في مختلف أنحاء المملكة خلال السنوات الأخيرة، والتي أسهمت في توليد ما يزيد على 2,140 ميغاواط في المجمل من الطاقة.

الطاقة الشمسية الكهروضوئية

المواءمة مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة



الأثر المحقق في عام 2024

توليد 629,697 ميغاواط/ساعة من الطاقة سنويًا

تجنب 372,595 طنًا من مكافئ ثاني أكسيد الكربون من الانبعاثات سنويًا

المواءمة مع أهداف رؤية السعودية 2030

مجتمع حيوي

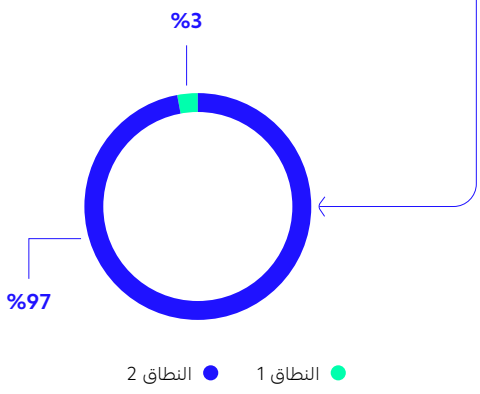
استثمار طويل الأجل

الأداء البيئي

GRI 4-305, 2-305, 1-305

في خطوة نوعية نحو تعزيز الاستدامة البيئية، أقدم مصرف الراجحي خلال العام الماضي على جمع وحساب انبعاثاته من غازات الدفيئة، واضعًا بذلك أسسًا أكثر شمولية لإدارة بصمته الكربونية. وخلال عام 2024، بلغ إجمالي انبعاثات المصرف من غازات الدفيئة 50,231.26 طنًا متريًا من مكافئ ثاني أكسيد الكربون، بمعدل كثافة انبعاثات قدره 5.56 طنًا متريًا من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف. وقد نتجت انبعاثات النطاق الأول في المقام الأول عن استخدام مواد التبريد وطفايات الحريق، بالإضافة إلى استهلاك الوقود من قبل مولدات الديزل والمركبات المملوكة للمصرف. أما انبعاثات المصرف من النطاق الثاني، فنتجت بشكل رئيسي عن استهلاك الكهرباء. وفيما يلي تفاصيل انبعاثات غازات الدفيئة لعام 2024 حسب النطاق والفئة:

الإنبعاثات الدفيئة (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون) في عام 2024



الفئة	مصدر الانبعاثات	الانبعاثات (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)	الانبعاثات حسب الفئة (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
انبعاثات النطاق الأول	المصادر الثابتة	4.66	1,486.09
	المصادر المتحركة	23.82	
	الانبعاثات المتسربة	1457.61	
انبعاثات النطاق الثاني	استهلاك الكهرباء	48,745.18	48,745.18
إجمالي الانبعاثات (النطاق الأول + النطاق الثاني)			50,231.26
كثافة الانبعاثات (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف)			5.56

ولقد التزم المصرف بالإرشادات التي حددها المعيار المؤسسي للمحاسبة وإعداد التقارير بشأن غازات الدفيئة (بروتوكول غازات الدفيئة). ويشمل نطاق عمليات المصرف أصوله المملوكة والمستأجرة في كل من ماليزيا والكويت والأردن والمملكة العربية السعودية، حيث يواصل تقديم خدماته المصرفية من خلال شبكة متكاملة من الفروع وأجهزة الصراف الآلي المنتشرة في هذه الدول.

المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ

GRI 2-201

يدرك مصرف الراجحي تمام الإدراك أهمية فهم آثار التغير المناخي والعمل على الحد منها، ويؤكد التزامه بإجراء تقييم شامل لمخاطر المناخ مستقبلاً، سعيًا منه إلى ضمان مرونة استراتيجيته التشغيلية وعملياته وآليات اتخاذ قراراته، مع ضمان التوافق التام مع الالتزامات العالمية للاستدامة. وضمانًا للشفافية، يحرص المصرف على التواصل الفعّال مع أصحاب المصلحة الرئيسيين، مثل العملاء والموظفين والمستثمرين والجهات التنظيمية، أثناء إجراء هذا التقييم، وذلك لاستيعاب أولوياتهم وتوقعاتهم والاستجابة لها بفعالية. ومن منطلق دوره الريادي في القطاع المصرفي، يواصل المصرف جهوده لدفع عجلة النمو الاقتصادي المستدام في المنطقة، بما يتماشى مع مستهدفات رؤية السعودية 2030.

إعداد كوادر بشرية مواكبة للمستقبل

استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها 152
إدارة الكفاءات 154
التنوّع والشمول 156
مشاركة الموظفين ورفاهيتهم 158
التعلّم والتطوير في مجموعة الراجحي 163
الصحة والسلامة المهنية 167
حقوق الإنسان 169



يواصل مصرف الراجحي مسيرته نحو آفاق أرحب من النمو والازدهار، مدفوعاً بفريق عمله المتفاني الذي يضم نخبة من الكفاءات المهنية المتميزة، قوامه 23,406 موظفًا وموظفة، يشكّلون معًا أساس قوة المجموعة وتميزها. هؤلاءِ الكفاءات، بما يتمتعون به من قدرةٍ فائقةٍ على التكيّف بمرونة وسلاسة مع بيئة الأعمال دائمة التغير والمتطلبات الوظيفية المستجدة، يضمنون للمصرف تقديم قيمةٍ لا تضاهى لعملائه ومساهميه على حدٍ سواء، معززين بذلك مكانتهم كأثمن أصول مصرف الراجحي.

GRI 3-3

ولا تقتصر ثمار التفاني المستمر لفريق عملنا على بناء جسور الثقة مع عملائنا الكرام فحسب، بل تتجاوز ذلك إلى الإسهام في ترسيخ مكانة المصرف كجهة جاذبة للمواهب، توفر بيئة عمل متميزة تُلهم الموظفين وتمكّنهم من تحقيق أعلى مستويات الأداء. وبفضل التزامهم بالابتكار وتركيزهم الراسخ على تلبية احتياجات العملاء، يسير موظفو مصرف الراجحي بخطى واثقة نحو تجاوز كل التوقعات، واضعين معايير جديدة للتميّز في قطاع الخدمات المصرفية.

المواضيع الجوهرية

- استقطاب الموظفين وتنمية مهاراتهم واستبقائهم
- صحة الموظفين ورفاهيتهم
- التنوّع والشمول
- حقوق الإنسان والعمل

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة



أبرز النقاط

23,406 فريق العمل من الموظفين ▲

+98% ▲
نسبة السعودة في المصرف

خضع **100%** من الموظفين لمراجعات الأداء والتطوير الوظيفي

تقديم **548,544** ساعة تدريب ▲

74%
نسبة مشاركة الموظفين

إعداد كوادر بشرية مواكبة للمستقبل

في عام 2024، شهدت البيئة التشغيلية على الصعيدين المحلي والعالمي مزيجًا من الفرص الفريدة والتحديات الاستثنائية التي شكلت ملامح رؤية المصرف تجاه رأس ماله البشري. فقد تطلّب برنامج تنمية القدرات البشرية – أحد برامج تحقيق رؤية السعودية 2030 – تحقيق مواءمة أعمق بين مخرجات التدريب واحتياجات سوق العمل، في حين عززت مستهدفات السعودة من حدة المنافسة في سوق العمل. كما أسهم التنوع الاقتصادي الذي تشهده المملكة، وما صاحبه من خلق فرص عمل واسعة في مختلف القطاعات الحيوية، في إحتدام هذه المنافسة. وعلى صعيد قطاع الخدمات المصرفية والمالية، أدت التحولات المتسارعة، لا سيما على مستوى الرقمنة وانتشار شركات التقنية المالية، إلى زيادة الحاجة للاستثمار في تنمية المهارات الرقمية، لسد الفجوات المهارية المتزايدة. ولم تتوقف التغيرات عند هذا الحد، بل امتدت لتشمل البيئة التنظيمية التي شهدت تحديثات مستمرة في أنظمة العمل، إلى جانب تصاعد الضغوط المتعلقة بالامتثال لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

وفي خضم هذه التحديات والفرص، أطلق مصرف الراجحي بنجاح استراتيجيته الجديدة **"المصرفية المتكاملة"** (2024-2026)، ما دفع مجموعة الموارد البشرية إلى إعادة صياغة أهداف استراتيجيتها للموارد البشرية بما يحقق التكامل مع الاستراتيجية الشاملة للمصرف، لضمان تحديد المهارات المطلوبة على نحو أكثر كفاءة وتحقيق إنجازات أكبر على كافة المستويات.

وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، تمحور الهدف الرئيسي لمجموعة الموارد البشرية حول تمكين رأس المال البشري في مصرف الراجحي وتوجيهه نحو دفع عجلة الاستراتيجية الجديدة قُدُمًا نحو تحقيق أهدافها المنشودة. وبهدف تمكين المصرف وشركاته التابعة من تحقيق التكامل الأمثل، وترجمة الاستراتيجية إلى واقع ملموس، واستكشاف آفاق النمو الهائلة التي تزخر بها المجموعة باعتبارها "منظومة" واحدة متكاملة، كان لا بد لجميع الموظفين من تبني هذه الرؤية الطموحة والمشاركة الفعّالة في تحقيقها على أرض الواقع. وعليه، أصبح من الضروري أن يدرك موظفو مصرف الراجحي أدوارهم ومسؤولياتهم المتغيرة في ظل النمو المتسارع لمنظومة الراجحي، وما يترتب على ذلك من تعزيز ثقافة البيع المتقاطع، أثناء تنفيذ الاستراتيجية الجديدة.

ومن هذا المنطلق، ركزت مجموعة الموارد البشرية على ثلاثة محاور رئيسية لضمان تنفيذ الاستراتيجية بنجاح:

1 تطبيق إطار عمل لتنقل الكفاءات

- ضمان الاستغلال الأمثل للكفاءات الحالية وتوظيفها بشكل استراتيجي
- بناء قوة عاملة مرنة وقادرة على التكيف
- توفير فرص وظيفية مجزية داخل مجموعة الراجحي، بما يعزز استبقاء الموظفين ويزيد من مستوى رضاهم

2 مواءمة نمو الأعمال وتوسعها مع فرص تطوير الكفاءات

- سد الفجوات المهارية الناشئة من خلال تطوير المهارات وتوسيع نطاقها
- توفير تجارب تعليمية استثنائية
- تعزيز ثقافة التعلم والتطوير المستمر في جميع أنحاء المصرف

3 إثراء تجربة الموظف

- إنشاء مسارات للتطور الوظيفي
- تقديم رواتب ومزايا تنافسية
- الاستفادة من القدرات الرقمية والبيانات والتقنيات داخليًا لتوفير تجربة موارد بشرية سلسة ومتكاملة للموظفين

ومن خلال التنفيذ الناجح للمبادرات الاستراتيجية المستهدفة في كل مجال من مجالات التركيز، أرسى المصرف ممارسات وأطر حوكمة فعالة للموارد البشرية وفقًا لأفضل المعايير من أجل تعزيز جاذبية بيئة العمل للموظفين.

استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها

في إطار رؤية السعودية 2030، يتجلى الالتزام الراسخ بإرساء ثقافة تعزز التميز في الأداء من خلال استقطاب أفضل الكفاءات الوطنية والعالمية، بما يسهم في دفع عجلة التنمية الاقتصادية في المملكة.

وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، اكتسى الاستقطاب الفعّال للكفاءات أهمية قصوى، خاصةً مع إطلاق استراتيجية المصرف الجديدة وخططه التوسعية الطموحة. ونظرًا لندرة الكفاءات المتميزة في بعض المجالات الناشئة وغير التقليدية، تبنت مجموعة الموارد البشرية نهجًا مزدوج المسار يتمثل في:

1. استكشاف أساليب جديدة لاستقطاب الكفاءات، بما يشمل تطبيق أدوات وتقنيات رقمية حديثة في اكتساب الكفاءات، مما أسهم في توسيع قاعدة الكفاءات في المصرف بشكل ملحوظ. وفي هذا السياق، لم تقتصر جهود المصرف على تبسيط وتحسين عملية استقطاب الكفاءات الشابة، بل أطلق المصرف بنجاح أربعة برامج جديدة في عام 2024.
2. تسهيل نقل المعرفة بشكل فعال، وتطوير المهارات وتوسيع نطاقها، وتنمية القدرات العامة لقاعدة موظفي المصرف، بما في ذلك الكفاءات التي انضمت حديثًا إلى المصرف.

بعد أن عزز مصرف الراجحي مكانته كوجهة عمل مفضلة خلال الدورة السابقة لاستراتيجية "مصرف المستقبل"، لم يدخر جهدًا لترسيخ هذا من خلال تقديم مزايا استثنائية للموظفين وإثراء تجاربهم المهنية وتوفير بيئة عمل محفزة، وجسّد ذلك بوضوح من خلال تقديم نماذج واقعية خلال مشاركته في اثنين من أبرز معارض التوظيف في عام 2024. وقد أسهمت هذه الجهود، إلى جانب العديد من المبادرات والحملات الأخرى الساعية لاستقطاب أفضل الكفاءات، في تجاوز موقع التوظيف لمصرف الراجحي حاجز الستة ملايين زيارة خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

وخلال عام 2024، عزز المصرف مكانته كأحد أفضل أماكن العمل المرغوبة والجذابة داخل المملكة بفضل النجاح في استقطاب أفضل الكفاءات والاحتفاظ بها عبر مجموعة متنوعة من المبادرات النوعية، شملت برامج متكاملة لمزايا الموظفين، وبرامج تدريبية متنوعة تغطي المجالات المالية وغيرها، بالإضافة إلى سياسة شاملة للموارد البشرية تضع تمكين الموظفين وحمايتهم في صميم أولوياتها.

المحاور الرئيسية

استقطاب الكفاءات بناءً على المهارات والقدرات

أبرز الإنجازات في عام 2024

انضمام 8,871 موظفين جدد

المحاور الرئيسية

تنمية الكفاءات من خلال وضع خطط مدروسة بعناية لبناء القدرات وتطويرها، إلى جانب توفير مسارات تطور مهنية محفزة

أبرز الإنجازات في عام 2024

تقديم 548,544 ساعة تدريب

المحاور الرئيسية

تكوين صورة جذابة لجهة العمل من خلال المزايا الفريدة المقدمة للموظفين

أبرز الإنجازات في عام 2024

20% زيادة في نسبة مشاركة استبيان مشاركة الموظفين

المحاور الرئيسية

ترسيخ ثقافة قائمة على الأداء مدعومة بإطار متين لإدارة الأداء ونظام مكافآت محكم يركز على نتائج الأداء

أبرز الإنجازات في عام 2024

خضع 100% من الموظفين لمراجعات الأداء والتطوير الوظيفي

استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها

المحاور الرئيسية

زيادة نسبة رضا وولاء الموظفين المبنية على مخرجات استبيانات مشاركة الموظفين بفعالية وسرعة

أبرز الإنجازات في عام 2024

7 مبادرات تم تنفيذها

المحاور الرئيسية

تطبيق تقنيات تواكب المستقبل في مجال الموارد البشرية

أبرز الإنجازات في عام 2024

- 35,992 زيارة لمنصة التنقل الداخلي (نمو)
- طرح أكثر من 266 فرصة وظيفية

المحاور الرئيسية

غرس ثقافة وعقلية المرونة والرقمنة

أبرز الإنجازات في عام 2024

80,205 ساعة تدريب عبر منصة التدريب الالكترونية

هذا، ويواصل مصرف الراجحي الاستثمار في إثراء رحلة الموظف بجميع مراحلها طوال مسيرته المهنية في المصرف، وتُعتبر مرحلة تهيئة الموظفين الجدد محطة جوهرية في هذه الرحلة، حيث يوليها المصرف اهتمامًا بالغًا. ومن هذا المنطلق، يحرص المصرف على تقديم تجربة متميزة للموظفين الجدد، تجمع بين التفاعل والتعلم والتمكين، بما يضمن اندماجهم السلس والفاعل في بيئة العمل منذ اليوم الأول لانضمامهم. وفي إطار هذه المرحلة المحورية، يقدم المصرف للموظفين الجدد باقة متنوعة من المزايا القيّمة، التي تشمل:

- المجموعة الترحيبية
- فتح "الحساب المصرفي للموظفين" الجديد والحصري عبر تطبيق الراجحي المصرفي
- الضيافة الرقمية من خلال محفظة urpay
- التعريف ببرامج الرّفاق للتواصل مع أحد الموظفين ذوي الخبرة للحصول على الدعم والإرشاد.

وقد أسهمت هذه الجهود، بحمد الله، في تحقيق نسبة نجاح لافتة في قبول عروض التوظيف بلغت 98% (إذ سجل المصرف نسبة نجاح بلغت 98% في قبول عروض التوظيف في المناصب على مستوى الإدارة العليا فما فوقها خلال الفترة المشمولة بالتقرير). وشهد عام 2024 تعيين 8,871 موظف جديد على مختلف المستويات، مع تحقيق معدل دوران موظفين بنسبة 21.7%، مما عزز مكانة المصرف كجهة عمل مفضلة في المملكة.

إدارة الكفاءات

تركّز سياسة إدارة الكفاءات في مصرف الراجحي على تزويد الموظفين بالمهارات اللازمة لضمان امتلاك قاعدة متينة من الكفاءات المتميزة. وفي إطار تعزيز هذا التوجه، أجرى المصرف تحسينات استراتيجية على إطار عمل إدارة المواهب وتطوير القيادات الذي يتبناه. وفيما يلي لمحة عن أبرز هذه المبادرات المُنفذة في هذا الصدد:

تحديد الكفاءات وتخطيط التعاقب الوظيفي

تقييم الأدوار الحيوية

تحديد "الأدوار الحيوية" التي تسهم بشكل كبير في سير العمل بفعالية والتي قد تلحق مخاطر كبيرة بالمصرف في حال ظلت شاغرة. وشمل التقييم جميع أدوار الإدارة العليا من أجل تحديد الأدوار التي تمثل أهميةً "حيوية" من المنظور المؤسسي والنظامي.

الإنجازات المحققة في عام 2024

تقييم **242** دورًا

تحديد **77** دورًا حيويًا

تخطيط التعاقب الوظيفي

تُجرى عملية تخطيط للتعاقب الوظيفي بصورة منتظمة من أجل ضمان توفر الكفاءات اللازمة في حال شغور المناصب الحيوية بشكل مفاجئ، إلى جانب الحفاظ على التدفق المستدام للكفاءات المتميزة، ولا شك أن هذا الأمر من الأهمية بمكان لضمان استمرارية الأعمال.

الإنجازات المحققة في عام 2024

تم تحديد **197** مرشحًا محتملًا لتولي الأدوار الحيوية، وتزويدهم بفرص لتطوير مهاراتهم وقدراتهم، وذلك ضمن خطة تطوير الكفاءات التي وضعها المصرف.

تقييم المواهب

أُجريت عملية لتقييم المواهب شملت جميع موظفي المقر الرئيسي، بهدف تحديد نسبة الموظفين الذين يتمتعون بقدرات ومهارات تمكنهم من الارتقاء بمستوى أدائهم داخل المصرف.

الإنجازات المحققة في عام 2024

تبيّن أن **31%** من الموظفين الذين خضعوا للتقييم يمتلكون إمكانيات واعدة للنمو والتطور داخل المصرف.

بناء قاعدة متينة من الكفاءات المتميزة

فرص النمو من خلال التنقل الوظيفي الداخلي

في عام 2023، أطلق المصرف مبادرة "نمو"، وهي عبارة عن منصة للتنقل الداخلي تتيح للموظفين فرصة استكشاف آفاق وظيفية أوسع داخل مجموعة الراجحي، وتطوير قدراتهم، والمساهمة في بناء فريق عمل أكثر مرونة واستعدادًا للمستقبل.

الإنجازات المحققة في عام 2024

تسجيل **35,992** زيارة للمنصة

الإعلان عن **266** وظيفة متاحة

نجاح **289** موظفًا في الانتقال داخليًا

التطوير القائم على تنمية المهارات والقدرات

تم تنفيذ برامج للتطوير على مستوى القيادة للإدارة العليا، استهدفت تطوير كفاءتين رئيسيتين وهما إدارة السيناريوهات غير الواضحة وتطوير الكفاءات؛ وتلت هذه البرامج جلسات تدريب فردية لضمان تطبيق المعارف الجديدة المكتسبة بشكل عملي.

الإنجازات المحققة في عام 2024

تنفيذ **4** برامج للتطوير

تدريب أكثر من **80** من كبار المديرين

برامج إدارة الانتقال

هي برامج مصممة لتزويد الأفراد بكافة المهارات والمعارف والقدرات الذهنية اللازمة للنجاح في تولي أدوارهم القيادية الجديدة. وتم إطلاق برنامج انتقال القيادة، الذي يجمع بين منهجية التعليم المختلط (الحضوري والافتراضي) والتقييمات، من أجل بناء قاعدة راسخة من الكفاءات المؤهلة لتولي الأدوار القيادية.

الإنجازات المحققة في عام 2024

تم تأهيل **40** من قادة الراجحي المستقبليين لتولي أدوار ومسؤوليات أكبر.

إدارة الكفاءات

منظومة القوى العاملة

لا يزال رأس المال البشري لمجموعة الراجحي هو الدافع الرئيسي وراء نجاح المصرف في توليد القيمة، في ظل ما أظهره أعضاء الفريق القوي والبالغ عددهم 23,406 موظفًا من الولاء الشديد للمصرف في هذه البيئة التنافسية، إلى جانب براعته الفائقة في التكيف مع نموذج أعمال المجموعة المتطور باستمرار، والتأقلم مع التغيرات في الأدوار والمسؤوليات بمهارة واقتدار.

GRI 2-7, 405-1

السنة		2024						
رقم		أقل من 30 عاماً		من 30 إلى 50 عاماً		أكبر من 50 عاماً		
	التصنيف	ذكور	إناث	ذكور	إناث	ذكور	إناث	الإجمالي
1.	عدد الموظفين	4,406	4,450	10,793	3,336	351	70	23,406
2.	توظيف دائم	4,405	4,450	10,789	3,333	347	68	23,392
	الإدارة العليا	0	0	145	12	46	3	206
	الإدارة المتوسطة	60	37	955	165	89	35	1,341
	غير ذلك	4,345	4,413	9,689	3,156	212	30	21,845
3.	توظيف بعقد	1	0	4	3	4	2	14
4.	دوام كامل	4,406	4,450	10,793	3,336	351	70	23,406

إجمالي الموظفين الجدد حسب الفئة العمرية والجنس 2024

GRI 401-1

	إناث	ذكور	الإجمالي
من 18 إلى 30 عاماً	3,542	2,476	6,018
من 31 إلى 50 عاماً	1,263	1,559	2,822
أكثر من 51	7	24	31

معدل دوران الموظفين 2024

GRI 401-1

	إناث	ذكور	الإجمالي
من 18 إلى 30 عاماً	1,806	1,201	3,007
من 31 إلى 50 عاماً	771	1,241	2,012
أكثر من 51	15	59	74

التنوّع والشمول

تلتزم مجموعة الراجحي بتوفير فرص متكافئة للجميع، انسجامًا مع أهداف رؤية السعودية 2030 الرامية لتعزيز التنوع بين الجنسين وزيادة مشاركة المرأة في القوى العاملة. ويتجسد هذا الالتزام بوضوح في مدونة قواعد السلوك المهني وسياسة الموارد البشرية للمجموعة.

7,856
عدد الموظفات في القوى العاملة

29+
أكثر من جنسية مختلفة في القوى العاملة

%33.56
معدل مشاركة الإناث في القوى العاملة

يحرص مصرف الراجحي على تحقيق المساواة في الأجور بين الجنسين وضمان حصول جميع الموظفين على أجور عادلة تتناسب مع مهاراتهم وخبراتهم ومساهماتهم، دون أي تمييز على أساس الجنس.

وتوفر سياسة الموارد البشرية للمجموعة مزايا متعددة للموظفات، تشمل حق الحصول على إجازة أمومة مدفوعة الأجر بالكامل لمدة عشرة أسابيع، مع إمكانية تمديدها لمدة شهر إضافي بدون أجر. علاوة على ذلك، تتيح السياسة للموظفات العائدات من إجازة الأمومة ساعة يومية لإرضاع الطفل، تُحتسب ضمن ساعات العمل. كما يقدم المصرف للموظفات بدل حضانة شهريًا لأطفالهن البالغين من العمر ست سنوات فما فوق. وتعكس هذه الجهود التزام مجموعة الموارد البشرية الراسخ بتوفير بيئة عمل عادلة وشاملة لجميع الموظفين.

GRI 406-1

من جانبٍ آخر، تنص مدونة قواعد السلوك المهني في المصرف على وجوب معاملة جميع الموظفين بكرامة واحترام. وانطلاقًا من التزامه بإتاحة فرص متساوية للجميع، يوفر المصرف قنوات شاملة وفعالة لتلقي الشكاوى وتوثيق حالات التمييز والمضايقة. وفي هذا الشأن، يفخر مصرف الراجحي بأنه لم تُسجل أي حالات تمييز خلال عام 2024.

يواصل مصرف الراجحي، بخطى ثابتة، تعزيز مشاركة المرأة في القوى العاملة، من خلال توفير بيئة عمل داعمة لها وفرص وظيفية مخصصة لها، ومن الأمثلة على ذلك مركز اتصال القصيم يشغله بالكامل فريق نسائي. علاوة على ذلك، شهد عام 2023 إطلاق أول برنامج تطوير القدرات في مجال تقنية المعلومات للنساء، والتحق بهذا البرنامج 30 خريجة. وتهدف هذه المبادرة ذات الأثر الكبير إلى تحقيق زيادة ملحوظة في عدد الموظفات في الأدوار التي تتطلب مهارات رقمية، من خلال توفير برامج تدريبية مدروسة بعناية توفر مسارات واعدة ومضمونة للتقدم الوظيفي. وفي عام 2024، وسعنا نطاق جهودنا بإطلاق برنامجين جديدين لتطوير الخريجين في مجالي الأعمال وتقنية المعلومات، استفادت منهما 60 من الكوادر النسائية. ويتجلى التزام مصرف الراجحي بالتنوع والشمول في نسبة مشاركة المرأة في القوى العاملة، إذ شهدت نسبة الموظفات ارتفاعًا ملحوظًا على مستوى المصرف خلال عام 2024 لتصل إلى 33.56% مقارنة بما نسبته 30% في العام السابق.

السعودة

تأكيدًا على التزام مصرف الراجحي بسياسة "نطاقات" الهادفة إلى إحداث نقلة نوعية في سوق العمل السعودي، مضى المصرف قدمًا تعزيز استراتيجيته لاستقطاب المواهب والاحتفاظ بها، واضِعًا مستهدفات التوطين في صميم أولوياته. وخلال عام 2024، حقق المصرف نسبة سعودة متميزة بلغت 98%، بفضل تبني نهج متكامل يركز على استقطاب الكوادر المحلية المؤهلة والاستثمار في تطوير مهاراتها وضمان استبقائها، إذ يمنح المصرف الأولوية في التوظيف للمواطنين السعوديين وفقًا لسياسة الموارد البشرية المعتمدة لديه، التي تنص على أن يكون شاغلو الوظائف الشاغرة من السعوديين، باستثناء الحالات التي يتعذر فيها استقطاب الكفاءات السعودية المناسبة لشغل تلك الوظائف.

وتجدر الإشارة إلى هذا الإنجاز الاستثنائي الذي حصده المصرف على مستوى السعودة يتناغم بشكل تام مع أحد المحاور الرئيسية لرؤية السعودية 2030، وهو "اقتصاد مزدهر"، إذ يسهم بشكل مباشر في تحقيق الأهداف التالية لرؤية المملكة الطموحة:

الهدف وفقًا لرؤية السعودية 2030

زيادة نسبة مشاركة المرأة في القوى العاملة من 22% من 30% بحلول عام 2030

خفض معدل البطالة من 11.6% إلى 7% بحلول عام 2030

التنوّع والشمول

مؤشر الأداء الرئيسي الذي يتتبعه مصرف الراجحي

- عدد الموظفات في القوى العاملة
- معدل دوران الموظفين
- عدد الموظفين الجدد

الإنجازات المحققة في عام 2024

- تشكل الموظفات السعوديات ما نسبته 33.56% من القوى العاملة لدى مصرف الراجحي
- شكلت الإناث ما نسبته 54.2% من إجمالي الموظفين الجدد في عام 2024

- بلغ عدد الموظفين الجدد 8,871 موظفًا
- سجل المصرف معدل دوران للموظفين نسبته 21.7%





علاوة على ذلك، تتماشى نسبة السعودة اللافتة التي حققها مع المصرف مع الهدف الثامن من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، وهو "تعزيز النمو الاقتصادي المطرد والشامل والمستدام والعمالة الكاملة والمنتجة والعمل اللائق للجميع". ويسعى المصرف من خلال مشاركته الفاعلة في مبادرة السعودة إلى الإسهام في تحقيق الغايات التالية التي يشملها هذا الهدف

- الهدف 8.5: تحقيق العمالة الكاملة، وتوفير العمل اللائق، وتكافؤ الأجر
- الهدف 8.6: تعزيز حصول الشباب على فرص العمل والتعليم والتدريب

مشاركة الموظفين ورفاهيتهم

نؤمن في مصرف الراجحي أن الموظفين الذين ينعمون بمستويات عالية من المشاركة والرفاهية يشعرون بمزيد من الحماس والإلهام في بيئة عملهم. ولذا، نحرص أشدّ الحرص على توفير بيئة عمل جاذبة ومحفزة تتيح لموظفينا الأعزاء فرصًا ذهبية للنمو والازدهار، وتُمكّنهم من تحقيق أقصى إمكاناتهم. كما تظل رفاهية موظفينا، سواءً على الصعيد الجسدي أو النفسي، في مقدمة أولوياتنا. ومن هذا المنطلق، تقدّم مجموعة الموارد البشرية لجميع الموظفين باقةً متنوعةً من المزايا، تشمل الجوانب المالية وغير المالية، وذلك في سبيل تعزيز القيمة المقدمة لموظفي مصرف الراجحي.

رواتب الموظفين والمزايا الممنوحة لهم

يتبنى المصرف فلسفة متكاملة للأجور تركز على استقطاب الموظفين والاحتفاظ بهم وتطويرهم وتحفيزهم وضمان حصولهم على أجور عادلة تتناسب مع مهاراتهم وخبراتهم والمساهمات التي يقدمونها للمصرف. وتتجسد هذه الفلسفة في سياسة المكافآت التي ترسي دعائم نظام المكافآت المعتمد في المصرف، وتضمن تصميم هياكل المكافآت لمختلف الموظفين على نحوٍ يكفل الإدارة الفعالة للمخاطر. كما تخضع مستويات الرواتب لمراقبة دورية. وفي هذا السياق، يعتمد المصرف في الوقت الحالي على المعايير التالية عند احتساب مكافآت الموظفين:

- المعايير المتبعة في القطاع المصرفي
- الدرجة الوظيفية
- التمويل الداخلي
- معدل التضخم

يُمنَح الموظفون أيضًا مكافآت متغيرة وحوافز قصيرة الأجل وفقًا للمعايير المتبعة في القطاع المصرفي، وبناءً على أدائهم الفردي، ودرجتهم الوظيفية، وأداء المصرف ككل، بالإضافة إلى سلوكهم، وحجم المساهمات التي يقدمونها للمصرف وفي هذا الشأن، يخضع كل موظف لتقييم شامل للأداء في نهاية العام، استنادًا إلى مؤشرات الأداء الرئيسية المتفق عليها مع مديره المباشر، وبما يتوافق مع معايير "SMART"، وهو مصطلح يجمع الأحرف الأولى من الكلمات التالية: Specific (محدد)، و Measurable (قابل للقياس)، وAttainable (قابل للتحقيق)، وRealistic (واقعي)، وTime-bound (محدد زمنيًا). وخلال هذه العملية، يجري المديرون المباشرون تقييمًا للمساهمات التي يقدمها كل موظف في تحقيق الأهداف التي يحددونها له، مع إيلاء نفس القدر من الاهتمام لسلوكه المهني. ويمنح المصرف المكافآت المتغيرة على شكل مكافآت أداء للموظفين المستحقين، كما تُقدّم أيضًا مكافآت فورية نظير الأداء الاستثنائي. أما الحوافز طويلة الأجل، فتشمل خطة منح الأسهم للموظفين، كما يحصل أعضاء الإدارة العليا على مكافآت مؤجلة على شكل أسهم مستحقة، بهدف توطيد علاقتهم مع المصرف على المدى البعيد. ولا يقتصر الأمر على ذلك، بل يمنح المصرف أيضًا موظفيه حزم مكافآت نهاية خدمة مجزية عند التقاعد، تشمل استمرار التغطية الطبية لمدة طويلة. وجدير بالذكر أن مصرف الراجحي يتبع سياسة استرداد للمكافآت تمنحه الحق في استرداد المكافآت الممنوحة سابقًا أو حجب المكافآت المؤجلة في حالات معينة، من بينها الإخلال بالسلوك المهني، أو سوء السلوك الجسيم، أو عدم الامتثال للأنظمة والسياسات المعتمدة في المصرف.

تمثل الجوائز والتقديرات جزءًا لا يتجزأ من فلسفة المصرف، وتجري هيكلتها على نحو يضمن تحقيق التوازن الأمثل بين المكافآت المتغيرة والثابتة، وبين الحوافز والأداء الفعلي للموظفين. وتُمنح المكافآت للموظفين أصحاب الأداء المتميز بناءً على أدائهم وإسهامهم الفردي في فريق العمل، بهدف الاحتفاظ بالموظفين ذوي الكفاءات العالية التي لا غنى عنها لتحقيق أهداف المصرف. وفي هذا السياق، يقوم المديرون المباشرون بترشيح الموظفين المستحقين للمكافآت بناءً على مبررات مكتوبة توضح أسباب استحقاقهم لها، ويحصل الموظفون على مكافآت نقدية تتفاوت قيمتها تبعًا للإنجازات المحققة وبعد موافقة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي. وتسترشد سياسة المكافآت لدى المصرف باتجاهات السوق والمعايير المتبعة في القطاع المصرفي. وفي عام 2023، اتخذ المصرف إجراءات لأتمتة عملية حساب الحوافز من خلال إنشاء لوحة معلومات لعرضها، وفتح قناة تواصل مباشرة للموظفين لرفع الاستفسارات أو تقديم الشكاوى بشأن قيمة الحوافز المحتسبة لهم. وتمتد جهود الأتمتة لتشمل عملية الترشيح والتقييم لطلبات المرشحين المقدمة لشغل المناصب الإشرافية في الفروع خلال العام، حيث يقع الاختيار تلقائيًا على المرشحين الذين أحرزوا أعلى نقاط تقييم، بناءً على المعايير المحددة مسبقًا، لشغل المناصب.

بالإضافة إلى الرواتب، يحق للموظفين الحصول على بدلات شهرية تُحدد بناءً على درجتهم الوظيفية، بما يتماشى مع المعايير المتبعة في القطاع المصرفي، وتشمل هذه البدلات ما يلي:

- بدل سكن
- بدل نقل
- بدلات خاصة بطبيعة العمل
- بدل مناوبات العمل
- مكافأة نهاية السنة
- مكافأة شهر رمضان
- بدل الحضانة (للموظفات الأمهات لأطفال صغار)

يحق للموظفين الحصول على تعويض عن ساعات العمل الإضافية بناءً على درجتهم الوظيفية، وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهة المعنية. وإلى جانب ذلك، توجد العديد من المزايا النقدية التي يتمتع بها الموظفون، مثل بدل تذاكر الإجازة، وبدل التعليم، والتمويلات والتسهيلات، والتأمين الطبي، وصندوق تعويضات الموظفين.

مشاركة الموظفين ورفاهيتهم

وفي سياق متصل، تم إطلاق برامج مخصصة تهدف إلى دعم الصحة الجسدية والنفسية للموظفين، مما يسهم في توفير بيئة عمل منتجة ومحفزة والتخفيف من ضغوط العمل التي يمكن تفاديها.

كما واصل مصرف الراجحي تقديم مدفوعات احتفالية للموظفين في المناسبات الخاصة خلال العام قيد المراجعة، وبلغ عدد المستفيدين من هذه المبادرة ما مجموعه 4,991 موظفًا بحلول نهاية عام 2024، إذ شارك المصرف الموظفين فرحتهم في مناسبات شخصية مثل الزواج وقدوم المواليد وأداء فريضة الحج والإنجازات الأكاديمية. أضف إلى ذلك أن المصرف غطى تكاليف ترقيات التأمين الطبي للموظفين حسب احتياجاتهم الفردية. كما قدَّم العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي خالص التهاني للموظفين بمناسبة زواجهم وقدوم مواليدهم، فضلًا عن دعمه المستمر للموظفين الذين يتلقون الرعاية الطبية والعلاج.

علاوة على ذلك، تم منح بدل الإجازات البالغ راتب أساسي واحد خلال عام 2024، تعزيزًا للقيمة التي يقدمها المصرف لموظفيه. كما دشن مصرف الراجحي سلسلة من المبادرات في إطار سعيه لتشجيع ثقافة الادخار والاستثمار بين موظفي المصرف والشركات التابعة له، وقد شهدت الفترة المشمولة بالتقرير اكتمال برنامج الادخار الثاني بنجاح، والذي انطلق في عام 2022 ويمتد لعامين، وحظي بمشاركة 5,603 موظف على مستوى المجموعة. كما أطلق المصرف أيضًا صندوق الولاء الحصري في عام 2023 و2024 وهو صندوق خاص يوفر للموظفين فرصًا استثمارية واعدة.

2-401 GRI

وإلى جانب المزايا النقدية، توجد أيضًا العديد من المزايا غير النقدية يحق للموظفين الحصول عليها، والتي تشمل أحقية الحصول على إجازة سنوية والحصول على إجازة مدفوعة الأجر في العطلات الرسمية. كما يحق للموظفين الرجال الحصول على إجازة أبوة مدفوعة الاجر لمدة ثلاثة أيام عمل. كذلك، يحق لجميع الموظفين المسلمين الحصول على إجازة مدفوعة الأجر لتأدية فريضة الحج تبلغ مدتها خمسة أيام عمل، تُمنح لهم مرة واحدة خلال فترة خدمتهم، بشرط أن يكونوا قد أمضوا عامين أو أكثر في العمل لدى المصرف. وحرصًا على دعم المسيرة التعليمية للموظفين، يُمنح الموظفون الذي يواصلون دراستهم في إحدى المؤسسات التعليمية المعتمدة في المملكة العربية السعودية إجازة لأداء الامتحانات. وتشمل الإجازات الأخرى إجازة الزواج، وإجازة الوفاة/العزاء، وإجازة العدة، وإجازة مرافقة الطفل، وإجازة نقل الموظفين، وإجازة دراسة اللغة الإنجليزية، وإجازة التطوع للموظفين (التي تُمنَح للموظفين المتطوعين في المبادرات الخيرية أو المجتمعية).

رواتب الموظفين والمزايا الممنوحة لهم في عام 2024

(بآلاف الريالات السعودية)	2024			2023		
	التعويضات الثابتة	التعويضات المتغيرة		التعويضات الثابتة	التعويضات المتغيرة	
		نقدًا	أسهم		نقدًا	أسهم
المديرون التنفيذيون	62,740	31,723	82,025	61,015	29,338	77,531
الموظفون الذين يؤدون مهامًا تحتوي على مخاطر	618,299	221,631	44,100	598,839	196,498	42,417
الموظفون الذين يؤدون مهامًا رقابية	237,875	50,857	37,966	220,382	46,242	35,694
موظفون آخرون	2,075,259	471,550	62,539	1,928,200	337,098	58,537
الإجمالي	2,994,173	775,761	226,630	2,808,436	609,176	214,179
التعويضات المتغيرة المستحقة	262,280	–	–	256,852	–	–
تكاليف موظفين أخرى	467,356	–	–	459,808	–	–
المجموع الكلي	3,723,809	775,761	226,630	3,525,096	609,176	214,179

مدفوعات الاحتفالات المقدمة في عام 2024

نوع المناسبة	زواج	مولود جديد	ترقية تأمينية	إعانات مدرسية	تأدية فريضة الحج	الإجمالي
عدد الموظفين	198	1,048	0	3,621	124	4,991

هدايا مخصصة مقدمة من الرئيس التنفيذي في عام 2024

نوع المناسبة	زواج	مولود جديد	رعاية طبية/علاج
عدد الموظفين	201	936	142

برامج الادخار للموظفين

برامج الادخار للموظفين	موظفو مصرف الراجحي	موظفو الشركات التابعة	الإجمالي
البرنامج الأول (من 2019 إلى 2021)	3,034	0	3,034
البرنامج الثاني (من 2022 إلى 2024)	4,565	1,038	5,603

GRI 401-3

إجازة المولود	2024	2023
عدد الموظفات المستحقات لإجازة المولود	101	102
عدد الموظفات الذين حصلوا على إجازة المولود	101	102
عدد الموظفات اللاتي عادن إلى العمل بعد إجازة المولود في الفترة المشمولة بالتقرير	84	101
عدد الموظفات اللاتي عادن إلى العمل بعد إجازة المولود وظلوا يعملون بعد 12 شهرًا من العودة	84	100
معدلات عودة الموظفات اللاتي حصلن على إجازة المولود إلى العمل والاحتفاظ بهم	%83	%98

مشاركة الموظفين ورفاهيتهم

فعاليات مشاركة الموظفين

يحرص المصرف على تنظيم العديد من الأنشطة التفاعلية الهادفة إلى تعزيز مشاركة الموظفين ورفع معنوياتهم، مثل الملتقى السنوي والاجتماعات الاستراتيجية خارج مقر العمل والجوائز التقديرية المقدمة من الرئيس التنفيذي واللقاءات غير الرسمية مع الرئيس التنفيذي والزيارات المنتظمة للفروع التي يقوم بها كبار المسؤولين في المقر الرئيسي. كما تُجرى أيضًا استبيانات سنوية لمشاركة الموظفين. وخلال عام 2024، تم تنظيم ما مجموعه 7 فعاليات ومبادرات تفاعلية أسهمت في تعزيز نسبة مشاركة الموظفين بشكل عام في مختلف قطاعات المصرف.

من بين الأهداف العديدة التي تضمنتها استراتيجية المصرف الجديدة **"المصرفية المتكاملة"**، يبرز هدف **"ضمان أن تكون مجموعة الراجحي بيئة عمل مثالية"**، الذي يُقاس نجاحه من خلال نسبة مشاركة الموظفين في المصرف. وفي هذا الصدد، انصب تركيز مجموعة الموارد البشرية على تحقيق أهداف قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل على حدٍ سواء لتعزيز مشاركة الموظفين، ساعية بكل عزم إلى ضمان استمرارية المستويات العالية لمشاركة الموظفين. ولم تذهب هذه الجهود سدى، فقد حقق المصرف زيادة نسبتها 20% في مشاركة الموظفين في استبيانات مشاركة الموظفين خلال العام قيد المراجعة، كما أظهرت الرؤى المستمدة من الاستبيانات ارتفاع معدلات رضا الموظفين بشكل ملحوظ، والذي انعكس في تسجيل نسبة مشاركة للموظفين بلغت 74% في نهاية العام.

التبني الشامل والمتسارع لحلول التقنية في مجال الموارد البشرية

سخرت مجموعة الموارد البشرية إمكاناتها الداخلية في مجال البيانات والمجالين الرقمي والتقني لدفع عجلة الابتكار في منظومة الموارد البشرية لدى مصرف الراجحي، حيث أطلقت العديد من الأنظمة والمنصات المتطورة التي تجمع بين حلول العمليات الداخلية والخدمات التفاعلية، ما أسهم في إثراء تجربة الموظفين وجعلها أكثر انسيابية وفعالية. ومن أبرز هذه الحلول منصة التنقل الوظيفي الداخلي "نمو" التابعة للمصرف، ونظام التوظيف والإلحاق الوظيفي في مصرف الراجحي، إلى جانب عملية استقطاب الكفاءات المتبعة لدى المصرف. كما أدى تطبيق الخدمة الذاتية للموظفين "سهل" دورًا محوريًا في تعزيز المزايا المقدمة لموظفي المصرف من خلال توفير تجربة استخدام أكثر تخصيصًا وسلاسة.

قصة نجاح

منصة التنقل الوظيفي الداخلي "نمو"

أُطلِقت منصة التنقل الوظيفي الداخلي "نمو" التابعة لمصرف الراجحي في عام 2023، وهي عبارة عن لوحة إلكترونية للوظائف تتيح لجميع موظفي مصرف الراجحي والشركات التابعة له استكشاف خيارات التنقل الوظيفي الداخلي وفرص الترقي المهني الجديدة داخل المجموعة. تعرض المنصة مجموعات المهارات والخبرات المطلوبة للوظائف، كما تسهّل عملية التقديم على الوظائف ومتابعة سيرها. وتتيح المنصة أيضًا للموظفين ترشيح زملائهم لشغل الوظائف المتاحة.

أبرز الإنجازات في عام 2024:

تسجيل **35,992** زيارة للمنصة

الإعلان عن **266** وظيفة متاحة

نجاح **289** موظفًا في التنقل داخليًا

مشاركة الموظفين ورفاهيتهم

قصة نجاح

تطبيق "سهل"

تم إطلاق تطبيق الخدمة الذاتية لموظفي مصرف الراجحي "سهل" (المصمم خصيصًا لمصرف الراجحي) ليكون هو بوابة التواصل الرئيسية والمتكاملة بين المصرف وموظفيه. وقد أسهم التطبيق في تحسين إمكانية الوصول إلى الخدمات الذاتية للموارد البشرية، ما أثمر في زيادة الكفاءة الإدارية، وتعزيز التواصل، والارتقاء بمستويات الامتثال لأنظمة وسياسات الموارد البشرية. كما تم توسيع نطاق استخدام تقنية السياج الجغرافي الظاهري لتشمل مديري المناطق لتمكينهم من تسجيل حضورهم أثناء زياراتهم للفروع. إضافةً إلى ذلك، جرى دمج ميزة ولاء الموظفين ومزاياهم في التطبيق، والتي تمنح الموظفين فرصة الاستفادة من المكافآت والعروض الحصرية.

أبرز الإنجازات في عام 2024:

%48

مستوى رقمنة خدمات الموارد البشرية كمستوى من المعاملات عبر تطبيق "سهل" للجوال

النسبة المستهدفة 40%

%97

نسبة الموظفين الذين يستخدمون تطبيق "سهل" من إجمالي الموظفين

النسبة المستهدفة 96%

%94

إجمالي المعاملات المتوفرة/المؤهلة في تطبيق "سهل" كنسبة من إجمالي معاملات أوراكل

النسبة المستهدفة 90%

آلية معالجة تظلمات الموظفين

GRI 2-25, 2-26

يلتزم مصرف الراجحي بتوفير بيئة عمل آمنة وشاملة لجميع الموظفين. وتمثل حرية تقديم التظلمات جانبًا أساسيًا من هذه بيئة العمل الآمنة والشاملة. وانطلاقًا من هذه القيم، أطلق المصرف سياسة التظلمات، التي تهدف إلى الأهداف التالية:

- توفير بيئة عمل صحية وعادلة لجميع موظفي المصرف
- ضمان حماية حقوق موظفي مصرف الراجحي، والاستماع إلى تظلماتهم، والتوصل إلى حلول منصفة دون الحاجة إلى اللجوء إلى جهات خارجية
- توعية موظفي مصرف الراجحي بالإجراءات الواجب اتباعها لتسوية التظلمات

وفي هذا السياق، يوفر المصرف للموظفين قنوات عديدة للإبلاغ عن مخاوفهم، من بينها استبيان مشاركة الموظفين السنوي، ورسائل البريد الإلكتروني للموظفين، ورسائل التواصل الداخلي للموارد البشرية، والنشرات الإخبارية الدورية، والخط الساخن للموارد البشرية، واللقاءات المفتوحة، واجتماعات ورسائل الإدارة العليا، وتطبيق الخدمة الذاتية للموظفين. وبمجرد تقديم التظلمات، يجري تصعيدها التظلمات إلى مسؤول التواصل المختص. ويتم التعامل مع جميع المعلومات المتعلقة بالتظلمات، بما فيها هوية الموظف المتقدم بالتظلم، بسرية تامة ما لم يقتضِ الأمر الإفصاح عنها لأغراض التحقيقات.

وتتولى مجموعة الموارد البشرية الاستماع إلى التظلمات المقدمة والتحقيق فيها، ولها صلاحية الفصل فيها واتخاذ الإجراءات اللازمة وذلك وفقًا لدليل إجراءات التظلمات والأنظمة السعودية ولوائح العمل المتبعة في مصرف الراجحي. وفي هذا الإطار، تضطلع المجموعة بالمسؤوليات التالية لضمان معالجة التظلمات بإنصاف وشفافية:

- إجراء تحقيق شامل في التظلم المقدم، بما يشمل استدعاء جميع الأطراف المعنيين بذلك التظلم.
- إلغاء القرارات المتعلقة بالتظلم أو تعديلها.
- التأكد من معاقبة المخالفين، وفقًا للوائح المخالفات والعقوبات الخاصة بالمصرف، وبما يتناسب مع جسامة المخالفة.

ويُحتفَظ بجميع السجلات المتعلقة بالتظلمات المقدمة بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي والسياسات المعمول بها في المصرف.

التعلّم والتطوير في مجموعة الراجحي

2-404 GRI

يواصل مصرف الراجحي التزامه الذي لا يتزعزع بتزويد موظفيه بالفرص التي تُمكّنهم من صقل مهاراتهم وتنمية قدراتهم وتعزيز تفوقهم التنافسي ورفع معنوياتهم وترسيخ استقرارهم الوظيفي، ليكونوا بذلك قوة دافعة وراء تميز المصرف وريادته. وفي هذا الشأن، وانسجامًا مع أهداف رؤية السعودية 2030، استكملت مجموعة الراجحي خلال عام 2024 مسيرة استثماراتها في مبادرات التعلّم والتطوير، باستخدام نهج التعليم المدمج الذي يجمع بين التعلم في الفصول الدراسية والتعلم الإلكتروني والتعلم أثناء العمل جنبًا إلى جنب مع برامج الحصول على الشهادات والأنشطة التدريبية والتوجيهية.

وتجدر الإشارة إلى أن أكاديمية مصرف الراجحي تتولى مسؤولية تدريب موظفي المصرف، وهي صرح تعليمي شامخ يتألف من كليتين رئيسيتين: كلية القيادة وكلية العلوم المصرفية. تركز كلية العلوم المصرفية على توفير أحدث التدريبات وأكثرها تطورًا فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات المصرفية، أما كلية القيادة، فتهدف إلى إعداد قادة المستقبل داخل المصرف، من خلال برامج متكاملة تواكب رحلة تطور الموظفين، بدءًا من مرحلة التخرج وصولًا إلى المستويات القيادية. وتعتمد الأكاديمية على منصة إدارة التعلم "تعليم" التي توفر تجربة تعليمية تفاعلية وثرية للموظفين، إذ تتيح لهم فرصة الاستمتاع بمحتوى تعليمي فريد واكتشاف مجموعة واسعة من المزايا الحصرية في أي وقت ومن أي مكان. وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، تمكن 9,307 موظفين من الاستفادة من منصة "تعليم" لتعزيز مهاراتهم وقدراتهم. إضافة إلى ذلك، يسهم تطبيق التعليم التنافسي المدعوم بالذكاء الاصطناعي "متأكد" في تعزيز تجربة التعلم، حيث يتيح لأكثر من 10,000 موظف فرصة المشاركة في تجارب وتحديات تنافسية تفاعلية تتطلب الإلمام بمجموعة متنوعة من وحدات التعلم والموضوعات للفوز بالنقاط والمكافآت. كما واصلت الأكاديمية التعاون مع أفضل الجهات المتخصصة لإطلاق مبادرات تطوير تتوافق مع خطة التعلم والتطوير للعام.

بفضل منصة التعلم الالكتروني، تمكّن موظفو خدمة العملاء في مجال المبيعات بالمصرف من اكتساب المعرفة والفهم اللازمين حول جميع المنتجات المصرفية للأفراد، مما يعزز قدرتهم على تلبية استفسارات العملاء من الأفراد بكفاءة عالية، ودعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبيع المتقاطع.

وفي إطار استراتيجية **"المصرفية المتكاملة"**، يبرز أحد الأهداف المحورية والمتمثل في **"بناء مسارات مهنية ناجحة على مستوى كافة قطاعات مجموعة الراجحي"**. ودعمًا لهذا المسعى، واصلت مجموعة الموارد البشرية الاستثمار في أحدث أدوات ومنصات التعلم، مُسهِمةً في دمج فرص التطور المهني في صميم استراتيجية أعمال المصرف، وهو ما أثمر في استفادة الموظفين من تجارب استثنائية على صعيد التعليم المدمج. كما ساعد هذا التوجه أيضًا مجموعة الموارد البشرية في تحقيق مستهدفات التدريب الرئيسية بنجاح، والتي تُعدّ معيارًا أساسيًا لقياس مدى التقدم المحرز في تحقيق هذا الهدف الاستراتيجي.

إضافة إلى ذلك، تقوم مجموعة الموارد البشرية بإجراء تحليل سنوي لاحتياجات التعلم، مُستهدِفةً تحقيق مجموعة من الأهداف المرحلية؛ فعلى المدى القريب، تسعى المجموعة إلى ضمان حصول 75% من الموظفين المشمولين في تحليل احتياجات التعلم على التدريب المطلوب؛ وعلى المدى المتوسط، تركز المجموعة على ضمان تمكين هؤلاء الموظفين من فرص التعلم المستمر بما يكفل مواكبتهم لمتطلبات الأعمال الحالية والمستقبلية (على سبيل المثال مهارات البيع المتقاطع واستخدام التقنيات الحديثة)؛ أما على المدى البعيد، فيتمثل الهدف الاستراتيجي للمجموعة في إعداد كوادر مؤهلة عبر مسارات تعليمية مخصصة تضمن لهم التطور المهني المستدام.

في كل عام، تضع أكاديمية مصرف الراجحي الإطار العام لاحتياجات التطوير بالمصرف بالاستناد إلى تحليل احتياجات التعلّم، وتقدم مجموعة من مبادرات التدريب الاستراتيجية التي تتماشى مع استراتيجية أعمال المصرف. وخلال عام 2024، عزّزت الأكاديمية مبادراتها التدريبية، من خلال التركيز على تحقيق الأهداف الاستراتيجية الرئيسية وسد الفجوات المحددة في المهارات والقدرات في مختلف قطاعات أعمال المصرف. وتمحورت الدورات التدريبية حول أربعة مجالات رئيسية:

التعلّم والتطوير في مجموعة الراجحي

GRI 404-1

الجوانب التنظيمية

انطلاقًا من مكانة مصرف الراجحي باعتباره أكبر مؤسسة مالية للخدمات المصرفية للأفراد في المملكة، يلتزم المصرف بضمان حصول موظفيه على الشهادات والاعتمادات اللازمة لتقديم المشورة المالية السليمة لعملائه الكرام.

الإستراتيجية

في إطار مساعي أكاديمية الراجحي لتحقيق النمو المستهدف في المنتجات والخدمات الجديدة المصممة وفقًا لاحتياجات مختلف فئات العملاء، بما يتماشى مع استراتيجية "المصرفية المتكاملة" الطموحة، تولي أكاديمية الراجحي أهمية بالغة لتدريب موظفي المبيعات على فرص البيع المتقاطع، إلى جانب مجالات أخرى، بما يسهم في تحقيق أهداف الأعمال التي ينشدها المصرف بكفاءة وفعالية

تنمية المهارات والقدرات

أُطلقت مبادرات جديدة لتنمية الكفاءات ترمي إلى سد الفجوات المحددة في المهارات والقدرات بهدف تشجيع النمو الوظيفي ومواكبة السيناريوهات المختلفة.

برامج التدريب في المجالات المتخصصة

استمر المصرف في تصميم وإطلاق برامج تطوير تتناسب مع متطلبات التدريب لمختلف التخصصات، بما في ذلك برامج الشهادات التقنية الجديدة واعتمادات الأنظمة المتقدمة وغيرها من المتطلبات التنظيمية.

وفي إطار التزامنا الراسخ بالامتثال لأعلى المعايير وتلبيةً لمتطلبات البنك المركزي السعودي، حرصنا على تقديم خمسة برامج تدريبية إلزامية تركز على تعزيز الامتثال، وشملت هذه البرامج مجالات حيوية مثل التوعية بالأمن السيبراني والتوعية في مجال مكافحة الاحتيال ومكافحة الفساد والرشوة وحماية البيانات.

وخلال العام قيد المراجعة، شهد عدد ساعات التدريب لكل موظف ارتفاعًا ملحوظًا ليصل إلى 45.5 ساعة، مقارنة بالعدد المسجل في العام الماضي والبالغ 39.8 ساعة، بزيادة سنوية نسبتها 14%، الأمر الذي يعكس الالتزام الدائم للمصرف بتوفير برامج تدريبية مخصصة تلبي الاحتياجات الفردية لكل موظف بناءً على نتائج تحليل احتياجات التعلم.

إحصائيات شهادات البنك المركز السعودي لموظفي الراجحي

الشهادات	الشريحة المستهدفة	الحاصلون على الشهادات	النسبة %
امتحان التأهيل المهني في أساسيات الخدمات المصرفية للأفراد	5,436	5,382	99.01
امتحان التأهيل المهني لتقديم الاستشارات في مجال الائتمان	2,976	2,883	96.88
امتحان التأهيل المهني لوحدة "تحويل الراجحي"	789	746	94.55
امتحان شهادة أساسيات التأمين (الذي أُطلق في سبتمبر 2024)	3,057	357	11.67

إحصائيات تدريب الموظفين في عام 2024

	2024	2023	2022	2021
عدد البرامج التدريبية	**1,285**	2,773	2,315	1,109
إجمالي عدد المشاركين	**12,042**	15,295	26,474	15,322
أيام التدريب	**91,424**	101,573	141,547	98,335
ساعات التدريب	**548,544**	609,438	849,284	590,012
عدد ساعات التدريب لكل موظف	**45.5**	39.8	32.1	38.5

التعلّم والتطوير في مجموعة الراجحي

ساعات التدريب حسب الدرجة

درجة الموظف	إجمالي ساعات التدريب
الإدارة العليا	882
الإدارة الوسطى	6,207
غير ذلك	541,544
الإجمالي	548,544

ساعات التدريب حسب نوع المهارة

درجة الموظف	عدد الموظفين المتدربين	ساعات التدريب
المهارات التقنية	8,436	399,501
المهارات الشخصية	3,606	149,043

تدريب الموظفين حسب النوع

النوع	عدد الموظفين			عدد ساعات التدريب		
	ذكور	إناث	الإجمالي	ذكور	إناث	الإجمالي
إلزامي	7,917	1,728	9,645	107,036	114,141	251,177
غير إلزامي	5,710	1,339	7,049	114,954	115,177	230,129
تعلّم إلكتروني	7,754	1,690	9,444	64,379	15,826	80,205

تدريب الموظفين حسب الفئة

النوع	عدد الموظفين			عدد ساعات التدريب		
	ذكور	إناث	الإجمالي	ذكور	إناث	الإجمالي
الإدارة العليا	48	1	49	880	2	882
الإدارة الوسطى	511	33	544	6,004	203	6,207
غير ذلك	9,337	2,112	11,449	392,240	149,215	541,454

التعلّم والتطوير في مجموعة الراجحي

تنمية الكفاءات المستقبلية

يسعى مصرف الراجحي في إطار استراتيجيته الجديدة إلى بناء قاعدة قوية من الكفاءات السعودية المؤهلة؛ ومن هذا المنطلق، تعمل مجموعة الموارد البشرية على انتقاء الكفاءات الواعدة، والارتقاء بمستوى الكوادر المستقبلية، مع التركيز على مجموعات المهارات التي تتماشى مع المتطلبات المستجدة لمجموعة الراجحي. وفي هذا السياق، يوفر برنامج تطوير الخريجين لمصرف الراجحي كل عام فرصة استثنائية لأفضل الخريجين الجدد لدخول غمار سوق العمل واستكشاف آفاق مهنية واسعة واكتساب خبرات عملية منقطعة النظير ضمن فريق عمل الراجحي المتميز. وبعد إتمام البرنامج بنجاح، يتم تعيين المشاركين في أدوار في مناصب مبتدئة أو متوسطة داخل مجموعة الراجحي. وتم الاستمرار في تطبيق مجموعة من الوحدات والممارسات نظرًا لنجاحها في إثراء محتوى البرنامج بشكل أكبر، ومن أبرزها:

- أساسيات الخدمات المصرفية لأخصائيي تقنية المعلومات
- الشهادات المعتمدة في التحول الرقمي والتقنية المالية المقدمة من جهات خارجية مرموقة
- "عملية التناوب" الفعالة المقترنة بالتقييمات المسبقة واللاحقة

أبرز الإنجازات التي حققها برنامج تطوير الخريجين:

- اعتماد 4 برامج لتطوير الخريجين تستوعب 140 خريجًا، شملت برنامجًا مبتكرًا لتطوير الخريجين، وبرنامجًا لتطوير القدرات في مجال تقنية المعلومات، وبرنامجًا لتطوير أمن المعلومات، وبرنامجًا للتميز في الأعمال. انطلق برنامج تطوير الخريجين في الأول من يناير 2025، في حين شرعت البرامج الثلاثة المتبقية في عملية اختيار المتدربين، تمهيدًا للانطلاق في الربع الأول من عام 2025.
- شارك الخريجون الذي وقع عليهم الاختيار في جلسات تفاعلية مع فريق تطوير المواهب لتقديم رؤية واضحة حول مسار التطور المهني وتعزيز التواصل المستمر وتشجيع الموظفين على طلب الحصول على أي تدريبات أو استشارات إضافية يحتاجونها خلال مسيرتهم المهنية.
- عُقدت جلسات المجموعات التشاورية التي تهدف إلى فهم متطلبات الجيل الجديد وصياغة مسيرة الخريجين في مصرف الراجحي على مدى 42 شهرًا وفقًا لذلك من خلال تصميم المسارات المهنية الواعدة والمكافآت القائمة على الأداء، بهدف تعزيز الاحتفاظ بالكفاءات.

من المرتقب تعيين 140 خريجًا في أدوار مبتدئة ومتوسطة في المصرف بعد إتمام البرنامج، لترتفع بذلك حصيلة خريجي برنامج تطوير الخريجين المعينين إلى أكثر من 800 خريج منذ انطلاق البرنامج في عام 2015.

الصحة والسلامة المهنية

GRI 403-1

وضع مصرف الراجحي سياسة الصحة والسلامة والأمن بما يتماشى مع إرشادات البنك المركزي السعودي (ساما) ولوائح السلامة الوطنية. وتهدف هذه السياسة إلى ضمان سلامة وأمن موظفي المصرف الأعزاء وعملائه الكرام، إضافة إلى صون مرافقه وأصوله الثابتة والحفاظ على وثائقه الحيوية. ويقع على عاتق إدارة الصحة والسلامة والأمن مسؤولية ضمان سلامة الموظفين، والتواصل الفعال مع مختلف إدارات المصرف، وتنظيم برامج تدريبية شاملة لجميع الموظفين بما يتماشى مع أعلى معايير السلامة. وتشمل مهامها الأساسية التأكد من توافر جميع وسائل السلامة في كافة مواقع عمل المصرف، وتنظيم عملية إعداد وتنفيذ خطط الطوارئ والإشراف عليها، إلى جانب وضع آلية مراجعة مُحكمة لتقييم فعالية خدمات الطوارئ الداخلية والمرافق الأمنية. إضافةً إلى ذلك، تُجرى عمليات تقييم للمخاطر بشكل منتظم، وتُطبق تدابير وقائية بناءً على المخاطر التي يتم رصدها. كما تُنفذ عمليات تفتيش دورية، تشمل عمليات التفتيش الروتينية المجدولة، بالإضافة إلى عمليات التفتيش غير الروتينية المرتبطة بأنشطة الصيانة الرئيسية أو المشاريع الخاصة. وفي حال اكتشاف أي مخاطر، يتم التعامل معها بشكل فوري، إما من خلال إزالتها بالكامل أو استبدالها ببدائل أكثر أمانًا. علاوةً على ذلك، تُجرى مراجعات داخلية بصورة دورية، وكذلك تقييمات للمورّدين والمتعاقدين لضمان الالتزام بمعايير الصحة والسلامة.

وفي إطار حرص مصرف الراجحي على الالتزام بأعلى معايير السلامة المهنية، يغطي نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية الذي يطبقه المصرف جميع موظفيه ومتعاقديه، بما يتوافق مع المتطلبات النظامية والمعايير المعتمدة. وقد صُمم هذا النظام بكل دقة وعناية للتعامل مع جميع المخاطر والتهديدات المحتملة التي يتم رصدها وتطبيق معايير الصحة والسلامة بشكل منتظم وموحد في جميع القطاعات التابعة للمصرف. وتشرف وحدة المراقبة المركزية على أنظمة السلامة والأمن في المصرف وتحرص دائمًا على ضمان كفاءتها من خلال الصيانة المنتظمة والمتابعة المستمرة. وتعمل الوحدة بشكل وثيق مع إدارة الصحة والسلامة والأمن لضمان الاستجابة السريعة للحوادث.

%100
نسبة تغطية نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية

1,764
عدد العاملين (المتعاقدين) الذين يخضعون للمراجعة داخليًا

1,400
عدد المتعاقدين الذين يخضعون للمراجعة داخليًا

GRI 403-6, 403-5, 403-4

يحصل جميع الموظفين والعاملين على خدمات رعاية صحية متكاملة تشمل الاستشارات الطبية والعلاج والرعاية في حالات الطوارئ، وذلك من خلال مقدمي الرعاية الصحية المعتمدين لدى المصرف، كما تتوفر هذه الخدمات للمتعاقدين، إما بشكل مباشر أو من خلال جهات عملهم. وانطلاقًا من التزام مصرف الراجحي الثابت بأعلى معايير الصحة والسلامة المهنية، يوفر المصرف لموظفيه وعامليه برامج تدريبية شاملة في هذا الجانب تضمن إلمامهم الدائم بأحدث إجراءات ومعدات السلامة. كما يجري تعيين مسؤولي سلامة العاملين لرصد فعالية نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية وتقديم التقارير ذات الصلة. علاوةً على ذلك، تُجرى استبيانات دورية لاستطلاع آراء العاملين، كما يتم توزيع النشرات الإخبارية وإرسال رسائل البريد الإلكتروني لضمان إبقاء العاملين على دراية تامة بمستجدات نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية. كما يشجع المصرف الموظفين على المشاركة في سلسلة من الدورات في مجالات الصحة والسلامة والأمن والمتاحة على منصة أكاديمية الراجحي، إذ يمكنهم اختيار الخطط التي تناسبهم للتعلم واكتساب المعرفة حول مبادرات الصحة والسلامة المهنية للمصرف.

الصحة والسلامة المهنية

GRI 403-8

العمال المشمولون بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية

	المقاييس	وحدة القياس	العام 2024	العام 2023
1	الموظفون المشمولون بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية	عدد	9,056	8,685
2	العمال غير الموظفين المشمولون بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية	عدد	1789	1226
3	العمال غير الموظفين المشمولون بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية	%	%100	%100
4	نسبة الموظفين المشمولين بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية	%	%100	%100
5	الموظفون المشمولون بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية تم تدقيقه داخلياً	عدد	9,056	8,685
6	العمال غير الموظفين المشمولون بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية تم تدقيقه داخلياً	عدد	1789	1226
7	نسبة الموظفين المشمولين بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية تم تدقيقه داخلياً	%	%100	%100
8	نسبة العمال المشمولين بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية تم تدقيقه داخلياً	%	%100	%100

GRI 403-3, 403-2

صُمم نظام مصرف الراجحي لإدارة الصحة والسلامة المهنية ليكون شاملاً ومتكاملاً وليضمن تحديد وتفادي جميع مصادر الخطر المحتملة. ولهذا الغرض، يتم تنفيذ تقييمات مخاطر الصحة والسلامة المهنية بشكل منتظم، وتشمل العمليات التالية:

العمليات الروتينية:

- عمليات التفتيش المجدولة: عمليات تفتيش منتظمة لمواقع العمل لتحديد مصادر الخطر

العمليات غير الروتينية:

- **التحقيق في الحوادث:** تحليل الحوادث لتحديد مصادر الخطر غير المعرفة بها سابقاً
- **المشاريع وعمليات الصيانة الخاصة:** تنفيذ تقييمات المخاطر للأنشطة غير الروتينية مثل عمليات الصيانة الضخمة أو المشاريع الخاصة. تطبيق تراتبية أدوات الضبط والتحكم

التخلص:
إزالة مصادر الخطر من مكان العمل بشكل تام

الاستبدال:
تعويض مادة أو عملية خطرة بأخرى أقل خطورة

معدات الحماية الشخصية:
استخدام المعدات الوقائية كخط أخير للدفاع

عمليات تدقيق ومراجعة منتظمة:
إجراء عمليات تدقيق داخلية وخارجية لضمان جودة عمليات تحديد مصادر الخطر وتقييم المخاطر

حلقات التغذية الراجعة:
استخدام نتائج عمليات تحديد مصادر الخطر وتقييم المخاطر لتحسين سياسات وإجراءات السلامة

معايير الأداء:
تتبع مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالسلامة واستخدامها لدعم مساعي التحسين

حقوق الإنسان

GRI 30-2

يلتزم مصرف الراجحي التزامًا تامًا بجميع أنظمة ولوائح العمل المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ووفقًا للإطار النظامي للمملكة العربية السعودية، لا تنطبق حرية تكوين الجمعيات على مصرف الراجحي، إلا أن المصرف يحرص كل الحرص على تعزيز ثقافة التواصل المفتوح، فيتيح لجميع الموظفين إمكانية طرح ما لديهم من مخاوف أو شكاوى، إن وجدت، مباشرة أمام الجهات المعنية في الإدارة، وذلك بهدف ترسيخ بيئة عمل شاملة تكفل الاحترام والعدالة للجميع.

ومن هذا المنطلق، تنص مدونة قواعد السلوك المهني للمصرف على معاملة الجميع بكرامة، سواءً كانوا زملاء عمل، أو عملاء، أو موردين، أو متعاقدين من الجهات الخارجية. كما أن المصرف لا يتهاون مع أي شكل من أشكال المضايقة أو التنمر، ويحث أي فرد يتعرض لأي شكل من أشكال التمييز أو المضايقة على الإبلاغ عنه عبر آليات معالجة التظلمات لدى المصرف. إضافةً إلى ذلك، يتعين على جميع الموظفين الاطلاع بشكل دوري على مدونة قواعد السلوك المهني وتقديم تأكيد سنوي على الالتزام بأحكامها، وخلال عام 2024، قدّم 8,366 موظفًا هذا التأكيد، ما يعكس التزام المصرف بتوفير بيئة عمل آمنة وشاملة. على صعيد آخر، وضع المصرف إطار شاملًا للسلوكيات والأخلاقيات يوجّه الموظفين نحو الالتزام الدائم بأعلى معايير الاحترافية. كما يتم توعية الموظفين بالعواقب المترتبة على أي مخالفة لما ينص عليه هذا الإطار، والتي تتراوح بين الإجراءات التأديبية مثل التحذيرات، مرورًا بإمكانية اتخاذ إجراءات قانونية، وصولًا إلى إنهاء الخدمة، وذلك تبعًا لجسامة المخالفة.

إلى جانب ذلك، يتبنى المصرف سياسة الإبلاغ عن المخالفات التي تمكّن الموظفين من الإبلاغ عن أي مخاوف لديهم عبر قنوات تضمن السرية والأمان، كما توفر لهم وسائل آمنة وموثوقة للتواصل مع الإدارة العليا للمصرف بسرية تامة (أو دون الإفصاح عن هويتهم، إذا رغبوا في ذلك)، وإيصال هذه المخاوف مباشرة إليهم.

النظرة المستقبلية

ستستمر مجموعة الموارد البشرية في المصرف في التركيز على البرامج الهادفة لتطوير المهارات وتوسيع نطاقها، سعيًا لضمان التطوير الشامل لكوادرنا البشرية، سواء على المستوى الرأسي أو الأفقي، وذلك لمواكبة التغيرات المستمرة التي يشهدها القطاع المصرفي. كما ستواصل المجموعة جهودها الدؤوبة في معالجة الفجوات المهارية الناشئة بشكل استباقي، وتحسين إستراتيجيات استبقاء الموظفين، مع الحرص في الوقت ذاته على ضمان الامتثال التام لأنظمة العمل وللوائح الوطنية والدولية ذات الصلة بالموارد البشرية. وفي هذا السياق، شرعت المجموعة في تحديث سياسة الموارد البشرية لتتوافق مع التعديلات التي أُدخلت على نظام العمل السعودي في أغسطس 2024.

من جانب آخر، سيمضي المصرف قدمًا في تطوير إدارة الموارد البشرية من خلال تبني أفضل الممارسات العالمية ذات الصلة والاستفادة من أحدث الأدوات والتقنيات الناشئة، من أجل تعزيز كفاءة منظومة الموارد البشرية والارتقاء بتجربة الموظفين في مصرف الراجحي، مع التأكيد على أن صحة الموظفين وسلامتهم ورفاهيتهم ستظل على رأس أولوياته.

وعلى المدى البعيد، يهدف المصرف إلى تسريع وتيرة التحول الرقمي وتبني أساليب العمل المرنة لتعزيز قدرته التنافسية ودفع عجلة الاستدامة وبناء فريق عمل يتميز بالتنوّع والشمولية وتعدد المهارات. وإننا على ثقة بأن هذه الجهود سترسّخ مكانة مصرف الراجحي كجهة عمل رائدة تواكب التحولات المستقبلية في القطاع المصرفي وسوق العمل.

الارتقاء بجودة الحياة وتحسين مستوى المعيشة لبناء مجتمع حيوي



التنمية المجتمعية: تحقيق الأثر

التنمية المجتمعية: مجالات التركيز 173
أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية 175



يلتزم مصرف الراجحي بتنفيذ مشاريع تنموية استراتيجية غايتها تمكين المجتمعات وتعزيز نموها، والإسهام في تحويلها إلى مجتمعات مزدهرة نابضة بالحياة، تنعم بجودة حياة عالية ومستوى معيشي مرتفع. وتتلاقى هذه الجهود مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، والخطط الاستراتيجية الوطنية الحالية، وعلى رأسها رؤية السعودية 2030،

إذ يحرص المصرف على توسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية، والمساهمة بشكل فعال في تحقيق التنمية والتقدم في مختلف القطاعات الاجتماعية الأخرى، مثل الرعاية الصحية والتعليم والإسكان والدعم الخيري، بهدف تمكين الأفراد من الارتقاء بمستوى معيشتهم وتحفيز المجتمعات على مواصلة مسيرتها نحو تحقيق التقدم المستدام. والهدف من التركيز على الاستثمار في التنمية الاجتماعية هو تمكين الأفراد من تحقيق الاستقلال المالي والتمتع بحياة صحية يحققون فيها تطلعاتهم، بالإضافة إلى النهوض بالمجتمعات من خلال إطلاق وتنفيذ برامج التنمية الشاملة والمستدامة.

هذا، ويواصل مصرف الراجحي متابعة جميع مشاريع المسؤولية الاجتماعية والمبادرات الداعمة التي ينفذها ويشارك فيها منذ عام 2000، حيث تجاوز حجم استثماراته حتى الآن 5 مليارات ريال سعودي في مشاريع كبرى تهدف إلى تنمية المجتمع وتعزيز الاستدامة البيئية.

المواضيع الجوهرية

الاستثمار والمشاركة المجتمعية

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



أبرز الإنجازات

استثمار ما يزيد عن 5 مليار ريال سعودي
في مشروعات التنمية المجتمعية ومبادرات تعزيز الاستدامة البيئية منذ عام 2000 وحتى الآن.

أكثر من 39 ألف أسرة استفادت من حلول الإسكان الميسّر التي يقدمها المصرف

77 عملية زراعة كلى أسهم المصرف في إجرائها خلال عام 2024

يشارك حاليًا في تنفيذ
5 برامج تنمية مجتمعية كبرى على المستوى الوطني

214 منحة دراسية وفرها المصرف للطلاب الأيتام للالتحاق بالجامعات مجانًا

2.2 مليار ريال سعودي
مقدار الزكاة التي دفعها المصرف

التنمية المجتمعية: مجالات التركيز

تتوافق سياسة المسؤولية الاجتماعية المعمول بها في مصرف الراجحي مع مبادئ الحوكمة التي تتبناها المصارف السعودية وفقًا للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما). ويتبنى المصرف نهجًا شاملًا يعزز التزامه المجتمعي ويضمن تطبيق أفضل الممارسات في جميع مشاريع الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات، وينعكس هذا النهج في استراتيجيات الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات التي يضعها المصرف وينفذها على أرض الواقع. وتسري هذه السياسة على بيئة الأعمال المحلية للمصرف، بما في ذلك إداراته وفروعه وموظفيه وعملائه ومنتجاته، والمجتمع ككل.

وبالنسبة للمصرف، تُجسّد المسؤولية الاجتماعية التزام قادة الأعمال بدعم التنمية المستدامة، من خلال التعاون الوثيق مع موظفي المصرف وأسرهم، والمجتمعات المحلية، والمجتمع بشكل عام. ويهدف هذا التعاون إلى تحسين جودة الحياة، بالإضافة إلى تعزيز تطوير الأعمال والتقدم الاجتماعي. ومن بين الأمثلة على المسؤولية الاجتماعية المبادرات في مجالات متنوعة مثل الشمول المالي، والحفاظ على البيئة، والصحة، والتعليم، والإسكان، وريادة الأعمال، والدعم الخيري، والتنمية المستدامة.

ويسعى المصرف لخدمة المجتمع بهدف ترسيخ مفهوم المسؤولية الاجتماعية الموضح أعلاه، إلى جانب تنفيذ العديد من الممارسات الفعالة، مع التركيز على المحاور التالية:

1 المسؤولية تجاه البيئة الداخلية

انطلاقاً من إيمانه الراسخ بأن صحة ورفاهية الموظفين هي حجر الأساس في نجاحه، يحرص مصرف الراجحي على اتباع وتطبيق أعلى معايير النظافة لضمان الحفاظ على صحة جميع الموظفين وتعزيز رفاهيتهم، موفرًا لهم بيئة عمل منظمة وآمنة ينعموا فيها بأفضل وسائل الراحة وتحفزهم على تقديم أفضل ما لديهم. وقد أصدر مصرف الراجحي سياسة الصحة والسلامة والأمن بما يتماشى مع إرشادات البنك المركزي السعودي (ساما) وأنظمة السلامة الوطنية. ويقع على عاتق إدارة الصحة والسلامة والأمن المسؤولية عن ضمان سلامة جميع الموظفين، والتواصل معهم وتدريبهم لضمان امتثالهم لمعايير السلامة. ويجري المصرف مجموعة شاملة من الأنشطة الرامية إلى تعزيز الصحة التي تشجع الموظفين على تبني السلوكيات الصحية للموظفين وتسهم في تحسين حالتهم الصحية. ومن بين هذه الأنشطة الفحوصات الطبية والتشخيصية، وحملات التطعيم، والتأمين الصحي، وصالة الألعاب الرياضية الموجودة في مقر العمل مع تقديم خصومات خاصة للموظفين على الاشتراكات، فضلًا عن الإجازات، وغيرها من المبادرات. كما تتوفر منافذ التهوية والإضاءة الكافية في كل أماكن العمل داخل مجموعة الراجحي. ويلتزم مصرف الراجحي كذلك بمعايير السلامة في المباني، حرصاً منه على سلامة وأمن موظفيه وعملائه على حد سواء. بالإضافة إلى ذلك، يولي المصرف أهمية بالغة لتعزيز الروابط والعلاقات الاجتماعية بين موظفيه من أجل ترسيخ ثقافة عمل محفزة ومتماسكة تسهم في تعزيز إنتاجية الموظفين ورفع مستوى أدائهم.

2 المسؤولية تجاه الموظفين

في مصرف الراجحي، نعتبر موظفينا رأس مالنا الحقيقي، وسر نجاحنا المستدام. لذلك، نحرص أشد الحرص على تلبية كافة احتياجاتهم، سواء كانت مهنية، أو اجتماعية، أو شخصية، إيمانًا منا بأن دعم موظفينا وتحقيق رفاهيتهم وضمان استقرارهم الوظيفي، هو حجر الأساس في نموهم وتطورهم، وبالتالي ازدهار أعمالنا. وفي هذا السياق، يولي المصرف اهتمامًا كبيرًا لتعزيز ولاء موظفيه، كما يلتزم بتطبيق إجراءات توظيف عادلة ومسؤولة تضمن توظيف أفضل المواهب والكفاءات الجديدة، وذلك من خلال مجموعة الموارد البشرية.

3 المسؤولية تجاه مساهمين المصرف وعملائه

يلتزم مصرف الراجحي التزامًا تامًا بسياسات الإفصاح المعتمدة من البنك المركزي السعودي، بما يعزز الشفافية في كافة أعماله. كما يحرص المصرف على تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية على جميع الخدمات التي يقدمها والمعاملات المالية التي يقوم بها، مع الاستفادة من التقنيات الحديثة لتقديم أفضل الخدمات لعملائه. وفي إطار سعيه الدؤوب لتوفير وقت وجهد عملائه الكرام، يقدم المصرف لعملائه باقة متكاملة من الخدمات المصرفية المتميزة، تشمل فروعاً عصرية التصميم، وأجهزة صراف آلي متطورة، وخدمات رقمية شاملة، مع التركيز على التحديث الدائم والمستمر لهذه الخدمات لتبقى تجربتهم مع المصرف دائماً الأفضل.

وفي هذا السياق، تتعاون وحدة المسؤولية الاجتماعية مع إدارة فروع الشبكة (لمصرفية الأفراد ومصرفية الشركات على حدٍ سواء) لتقديم أفضل الخدمات المصرفية. ويتمثل الهدف الأسمى للمصرف من كل ذلك في تحسين جودة الخدمات التي يقدمها المصرف للعملاء وابتكار منتجات جديدة تلبي احتياجاتهم المتغيرة، مع الالتزام بضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية ومتطلبات البنك المركزي السعودي، ليضمن بذلك تقديم خدمات مصرفية آمنة وموثوقة، تتوافق مع أعلى معايير الجودة والتميز.

التنمية المجتمعية: مجالات التركيز

4 المسؤولية تجاه المجتمع

يمتثل المصرف للقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية فيما يتعلق بجميع منتجاته وعملياته بما يضمن ان تكون متوافقة مع أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، وأن تخضع لعمليات التدقيق الشرعي التي تقوم بها إدارة الرقابة الشرعية. وتتوافق هذه الممارسات مع سياسة المجموعة الشرعية الصادرة وفقًا للقرار رقم 317 بالإضافة إلى دليل السياسات والإجراءات الشرعية الذي يتضمن أقسامًا تفصيلية للتعريف بعملية التدقيق الشرعي ومعاييرها وأهميتها.

وسعياً منه إلى دعمِ الاستدامةِ البيئيةِ، يستخدم المصرف تطبيقات ذكية لتنظيم استهلاك الكهرباء والمياه، والحد من استخدام الورق، وإعادة تدوير الورق المستخدم، وتحسين التواصل الإلكتروني الداخلي والخارجي وذلك بالتعاون مع إدارة الشؤون الإدارية.

وانطلاقًا من مسؤوليتنا تجاه مجتمعنا، يسهم المصرف بفعالية في توفير فرص العمل للشباب، وإعدادهم لسوق العمل من خلال إطلاق برامج التدريب مثل التدريب الصيفي الذي يقدمه قسم التدريب، بهدف تمكين الشباب من بناء مستقبل أفضل لهم ولوطنهم. ويتبع المصرف إجراءات صارمة تضمن توجيه مبادرات وبرامج المسؤولية الاجتماعية حصرًا للمنظمات الرسمية والمنظمات غير الربحية بعد التأكد من وجود الوثائق القانونية التي تثبت هويتها والتقارير المالية التي تبين أنشطتها.

لا يقدم المصرف التمويل إلا للبرامج والمشروعات التي لها أهداف واضحة وجدول زمني محدد وآلية تنفيذ قوية وخطط مالية مُحكمَة وإجراءات صارمة لمتابعة تنفيذها. ويفضل المصرف المساهمة في المشاريع التنموية الأساسية وبرامج التوعية وبرامج تنمية الإبداع، لا سيما تلك التي تحقق أثراً مستداماً على المدى البعيد. ومن بين هذه المشاريع الرئيسية مشروع "جود الإسكان" الخيري للعائلات المحتاجة. وبعد مشاركته المتميزة في حملة للمنصة حطَّمت الأرقام القياسية العالمية لموسوعة غينيس في عام 2023، والتي تبرع خلالها مصرف الراجحي وعملائه بحوالي 100 مليون ريال سعودي، واصل المصرف تقديم المساهمات للمنصة خلال العام المشمول بالتقرير، حيث تجاوز إجمالي التبرعات المقدمة إلى مشروع جود الإسكان حتى الآن 250 مليون ريال سعودي.

يركز المصرف أيضًا على المساهمة في البرامج الشاملة للجنسين والتي تتوافق مع مبادئه وقيمه، وتتماشى مع المتطلبات الجغرافية والمجتمعية. ولا يجري المصرف أي نشاطٍ بدون موافقة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، وتأكيد مجلس الإدارة، واعتماد الجمعية العامة. وتوثَّق التبرعات باتفاقيات مكتوبة تغطي النفقات التشغيلية، وتُحفظ كل وثائق البرامج لأغراض مراجعتها والتأكد من صحتها.

أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية

GRI 413-1

الحصول على التمويل

مصرف الراجحي هو أكبر مصرف إسلامي في العالم ويمتلك أكبر شبكة من الفروع المصرفية في المملكة ومنطقة الشرق الأوسط، تتضمن 512 فرع، و136 مركز تحويل، و4,371 جهاز صرّاف آلي، و786,252 جهاز نقطة بيع. وتتيح هذه الشبكة الواسعة للمصرف تقديم مجموعة كبيرة ومتنوعة من الخدمات المالية لأكبر قاعدة من العملاء النشطين في المملكة الذين تجاوز عددهم 18.5 مليون عميل.

ومن منطلق التزام المصرف بتوفير خدمات التمويل للمجتمعات الغير مشمولة مالياً، يقدم المصرف برامج تمويل مُصممَة خصيصًا لذوي الدخل المحدود والمواطنين السعوديين والأرامل. وقد استفاد من هذه المبادرة ما مجموعه 22,651 فردًا خلال عام 2024.

المنتجات والخدمات		العملاء المستهدفون	عدد العملاء الذين تم الوصول إليهم (من بداية العام حتى سبتمبر 2024)	عدد المعاملات/ العقود (من بداية العام حتى سبتمبر 2024)
نوع المنتج	اسم المنتج			
تمويل	برامج التمويل العقاري المدعومة من الحكومة	ذوو الدخل المحدود المواطنون السعوديون	22,415	19,021
تمويل	تمويل الأرامل	ذوو الدخل المحدود	236	153

أسهمت الجهود الحثيثة لمصرف الراجحي في تنفيذ البنية التحتية للخدمات الرقمية ونشرها على نطاق واسع، بما في ذلك الخدمات المصرفية الافتراضية والمتنقلة، مساهمة كبيرة في رسم استراتيجيات فعالة لتوسيع نطاق الخدمات المالية لتشمل مختلف شرائح المجتمع، بما في ذلك الفئات الغير مشمولة مالياً. ولا يزال المصرف رائداً بلا منازع في توفير الدعم السكني للمواطنين في المملكة، إذ وصلت حصته من سوق التمويل العقاري إلى 41.1% كما تعزز مساعي المصرف الشاملة والمتواصلة دوره كشريك أساسي في دعم تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030.

وفي إطار التزامه بتعزيز الشمول المالي، يحرص المصرف على توفير بيئة خدمية متكاملة في جميع فروعه، تتيح للأشخاص ذوي الإعاقة سهولة الوصول والاستفادة من الخدمات المصرفية دون أي عوائق، وشملت الجهود التي بذلها المصرف في هذا السياق تحديث أجهزة الصرّاف الآلي بإدخال تقنيات مثل المساعدة الصوتية ولغة الإشارة لتمكين المكفوفين وضعاف البصر والصم وضعاف السمع، وكذلك الأشخاص ذوي الإعاقة الحركية من الحصول على الخدمة بكل سهولة ويسر. كما توفر العديد من فروع المصرف مواقف سيارات مخصصة للأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة، وتكون مجهزة بالكامل لتقديم خدماتها لهذه الفئة. وقام المصرف بتحديث تطبيق الراجحي للجوال بإضافة مواقع الفروع التي تقدم الخدمات للأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة، بما في ذلك خدمات الترجمة بلغة الإشارة، ويعمل المصرف باستمرار على تحسين هذه المبادرة وتطويرها لضمان توفير أفضل تجربة مصرفية للجميع.

وتسهم البرامج التي ينفذها مصرف الراجحي في تحقيق الأهداف الطموحة لرؤية السعودية 2030، والتي تتمثل في تمكين الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة من الاستمتاع بحياة منتجة، ومساعدتهم على الاندماج بفاعلية في المجتمع.

كما عزّز المصرف مكانته في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال إطلاق وحدة أعمال المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تهدف إلى تقديم منتجات وخدمات مالية متكاملة تلبي احتياجات هذا القطاع الحيوي، وذلك دعمًا لتحقيق هدف رؤية السعودية 2030 الاستراتيجي المتمثل في تعزيز مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة. ولم يغفل المصرف عن خدمة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، إذ يقدم لهم الدعم من خلال وحدة المصرف المخصصة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة، مشجعًا بذلك ثقافة ريادة الأعمال على مستوى المملكة. ولمزيد من التفاصيل حول الخدمات التي يقدمها المصرف للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، يمكن الاطلاع على الصفحات 63-65 من هذا التقرير.

أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية

إضافةً إلى ذلك، شهدت قاعدة عملاء مصرف الراجحي زيادة كبيرة خلال هذا العام بفضل التقدم المستمر على مستوى الحلول المصرفية الأساسية وأتمتة العمليات وتكاملها. كما أسهمت مراكز الاتصال والقنوات المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء من المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في ترسيخ الريادة التي يتمتع بها المصرف في تقديم خدماته المصرفية للعملاء داخل المملكة.

ومن خلال شركة إمكان للتمويل، ذراع المصرف المتخصصة في مجال التمويل المصغر، نجح المصرف في تلبية الاحتياجات الائتمانية للمستهلكين الذين لا يستوفون متطلبات الائتمان التقليدية لدى المصرف، مما أسهم في تحسين إمكانية الوصول إلى حلول التمويل المصغر. ويمكن الاطلاع على مزيدٍ من التفاصيل في قسم "إمكان للتمويل" في الصفحات 82-84 من هذا التقرير. كما يقدم المصرف خدمات مصرفية ملائمة للعمالة ذوي الدخل المنخفض، بما في ذلك حسابات التحويلات الخارجية لتمكينهم من تحويل الأموال إلى أسرهم.

وفي إطار سعي المصرف لتعزيز الثقافة المالية بين مختلف فئات المجتمع، قام فريق المسؤولية الاجتماعية للشركات بالتعاون مع فريق التسويق بتنفيذ العديد من برامج الخدمة العامة خلال الفترة المشمولة بالتقرير. ومن أبرز هذه الجهود، إطلاق حملة مكافحة الاحتيال على الحجاج، وورشة عمل "المصرفي المحنّك" للتوعية المالية للطلاب في جامعة الأمير سلطان.

توفير الرعاية الصحية

واصل المصرف التزامه بدعم قطاع الرعاية الصحية من خلال العمل مع وزارة الصحة وصندوق الوقف الصحي المدني المستقل للمساهمة في تحسين جودة المرافق الطبية ورفع مستوى أدائها، وتسهيل الحصول على العلاجات وخدمات الرعاية الصحية عالية الجودة. وقد شارك المصرف خلال العام في العديد من المشاريع الكبرى، مُقدِّماً تبرعات تجاوزت 100 مليون ريال سعودي للعديد من المبادرات والبرامج والفعاليات المتعلقة بالرعاية الصحية، مُعزِّزاً بذلك التزامه بضمان حصول جميع المواطنين السعوديين على رعاية صحية فائقة الجودة.

وقد نفذ المصرف عدة مبادرات مهمة على صعيد الرعاية الصحية من أهمها:

- أوقاف جامعة الملك سعود في الرياض: التبرع بمبلغ 70 مليون ريال سعودي لإنشاء مرافق طبية متكاملة، تشمل مختلف الخدمات الصحية، بدءاً من الخدمات الطبية الأساسية عالية الجودة، وصولًا إلى العيادات الخارجية والعيادات المتخصصة، بطاقة استيعابية تصل إلى 100 سرير، وستتولى مجموعة انترهلث الطبية إنشاء هذا المرافق وإدارتها.
- مركز الراجحي الطبي في طريف: مساهمة المصرف في بناء وتجهيز مركز للعلاج الطبي والوظيفي ومركز متخصص للإقلاع عن التدخين داخل حرم مستشفى طريف العام بتكلفة 7.5 مليون ريال سعودي، والذي تولت وزارة الصحة تشغيله والإشراف عليه بعد الانتهاء من إنشائه.
- مركز قسطرة القلب التابع لمصرف الراجحي: المساهمة في إنشاء وتجهيز مركز قسطرة القلب داخل مستشفى الرس العام بمنطقة القصيم بتكلفة 10.1 مليون ريال سعودي. وقد اكتملت المرحلة الأولى من المشروع، حيث يعمل المركز حالياً ويضم قسمًا متخصصًا لأمراض القلب ومختبرًا متطورًا لعمليات قسطرة القلب. وقد تم تجهيز المركز بأحدث التقنيات الطبية وأفضل الكوادر المختصة بهدف تقليل فترات الانتظار، وشهد المركز حتى الآن إجراء 100 عملية قسطرة قلبية.
- مركز الراجحي للسكري في القصيم: المساهمة في إنشاء مركز متكامل لمعالجة مرض السكري من النوع الأول في مستشفى الملك فهد التخصصي في بريدة بمنطقة القصيم. وسيتم الانتهاء من مراحل الإنشاء قريبًا. ومن المقرر أن يتخصص المركز في علاج ومتابعة مرضى السكري من النوع الأول، ليسهم بإذن الله في تقليل مضاعفات هذا المرض وتوفير الرعاية الطبية الدقيقة والمتكاملة.
- برنامج مصرف الراجحي لزراعة الكلى: مساهمة المصرف في برنامج زراعة الكلى بالتعاون مع مجموعة د/ سليمان الحبيب الطبية، والتي تجري عمليات زراعة الكلى للحالات المؤهلة الذين يتم إحالتها من منصة شفاء (وهي مؤسسة خيرية). وقد تم إجراء ما مجموعه 77 عملية حتى الآن من أصل 91 عملية مقررة، بإجمالي مساهمة مجتمعية بلغت 19 مليون ريال سعودي.
- عربات مصرف الراجحي للتبرع بالدم: مساهمة مصرف الراجحي في شراء وتجهيز عربات نقل الدم التي تواصل استقبال المتبرعين في الرياض والمدينة المنورة، بهدف دعم بنك الدم بمستشفى الملك فيصل التخصصي بالرياض، ووصل عدد المتبرعين إلى أكثر من 4,000 متبرع ومتبرعة.

أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية

تكريم شركة إجادة للنظم نظير دورها الاستراتيجي في مجال التحول الرقمي للرعاية الصحية في المملكة

كرمت وزارة الصحة السعودية شركة إجادة للنظم وذلك نظير دورها الاستراتيجي في مجال التحول الرقمي للرعاية الصحية في المملكة العربية السعودية، خلال حفل تدشين "المنصة الموحدة للمركز السعودي للمواعيد والإحالات الطبية" في مايو 2024، والذي يُعتبر بمثابة نقطة تحول مفصلية في مسيرة التحول الرقمي لقطاع الرعاية الصحية في المملكة. وخلال الحفل، قام معالي نائب وزير الصحة للتخطيط والتطوير الأستاذ عبد العزيز الرميح بتسليم درع تذكاري لرئيس مجلس إدارة شركة إجادة للنظم الأستاذ عبدالله العمري، تقديراً لإسهامات الشركة الكبيرة في هذا القطاع.

وقد أسهمت شركة إجادة للنظم في تنفيذ مشروع المركز السعودي للمواعيد والإحالات الطبية، وهو أحد مشاريع التحول الرقمي في القطاع الصحي في المملكة العربية السعودية، والذي يهدف إلى تعزيز كفاءة منظومة الرعاية الصحية وخدمة المرضى بشكل أفضل. ويبرز هذا المشروع سعي الشركة الدؤوب وحرصها الدائم على المساهمة في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030 من خلال إعادة هيكلة قطاع الرعاية الصحية لتعزيز مستوى الرعاية وتقديم خدمات عالية المستوى للجميع.

وتواصل الشركة بناء جسور راسخة من التعاون الاستراتيجي مع وزارة الصحة، بهدف تعزيز منظومة الرعاية الصحية في المملكة العربية السعودية. ومن بين أبرز المشاريع التي أثمرت عن هذا التعاون مشروع "أوتار" لأتمتة أعمال مراكز مكافحة السموم على مستوى المملكة، ومشروع "سديد" لحوكمة وأتمتة إجراءات القضايا في مراكز الطب الشرعي العاملة بالمملكة.

توفير التعليم

في إطار التزامه الراسخ بتحقيق الأهداف الاستراتيجية لرؤية السعودية 2030، يسهم مصرف الراجحي بدور محوري في تطوير المنظومة التعليمية بالمملكة وإرساء دعائم متينة تعزز الابتكار من خلال توسيع آفاق الفرص التعليمية. ومن أبرز مبادرات المصرف في هذا المجال، "برنامج مصرف الراجحي لرعاية الأيتام التعليمي"، الذي يُعد من أكبر وأنجح المبادرات التعليمية والاجتماعية على مستوى المملكة، وهو الآن في عامه الثالث. ويُقدِّم مصرف الراجحي تبرعًا سنويًا قدره 10 ملايين ريال سعودي للبرنامج، مُتيحًا بذلك لطلبة العلم فرصة الالتحاق بتعليم جامعي متخصص، لتمكينهم من تلبية متطلبات سوق العمل سريعة التغير. كما يتعاون المصرف مع جمعية تنمية قدرات خريجي الثانوية "عاضد" الأهلية للإشراف الكامل على تنفيذ البرنامج ومتابعته. وبلغ عدد الملتحقين بالبرنامج في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير 200 طالب وطالبة حيث تم تسجيلهم في 28 جامعة أهلية سعودية و 37 تخصص أكاديمي. وبفضل هذا المشروع، يمكن للطلاب استكشاف أفضل المسارات المهنية التي تساعدهم على إطلاق العنان لقدراتهم الكاملة؛ فضلًا عن إسهامهم في الوقت ذاته في تحقيق الهدف الأسمى، وهو تحقيق الاكتفاء الذاتي من الكفاءات البشرية في المجتمع. وقد حصل مصرف الراجحي على تكريم من لجنة وزراء شؤون التنمية الاجتماعية بدول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، تقديرًا لدوره البارز في إحداث تأثير إيجابي على الفئات المحتاجة في المجتمع.

علاوة على ذلك، يعد مصرف الراجحي أول مصرف سعودي يعقد شراكات مباشرة مع الجامعات والمدارس الرائدة لتسهيل إجراء الزيارات الميدانية إلى المصرف، والتي تُقدِّم رؤى قيِّمة حول بيئات العمل الفعلية، وتتيح للطلاب فرصة التفاعل والتواصل مع نخبة متميزة من المتخصصين في القطاع المالي، مما يفتح أمامهم آفاقاً واسعة لاستكشاف فرص العمل المتنوعة في القطاع المصرفي. وقد استضاف المصرف بنهاية عام 2024 طلابًا من أكثر من 12 مدرسة وجامعة، منها الثانوية المتقدمة، والثانوية النموذجية، وجامعة اليمامة، وجامعة الملك سعود، وجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

ومن منطلق حرص المصرف على المواءمة مع برنامج تنمية الكفاءات البشرية في المملكة في إطار رؤية السعودية 2030، يحرص مصرف الراجحي على استقطاب أفضل الخريجين الجدد للانضمام إلى برنامج تطوير الخريجين لمصرف الراجحي، وهو برنامج التدريب السنوي المفضل لأفضل الخريجين في جميع أنحاء المملكة، والذي يوفر التدريب والتأهيل لمجموعة مختارة من الخريجين لتلبية احتياجات المصرف في ظل بيئة العمل الديناميكية التي يتميز بها، ويتم تعيينهم في وظائف مبتدئة ومتوسطة المستوى بعد إتمام البرنامج بنجاح (ويمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل في الصفحة 151 "إعداد كوادر بشرية مواكبة للمستقبل")

ويركز المصرف على توفير الفرص التعليمية للشباب الواعد في جميع أنحاء المملكة، حرصًا منه على المحافظة على دوره الريادي في المساهمة في إحداث تحول جذري في الأنظمة التعليمية في المملكة.

وفي سياق متصل، حرص مصرف الراجحي - الأردن على تعزيز الشعور بالمسؤولية في إدارة الأموال الشخصية، وتنمية ثقافة الادخار، فشارك المصرف في إعداد وتقديم العديد من الجلسات التوعوية حول الخدمات المصرفية الإسلامية بالإضافة إلى منتجات الراجحي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للطلاب في مختلف الجامعات الأردنية.

أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية

الفرص الاجتماعية الأخرى

GRI 2-203

لا يقتصر تركيز مصرف الراجحي على الشمول المالي والرعاية الصحية والتعليم فحسب، بل يتسع ليشمل تعزيز التنمية المجتمعية الشاملة. وفيما يلي أهم مشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات التي نفذها المصرف خلال عام 2024 على صعيد هذه القطاعات:

- إطلاق خدمة "التبرع السريع" عبر تطبيق مصرف الراجحي لتمكين العملاء من التبرع مباشرةً إلى ما يزيد على 1,700 مؤسسة غير ربحية معتمدة، وأكثر من 17 صندوق وقفي.
- تصنيف الصناديق الوقفية وتحديد أنشطتها ضمن مشاريع تعزيز المسؤولية الاجتماعية.
- مواصلة التبرع والمساهمة في منصة "جود الإسكان".
- إقامة إفطار لأطفال جمعية قرى الأطفال SOS في عمان بالأردن؛ إذ استضاف مصرف الراجحي - الأردن ما مجموعه 50 طفل على الإفطار، وتطوّع موظفوه بالمشاركة في إعداد هذه الفعالية وتنفيذها، والتي تضمنت أنشطة ترفيهية ومسابقات شيقة، وانتهت بتوزيع ملابس العيد والهدايا، ناشرين بذلك الفرحة والبهجة بين الأطفال.
- نشر المعرفة وتعزيز الإدارة المالية المسؤولة؛ حيث قدم مصرف الراجحي - الأردن بالتعاون مع البنك المركزي الأردني ثمانية برامج تدريبية حول الإدارة المالية والريادة المستدامة للنساء في المناطق ذات الدخل المحدود (الشونة والسويماء). وشارك في هذه البرامج ما يزيد على 200 امرأة خلال الفترة بين أغسطس ونوفمبر 2024.
- توزيع وجبات الإفطار خلال شهر رمضان المبارك، حيث تطوّع موظفو مصرف الراجحي - الكويت للمشاركة في توزيع وجبات الإفطار على العديد من المجتمعات ذات الدخل المحدود خلال شهر رمضان.
- مساهمة مصرف الراجحي - ماليزيا في تقديم الدعم لحجاج بيت الله الحرام خلال موسم الحج؛ حيث أدى المصرف دورًا ريادياً خلال الفترة المشمولة بالتقرير في رعاية برنامج الشريك المؤسسي الذي يطلقه صندوق الحج الماليزي (تابونغ حاجي). كما تعاون المصرف مع الصندوق لإنتاج البرنامج التلفزيوني "Seruan Haji" المكوّن من 10 حلقات، والذي تمّ بثّه على القناة المحلية RTM TV1، وذلك في إطار برنامج الرعاية المؤسسية الذي يقدمه المصرف.
- مساهمة المصرف في برنامج الإغاثة الرمضانية الذي تنظمه جمعية المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية في ماليزيا؛ حيث شارك مصرف الراجحي - ماليزيا في برنامج Kempen Seorang Sekampit Beras للعام الرابع على التوالي خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وهو عبارة عن مبادرة شاملة على مستوى القطاع المصرفي، تسهم فيها جميع المصارف الإسلامية معًا في دعم الأسر ذات الدخل المحدود التي تندرج ضمن فئة "B40" والأسر المستحقة للزكاة خلال شهر رمضان المبارك.
- تقديم مصرف الراجحي - ماليزيا الدعم المالي للفعالية الرمضانية Ramadan Bubur Lambuk Community Cookout، والتي تهدف إلى دعم طلاب الجامعات، وخاصةً أولئك الذين ينتمون إلى الفئات مستحقي الزكاة. واستفاد من هذه الفعالية حوالي 1000 شخص، وتطوّع موظفو المصرف بالمساهمة في تنفيذ هذه المبادرة.
- مساهمة المصرف في إفطار رمضان لطلاب جامعة مالايا في كوالالامبور؛ وهي مبادرة لمساعدة الطلاب، وخاصةً أولئك الذين ينتمون إلى الفئات مستحقي الزكاة. وأقام موظفو مصرف الراجحي هذه الفعالية بالتعاون مع موظفي مركز جمع الزكاة التابع للمجلس الديني الإسلامي للأقاليم الفيدرالية (PPZ-MAIWP)، واستفاد منها 800 طالب.
- تقديم مصرف الراجحي - ماليزيا مساعدات مالية لمسجد ابن مسعود في كوالالامبور لدعمه في تنفيذ برنامجه الرمضاني.
- مساهمة مصرف الراجحي - ماليزيا المستمرة في برنامج قربان لإحياء سنة الاضحية الإسلامية خلال أيام عيد الأضحى المبارك. وقد تعاون مصرف الراجحي - ماليزيا خلال الفترة المشمولة بالتقرير مع مؤسسة إيزي قربان (EZ Qurban) وجامعة بوترا في ماليزيا ومعهد الوعي الإسلامي الماليزي (IKIM)، لإتاحة الفرصة لموظفي المصرف المسلمين لتقديم الأضاحي، حيث أسهم الموظفون بخمسة رؤوس من الماشية تم توزيع لحومها على الفقراء والأسر المحتاجة.
- التبرع المستمر من مصرف الراجحي -ماليزيا لمبادرة أيادٍ مساعدة وقلوب يملؤها الأمل 2024 (Helping Hands Hopeful Hearts) المؤثرة خلال العام المشمول بالتقرير، حيث أسهم المصرف في تجديد "حديقة نور كاسيه العلاجية" (Nur Kasih Therapy Garden) للأطفال المصابين بالتوحد في مدرسة Sekolah Kebangsaan Desa Tasik في كوالالمبور، مقدّماً بذلك الدعم اللازم لهذه الفئة العزيزة.
- مساهمة مصرف الراجحي - ماليزيا لمارثون الزكاة والوقف لعام 2024؛ حيث تبرع المصرف بمبلغ قدره 200 ألف رينغيت ماليزي لمارثون الزكاة والوقف الذي أُقيم في ديسمبر 2024، لمساعدة الأسر المحتاجة والمجتمعات الأقل حظًا، مُظهِراً بذلك التزامه بدعم المجتمع وتنميه.

أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية

حصول مصرف الراجحي على جوائز مرموقة تقديرًا لإسهاماته في مجال المسؤولية الاجتماعية

توج مصرف الراجحي بجائزة المركز الأول في المسؤولية الاجتماعية خلال نسختها الأولى والتي تنظمها وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، وذلك نظير مساهمته الفعالة في المسؤولية الاجتماعية. وحصل مصرف الراجحي على المركز الأول في الفئة الذهبية عن **"ممارسات المسؤولية الاجتماعية"**، بالإضافة الى تحقيقه المرتبة الأولى لفئة **"الأفضل على مستوى قطاع المؤسسات المالية"**، كما نال المرتبة الرابعة لفئة **"الأعلى مساهمة في منصة قطاع الإسكان"**. وتعكس هذه الجوائز التزام المصرف المستمر بتكريس جهوده في مجال المسؤولية الاجتماعية، ودوره الرائد في تعزيز الوعي الاجتماعي والمساهمة في تنمية المجتمع، بالإضافة إلى دعم تثقيف الأفراد في مختلف المجتمعات.

إضافةً إلى ذلك، حصد المصرف **جائزة متميزة من جامعة المجمعة** قدمها له صاحب السمو الملكي أمير منطقة الرياض وذلك تقديرًا لدور المصرف البارز في خدمة وتنمية المجتمع. كما حصل مصرف الراجحي على **"جائزة التميز الوطني في مبادرات التوطين"** على مستوى القطاع الخاص من سمو أمير منطقة القصيم تقديراً لجهود المصرف الدؤوبة في دعم تطوير قطاع التوطين في المملكة.

تجسيدًا لشعار مصرف الراجحي "حق وواجب" المنبثق من قيم العطاء والمشاركة المستلهمة من الشريعة الإسلامية السمحة، يحرص المصرف على تشجيع كوادره على المشاركة الفعالة في الأنشطة المجتمعية الهادفة، ويقدم لهم "إجازة تطوع" تحفزهم على الانخراط في أعمال تطوعية تسهم في نهضة المجتمع وتقدمه. ولا يقتصر أثر فرص المشاركة المجتمعية على تعزيز معنويات الموظفين ومهاراتهم الحياتية، بل تبني جسورًا متينة بين المصرف والمجتمعات التي يقدم لها خدماته. فمن خلال هذه المبادرات، يرسّخ المصرف مكانته كجهة عمل تراعي المسؤوليات الاجتماعية، مما يعزز من قدرته على جذب الموظفين والاحتفاظ بهم.

مصرف الراجحي راعيا لفريق "باور" أحد أشهر صناع محتوى الترفيه والرياضة الإلكترونية

أعلن مصرف الراجحي عن توقيع اتفاقية رعاية حصرية مع **"فريق باور"**، الذي يعد أشهر صناع محتوى الترفيه والرياضة الإلكترونية في المنطقة، ليصبح بذلك أول مؤسسة مالية في المملكة تقوم برعاية صناع محتوى الترفيه والرياضة الإلكترونية، وتأتي هذه الاتفاقية في إطار دور المصرف في تعزيز المسؤولية الاجتماعية بتشجيع الأنشطة الرياضية التي تلامس شرائح مجتمعية واسعة إلى جانب مساهمته في تنمية المهارات في مختلف المجالات. كما تتوافق هذه الاتفاقية مع سعي مصرف الراجحي للإسهام في تحقيق مستهدفات الاستراتيجية الوطنية للألعاب والرياضات الإلكترونية التي أطلقها سمو ولي العهد، من خلال دعم الشباب السعودي للتفوّق في مجال الرياضات الإلكترونية وتوفير الإمكانات اللازمة لتطوير مهاراتهم في هذا المجال، إضافةً إلى تعزيز حضور المملكة عالميًا في قطاع الألعاب الإلكترونية. ويعكس هذا التعاون التزام مصرف الراجحي برعاية المواهب المحلية والمساهمة في تعزيز مجتمع الرياضات الإلكترونية على مستوى المملكة.

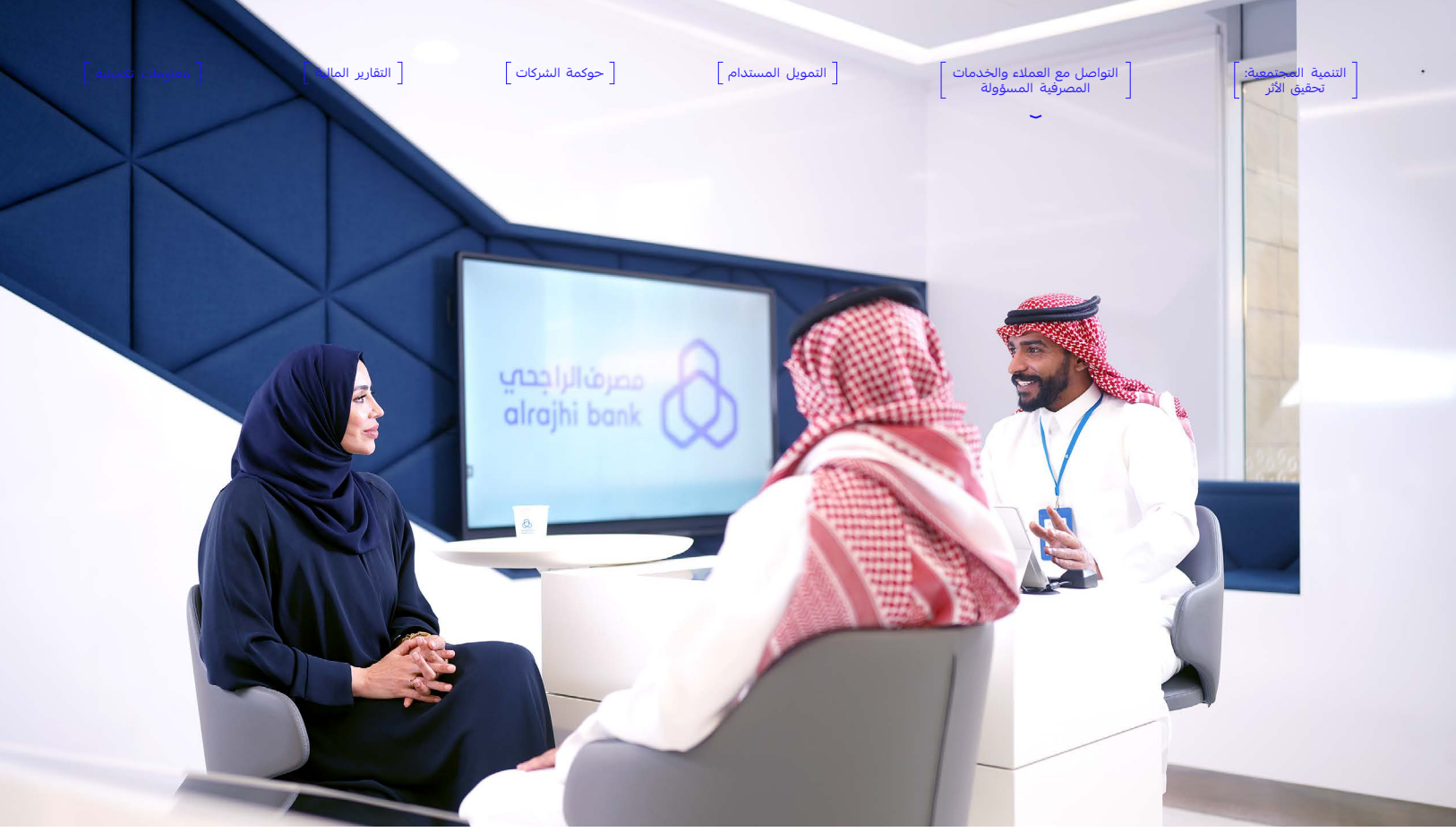
مصرف الراجحي يعزز دوره في المسؤولية الاجتماعية من خلال إطلاق خدمة "التبرع السريع"

يواصل مصرف الراجحي دوره الريادي والاستثنائي في تعزيز العمل الخيري للشركات، حيث أطلق خدمة "التبرع السريع" التي تهدف إلى إتاحة الفرصة للعملاء لتقديم التبرعات للجمعيات الخيرية والمشاركة الفاعلة في القضايا الاجتماعية عبر تطبيق مصرف الراجحي. وقد أسهمت الخدمة بشكل كبير في تسهيل عملية التبرع، مما جعلها أكثر يسرًا وسرعة، و امتد أثرها ليشمل أكثر من 1700 مؤسسة غير ربحية معتمدة تم دعمها، وكذلك أكثر من 17 صندوق وقفي تم دعمه، وذلك عبر تحويل التبرعات مباشرة من العملاء إلى هذه الجهات من خلال التطبيق. كما يعزز المصرف هذه المبادرات من خلال برنامج الولاء "مكافأة"، الذي يتيح للعملاء إمكانية التبرع بالنقاط التي يتحصّلون عليها من البرنامج إلى أي جمعية خيرية يختارونها مباشرةً عبر التطبيق، وقد أسهم ذلك في جمع تبرعات تجاوزت قيمتها 30 مليون ريال سعودي. وتأتي خدمة "التبرع السريع" ضمن جهود المصرف المتواصلة لتعزيز المسؤولية الاجتماعية وفي إطار خططه المستقبلية لإطلاق المزيد من المبادرات المبتكرة التي تدعم المجتمع وتعزز التكافل الاجتماعي والمشاركة المجتمعية في المبادرات الخيرية.

وإجمالًا، أثمرت خدمة "التبرع السريع" عن تبرعات تجاوزت 2.7 مليار ريال سعودي خلال عام 2024، تم تخصيصها لدعم منصة الإسكان الخيرية الوطنية "جود الإسكان" ومنصة العمل الخيري الوطنية "إحسان" وما يزيد على 1700 مؤسسة خيرية معتمدة.

10 التواصل مع العملاء والخدمات المصرفية المسؤولة

إدارة علاقات العملاء 182
التحول الرقمي 186
خدمة العملاء 191
حماية العملاء من الاحتيال 192
التسويق العادل 195
تعزيز الشمول المالي 198



يشهد قطاع الخدمات المصرفية الرقمية تحولًا جذريًا متسارع الخطى في عالمنا اليوم، حيث أصبح التميز بين المصارف، في نظر العملاء، مرهونًا بتوفير خدمات مصرفية سلسة ومتكاملة عبر مختلف القنوات، مع إمكانية الوصول إليها بكل سهولة ويسر. ولا يقتصر الأمر على ذلك، بل يتعداه إلى تقديم حلول مبتكرة، مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء المتنوعة، بما يضمن لهم تجربة مصرفية استثنائية، تتجاوز توقعاتهم وتطلعاتهم. وانطلاقًا من إيمان مصرف الراجحي العميق بأهمية التواصل الدائم مع العملاء، يواصل المصرف العمل بلا كلل على تعزيز روابطه الوثيقة مع عملائه الكرام، من خلال تبني استراتيجية فريدة تقوم على تقسيم العملاء إلى شرائح متنوعة، وفقًا لاهتماماتهم واحتياجاتهم الفردية.

ومن هذا المنطلق، سخر مصرف الراجحي أحدث التقنيات، واستثمر كافة إمكاناته، ووضع رؤى مستقبلية طموحة، بهدف تقديم تجربة مصرفية لا مثيل لها، مع الحفاظ على أعلى معايير الجودة والموثوقية. ولا يقتصر اهتمام المصرف على ذلك، بل يحرص أيضًا على توفير مراكز خدمة عملاء تتميز بالكفاءة العالية، وتسعى جاهدة للتفاعل الإيجابي مع العملاء، والاستماع إلى طلباتهم، وتلبية احتياجاتهم بكل تفانٍ وإخلاص، مما يسهم في تحقيق أعلى مستويات الرضا بين العملاء الكرام. وتؤكد هذه الجهود على التزام المصرف الراسخ بتحقيق التميز في خدمة العملاء، حيث تجسد ذلك في ارتفاع مؤشر صوت العميل للخدمات المصرفية الرقمية والتقليدية، والذي شهد زيادة ملحوظة بمتوسط 6.5 درجة.

المواضيع الجوهرية

تجربة العملاء
رضا العملاء
الرقمنة والأتمتة
الابتكار وتطوير المنتجات

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



أبرز الإنجازات

ارتفاع مؤشر صوت العميل للخدمات المصرفية التقليدية والرقمية بمتوسط 6.5 درجة

13.7 مليون عميل استفاد من الخدمات التي يقدمها المصرف خلال عام 2024

العلامة التجارية السعودية الأعلى قيمة خلال عام 2024 وفقًا لتصنيف كانتر براندز

المصرف **رقم 1** في تقديم الخدمات المصرفية الرقمية خلال عام 2024

إدارة علاقات العملاء

تزامنًا مع إطلاق استراتيجية **"المصرفية المتكاملة"** الجديدة لمصرف الراجحي في مطلع عام 2024، انطلقت مجموعة التسويق وتجربة العميل خلال الفترة المشمولة بالتقرير في ترسيخ دعائم هذه الاستراتيجية في أذهان العملاء، وغرس قناعة راسخة بأهميتها ومزاياها. وقد تمحورت جهود المصرف حول بلورة رؤية تسويقية رقمية متكاملة لبث رسالة **"المصرفية المتكاملة"** والترويج لها، والتي تمثل جوهر استراتيجيته الجديدة. وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، لم تدخر مجموعة التسويق وتجربة العميل جهدًا في تسخير كافة الإمكانات المتاحة، بدءًا من المنصات الرقمية والتقنيات الناشئة، وصولاً إلى البيانات والرؤى المستنبطة منها، وذلك بهدف الارتقاء بمنظومة الخدمات المالية التي يقدمها المصرف وشركاته التابعة إلى آفاق جديدة من التميز والابتكار.

وقد تجسدت ثمرة هذه الجهود في تحقيق ارتفاع ملحوظ في مؤشر صوت العميل لكل من الخدمات المصرفية الرقمية والتقليدية على حد سواء، فقد بلغت قيمة العلامة التجارية للمصرف في نهاية السنة الماضية 13.96 مليار، لتصبح بذلك العلامة التجارية السعودية الأعلى قيمة خلال عام 2024، وفقًا لتصنيف كانتر براندز؛ وهذا الإنجاز هو خير دليل على نجاح المصرف في تعزيز رضا العملاء وولائهم، كما أنه يؤكد فعالية الاستراتيجية التسويقية التي يتبناها، ويرسخ مكانة المصرف الرائدة في سوق المملكة التي تشهد تطوراً سريعاً.

علامة تجارية تتقدم بخطى ثابتة

تحرص مجموعة التسويق وتجربة العميل على تحقيق التناغم الداخلي والعمل عن كثب مع المصرف وشركاته التابعة، لذلك أسست "فريق تنسيق الأعمال" الذي يتولى مهمة مواءمة الاستراتيجية التسويقية للمجموعة مع الأهداف والمخرجات الاستراتيجية الشاملة للمصرف، مما يضمن تحقيق التكامل والانسجام في جميع الجهود التسويقية. وقد أطلق فريق التسويق حملات تسويقية مرنة وفعالة لتسليط الضوء على إنجازات كل نشاط مصرفي على حدة، مع إبراز الأداء العام للمجموعة ككل، معززةً بذلك مفهوم "المصرفية المتكاملة". وأسهم هذا التعاون بين فرق التسويق بالمجموعة في تحسين استخدام الموارد الداخلية والخارجية، وهو ما مكّن هذه الفرق من إطلاق حملات تسويقية مؤثرة وفعالة تبرز القيمة المضافة القوية للخدمات والمنتجات التي تقدمها المجموعة.

وفي سياق تنفيذ الاستراتيجية الجديدة، أطلق فريق التسويق أول حملة تسويقية موحدة للمجموعة، حيث قدمت المصرف وعلاماته التجارية وقطاعات أعماله كمنظومة واحدة متكاملة تتطور باستمرار. وقد أسهم هذا النهج التسويقي الاستراتيجي في ترسيخ كل علامة تجارية تابعة للمجموعة وتعزيز مكانتها من خلال ربطها بالعلامة التجارية العريقة لمصرف الراجحي.

من بين الأهداف الرئيسية لاستراتيجية "المصرفية المتكاملة" الجديدة لمصرف الراجحي تقسيم العملاء إلى شرائح واستحداث شرائح جديدة، ثم استهداف تلك الشرائح بحملات تسويقية استراتيجية قائمة على البيانات. وقد نجح المصرف في التغلب على التحديات التي كان يواجهها عند دخول غمار سوق معينة، وذلك عن طريق إطلاق العديد من الحملات التسويقية والعروض المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات كل شريحة من شرائح العملاء على حدة؛ فعلى سبيل المثال، نجح المصرف في استهداف شريحة الشباب بإطلاق بطاقة "قيمرز" الرقمية، والتي شهدت إقبالًا منقطع النظير وزيادة مطردة في إصدارها، عقب حملة تسويقية مكثّفة ومُوجَّهة بدقة نحو هذه الشريحة الشابة. كما تمكن فريق التسويق من استهداف شريحة الوافدين، وذلك من خلال خدمة "الراجحي جلوبال" المالية المُبتكرة، التي تهدف إلى تلبية احتياجاتهم المتطورة، فضلًا عن تقديم مزايا حصرية لهم، مثل الخصومات المميزة على التحويلات الدولية، وأسعار الصرف الاستثنائية للعملات الأجنبية.

كما استحدثت مجموعة التسويق وتجربة العميل وحدة متخصصة لإدارة جميع العلامات التجارية التابعة للمجموعة، بهدف ضمان تحقيق التكامل وتعزيز الاتساق بين مختلف العلامات الواقعة تحت مظلة المصرف، وهو ما يرسخ مكانة المصرف ويعزز حضوره في السوق. وقد أسهم هذا الاتساق في تمكين الفريق من إطلاق سلسلة من حملات التعريف بالعلامة التجارية خلال الفترة المشمولة بالتقرير، والتي سلطت الضوء على تميز الأعمال وجودة المنتجات والخدمات في شتى القطاعات والشركات التابعة لمصرف الراجحي.

العلامة التجارية السعودية الأعلى قيمة

شهد عام 2024 تصدّر مصرف الراجحي قائمة العلامات التجارية السعودية الأعلى قيمة لعام 2024 وفقًا لتصنيف كانتر براندز، محققًا المركز الأول بعد أن كان في المرتبة الثانية العام الماضي. ويعكس هذا الإنجاز النمو المطرد لقيمة العلامة التجارية للمصرف، التي بلغت 13.96 مليار ريال، كما يأتي هذا الإنجاز تتويجاً لجهود المصرف المتواصلة لتعزيز الابتكار وترسيخ حضور المصرف في السوق السعودية من خلال تقديم خدمات مبتكرة تلبي الاحتياجات المتطورة والمتنوعة لعملائه الكرام. ويعزز هذا النجاح المبهر مكانة المصرف باعتباره قوة اقتصادية مؤثرة في المملكة، ويُعدُّ حافزًا له لبذل المزيد من الجهود لتحقيق النمو والتميّز في الأعوام القادمة، بإذن الله.

وخلال العام قيد المراجعة، لم يدخر مصرف الراجحي جهدًا في تسخير وسائل الإعلام التقليدية والرقمية ووسائل التواصل الاجتماعية لتعزيز العلاقات العامة للمصرف وشركاته التابعة، مما أسهم في ترسيخ مكانة "منظومة" الراجحي وتعزيز دورها الفاعل في رفع مستوى الوعي لدى العملاء وتعريفهم بجميع الخدمات والمنتجات التي تقدمها مجموعة الراجحي.

إدارة علاقات العملاء

وفي هذا السياق، أطلق المصرف سلسلة حملات واسعة النطاق استهدفت تعزيز هويته التجارية المتطورة، من أبرزها حملة التعريف بالعلامة التجارية لمجموعة الراجحي خلال شهر رمضان، وحملة التميز لمجموعة مصرفية الشركات. كما أطلق المصرف حملة "تميّز التطبيق الرقمي" التي سلطت الضوء على مزايا المعاملات الرقمية وسهولة استخدامها، كما سعت إلى رفع مستوى وعي المستخدمين المحتملين بالعديد من الميزات المتنوعة والفريدة التي يقدمها تطبيق مصرف الراجحي، وتشجيع أصحاب الحسابات على التحوّل إلى استخدامه للارتقاء بتجربتهم المصرفية الرقمية إلى آفاق جديدة. علاوة على ذلك، حرص المصرف على المشاركة في العديد من المناسبات العالمية ليتمكن من الوصول إلى شرائح العملاء المستهدفة. وفي إطار جهوده المستمرة لتجديد الهويات التجارية، شهدت الفترة المشمولة بالتقرير تحديثاً لشعار شركة تحويل الراجحي، ذراع الحوالات المالية للوافدين في مصرف الراجحي، بالإضافة إلى إعادة تسمية شركة تنفيذ لتصبح "أتمال"، وذلك بالتزامن مع تصميم وإطلاق هوية تجارية جديدة كلياً لها. كما انضمت إلى مجموعة الراجحي علامتين تجاريتين جديدتين، هما "نيوتك"، ذراع المصرف لتقديم الخدمات المصرفية المفتوحة، و"قائمة" وهي الخدمة المحاسبية المبتكرة التي تقدمها شركة نيوتك.

وبشكل عام، شارك المصرف وشركاته التابعة في إجمالي 204 فعالية إعلامية خلال عام 2024، ما أسهم في تحقيق زيادة سنوية بنسبة 88.24% في التغطية الإعلامية المتعلقة بالمصرف، وكذلك قفزة ملحوظة بنسبة 97.56% في التغطية الإعلامية المتعلقة بشركاته التابعة.

تجربة عملاء سلسة ومتميزة

في إطار سعي المصرف الدؤوب للارتقاء بتجربة العملاء، تولي مجموعة التسويق وتجربة العميل أهمية كبيرة لفهم احتياجات العملاء وتطلعاتهم. لذا، تحرص على إجراء استبيانات دورية تغطي أهم نقاط التواصل مع العملاء وتشمل أبرز المنتجات والخدمات المقدمة. وبعد التحليل الدقيق لآراء العملاء، تعمل المجموعة على تنفيذ التحسينات الممكنة، وذلك بهدف ترسيخ مكانة الراجحي كمصرف يضع العملاء على رأس أولوياته، إلى جانب الارتقاء المستمر بجودة الخدمات المقدمة.

ويحرص المصرف على تقديم تجربة سلسة ومتكاملة للعملاء، وذلك من خلال الاستفادة المثلى من التكامل بين مختلف شركات مجموعة الراجحي؛ لذلك، عمل المصرف بتفانٍ على التنسيق بين العمليات وتطوير المنتجات وخدمة العملاء، بحيث تصبح كل محطة في رحلة العملاء فرصة حقيقية لتلبية تطلعاتهم، بل وتجاوزها. كما تعقد لجنة تجربة العميل، التي تضم رؤساء الإدارات المعنية، اجتماعات دورية لضمان متابعة الاحتياجات الملحة للعملاء والعمل على تلبيتها بكفاءة وفعالية.

شهد العام قيد المراجعة إطلاق العديد من المبادرات الاستراتيجية التي تهدف إلى تبسيط العمليات المصرفية والتركيز على تعزيز تجربة العميل عمومًا في جميع القطاعات المصرفية. وقد أسفرت هذه الجهود عن تحسينات ملموسة وإنجازاتٍ نوعية في مختلف المجالات، كان أبرزها ما يلي:

- **مصرفية الشركات:** شهدت مجموعة مصرفية الشركات نقلةً نوعيةً في مستوى رضا العملاء، إذ سجلت ارتفاعًا ملحوظًا بواقع 4 نقاط في مؤشر صوت العميل لقطاع مصرفية الشركات خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وذلك بفضل إجراء العديد من التحسينات المدروسة التي استهدفت مختلف شرائح العملاء من الشركات، منها تسهيل إجراءات تحويل حسابات المؤسسات إلى حسابات شركات، كما أُتيحت خدمة فتح الحسابات الجارية الرقمية للشركات متعددة الملاك. بالإضافة إلى ذلك، أصبح بإمكان التجار استلام أجهزة نقاط البيع الجديدة وتفعيلها في غضون 15 دقيقة بفضل ميزة التفعيل الآلي للأجهزة.
- **بطاقات الائتمان:** يتوفر للعملاء مجموعة متنوعة من الميزات والخصائص الجديدة لإثراء تجاربهم عند الشراء، حيث أصبح بإمكان العملاء تعديل الحد الائتماني لبطاقاتهم بكل سهولة ويسر عبر القنوات الرقمية، بالإضافة إلى الحصول على المكافآت من خلال البرامج التي تحفزهم على استخدام بطاقات الائتمان بشكل متواصل. إلى جانب ذلك، يتوفر للعملاء إمكانية الإبلاغ عن المعاملات الاحتيالية أو استرداد الأموال باستخدام خاصية مطالبات بطاقات الائتمان في تطبيق مصرف الراجحي للجوال، حيث يمكنهم أيضًا تتبع طلبات بطاقات الائتمان. وقد أسهمت هذه المبادرات التي تضع العملاء في صميم اهتماماتها في رفع مؤشر صوت العميل لمنتجات بطاقات الائتمان بمقدار 7 نقاط خلال عام 2024.
- **الخدمات المصرفية الرقمية:** ارتفع مؤشر صوت العميل للخدمات المصرفية الرقمية لمصرف الراجحي بمقدار 5 نقاط خلال عام 2024، وذلك بفضل إدخال مجموعة من الميزات والتحسينات، من أبرزها إتاحة إمكانية الحصول على رمز السويفت (Swift Code) عبر تطبيق مصرف الراجحي للجوال، بالإضافة إلى تحسين عملية تصفية الحسابات وجعلها أكثر وضوحًا وسلاسة للمستخدمين.

كما ارتفع مؤشر صوت العميل لمنتجات التمويل الشخصي والتمويل العقاري وتأجير السيارات بمتوسط 14 نقطة خلال العام قيد المراجعة.

كذلك، أعلن المصرف عن إطلاق خدمات جديدة مبتكرة مثل أدوات المساعدة الذكية، بالإضافة إلى إمكانية الحصول على الدعم عبر وسائل التواصل الاجتماعي، مما يسهل التفاعل مع العملاء ويضمن تحقيق نتائج مرضية. ولمساعدة العملاء على الاستفادة القصوى من الخدمات الرقمية واستخدام القنوات الرقمية بفعالية، نظم المصرف سلسلة من ورش العمل وأطلق حملات توعوية تحقيقًا لهذا الهدف.

إدارة علاقات العملاء

التواصل الفعال مع العملاء

ارتكزت استراتيجية وسائل التواصل الاجتماعي في عام 2024 على تعزيز الحضور الرقمي عبر جميع المنصات المتاحة، بهدف توسيع نطاق الوصول والتفاعل مع الجمهور المستهدف. وفي هذا السياق، تمّ توظيف أحدث الأدوات المعتمدة على البيانات لتخصيص حملات التسويق على وسائل التواصل الاجتماعي وتعزيز نتائجها. وبفضل منصات التحليلات المتقدمة التي اعتمد عليها المصرف خلال الفترة المشمولة بالتقرير، تبلورت لديه رؤى متعمقة حول تفضيلات العملاء وأنماط تفاعلهم والموضوعات الأكثر شيوعًا بينهم، ما مكّنه من صياغة محتوى مخصص لكل منصة يتماشى مع سلوك المستخدمين ومتطلباتهم المتغيرة. وقد أثمر هذا التوجه الاستراتيجي عن تحقيق نمو لافت للنظر في أعداد المتابعين، متجاوزًا نسبة 30% على أساس سنوي، في دلالة واضحة على نجاح المصرف في التوسّع والانتشار وتعزيز تواجده على المنصات الرقمية.

لم تتوقف جهود مصرف الراجحي عند هذا الحد، بل شكّلت جميع قنواته على منصات التواصل الاجتماعي محورًا أساسيًا في تحسين رحلة العميل وتجربته خلال عام 2024، من خلال تقديم محتوى قيّم موجه بعناية وفق احتياجات مختلف الفئات المستهدفة. ويواصل المصرف تعزيز الروابط القوية مع عملائه ودعمهم بطرق هادفة ومؤثرة من خلال تقديم المنشورات التوعوية الثرية والنصائح المالية القيّمة والمحتوى التفاعلي المبتكر. وبفضل هذا النهج الذي يضع العميل في مقدمة الأولويات، تمكن المصرف من تحقيق زيادة بنسبة 13% في متوسط التفاعل على جميع منصات التواصل الاجتماعي، ما يشير إلى فعالية المحتوى المنشور على تلك المنصات وقدرته على تعزيز التفاعل وتعميق الروابط بين المصرف وجمهوره المستهدف.

مكافآت الولاء

يُعتبر برنامج الولاء "مكافأة" الأكبر من نوعه في قطاع الخدمات المصرفية السعودي من حيث إجمالي قيمة المكافآت المقدمة للعملاء، إذ تجاوز عدد أعضائه بنهاية الفترة المشولة بالتقرير 16 مليون عميل. وقد واصل برنامج "مكافأة" خلال العام قيد المراجعة تركيزه القوي على تعزيز المزايا الفريدة المُقدَمة للعملاء وتوسيع آفاق التفاعل معهم من خلال إثراء مجموعة الخدمات المتاحة داخل شبكة شركاء المصرف، بالإضافة إلى تقديم المزيد من العروض والمنتجات للأعضاء المميزين.

شهدت التجربة الرقمية لبرنامج "مكافأة" تحسينات ملموسة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، حيث قدم عدد من "الشركاء" مجموعة كبيرة من عروض المكافآت الحصرية عبر التطبيق. ولتعزيز تجربة العميل، تم ترقية التطبيق بواجهة سهلة التنقل، تتضمن خاصية عرض ملخص النقاط التي تمكّن العملاء من تتبع النقاط والمكافآت بسهولة، هذا بالإضافة إلى عرض لافتات ترويجية للعروض التي يقدمها الشركاء في أماكن استراتيجية مناسبة تجذب انتباه العملاء. ويتضمن التطبيق أيضًا خاصية الإشعارات المخصصة لتتبع المكافآت، والتي توفر للعملاء تفاصيل دقيقة وشاملة حول نقاط المكافأة الخاصة بهم لإبقائهم على اطلاع دائم من خلال الرسائل المخصصة الموجهة إليهم التي تتضمن احدث العروض وأهم المستجدات المتعلقة بالبرنامج.

وقد شهدت شبكة الشركاء الخارجيين لبرنامج مكافأة نموًا ملحوظًا، حيث أصبح بإمكان الأعضاء استبدال نقاط الولاء من خلال أكثر من 25 شريكًا (وما زال العدد في ازدياد). وقد تم إقامة شراكات استراتيجية رئيسية تهدف إلى تعزيز وتيرة عمليات الشراء من جانب الأعضاء وتقريب فتراتها، مما أضفى على البرنامج جاذبية ملفتة ورفع مستويات التفاعل بصورة ملحوظة. وبنهاية العام، رسّخ برنامج "مكافأة" مكانته كأكبر برنامج ولاء في قطاع الخدمات المالية في المملكة، إذ توسعت شبكة شركائه لتضم 245 شريكًا من مختلف أنحاء المملكة في أكثر من 20 فئة متنوعة مثل التجزئة والمطاعم والسفر والعلامات التجارية الفاخرة والصيدليات وخدمات التوصيل والأثاث وغيرها. ولم يقف توسع البرنامج عند ذلك الحد، بل امتد ليشمل شبكة التجار الذين يستخدمون أجهزة نقاط البيع، مما أتاح للتجار لدى "نيوليب" تمكين العملاء من استبدال نقاط البرنامج بسهولة عبر هذه الأجهزة.

شهدت الفترة المشمولة بالتقرير إطلاق أكثر من 50 حملة تعريفية ببرنامج مكافأة على قنوات التسويق المختلفة، كما تم إنشاء حساب مخصوص للبرنامج على منصة X (تويتر سابقًا)، والذي جذب أكثر من 50,000 متابع في فترة وجيزة. وقد أسهمت هذه الجهود في محافظة برنامج مكافأة على أعلى مستوى لمؤشر صوت العميل ودرجة رضا العملاء حتى الآن.

برنامج مكافأة	2024	2023
مؤشر صوت العميل	**78**	68
درجة رضا العملاء	**4.62**	4.43
مؤشر جهد العميل	**1.42**	1.57

إدارة علاقات العملاء

وبفضل برنامج الولاء الرائد على مستوى المملكة، عزز المصرف مكانته وتنافسيته في المشهد المصرفي، وجذب المزيد من العملاء والشركاء، مستفيدًا من الثقة المتنامية والولاء المتزايد لعلامته التجارية.

مقاييس برنامج مكافأة	2024	الزيادة (%)
إجمالي الأعضاء	16.85 مليون	51
شبكة الشركاء	252 علامة تجارية	36

الجوائز والتقدير

شهد عام 2024 مزيداً من التفوق لمصرف الراجحي وشركاته التابعة، حيث حظى نهجهم الذي يضع العميل في صميم اهتماماته والتزامهم الراسخ بتعزيز تجربة العميل بتقدير كبير في أوساط القطاع المصرفي وأصحاب المصلحة. وفيما يلي أبرز الجوائز التي حصدها المصرف تقديرًا لإسهاماته في إثراء تجربة العملاء وتعزيز ولائهم:

- جائزة أفضل تجربة عميل في الخدمات المالية لعام 2024 - مقدمة من جمعية تجربة العميل السعودية
- جائزة التميز في الخدمات المصرفية التي تلبي رغبات العملاء - مقدمة من قمة ديجيبنك
- أفضل برنامج ولاء للعملاء في الشرق الأوسط وأفريقيا - مقدمة من مجلة "ذا ديجيتال بانكر" العالمية
- أفضل برنامج ولاء للعملاء في قطاع الخدمات المصرفية - مقدمة من مجلة غازيت الدولية
- أفضل برنامج ولاء للعملاء في القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية - مقدمة من المؤتمر السنوي الخامس لجوائز بنوك المستقبل

النظرة المستقبلية

ستؤدي مجموعة التسويق وتجربة العميل دورًا محوريًا في دعم المصرف لمواصلة تنفيذ استراتيجيته الطموحة "المصرفية المتكاملة" خلال عام 2025، وذلك من خلال إطلاق سلسلة من المبادرات التحولية التي تتماشى مع رؤية المصرف التي تهدف إلى تجربة مصرفية متكاملة عبر جميع الكيانات التابعة للمجموعة. وسوف ينصب التركيز الاستراتيجي على المبادرات قصيرة وطويلة المدى لضمان الحفاظ على التفوق التنافسي مع التكيف مع ديناميكيات السوق المتطورة.

في المدى القريب، سيبقى التركيز منصبًا على تعزيز التحول الرقمي من خلال تقديم تجارب رقمية مصممة بعناية لتناسب احتياجات كل عميل، مدعومة باستراتيجية تسويقية مبتكرة يقودها فريق التسويق، تستند إلى تحليلات دقيقة للبيانات لضمان تحقيق أقصى درجات التخصيص للعروض والخدمات المقدمة للعملاء. كما سيواصل المصرف تركيزه على تقديم محتوى تعليمي وتفاعلي يُثري تجربة العملاء، مما سيسهم في تعزيز الوعي بمفهوم الشمول المالي، إلى جانب تمكين العملاء من التعرف بشكل أفضل على المنتجات والخدمات المالية التي يتيحها المصرف؛ وبذلك يتمكن المصرف من الوصول إلى شرائح جديدة من العملاء في مختلف أنحاء المملكة، بما يعزز دوره الريادي في القطاع المصرفي.

وفي السنوات القادمة، يعتزم المصرف إطلاق برامج ولاء مبتكرة مدعومة بآليات تحفيز تفاعلية ومنصات تعزز المشاركة المجتمعية، مما يمنح العملاء شعورًا أعمق بالانتماء والمساهمة الفاعلة في مسيرتهم المالية مع مصرف الراجحي. وفي ضوء تزايد اهتمام المصرف ومستثمريه بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، سيعمل المصرف على توجيه جهوده التسويقية نحو تسليط الضوء على الممارسات المصرفية المستدامة، مما يعزز مكانة المصرف كجهة رائدة في مجال المسؤولية الاجتماعية.

أما على المدى البعيد، فسيواصل المصرف تطوير استراتيجيته التسويقية لتواكب الاتجاهات المستجدة في القطاع وتلبي تطلعات العملاء، حيث سيسعى لاستكشاف فرص جديدة لتوفير تجارب رقمية مخصصة ومتكاملة تتيح للعملاء التفاعل مع المنتجات والخدمات المالية بطرق مبتكرة وأكثر فاعلية. وباختصار، فإن استراتيجية التسويق لمصرف الراجحي خلال عام 2025 وما بعده ستتمحور حول التزام المصرف باستحداث عروض ومنتجات مبتكرة، وتقديم خدمات مصممة بعناية وفق احتياجات كل عميل، وتوفير تجربة متكاملة ومتسقة للعملاء عبر مختلف الكيانات التابعة للمجموعة، بما ينسجم تمامًا مع الهدف الأسمى للمصرف والمتمثل في ترسيخ ريادته في تقديم الحلول المالية المخصصة للعملاء.

التحول الرقمي

واصل مصرف الراجحي خلال عام 2024 إثراء تجربة العملاء والارتقاء بالمزايا الفريدة المقدمة لهم من خلال تبني أحدث التطورات الرقمية والتقنية عبر مختلف قطاعات مجموعة الراجحي. وبإطلاق استراتيجية **"المصرفية المتكاملة"**، خطا المصرف خطوات راسخة نحو تعزيز **مكانته الريادية في عالم الخدمات الرقمية**، مستفيدًا من أحدث الإمكانات والقدرات التقنية. وتشكِّل **"الرقمنة والبيانات"** إحدى الركائز الأساسية للاستراتيجية الجديدة، ما يبرز الدور الفاعل للمصرف باعتباره **"مركزاً للتميز"** يرتقي بتجربة العملاء عبر نهج مخصص لكل شريحة منهم، كما تدعم هذه الركيزة المصرف في تقديم حلول استراتيجية متكاملة لكلٍ من **قطاع الشركات وقطاع الأفراد** من خلال توفير تجارب رقمية متطورة تسهم في تبسيط الخدمات التي تقدمها المجموعة والارتقاء بمستوى جودتها.

وفي إطار هذه **الركيزة**، يسعى المصرف إلى تحقيق ثلاثة أهداف رئيسية هي: **"توسيع آفاق القدرات الرقمية على مستوى المجموعة"**، وتصميم **"تجارب رقمية على مستوى المجموعة تركز على تلبية رغبات العملاء"** والاستفادة المثلى من **"الرؤى الشاملة على مستوى المجموعة وقدرات التسويق الفوري"**. وبفضل القفزات النوعية التي حققها مصرف الراجحي في تحسين التجارب الرقمية لعملائه خلال السنوات الماضية، أصبح بإمكانهم اليوم اختيار المنتجات بكل سهولة من مختلف العلامات التجارية وقطاعات الأعمال التي تعمل تحت مظلة مجموعة الراجحي. علاوة على ذلك، واصلت المجموعة سعيها الدؤوب في التوسع المستمر في قدرات البيانات، ما أسهم في تمكين المصرف من الاستفادة من رؤى البيانات القيمة التي توفرها التقنيات الناشئة، مثل الذكاء الاصطناعي التوليدي وتعليم الآلة، لتقديم تجارب مخصصة للعملاء بشكل غير مسبوق وفق أعلى معايير الجودة والتميز.

تسهم ركيزة **"الرقمنة والبيانات"** كذلك في دعم جهود المصرف في مجال الخدمات المصرفية المفتوحة والقيمة التي يضيفها هذا المجال إلى المزايا الفريدة التي تقدمها مجموعة الراجحي لشرائح العملاء المختلفة، إذ تمكّن الخدمات المصرفية المفتوحة العملاء من التحكم بشكل أكبر في بياناتهم المالية، من خلال توفير إمكانية اختيار الحلول الأكثر ملاءمة لتلبية احتياجاتهم، إلى جانب ربط حساباتهم بكل سهولة بمختلف التطبيقات والخدمات. وشهدت الفترة المشمولة بالتقرير توسيع نطاق باقة خدمات التقنية المالية التي يقدمها مصرف الراجحي بهدف تعزيز الحلول المصرفية المتنوعة التي يقدمها؛ فبالإضافة إلى شركة نيوليب المتخصصة في خدمات التقنية المالية، أعلن المصرف عن إطلاق شركة "نيوتك" المتخصصة في حلول التقنية المالية لجمع البيانات، وكذلك تطبيق "دراهم"، وهو تطبيق مبتكر لإدارة الأموال الشخصية.

وبفضل هذه الرؤية الاستشرافية الشاملة نحو التحول الرقمي والاستثمار المدروس بعناية للإمكانات والموارد الرقمية الجديدة في مختلف قطاعات الأعمال، شهد المصرف تحوّلًا استثنائيًا خلال عام 2024، إذ بات ما نسبته 95% من عملاء الراجحي النشطين يعتمدون على القنوات الرقمية لتلبية احتياجاتهم المصرفية، في خطوة بارزة ترسخ المستقبل الرقمي للخدمات المصرفية.

تحسين السرعة الرقمية والكفاءات

أسهمت الجهود المبذولة خلال دورة الاستراتيجية السابقة في تحسين المنتجات وتعزيز تجارب العملاء الرقمية، بدءًا من تطبيقات البطاقات وحسابات الادخار وطرق الدفع المتنوعة، وصولًا إلى استحداث حلول تمويل مرنة وسهلة التخصيص لتلبية احتياجات العملاء من منتجات التمويل الشخصي والعقاري وتمويل السيارات. وقد صمّمت التجارب المصرفية للأفراد بحيث تلائم احتياجات مختلف فئات العملاء، حيث توفر المنتجات الرقمية حلولًا مبتكرة تلبي تطلعات الشباب والعائلات التي تتغير باستمرار، كما تركز أيضًا على تلبية المتطلبات الخاصة لبعض الشرائح مثل العسكريين والطلاب والمتقاعدين، مما يعزز شمولية الخدمات المصرفية وفعاليتها. كما شهدت المعاملات الإلكترونية والمدفوعات عبر المحافظ الرقمية على الهاتف الجوال تطورًا ملحوظًا، حيث تم دعمها بتقنيات أمان متطورة وإجراءات تحقق إضافية لضمان تجربة أكثر أمانًا وسهولة. بالإضافة إلى ذلك، صار من السهل الحصول على منتجات التأمين عبر الإنترنت من خلال التعاون مع شركة تكافل الراجحي، التي قدمت ستة منتجات تأمين رقمية جديدة خلال عام 2024 لتلبية الطلب في السوق.

تحرص مجموعة الراجحي على تعزيز أواصر التعاون الوثيق بين مختلف وحدات أعمالها، إيمانًا منها بأهمية التكامل الداخلي في تحقيق أهدافها الاستراتيجية؛ وفي الوقت ذاته، لم تغفل المجموعة عن أهمية التعاون مع شركاء الأعمال الخارجيين، حيث تم عقد شراكات استراتيجية أسهمت بشكل كبير في إثراء تجربة العملاء الرقمية، مقدمة لهم باقة متنوعة من المنتجات والخدمات الحصرية التي يمكنهم الوصول إليها بكل سهولة عبر الإنترنت. وفي هذا الصدد، أبرمت المجموعة اتفاقيات تعاون رسمية رئيسية مع عدد من الشركات الرائدة في مختلف المجالات، من بينها شركة زين، الرائدة في مجال الاتصالات والخدمات الرقمية؛ وسوبليفت، المنصة الرائدة للسفر والسياحة؛ والمسافر، العلامة التجارية المرموقة للسفر في الشرق الأوسط؛ والوعلان، الشركة البارزة في قطاع توزيع السيارات، بالإضافة إلى عدد من الهيئات الحكومية مثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وإيجار (المنصة الحكومية لتنظيم قطاع الإيجار العقاري). وقد أضفت هذه الشراكات بُعدًا جديدًا على خدمات المصرف، حيث لم يعد يقتصر دوره على تقديم الحلول المصرفية والمالية التقليدية فحسب، بل أصبح يواكب احتياجات العملاء الشاملة، مقدّمًا لهم تجارب وحلولًا متكاملة تلامس مختلف جوانب حياتهم. وبهذه الرؤية الفريدة، أتاح المصرف لعملائه مزايا استثنائية تعزز الروابط مع العملاء وتبني جسور الثقة والولاء المستدام.

شهد عام 2024 توسيع نطاق استثمارات المصرف في مجال التقنيات المالية، ما مكّنه من استحداث المزيد من الخدمات والميزات الرقمية الثرية، وكان من أبرزها ميزة "البحث عن الحسابات" التي تمكّن العملاء من إدارة جميع حساباتهم المصرفية في مختلف البنوك المحلية عبر تطبيق مصرف الراجحي. وفي إطار المستجدات في المشهد التنظيمي للخدمات المصرفية المفتوحة واستمرار وتيرة التحول الرقمي المتسارعة، تبرز الحاجة الملحة إلى الاعتماد السريع لواجهات برمجة التطبيقات في جميع الخدمات المصرفية الرقمية في مصرف الراجحي. ومن هذا المنطلق، حرص الراجحي خلال المفترة المشمولة بالتقرير على ضمان أمن وفعالية هذه الواجهات، من خلال العمل على تحسين أدائها وتطبيق تدابير أمنية صارمة، بهدف تعزيز قدرته على تجاوز التحديات الأمنية.

التحول الرقمي

خلال دورة الاستراتيجية السابقة، تبنى مصرف الراجحي نهجًا فريدًا شعاره **"الدقيقة الواحدة"**، يهدف إلى تعزيز إمكانية تنفيذ المعاملات والخدمات بسرعة فائقة في أقل من دقيقة لتعزيز تجربة العملاء بشكل أكبر. وواصل المصرف بنجاح تبني هذا النهج الطموح خلال دورة الاستراتيجية الجديدة في عام 2024، مستفيدًا من إمكاناته الرقمية المتطورة. وقد حقق المصرف إنجازاتٍ ملموسة خلال العام قيد المراجعة، حيث قام بتعزيز العديد من التجارب والخدمات الرقمية، والتي كان أبرزها خدمة طلب التمويل التأجيري للسيارات، وخدمة الأوامر المستديمة، وخدمة تسجيل الدخول كضيف، وخدمة التمويل الشخصي بجميع مراحلها، بدءًا من التقدم للحصول على الخدمة، ثم تنفيذها، وصولاً إلى إلغائها، وقد أسهم ذلك بشكل كبير في تقليل أوقات تنفيذ الخدمات وتحسين تجربة العملاء بشكل ملحوظ. ولم يكتفِ المصرف بذلك، بل أدخل أيضًا تحسينات جوهرية على تجارب تقديم الطلبات للحصول على المنتجات الرئيسية من خلال إضافة منتجات تكميلية مرتبطة بها وذلك بهدف تقليل الوقت الذي يستغرقه العميل في البحث عن المنتجات واتخاذ القرار. بالإضافة إلى ذلك، تم تحديث العديد من لوحات المتابعة لإتاحة إمكانية تخصيص الخدمات والمنتجات بشكل أفضل وتقديم رؤى عملية ومفيدة. كما جرى إضافة ميزة البحث إلى خدمة الأوامر الصوتية باستخدام "سيري".

واستكمالًا لجهوده المستمرة في توفير مزايا جديدة للاستفادة من المزيد من خدمات الفروع رقميًا، واصل المصرف خلال عام 2024 تبني مبادرته المصرفية **لإنجاز الخدمات المصرفية عن بُعد**. ومن بين الخدمات الرقمية الجديدة التي أطلقها المصرف خلال العام خدمة التمويل الشخصي لسداد المديونية، التي تُعد الأولى من نوعها في السوق، وبرنامج التمويل بالتقسيط "سهلها"، بالإضافة إلى خدمة الشيكات الرقمية، وإمكانية إيداع الأموال باستخدام رمز الاستجابة السريعة. ويتيح المصرف للمستخدمين إمكانية استخدام القنوات الرقمية لإلغاء الأذونات، وإلغاء حسابات عوائد، بالإضافة إلى طلب إصدار بطاقات الخصم المباشر "مدى"، وتقديم المطالبات المتعلقة ببطاقات الائتمان والإيداع عبر أجهزة الصراف الآلي. كما بات بامكان العملاء الآن استخدام التوقيعات الرقمية لتعطيل خدمات B9 بشكل آمن. علاوة على ذلك، يقدم المصرف خدمة العملاء على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع من خلال الدردشة عبر التطبيق، ويعتزم في الوقت الحالي تقديم خدمة "مدير العلاقات الافتراضي" خلال السنة المالية المقبلة، ليمنح العملاء تجربة أكثر ثراءً تلبي تطلعاتهم بشكل أفضل.

الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال

واصل مصرف الراجحي تركيزه على الارتقاء بتجربة مستخدمي تطبيق الراجحي للهاتف الجوال خلال العام قيد المراجعة، من خلال تعزيز سهولة الاستخدام والأمان وفق أعلى المعايير التقنية وذلك تلبيةً للاحتياجات المتنامية لعملائه الكرام. وقد حقق التطبيق أداءً متميزًا بحصوله على تقييم 4.7 من أصل 5 نجوم استنادًا إلى أكثر من 3.2 مليون تقييم، محافظًا بذلك على مكانته في طليعة جميع تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال في المملكة. ويوفر التطبيق للعملاء جميع الخدمات المصرفية الرقمية بلمسة واحدة وفي مكان واحد، مع ضمان مراعاة ضوابط مكافحة الاحتيال والتدابير الأمنية بالإضافة إلى المحافظة على خصوصية البيانات، بما يواكب التطورات التقنية المتسارعة، ويوفر للعملاء تجربة رقمية متطورة ومتكاملة.

وفي خطوة نوعية، قام مصرف الراجحي خلال العام قيد المراجعة بإضافة ميزة استثنائية للتطبيق، وهي ميزة التحديثات المباشرة (OTA update). وتتيح هذه الميزة للمصرف إمكانية إصلاح الأكواد وتحديث التطبيق مباشرةً على الأجهزة الخاصة بالعملاء، دون الحاجة إلى انتظار اعتمادها من متجر التطبيقات الإلكتروني المعني بعد مراجعتها، ولا شك أن هذه الخطوة أسهمت بشكل فعال في تسريع سير العمل داخل المصرف، وتوفير حلول أسرع للمشاكل التي قد تحدث أثناء استخدام التطبيق.

كما واصل المصرف خلال عام 2024 إجراء التحديثات التقنية وغيرها من التحسينات في الجوانب الخاصة بتصميم التطبيق والتنقل داخله وواجهته من أجل تعزيز تجربة المستخدم وزيادة مستوى تفاعل العملاء مع التطبيق، وهو ما أسهم في رفع مؤشر صوت العميل للخدمات المصرفية الرقمية بمقدار 5 نقاط مقارنة بالعام الماضي.

تطوير الخدمات المقدمة للأفراد والشركات وتوسيع نطاقها

واصل المصرف خلال عام 2024 تحسين إجراءات العمل من خلال تبني منهجيات مرنة، مع إيلاء اهتمام بالغ بتقديم قيمة ملموسة لعملائه من خلال التعاون الوثيق مع الجهات المعنية بالمشاريع والمنتجات في مختلف قطاعات أعماله، مع الحرص على تحقيق معايير الجودة المطلوبة ضمن الإطار الزمني المحدد وفي حدود الميزانية المقررة. وفي خضم هذه الجهود، واصل المصرف مسيرته في التحول الرقمي بنجاح منقطع النظير، حيث تم الانتهاء من نقل خدمات التمويل الشخصي ومعظم بطاقات الراجحي إلى نظام التمويل الرقمي الجديد "NewGen"، كما يعتزم المصرف نقل خدمات التمويل العقاري وتمويل السيارات إلى النظام قريبًا. كما شهد قطاع الخدمات المصرفية للأفراد خلال عام 2024 إطلاق ما يزيد على 400 مبادرة في مجال التحول الرقمي، شملت خدمات رقمية جديدة كليًا، بالإضافة إلى تحديثات وتحسينات شاملة للمنتجات والخدمات الحالية.

وعلى صعيد الخدمات المقدمة للشركات، شهدت الفترة المشمولة بالتقرير إطلاق أكثر من 200 مبادرة في مجال التحول الرقمي، وتنفيذ مجموعة من التحديثات والتحسينات، والتي كان أبرزها إصدار البطاقات وإدارتها رقميًا، فضلًا عن توفير تجارب رقمية مبتكرة لأصحاب الأعمال وموظفيهم. وفي إطار استراتيجية المصرف الطموحة لتعزيز محفظة بطاقات الشركات، تم تزويد حسابات الشركات الجديدة التي تم فتحها رقميًا بكل من بطاقة مدى والبطاقة مسبقة الدفع الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

التحول الرقمي

وفي سياق متصل، تم إطلاق منصة الشراكات الجديدة لشركاء الأعمال في الراجحي، حيث أصبح بإمكان العملاء الحاليين من الشركات، عند الانضمام كشركاء أعمال لمصرف الراجحي، استخدام بيانات الدخول للأعمال الإلكترونية الخاصة بهم عند التسجيل في منصة الراجحي للشراكات، مما جعل عملية التسجيل أكثر سهولة وسلاسة. وتجدر الإشارة إلى أن منصة الراجحي للشراكات تتكامل بشكل مثالي مع العديد من المنصات الأخرى التي تشكل ركيزة أساسية داعمة لمنظومة المنشآت الصغيرة والمتوسطة المتنامية في المملكة؛ ومن أبرزها منصة "قوائم" التي تتيح الإيداع المباشر للقوائم المالية من جانب المنشآت الصغيرة والمتوسطة؛ ومنصات خدمات التأمينات الاجتماعية الإلكترونية الخاصة بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية؛ ومنصة "ثقة"، التي توفر الحلول الذكية والمبتكرة للأعمال؛ ومنصة "بيان"، المزود الرائد للبيانات التجارية والائتمانية والمالية المتكاملة في المملكة. ويهدف التكامل مع هذه المنصات إلى تسهيل وصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى أكبر منظومة من الخدمات لتعزيز مساهمتها في الاقتصاد السعودي.

أما فيما يتعلق بوحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، فقد أسفرت ترقية النظام خلال العام عن إطلاق حزمة MSB 3.0، التي تقدم مجموعة مطورة من حلول التمويل المصممة وفقًا للاحتياجات المختلفة، وتشمل هذه الحزمة التمويل النقدي المتاح لنقاط البيع، وتمويل أقساط الأنشطة التجارية وتمويل التجارة الإلكترونية، بالإضافة إلى خيارات التمويل العقاري المتاحة عبر تسهيلات التمويل "إيراد"، كما تضمنت حلول تمويل الأسطول، وتمويل الرواتب، إلى جانب حلول تمويل الفواتير، والتي تشمل أيضًا تمويل التأمين التكافلي من الراجحي. كما تم إدخال تحسينات على تطبيق الراجحي أعمال ليكون متوافقًا مع الأجهزة اللوحية، مما يوفر تجربة استخدام سهلة ومريحة، وخالية من أي تعقيدات. يأتي ذلك في إطار جهود المصرف لتعزيز تجربة الأعمال الإلكترونية للعملاء.

شهد مصرف الراجحي قفزة نوعية في مسيرته نحو التحول الرقمي لمنتجات تكافل الراجحي، وقد كان لهذا التقدم أثر بالغ في تعزيز قدرة المصرف على تقديم باقة متنوعة من خدمات ومنتجات التأمين الرقمية المصممة خصيصًا لتلبية مختلف احتياجات عملائه من الشركات. ويغطي التأمين الصحي التكافلي من الراجحي أصحاب الأعمال والموظفين وأفراد أسرهم.

وفي خطوة نوعية، أطلق مصرف الراجحي خدمة فواتير "سداد" المطوّرة عبر قنواته الإلكترونية للأعمال، مما ساعد العملاء من الشركات على تنفيذ العمليات بشكل أكثر كفاءة، كما أسهم ذلك في تعزيز إيرادات المصرف من مدفوعات سداد. وتوفر هذه الخدمة ميزات متقدمة مثل جدولة الفواتير، وحفظ الفواتير المفضلة، واسترجاع الفواتير المرتبطة بالسجل التجاري، ما يتيح تجربة أكثر سلاسة وفعالية. وقد حظيت هذه الإضافة بإقبال استثنائي من قبل عملاء الشركات، حيث تخطت مدفوعات سداد حاجز مليوني ريال سعودي خلال شهر أكتوبر 2024، وهو إنجاز غير مسبوق لمجموعة مصرفية للشركات.

الخدمات المصرفية للأفراد

- 97% نسبة انضمام العملاء الأفراد الجدد عبر الإنترنت
- 26% من طلبات الحصول على خدمات تمويل الأفراد تم تقديمها من خلال القنوات الرقمية
- 120% نسبة الزيادة السنوية في التمويل الشخصي، حيث تم تنفيذ 86% من إجمالي عمليات التمويل الشخصي عبر القنوات الرقمية
- 1,175% نسبة الزيادة في تمويل "إمكان"
- 117% نسبة الزيادة في التمويل السكني
- 52% نسبة نمو البطاقات، و72% نسبة الزيادة في إصدار البطاقات
- 500% نسبة الزيادة الهائلة في الصناديق الاستثمارية
- 30% نسبة النمو في مطلوبات الحسابات الرقمية
- 71% نسبة الزيادة في حساب المليون الادخاري
- 22% نسبة الزيادة في إعداد عملاء الادخار الجماعي (الجمعية)

الخدمات المصرفية للشركات

- 14% نسبة النمو في حسابات الأعمال الإلكترونية المفتوحة عبر الإنترنت
- 17% نسبة انضمام عملاء الشركات الجدد عبر الإنترنت
- 57% نسبة النمو في حسابات المنشآت الصغيرة والمتوسطة المفتوحة عبر الإنترنت
- 41% نسبة النمو في الحسابات الرقمية المفتوحة خلال العام
- 26% نسبة النمو في متوسط عدد مرات تسجيل الدخول شهريًا
- 13% نسبة النمو في مطلوبات الحسابات الرقمية
- 34% نسبة الزيادة في الأعمال الإلكترونية من الحوالات الداخلية للعملاء
- 60% نسبة النمو في معاملات سداد، و26% نسبة الزيادة في قيمة مدفوعات سداد التي تمت عبر مصرف الراجحي
- 27% نسبة النمو في اشتراك العملاء من الشركات في خدمة تمويل الرواتب
- 37% نسبة النمو في المعاملات الدولية/ الخارجية التي يجريها العملاء من الشركات عبر الإنترنت

التحول الرقمي

الجوائز والتقدير

حقق مصرف الراجحي تقدمًا ملحوظًا في مسار التحوّل الرقمي على مختلف الأصعدة، سواءً من حيث الانتشار الواسع أو السرعة الفائقة أو التنوع الكبير في الخدماتِ الرقمية، مسجلًا بذلك إنجازًا غير مسبوق في قطاع الخدمات المصرفية الرقمية. وقد حظي هذا التميّز بتقدير واسع، حيث نال المصرف العديد من الجوائز والتكريمات من كبرى المؤسسات والأوساط الإعلامية المرموقة المتخصصة في القطاع المالي على الصعيدين المحلي والدولي. ومن بين الجوائز التي حصل عليها المصرف خلال الفترة المشمولة بالتقرير:

INTERNATIONAL BUSINESS MAGAZINE

مجلة الأعمال الدولية

- أفضل بنك للمدفوعات الرقمية والتحويلات المالية - المملكة العربية السعودية 2024
- أفضل بنك للخدمات المصرفية عبر الإنترنت - المملكة العربية السعودية 2024
- أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال - المملكة العربية السعودية 2024

WORLD BUSINESS OUTLOOK

مجلة ورلد بيزنيس أوتلوك

- أفضل بنك رقمي - المملكة العربية السعودية 2024
- أفضل مزود لخدمات المدفوعات الرقمية - المملكة العربية السعودية 2024
- أفضل بنك لخدمات التحويلات المالية - المملكة العربية السعودية 2024

Forbes

فوربس

- تم تصنيف المصرف ضمن قائمة فوربس عن أفضل البنوك في العالم 2024

THE ASIAN BUSINESS REVIEW

مجلة Asian Business Review

- أفضل بنك رقمي

TDB

ذا ديجيتال بانكر

- أفضل مزود لحلول الذكاء الاصطناعي وتعليم الآلة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

BTOPEX

تحوّل الأعمال والتميّز التشغيلي

- إنجاز في التميّز في خدمة العملاء
- إنجاز في الابتكار الرقمي

THE GLOBAL ECONOMICS

مجلة The Global Economics

- أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال - المملكة العربية السعودية 2024
- البنك الأكثر ابتكارًا في الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال - المملكة العربية السعودية 2024

verve management

مؤسسة Verve Management DMCC

- أفضل تحول رقمي في تجربة العملاء/أفضل حل لتجربة العملاء
- أفضل تجربة للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال

gbm global business magazine

مجلة جلوبال بيزنس

- أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال - المملكة العربية السعودية 2024
- أفضل تجربة وتصميم للمستخدم - المملكة العربية السعودية 2024
- البنك الأكثر ابتكارًا في الخدمات المصرفية للأفراد - المملكة العربية السعودية 2024

MEED Middle East business intelligence

ميد

- أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط

التحول الرقمي

النظرة المستقبلية

من المقرر إطلاق مجموعة واسعة من مبادرات التحوّل الرقمي الجديدة وتنفيذها خلال دورة الاستراتيجية الجديدة. ومن بين التحسينات المقرر تنفيذها في المستقبل القريب والمتوسط: تحديث عملية تنشيط البطاقات لتشمل إمكانية التنشيط الفوري لبطاقات الائتمان والبطاقات مسبقة الدفع وبطاقات الشحن، بما يعزز راحة العملاء؛ وتعزيز التجربة الرقمية الشاملة للمنتجات الحالية؛ وإثراء التجارب الرقمية للمنتجات الهيكلية وعروض الاستثمارات المباشرة لشريحة عملاء المصرفية الخاصة المتنامية لدى المصرف؛ وتوسيع نطاق خيارات المحافظ الرقمية للمصرف ليشمل دعم محفظة جوجل؛ وتعزيز مستويات الأمان؛ وإجراء المزيد من التحسينات على منصة الراجحي للشراكات بإدخال خدمات إضافية؛ وتقديم واجهة تطبيقات جديدة لمقدمي خدمات الدفع؛ وإطلاق متجر إلكتروني جديد؛ إلى جانب التحسينات الجوهرية الأخرى على تجربة العملاء في "سداد".

ويواصل المصرف جهوده في تعزيز تعاونه مع الشركاء داخل منظومة الراجحي وخارجها، بهدف تطوير نموذج أعمال الخدمات المصرفية كخدمة من خلال ضخ المزيد من الاستثمارات في تحسين البنية التحتية للخدمات المصرفية الرقمية وتقديم منتجات وخدمات مبتكرة.

كما يمضي المصرف قدمًا في تسخير الأدوات الرقمية والبيانات للارتقاء بتجربة العملاء، ساعيًا لتوفير تجربة موحدة ومتكاملة تشمل مختلف مراحل علاقة العميل مع المصرف، من لحظة التعرف عليه، مرورًا بالانضمام والتفاعل، وحتى تحقيق الولاء الدائم.

علاوة على ذلك، يستهدف المصرف توسيع نطاق عروضه لتشمل إدارة تمويل الأعمال إلى جانب إدارة التمويل الشخصي من خلال ضخ المزيد من الاستثمارات في الخدمات المصرفية المفتوحة، مما يسهم في إثراء وتعزيز تجارب العملاء من الأفراد والشركات على حدٍ سواء.

خدمة العملاء

في ضوء سياسة إدارة خدمة العملاء التي يتبناها مصرف الراجحي، يضع المصرف رضا العملاء في صميم أولوياته، ويلتزم بإدارة كافة تفاعلاتهم، مثل الشكاوى أو الإشادات، بكل شفافية واحترافية، وذلك من خلال قنوات التواصل المتنوعة والموضحة في السياسة، ويشمل ذلك الاستجابة الفورية واتخاذ الإجراءات اللازمة وتوثيقها بما يتماشى مع سياسات ومبادئ المصرف التي تهدف إلى تقديم خدمة استثنائية للعملاء. وقد تم إعداد هذه السياسة بما يتوافق مع إرشادات البنك المركزي السعودي بشأن حماية العملاء، ووفقاً للتعاميم المتعلقة بذلك.

تسري هذه السياسة على جميع الأفراد العاملين في إدارة خدمة العملاء، بمن فيهم موظفي مصرف الراجحي والموظفين المستعان بهم من مصادر خارجية والمكلفين بتنفيذ المسؤوليات الموضحة في السياسة.

الرؤية

لا تتوانى إدارة خدمة العملاء في مصرف الراجحي عن تقديم كل الجهود الممكنة وتسخير خدماتها لفهم توقعات العملاء، كما لا تدّخر وسعًا في تقديم الاقتراحات والحلول الفعالة لمواجهة أي نوع من المخاوف التي قد يواجهونها. وتلتزم إدارة خدمة العملاء في جميع تعاملاتها مع العملاء بمختلف فئاتهم بضمان تقديم معاملة عادلة ونزيهة، مع إيلاء اهتمام خاص بالفئات الأكثر احتياجًا. وتحرص الإدارة على عدم التمييز بين العملاء، إيمانًا منها بأهمية بناء علاقة قوية ودائمة معهم. ويأتي ذلك من منطلق إدراك المصرف بأن رضا العملاء هو حجر الأساس في نجاحه المستدام، وسعيًا منه لتحقيق هذا الرضا بشكل دائم.

نبذة عن السياسة

من منطلق سعي إدارة خدمة العملاء لتوفير أفضل تجربة مصرفية، تحرص الإدارة على البحث الدائم عن الطرق المتاحة لتحسين الخدمات وتعزيز المنتجات المصرفية لتلبية احتياجات العملاء. وتعمل الإدارة تحت الإشراف المباشر لمجلس إدارة المصرف، وترفع تقاريرها مباشرة إلى أعلى منصب تنفيذي وهو العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي. ووفقًا للوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تعتمد الإدارة آلية واضحة في التعامل مع شكاوى العملاء، إذ يتم تخصيص رقم مرجعي لكل شكوى، يتبعه إرسال رسالة نصية قصيرة لمقدم الشكوى، مما يتيح له متابعة سير الشكوى بكل سهولة ووضوح. ويجري حل الشكاوى وفقًا للإجراءات المنصوص عليها في اتفاقية مستوى الخدمة المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، مع إطلاع العملاء على التقدم المحرز وفقًا لمبادئ حماية العملاء التي يتبناها المصرف، ولا يُستثنى من ذلك إلا الشكاوى الدولية.

يُمنع منعًا باتًا إجراء أي اتصال أو تواصل مباشر مع وسائل الإعلام بخصوص أي مشكلة، كما يجب الامتثال الصارم للسياسات الداخلية الأخرى بما فيها سياسات الإفصاح وسياسات التواصل عبر وسائل التواصل الاجتماعي. وبناءً عليه، لا يجوز تقديم أي معلومات إلا البيانات الرسمية التي يقدمها الرئيس التنفيذي للمصرف أو من يمثله، بالتنسيق مع البنك المركزي السعودي. وتضمن إدارة خدمة العملاء حماية حقوق العملاء ومعاملاتهم من خلال الامتثال لسياسة استمرارية الأعمال وخطط الاتصالات في حالات الأزمات. ويمكن الإبلاغ عن أي شكوى من خلال موقع "ساما تهتم" أو عبر البريد الإلكتروني أو الهاتف.

القنوات، وشرائح العملاء، والخدمات والمنتجات

تقدم إدارة خدمة العملاء خدماتها للعديد من شرائح العملاء، وتوفر الدعم فيما يتعلق بمجموعة من المنتجات والخدمات، منها:

- خدمات ومنتجات الحساب الجاري
- خدمات ومنتجات التمويل بمختلف أنواعه
- خدمات ومنتجات التحويل
- الخدمات والمنتجات المتعلقة بالقنوات
- خدمات ومنتجات الحساب الجاري للعملاء من الشركات ومن المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

يتم إدارة شكاوى العملاء من كافة الشرائح وفقًا للسياسة، من خلال القنوات المعتمدة التي تشمل:

- فروع المصرف
- الموقع الإلكتروني
- تطبيق الهاتف الجوال
- مركز الاتصال
- تطبيقات وسائل التواصل الاجتماعي
- البريد الإلكتروني
- الفاكس
- الموقع الإلكتروني "ساما تهتم"

تضمن هذه الآلية التعامل الفعال مع الشكاوى الواردة من العملاء بمختلف فئاتهم بخصوص جميع الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.

لم تدخر إدارة خدمة العملاء جهدًا في سبيل تحقيق التميز، إذ حصلت على اعتماد معيار ISO 10002 لإدارة الجودة في مجال رضا العملاء، ومعيار ISO 10004 لمراقبة وقياس رضا العملاء. وانطلاقًا من إيمانها بأهمية تطوير المهارات، تحرص الإدارة على تقديم برامج تدريبية سنوية للموظفين داخل بيئة عملهم، وذلك لتدريبهم على أفضل السبل في التعامل مع شكاوى العملاء وإدارتها بفعالية. ومن منطلق دوره كمؤسسة مالية رائدة في المملكة، يحرص المصرف على رفع مستوى وعي العملاء بالخدمات المصرفية والمالية من خلال رفع مستوى إدراكهم للمخاطر المالية الأساسية وتطوير مهاراتهم في التعامل معها، كما يقدم لهم كل وسائل المساعدة التي تمكّنهم من اتخاذ قرارات فعالة ومدروسة، إلى جانب توجيههم إلى المصادر الموثوقة للحصول على المعلومات الدقيقة.

حماية العملاء من الاحتيال

حماية العملاء

تتمثل حماية عملاء المصرف في اتخاذ التدابير اللازمة لحمايتهم من أي مخاطر محتملة قد يتعرضون لها عند تعاملهم مع المصرف، وذلك من خلال وضع الأطر التنظيمية اللازمة، بما يشمل السياسات والإجراءات الواضحة، والتي تكفل حصول العملاء على الخدمات المالية المتنوعة في بيئة تتسم بالنزاهة والشفافية الكاملة، بما يعزز ثقتهم ويضمن حقوقهم في جميع تعاملاتهم المصرفية.

وترتكز **سياسة حماية العملاء** المعتمدة في مصرف الراجحي على المبادئ والإرشادات الواردة في إرشادات حماية العملاء المعتمدة من البنك المركزي السعودي، والتي يلتزم المصرف بتطبيقها عند تقديم المنتجات أو الخدمات لعملائه. ويضع المصرف نصب عينيه توفير حماية فعالة لعملائه من خلال ضمان الالتزام التام بالمبادئ التوجيهية الواردة في دليل حماية العملاء في جميع المعاملات، مع التأكد من تطبيقها من قبل جميع الموظفين. ويحرص مصرف الراجحي على تطبيق أعلى المعايير الأخلاقية والضوابط المهنية الواردة في السياسة، والتي تخضع لموافقة مجلس الإدارة. ويلتزم المصرف بتنفيذ هذه السياسة انطلاقًا من خطة عمله المُحكمة الصادرة وفقًا لتعاميم البنك المركزي السعودي بشأن مبادئ حماية العملاء، والتي تخضع لرقابة صارمة من مجموعة الالتزام.

مبادئ حماية العملاء في مصرف الراجحي

يرتكز المصرف في أعماله على مجموعة من المبادئ الأساسية التي تهدف إلى تعزيز تجربة العملاء وحمايتهم وضمان حقوقهم، وفيما يلي عرض تفصيلي لتلك المبادئ:

1. العدالة والإنصاف: يضع المصرف مبدأ الشفافية والنزاهة والعدالة في صميم تعاملاته مع العملاء، لضمان حصولهم على معاملة عادلة ومنصفة في جميع مراحل العلاقة مع المصرف، مع تقديم رعاية خاصة للفئات الأكثر احتياجًا، وعلى رأسها ذوو الدخل المحدود، والعملاء الأقل حظًا من التعليم، وكبار المواطنين الأفاضل، وذوي الاحتياجات الخاصة.
2. الإفصاح والشفافية: يحرص المصرف على تقديم تفاصيل وافية عن جميع المنتجات والخدمات المصرفية التي يُقدمها، وضمان سهولة الوصول إليها من خلال سرد أهم الشروط والبنود، وتوضيح الحقوق والالتزامات بشكل لا لبس فيه، وبيان الرسوم والضرائب والمخاطر المحتملة وشروط إنهاء الخدمة. ولا يقتصر التزامه على ذلك، بل يمتد ليشمل تقديم معلومات مُفصلة عن البدائل والخيارات الأخرى المتاحة أمام العميل.
3. التثقيف والتوعية: يطرح المصرف برامج ومبادرات لرفع الوعي المالي لدى العملاء، ومساعدتهم في فهم المخاطر المصرفية، وتعريفهم بالمصادر الموثوقة للحصول على المعلومات المالية الدقيقة.
4. سلوكيات وأخلاقيات العمل: يلتزم المصرف بأعلى معايير السلوك المهني والأخلاقي في جميع مسارات عمله، ويضع مصلحة العميل في صدارة أولوياته. وتجسيدًا لهذا الالتزام، يعمل المصرف على تقديم كوادر بشرية مؤهلة على أعلى مستوى، وتوفير شبكة كبيرة من المراكز الخدمية واسعة الانتشار، وقنوات تواصل مُوثقة ومتاحة في مختلف أرجاء المملكة.
5. حماية العملاء ضد عمليات الاحتيال: يحرص مصرف الراجحي على حماية أصول عملائه الكرام من خلال منظومة متكاملة من الأنظمة الرقابية المتقدمة التي تكفل الكشف المبكر عن أي محاولات احتيال أو اختلاس أو سوء استخدام والتصدي لها بكل حزم وفاعلية، مع اتخاذ التدابير الوقائية اللازمة وفقًا للوائح التنظيمية المعتمدة.
6. خصوصية البيانات: يطبق المصرف معايير صارمة لحماية بيانات العملاء، وفقًا للأنظمة ذات الصلة، وعلى رأسها نظام حماية البيانات الشخصية، وذلك من خلال وضع ضوابط رقابية مُحكمة وفق أعلى المعايير، والتحديد الدقيق للأغراض المشروعة لجمع البيانات واستخدامها.
7. معالجة الشكاوى: يضع المصرف إجراءات وآليات واضحة وفعالة، تُمكن العملاء من تقديم شكاواهم بيسر وسهولة، وتضمن في الوقت ذاته معالجة هذه الشكاوى في الوقت المناسب، وبحيادية وشفافية وفاعلية تامة، ووفقًا للوائح التنظيمية المُعتمدة.
8. تعزيز المنافسة: يتيح المصرف لعملائه الكرام إمكانية المقارنة بين المنتجات والخدمات المصرفية بسهولة ويسر، ويبادر بتقديم حلول مبتكرة وغير تقليدية، ويحرص في الوقت ذاته على الحفاظ على الجودة الفائقة لمنتجاته وخدماته مع توفيرها بتكاليف ميسورة ومناسبة لجميع الشرائح.
9. المسؤولية عند إسناد المهام لأطراف ثالثة: يُؤكد المصرف على التزامه بضمان امتثال الأطراف الثالثة المسندة إليها المهام لمبادئ حماية العملاء، مع تحمل المصرف المسؤولية الكاملة في حالة عدم التزام هؤلاء الأطراف بالأنظمة واللوائح.
10. تضارب المصالح: يتبنى المصرف سياسة مُدونّة ومُفصلة بوضوح، تهدف إلى التحديد الدقيق لحالات تضارب المصالح ومعالجتها بمنهجية وشفافية. ويحرص المصرف على إخطار الهيئات المختصة بأي حالات تضارب مُحتملة للمصالح عند الاقتضاء.

الأمن السيبراني

يمثل الأمن السيبراني ركيزة أساسية في تعزيز ثقة العملاء وحماية البيانات الحساسة لكل من المصرف وعملائه، إضافةً إلى دوره الفاعل في الحفاظ على سمعة المصرف الطيبة، وضمان الامتثال التنظيمي، وتعزيز ثقة المساهمين. وانطلاقًا من هذه الأهمية، يضع مصرف الراجحي الأمن السيبراني على رأس أولوياته، إذ يتحمل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية المسؤولية المباشرة عن حوكمة الأمن السيبراني، مع التزامهم الراسخ بدعم استراتيجية المصرف في هذا المجال وتطبيق سياساته وتحقيق أهدافه والامتثال لمبادئه وفقًا لأفضل الممارسات العالمية.

المبادئ الأساسية للأمن السيبراني

1. الحفاظ على السرية: عدم إتاحة المعلومات إلا للأشخاص المُصرح لهم بذلك.
2. ترسيخ النزاهة والمصداقية: الحفاظ بأمانة على دقة البيانات وسلامتها وموثوقيتها، وتجنب أي شكل من أشكال العبث أو التزييف.
3. ضمان الإتاحة الدائمة: ضمان إمكانية الوصول السلس والمستمر إلى المعلومات عند اقتضاء الحاجة، ودون أي تأخير أو انقطاع غير مبرر.

حماية العملاء من الاحتيال

وعلى كافة منسوبي مصرف الراجحي الامتثال **لسياسة الأمن السيبراني**، والتقيد التام بجميع الأطر والمعايير والإجراءات والضوابط والإرشادات والاتفاقيات. وتتولى إدارة أمن المعلومات مسؤولية الإشراف على تحديث هذه السياسة بصفة دورية، ومراجعة مدى الالتزام بأحكامها ومقتضياتها، وذلك بهدف استيفاء المتطلبات القانونية والتنظيمية والتعاقدية.

وتشدد إدارة المصرف على أن الالتزام بسياسة الأمن السيبراني ليس مجرد إجراء تنظيمي، بل هو واجب مُلزم لجميع الموظفين ولا تهاون فيه، وأن المصرف سيتخذ جميع الإجراءات التأديبية بحق أي مخالفة أو إخلال بهذه السياسة. ويتعين تقديم جميع طلبات الاستثناء أو الإعفاء من أحكام السياسة في سند خطي إلى مكتب إدارة أمن المعلومات، مع إدراج مبررات واضحة ووجيهة، وتحديد النطاق الزمني الدقيق للاستثناء المطلوب. وتخضع هذه الطلبات للمراجعة والتقييم الشامل من حيث المخاطر ومقتضيات الامتثال والأهداف المنشودة، ويستلزم اعتمادها الحصول على مصادقة رسمية من مسؤول الوحدة الإدارية المعنية، وموافقة إدارة أمن المعلومات عليها. أما طلبات الإعفاء من الاشتراطات المتصلة بهيكلية الأمن السيبراني الصادرة عن البنك المركزي السعودي، فيجب أن تتقيد بالإجراءات الرسمية للإعفاء الصادرة عن البنك ذاته. وتكفل هذه السياسة التزام مصرف الراجحي بأعلى معايير الأمن السيبراني المُوصى بها، واستيفاءه التام لجميع المتطلبات النظامية بما يُعزز مكانته الريادية في القطاع المصرفي.

إطار حوكمة الأمن السيبراني: الأدوار والمسؤوليات

الدور/الإدارة	المسؤوليات
مجلس الإدارة	◐ الإشراف على تنفيذ حوكمة الأمن السيبراني وسياسته واستراتيجيته ◐ تخصيص الموارد والميزانيات اللازمة ◐ تحديد المسؤوليات وتوزيعها على الإدارة ◐ المصادقة على السياسات والمواثيق الأساسية للأمن السيبراني
لجنة الأمن السيبراني وأمن المعلومات	◐ متابعة تنفيذ استراتيجيات الأمن السيبراني وإدارة المخاطر ذات الصلة وتقديم الدعم اللازم ◐ مراجعة الحوكمة والاستراتيجية ومستوى الامتثال ◐ الإشراف على مؤشرات المخاطر ومؤشرات الأداء الرئيسية والتعديلات في حدود القدرة على تحمل المخاطر
رئيس مجموعة أمن المعلومات	◐ إعداد السياسات والاستراتيجيات والأطر الخاصة بالأمن السيبراني وتطبيقها. ◐ إدارة عمليات رصد التهديدات وتقييم المخاطر والتحقيق في الحوادث الأمنية ◐ تنفيذ برامج التوعية والتدريب لموظفي المصرف
إدارة أمن المعلومات	◐ تطبيق معايير الأمن السيبراني وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية ◐ الإشراف على إدارة الأصول التقنية وإعداد أنظمة آمنة وموثوقة ◐ متابعة التزام الجهات الخارجية بمعايير الأمن السيبراني وتكامل مشاريعهم مع سياسات المصرف
الإدارة العليا	◐ ضمان الامتثال التام للسياسات الأمنية في جميع الأقسام ◐ توفير الموارد والدعم اللازم لتنفيذ برامج الأمن السيبراني
إدارة تقنية المعلومات	◐ تنفيذ ضوابط الأمن السيبراني وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية ◐ إدخال مبادئ الأمن السيبراني في دورة حياة المشاريع، وإدارة الأصول التقنية بفعالية
مستخدمو المعلومات	◐ الالتزام بسياسات الأمن السيبراني ◐ الإبلاغ عن الحوادث والانتهاكات لإدارة أمن المعلومات
الجهات المسؤولة عن الأصول المعلوماتية	◐ ضمان الاستخدام الملائم للمعلومات وحماية الأصول المعلوماتية ◐ منح الصلاحيات وفقًا لاحتياجات العمل
إدارة الشؤون القانونية	◐ تقديم الاستشارات القانونية لضمان الامتثال للوائح الأمن السيبراني

حماية العملاء من الاحتيال

الدور/الإدارة	المسؤوليات
إدارة المشتريات	التأكد من توافق العقود وخدمات الإسناد مع متطلبات الأمن السيبراني.
مجموعة الامتثال	تعميم المتطلبات التنظيمية دعم الامتثال للأنظمة والمعايير الخاصة بالأمن السيبراني
مجموعة المراجعة الداخلية	مراجعة الأعمال المرتبطة بالأمن السيبراني لتقييم مدى الالتزام بالسياسات المعتمدة
إدارة التغيير	إدخال معايير الأمن السيبراني في منهجيات تنفيذ المشاريع
إدارة الشؤون الرقمية	حماية الخدمات المصرفية الإلكترونية وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية
مجموعة الموارد البشرية	إدراج متطلبات الأمن السيبراني في عقود الموظفين وسياسات الموارد البشرية
إدارة الأمن والسلامة	تحقيق التكامل بين التدابير الأمنية الميدانية وضوابط الأمن السيبراني
إدارة حوكمة البيانات	تصنيف البيانات الحساسة وضمان الامتثال لمتطلبات الإبلاغ عن الاختراقات
إدارة التسويق	تعزيز الحماية الرقمية لمنصات التواصل الاجتماعي التابعة للمصرف وإجراء تقييمات للمخاطر السيبرانية تقديم التدريب اللازم لمسؤولي وسائل التواصل الاجتماعي
وحدة مراقبة خدمات الإسناد	ضمان إدراج متطلبات الأمن السيبراني ضمن سياسات وإجراءات الإسناد

تأهيل الكوادر وترسيخ الامتثال لمعايير الأمن السيبراني

في إطار التزامه الراسخ ونهجه الاستراتيجي نحو تعزيز منظومة الأمن والامتثال على مستوى المؤسسة بأكملها، يُولي مصرف الراجحي أهمية قصوى لتأهيل كوادره البشرية، ويُلزم جميع الموظفين دون استثناء بالاطلاع على مدونة قواعد السلوك والإقرار بالتقيد التام بأحكامها. وفي إطار التشديد على هذا الالتزام والتأكيد عليه، يتم إلحاق جميع العاملين تلقائيًا ببرامج تدريبية إلكترونية مُعتمدة وإلزامية لجميع الموظفين. وتتناول هذه البرامج التدريبية مجموعة متنوعة من الموضوعات المُلحة، في مقدمتها **برنامج التوعية العامة بالأمن السيبراني وبرنامج التدريب التوعوي في مجال مكافحة الاحتيال وبرنامج حماية البيانات**، بما يكفل تزويد جميع الكوادر العاملة بالمعارف المتخصصة والمهارات المهنية للالتزام بمعايير المصرف وضمان توفير الحماية الفعالة للعملاء والعمليات المصرفية على حد سواء.

جهود المصرف في تعزيز وعي أصحاب المصلحة بمعايير الأمن السيبراني

يواصل مصرف الراجحي جهوده في رفع مستوى الوعي بالأمن السيبراني لدى مختلف أصحاب المصلحة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وذلك من خلال إطلاق سلسلة من الحملات التوعوية التي تسهم في تعزيز مكانته بصفته مؤسسة مالية موثوقة في المملكة. وخلال عام 2024، أطلق المصرف مجموعة من الحملات التي استهدفت العملاء والموظفين على حد سواء، ومن أبرزها ما يلي:

- حملة توعوية حول هجمات التصيد الإلكتروني خلال عيد الأضحى
- نشرة توعوية بمناسبة اليوم الوطني تضمنت معلومات تفصيلية حول عمليات الاحتيال من خلال هجمات التصيد الإلكتروني
- حملة توعية حول إدارة وحماية حقوق البيانات
- فعالية تفاعلية داخلية لرفع الوعي بالأمن السيبراني بين موظفي المصرف في المقر الرئيسي وفرع الرياض بالطريق الدائري الشمالي
- فعالية تفاعلية داخلية تستهدف أصحاب المصلحة الخارجيين (العملاء) لتعزيز الوعي بمخاطر الأمن السيبراني والاحتيال الإلكتروني وسبل الوقاية منه

التسويق العادل

تلتزم إدارة التسويق والاتصالات في مصرف الراجحي التزامًا تامًا بسياسة إدارة التسويق والاتصالات الداخلية، والتي تهدف إلى إرساء دعائم التكامل المؤسسي والشفافية التامة في جميع المهام والمسؤوليات المنوطة بالإدارة، مع ضمان الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وذلك في إطار حرصها على تجنب أي تعارض محتمل مع السياسات الشرعية الراسخة للمصرف والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة.

وتتجسد الرؤية الاستراتيجية لهذه السياسة الطموحة في حرص المصرف الدائم على تحقيق أعلى مستويات الجودة في الخدمات الترويجية والاتصالات التسويقية الفعالة التي يقدمها لعملائه الكرام وعموم الجمهور، وذلك من خلال الاعتماد على الأدوات المتطورة والمنهجيات العلمية الحديثة في مجال إدارة التسويق، بما يضمن زيادة العوائد الربحية على الاستثمارات التسويقية للمصرف.

ويتمحور الهدف الأسمى لهذه السياسة حول إعداد وتنفيذ استراتيجيات تسويقية فاعلة، تستهدف في المقام الأول تعزيز الوعي الشامل بالهوية الإعلامية لمصرف الراجحي، وغرس صورة إيجابية عنه في أذهان العملاء والجمهور، مع التوجه الدقيق نحو استهداف الشرائح المناسبة من العملاء بالمنتجات والخدمات المصرفية الملائمة لتلبية احتياجاتهم وتطلعاتهم.

وتتضمن هذه السياسة مجموعة من الأهداف المالية والخدمية التي تهدف إلى دعم النمو المستدام وترسيخ المكانة التنافسية للمصرف، وفيما يلي بيان تلك الأهداف:

أبحاث السوق والتحليلات التسويقية

يولي مصرف الراجحي أهمية كبيرة لأبحاث السوق والتحليلات التسويقية باعتبارها أحد المحاور الأساسية في استقطاب شرائح جديدة من العملاء، وتنمية وتطوير العلاقة الوطيدة مع العملاء الحاليين، والإدارة الفعالة لهذه العلاقة القيمة. ويعتمد المصرف في هذا المسعى على إجراء الدراسات المتخصصة لأحوال العملاء واحتياجاتهم المتغيرة، والمقارنات المرجعية مع أداء المنافسين في السوق، والإحصائيات التسويقية، والاتجاهات السائدة في سلوك العملاء، بصفتها أدوات رئيسية في إعداد خططه التسويقية السنوية الطموحة، وبفضل هذه الأدوات، يتمكن المصرف من وضع استراتيجيات تسويقية فعالة تتماشى مع متطلبات العملاء وتواكب تطلعاتهم.

الخطط والحملات التسويقية

يتبنى مصرف الراجحي في إعداد استراتيجيته التسويقية نهجًا متكاملًا، يقوم على تحقيق التوافق التام بين الاستراتيجيات التسويقية وخطة الأعمال المعتمدة لدى المصرف، مع الحرص على مراعاة الهوية المؤسسية التي يتمتع بها المصرف وقيمه الأساسية في تلك الاستراتيجيات. وانطلاقًا من إيمانه الراسخ بأهمية الشفافية والمسؤولية، يخضع أي محتوى تسويقي يُعدّ للنشر أو الاستخدام لتدقيق صارم يضمن التزامه التام بالمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والسياسة الشرعية التي يتبناها المصرف، ونظام حماية المستهلك. ولا يغفل المصرف عن الدور المهم للعملاء في منظومة العمل

الفئة	الهدف
الأهداف المالية	1. تقديم الدعم التسويقي لقطاعات الأعمال بهدف مساعدتها في تحقيق مستهدفاتها المالية الطموحة بكفاءة واقتدار. 2. توحيد الجهود التسويقية مع الاستراتيجية العامة للمصرف لتعزيز التكامل بين مختلف القطاعات. 3. تطبيق آليات قياس ومتابعة دقيقة للعائدات المتأتية من الاستثمارات التسويقية.
الأهداف الخدمية	المساهمة في تلبية متطلبات الأعمال من خلال مجموعة من المحاور الأساسية، أبرزها ما يلي: 1. الاعتماد على أبحاث السوق: توفير رؤى تحليلية دقيقة لدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية. 2. الاستفادة من التحليلات التسويقية: تقييم مؤشرات الأداء التسويقي بكفاءة وفاعلية. 3. تفعيل أدوات الذكاء التنافسي: الحفاظ على القدرة التنافسية في السوق. 4. الارتكاز على الاتصالات التسويقية: تنفيذ استراتيجيات تواصل عالية الفعالية والتأثير. 5. الاستفادة المثلى من قنوات التسويق الرقمي: الاستفادة من المنصات الرقمية لتعزيز التفاعل مع العملاء. 6. تشجيع ابتكار الأفكار الخلاقة والإبداع المتجدد: تبنّي أساليب جديدة ومبتكرة تسهم في مسيرة التجديد والتطوير. 7. تعزيز فاعلية الاتصالات المؤسسية: تعزيز الروابط مع مختلف أصحاب المصلحة. 8. الإدارة الاحترافية للهوية الإعلامية: تأسيس هوية إعلامية قوية وترسيخها في أذهان العملاء. 9. تطوير منظومة الاتصالات الداخلية: وضع آليات فعالة لتحسين تدفق المعلومات وسبل التواصل داخل المصرف. 10. الإبلاغ بالمستجدات والتقارير: الحرص على تقديم تقارير دقيقة ومعلومات مباشرة بشأن المستجدات المرصودة للإدارات المختصة. 11. الالتزام بالسياسات المعتمدة: الامتثال للسياسات الداخلية المتعلقة بالمشتريات والتمويل وخدمة العملاء والمنتجات المصرفية.

التسويق العادل

التسويقي، ولذلك يحرص على إشراكهم بفاعلية في كل حملة، خاصة في القضايا ذات الأهمية القصوى بالنسبة لهم، مثل أمن المعلومات ومخاطر الجرائم الإلكترونية. وقبل إطلاق أي حملة تسويقية، يحرص المصرف على عرضها على مجموعة الالتزام للموافقة عليها واعتمادها بهدف التأكد من استيفائها للضوابط المؤسسية والمتطلبات التنظيمية.

الامتثال للمتطلبات التنظيمية

يؤكد مصرف الراجحي، بكل وضوح وشفافية، التزامه التام بجميع اللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي فيما يخص المواد التسويقية، ويحرص على الامتثال للضوابط الرقابية التي تحظر بشكل قاطع استخدام صور العملات السعودية أو الأجنبية أو المعالم الدينية وأي معلومات مضللة في الإعلانات. كما يلتزم المصرف بالإفصاح الواضح عن جميع الرسوم والعمولات ونسب الأرباح السنوية، مع تجنب استخدام مصطلحات مثل "مجاني" ما لم يكن المنتج أو الخدمة مجانية تمامًا. وتُفرض قيود صارمة على تسويق المنتجات الائتمانية لمن هم دون سن 18 عامًا، ويُراعى تقديم معلومات دقيقة في محتويات الإعلان وخلوها من أية معلومات أو إشارات من شأنها إيقاع الجمهور في دائرة اللبس أو التضليل.

ضوابط المحتوى الإعلاني

تحرص السياسات التسويقية على ضمان وضوح ودقة الرسائل الموجهة للعملاء، إذ يُشترط أن تخلو الرسائل النصية ورسائل البريد الإلكتروني من أي روابط إلكترونية، ويجب أن تحدد الإعلانات بوضوح مدة العروض الترويجية والشروط المرتبطة بها. ويلتزم المصرف في جميع المواد الترويجية التي يطلقها بعدم المبالغة في عباراته أو تقديم معلومات مضللة، مع ضرورة توضيح البنود الأساسية مثل نسب الأرباح السنوية والرسوم المطبقة. وتضطلع إدارة التسويق لدى المصرف بدورها الرقابي في ضمان أن جميع المعلومات المنشورة تتسم بالدقة والوضوح، وتخلو من أي تضليل أو مبالغة قد تؤثر على قرارات العملاء.

سياسات التواصل مع العملاء

يتبنى مصرف الراجحي نهجًا واضحًا ومُحكمًا في التواصل مع العملاء، حيث يحرص على تقديم المعلومات التسويقية التي تتلاءم مع احتياجاتهم وطبيعة تعاملاتهم المالية. ويشترط المصرف الحصول على موافقة العملاء المسبقة قبل إرسال أي رسائل تسويقية لهم، سواء عبر الرسائل النصية أو البريد الإلكتروني، كما يُشدِّد على ضرورة تضمين توجيهات واضحة حول كيفية حماية بياناتهم الشخصية في تلك الرسائل التسويقية، بما في ذلك أرقام التعريف الشخصي وبطاقات الصراف الآلي وبطاقات الائتمان. وتتضمن الرسائل التسويقية أيضًا إرشادات حول كيفية الإبلاغ عن حالات الفقدان أو السرقة أو الاحتيال، في إطار جهود المصرف لتعزيز الوعي الأمني وضمان أعلى مستويات الحماية لعملائه.

التثقيف والتوعية المالية

يستشرف مصرف الراجحي في صميم رؤيته الاستراتيجية هدفًا نبيلًا يتمثل في الارتقاء بمستوى الوعي المالي لدى قاعدة عملائه الكرام. ومن هذا المنطلق، يعكف المصرف على وضع برامج وآليات مُحكمة تستهدف تثقيف العملاء الحاليين والمحتملين بشأن المخاطر المالية المُحتملة، مما يمكنهم من اتخاذ قرارات مالية مُستنيرة وواعية. وتتجلى هذه المساعي الحميدة في العديد من المبادرات النوعية، من بينها توجيه العملاء وإرشادهم إلى مصادر معلومات معتمدة لإثراء معارفهم المالية عند الحاجة، وذلك في سياق جهود المصرف الحثيثة الرامية إلى تعزيز ثقة العملاء في جودة الخدمات المصرفية المقدمة لهم.

قنوات التسويق

يعتمد مصرف الراجحي على قنوات تسويق متنوعة للترويج لمنتجاته وخدماته المصرفية المتميزة، وتشمل هذه القنوات فروع المصرف المنتشرة في ربوع المملكة، والموقع الإلكتروني الرسمي، وشبكة أجهزة الصراف الآلي، وكشوفات الحسابات الدورية، ووسائل الإعلام العامة. وتخضع الإعلانات التسويقية في هذه القنوات للتنسيق المُحكم بهدف ضمان توافقها التام مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بخصوص نشاط التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وسائر المنتجات والخدمات المصرفية الأخرى، وذلك في سبيل تقديم معلومات واقعية وصادقة وقائمة على الحقائق لعملاء المصرف.

الالتزام بمكافحة الاحتيال المالي

يواصل مصرف الراجحي التزامه التام بتطبيق أعلى معايير النزاهة والشفافية في عملياته التسويقية، من خلال الامتثال الكامل لدليل مكافحة الاحتيال المالي الصادر عن البنك المركزي السعودي. ويتبع المصرف إجراءات صارمة تضمن التزام جميع الأنشطة التسويقية في المصرف بمعايير مكافحة الاحتيال المالي، إذ يجري الإبلاغ عن أي أنشطة مشبوهة على الفور من خلال القنوات المخصصة لذلك، بما في ذلك الخط الساخن والبريد الإلكتروني المعتمد. وتبين هذه الإجراءات الوقائية حرص المصرف الشديد على حماية عملائه وتعزيز ثقتهم في خدماته، وترسيخ دعائم النزاهة والموثوقية في ممارساته التسويقية.

ويُمكن التأكيد على أن هذا النهج المؤسسي المُحكم الذي يتبناه مصرف الراجحي، بهياكله الإجرائية المفصلة وتغطيته الشاملة لكافة الجوانب، كفيل بتمكين المصرف من الامتثال التام للمتطلبات التنظيمية النافذة في جميع الحملات التسويقية التي يدشنها، فضلًا عن توفيره منظومة فعالة وشفافة تركز في جوهرها على خدمة مصالح العملاء وتلبية احتياجاتهم المتنوعة.

التسويق الرقمي

واصل مصرف الراجحي في عام 2024 تحقيق إنجازات قياسية في مجال التسويق الرقمي، بفضل اعتماده على تقنيات التحليل التنبؤي والتصنيف المتقدم للعملاء، وإطلاق حملات تسويقية رقمية موجهة للشرائح المستهدفة. وقد أثمر هذا النهج في رفع معدلات النقر التفاعلي على الإعلانات الرقمية وتعزيز مستويات التسويق الرقمي فائق الدقة، ما أدى إلى زيادة معدل تفاعل العملاء بواقع 80% على أساس سنوي، متجاوزًا متوسط المعدلات السائدة في القطاع، وجاء هذا الإنجاز نتيجة المواءمة الدقيقة بين استراتيجيات المصرف وتفضيلات العملاء وسلوكياتهم. وقد آتت هذه الاستراتيجيات الرقمية المبتكرة ثمارها، إذ نجح المصرف في الوصول إلى الشرائح المنشودة بدرجة عالية من الفاعلية والكفاءة، وهو ما أسهم في ترسيخ أواصر العلاقة بينه وبين عملائه وتعزيز كفاءة الجهود التسويقية بصورة عامة.

التسويق العادل

ويؤكد هذا النجاح على أهمية التسويق المُخصص القائم على التحليلات والبيانات الدقيقة ودوره الفاعل في تقديم قيمة حقيقية للشرائح المستهدفة وتعزيز ولاء العملاء للمصرف. وتُبرز هذه النتائج التي حققها المصرف خلال العام التزامه بتطوير استراتيجياته التسويقية بشكل مستمر، بما يواكب احتياجات عملائه المتنوعة ويرتقي بتجربتهم إلى آفاق غير مسبوقة.

وانطلاقًا من إدراكه العميق لتزايد شعبية الألعاب الرقمية بين الشباب وتأثيرها المتنامي، دخل المصرف هذا المجال الحيوي بقوة من خلال طرح منتجات وحلول مبتكرة مصممة خصيصًا لعشاق هذا العالم الرقمي. ولم يقتصر الهدف المنشود من هذه الجهود على اجتذاب هذه الشريحة الواعدة فحسب، بل امتد ليشمل تعزيز ولائها وزيادة معدل إصدار البطاقات من خلال حملات التسويق الرقمي الموجهة والشراكات الاستراتيجية الفاعلة. ونجح المصرف في تحقيق قفزة استثنائية بفضل حملة "بطاقة قيمرز"، التي أحدثت زيادة كبيرة نسبتها 1,295% في إصدار البطاقات على أساس سنوي، متجاوزة بذلك جميع التوقعات المرسومة لها.

بالإضافة إلى ما سبق، نجح المصرف في إطلاق حملة متخصصة في الخدمات المصرفية الموجهة للشركات، استهدفت زيادة المبيعات واستقطاب شريحة جديدة من العملاء من فئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وجاءت الحملة في ضوء الطلب المتزايد من هذه المنشآت على حلول مالية موثوقة تلبي متطلباتها التشغيلية، إذ ركزت على تقديم خدمات مصرفية مصممة خصوصًا لتلبية احتياجاتها، بغية تعزيز مكانة المصرف بصفته الخيار المفضل لهذا القطاع. وأسفرت الحملة عن تحقيق نمو لافت في إجمالي المبيعات، مسجلةً زيادة سنوية نسبتها 133%.

الاتصال المؤسسي

يحرص المصرف على تعزيز وتوطيد علاقاته مع مختلف الأطراف المعنية، بدءًا من الجمهور الكريم وعملاء المصرف الأوفياء، ووصولًا إلى الجهات الفاعلة في الأسواق المستهدفة والموردين وشركاء الأعمال، فضلًا عن الجهات الحكومية والهيئات التنظيمية ومختلف وسائل الإعلام. وانطلاقًا من هذا النهج الراسخ، يلتزم المصرف، عند عقد أي شراكات بشأن خدمات الاتصال المؤسسي، بتكليف رئيس مجموعة التسويق والاتصال المؤسسي بمسؤولية الإشراف على مشاريع الشركات الخارجية المتعاقد معها، لضمان توافقها مع رؤية المصرف وأهدافه الاستراتيجية. كما يحرص المصرف على الامتثال لجميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي فيما يخص الاتصال المؤسسي.



تعزيز الشمول المالي

في إطار جهوده المستمرة لتعزيز الشمول المالي، يواصل مصرف الراجحي تطوير خدماته لضمان وصولها إلى جميع الفئات، لاسيما الفئات التي لا تحظى بالخدمات الكافية. ومن أبرز مبادراته في هذا المجال، إضافة مواقع الفروع التي تقدم خدمات مخصصة للأفراد ذوي الاحتياجات الخاصة إلى تطبيق الراجحي، وتضم هذه الفروع مترجمي لغة إشارة لضمان توفير تجربة مصرفية أكثر سهولة ومرونة لهم. وقد انطلقت هذه المبادرة النوعية، التي تجسد رؤية المصرف الاستباقية، خلال العام قيد المراجعة، وتمضي بخطى واثقة لتحقيق أهدافها الطموحة بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

المنتجات المالية وغير المالية المطروحة من مصرف الراجحي

المنتجات المالية

1 الحسابات الجارية

حلول مصرفية مرنة وآمنة لإدارة المعاملات اليومية بكفاءة ويسر.

2 حسابات الادخار

تمنح العملاء خيارات ادخارية متنوعة بعوائد تنافسية.

3 التمويل الشخصي

حلول تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتلبية مختلف المتطلبات.

4 تمويل السيارات

برامج تمويلية مصممة وفقًا لاحتياجات العملاء وخياراتهم المفضلة لامتلاك السيارة المناسبة.

5 التمويل العقاري

حلول تمويلية ميسّرة لمساعدة العملاء في تملك المنازل بسهولة ويسر.

6 بطاقات الائتمان

مجموعة متنوعة من البطاقات التي تقدم مزايا مثل برامج المكافآت واسترجاع جزء من مبلغ المشتريات "كاش باك".

7 الحوالات

شبكة تحويل منتشرة من خلال أكثر من 230 مركز تحويل بالإضافة إلى تطبيق "تحويل الراجحي"، مدعومةً بشراكات مع أكثر من 120 بنك مراسل في حوالي 50 دولة.

8 برنامج كفالة

وهو مبادرة حكومية رائدة، تستهدف دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الحصول على التمويل اللازم لمشاريعها في حال عدم توفر الضمانات الكافية لديها. ويسهم البرنامج بفاعلية في تمكين البنوك من تقديم التمويل اللازم لتلك المنشآت بناءً على دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع الواعدة. ويركز البرنامج على تيسير سبل الحصول على التمويل، مع إيلاء اهتمام خاص بدعم رائدات الأعمال والشابات الطموحات من أصحاب المشاريع الواعدة. وتأكيدًا على ريادته الرقمية، أطلق مصرف الراجحي في عام 2020 التطبيق الأول من نوعه للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال، والمخصص حصريًا لخدمة الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، بهدف تعزيز سبل الحصول على الخدمات المصرفية المتميزة بسهولة ويسر.

9 برنامج دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

يواصل مصرف الراجحي التزامه بدعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة باعتبارها عنصرًا حيويًا في الاقتصاد الوطني. وانطلاقًا من الإيمان الراسخ بأهمية هذا القطاع، يواصل المصرف جهوده الدؤوبة لتطوير وتقديم باقة متكاملة من المنتجات والحلول المالية الرقمية المتطورة، والمتوافقة في جوهرها مع الضوابط والمعايير التي يضعها البنك المركزي السعودي. وتتضمن هذه الباقة الثرية خيارات تمويلية استثنائية، صُممت خصوصًا لتلبية الاحتياجات المتنامية لقطاع الأعمال. وفي ظل التحديات الاقتصادية التي فرضتها جائحة كوفيد19-، بادر المصرف إلى إلغاء الرسوم على بعض الخدمات المالية، مما أسهم في تخفيف الأعباء عن المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتعزيز قدرتها على الصمود في وجه الأزمات. ولا يزال قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة يشكل بؤرة اهتمام رئيسية في استراتيجية مصرف الراجحي، وقد حققت محفظة التمويل الموجهة لهذا القطاع قفزة نوعية ونموًا استثنائيًا خلال العام قيد المراجعة.

10 تأمين تكافل

في إطار استراتيجيته لتقديم حلول مالية متكاملة، يوفر مصرف الراجحي مجموعة متنوعة من برامج التأمين التكافلي التي تلبي احتياجات الأفراد والشركات، وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية. وتشمل هذه الحلول التأمينية ما يلي:

أ. برامج الحماية والادخار: خطط مالية مبتكرة تجمع بين الادخار والتأمين، مما يساعد العملاء في تحقيق أهدافهم المالية، مع توفير حماية مستقبلية لأسرهم.

ب. تأمين السيارات: باقات تأمينية شاملة، تشمل تغطية مسؤولية الطرف الثالث والتأمين الشامل، بما يوفر تغطية مالية للحوادث والسرقة والأضرار غير المتوقعة.

ج. تأمين المنزل: حلول تأمينية تحمي المنازل ومحتوياتها من المخاطر غير المتوقعة مثل الحرائق وحالات السرقة والكوارث الطبيعية، ما يمنح العملاء راحة البال.

د. تأمين أخطاء المهن الطبية: منتج مُصمم للعاملين في القطاع الصحي، يضمن لهم الحماية من المطالبات القانونية المتعلقة بالأخطاء الطبية، ما يعزز ثقتهم أثناء ممارسة مهنتهم.

هـ. تأمين السفر: يقدم تغطية شاملة للمسافرين ضد شتى المخاطر المرتبطة بسفرهم، مثل إلغاء الرحلات وحالات الطوارئ الطبية وفقدان الأمتعة، لضمان توفير تجربة سفر آمنة ومريحة.

و. التأمين الطبي للشركات: برامج تأمينية متكاملة توفر تغطية صحية شاملة للموظفين، ما يعزز الصحة البدنية والنفسية للقوى العاملة، ويضمن امتثال الشركات للوائح المعمول بها.

الخدمات غير المالية

1 المنصات المصرفية الرقمية

حلول رقمية متطورة عبر الإنترنت وتطبيق الهاتف الجوال، تتيح للعملاء إدارة حساباتهم وتنفيذ معاملاتهم المصرفية بسهولة وأمان.

2 التوعية المالية وتعزيز الثقافة المصرفية

نشر الوعي المالي بين عملاء المصرف، من خلال توفير مواد تعليمية وأدوات تثقيفية تساعدهم في اتخاذ قرارات مالية سليمة ومدروسة.

3 تحسين سبل الحصول على الخدمات

تقديم خدمات مصرفية ميسرة تلبي احتياجات الفئات التي لا تحظى بالخدمات الكافية، من خلال تقنيات وحلول رقمية متطورة تضمن سهولة الحصول على الخدمات المصرفية للجميع.

4 المسؤولية الاجتماعية للشركات

برامج ومبادرات مُتنوعة تسهم في دعم التنمية المجتمعية وتعزيز التمكين الاقتصادي.

تعزيز الشمول المالي

شرائح الأعمال	المنتجات المطروحة	عدد العلاقات التمويلية في 2023	إجمالي التمويل في 2023 (مليون ريال سعودي)	عدد العلاقات في 2024	إجمالي التمويل في 2024 (مليون ريال سعودي)
الشركات المملوكة للنساء	التمويل (تمويل نقاط البيع، وتمويل الأسطول، وتمويل أقساط الأنشطة التجارية، وتمويل التجارة الإلكترونية، وتسهيلات التمويل "إيراد")	8	14	27	97.3
المنشآت متناهية الصغر والصغيرة	التمويل (تمويل نقاط البيع، وتمويل الأسطول، وتمويل أقساط الأنشطة التجارية، وتمويل التجارة الإلكترونية، وتسهيلات التمويل "إيراد")	22,336	18,561	31,011	28,238
المنشآت المتوسطة	التمويل (تمويل نقاط البيع، وتمويل الأسطول، وتمويل أقساط الأنشطة التجارية، وتمويل التجارة الإلكترونية، وتسهيلات التمويل "إيراد"، وبرنامج كفالة، والتمويل العام)	592	13,120	744	13,080

يُقدّم الجدول أعلاه عرضًا تفصيليًا للخدمات المالية التي يقدمها مصرف الراجحي لمختلف شرائح الأعمال، بما في ذلك الشركات المملوكة للنساء والمنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر والمنشآت المتوسطة. ويعرض الجدول باقةً متنوعة من منتجات التمويل، منها تمويل نقاط البيع، وتمويل الأسطول، وتمويل أقساط الأنشطة التجارية، وتمويل التجارة الإلكترونية، وتسهيلات التمويل "إيراد"، بالإضافة إلى برنامج كفالة والتمويل العام.

وفي عام 2023، أقام المصرف 8 علاقات تمويلية مع شركات مملوكة للنساء، بإجمالي تمويل قدره 14 مليون ريال سعودي. وبحلول عام 2024، ارتفع هذا العدد ليصل إلى 27 علاقة، مع زيادة حجم التمويل إلى 97.3 مليون ريال سعودي. أما المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، فقد شهدت نموًا ملحوظًا في عدد العلاقات التمويلية، إذ زادت من 22,336 علاقة في عام 2023 (بإجمالي تمويل قدره 18,561 مليون ريال سعودي) لتصل إلى 31,011 علاقة في عام 2024 (بإجمالي تمويل قدره 28,238 مليون ريال سعودي). وبالنسبة للمتوسطة، فقد ارتفع عدد العلاقات من 592 علاقة في عام 2023 (بإجمالي تمويل قدره 13,120 مليون ريال سعودي) إلى 744 علاقة في عام 2024 (بإجمالي تمويل قدره 13,080 مليون ريال سعودي).

وتبرز هذه الأرقام التزام المصرف بتوسيع نطاق الشمول المالي ودعم نمو قطاع الأعمال من خلال تقديم حلول تمويلية مصممة خصوصًا لتلبية احتياجات عملائه.

توفير الدعم غير المالي للفئات التي لا تحظى بالخدمات الكافية:

مبادرة تدريب موظفي الفروع على لغة الاشارة

في إطار جهوده لتعزيز سبل الحصول على الخدمات المصرفية للعملاء من ذوي الإعاقة، أطلق مصرف الراجحي برنامجًا تدريبيًا شاملًا لموظفي الفروع لتعليمهم لغة الإشارة، وقد حصل أكثر من 35 موظفًا في 9 مدن على تدريب متخصص في هذا المجال، مكنهم من التواصل بفاعلية وكفاءة مع العملاء الصم وضعاف السمع. وتيسيرًا على العملاء الكرام، أدرج المصرف الفروع التي تضم موظفين مدربين على لغة الإشارة في موقعه الإلكتروني وتطبيقه المخصص للهاتف الجوال، مما يسهل على العملاء تحديد الفروع التي تقدم هذه الخدمة بسهولة. وتأتي هذه المبادرة ضمن التزام مصرف الراجحي بتعزيز الشمول المالي، وتماشيًا مع رؤية السعودية 2030 التي تهدف إلى تحسين الخدمات وتيسير الحصول عليها لجميع شرائح المجتمع. ومن خلال إرساء دعائم بيئة مصرفية أكثر شمولًا، يواصل المصرف مساعيه الدؤوبة لتحسين تجربة خدمة العملاء، مع الحرص المستمر على ترسيخ مبادئ إمكانية الوصول الشامل وتوفير الخدمات المصرفية للجميع دون استثناء.

إمكان EMKAN

"إمكان" تتوسع في حلولها التمويلية الرقمية وتطلق منتجًا تمويليًا جديدًا للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

أعلنت شركة "إمكان" للتمويل، وهي الشركة الرائدة في قطاع التقنية المالية وذراع مصرف الراجحي للتمويل المصغر، عن توسيع نطاق خدماتها من خلال إطلاق منتج تمويلي رقمي جديد موجه خصوصًا للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وذلك في إطار استراتيجيتها لتقديم حلول تمويلية رقمية متطورة. ويأتي هذا التوسع تأكيدًا على التزام شركة "إمكان" بتوفير حلول مالية مبتكرة ومتطورة، تتسم بالمرونة والأمان والسهولة، وتناسب جميع شرائح المجتمع. وانطلاقًا من رؤيتها الثاقبة للدور المهم الذي تؤديه المنشآت متناهية الصغر والصغيرة وقطاع ريادة الأعمال في دعم ركائز الاقتصاد الوطني واستدامته وتعزيز التنويع والابتكار، تؤكد شركة "إمكان" عزمها على مواصلة طرح خيارات تمويلية مرنة تواكب احتياجات السوق المتغيرة لهذه الشريحة الحيوية، وتمكنها من تحقيق النمو والازدهار المنشود. وللاطلاع على مزيد من التفاصيل عن إسهامات شركة "إمكان" في إثراء منظومة التمويل المصغر في المملكة العربية السعودية، يرجى الرجوع إلى القسم الخاص بـ"شركة إمكان للتمويل" في الفصل الوارد تحت عنوان "منظور الأعمال" من التقرير، وتحديدًا في الصفحة رقم 82.

200

التمويل المستدام

التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات 202
إطار التمويل المستدام 203
المنتجات المستدامة والتحول الرقمي 211



يواصل قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية ترسيخ أقدامه بثبات باعتباره ركيزة أساسية لا غنى عنها في عالم التمويل المستدام، إذ تأتي خدماته متوافقة بشكل تام مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المتغيرة وأهداف التنمية المستدامة، وعلى رأسها التمويل المستدام. ولعل خير شاهد على ذلك، المسيرة المديدة التي تجاوزت بحمد الله خمسة عقود من العمل المصرفي المتوافق مع أحكام الشريعة السمحة، والتي أثمرت عن توطيد مبادئ الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة لتصبح جزءًا أصيلًا من هوية مصرف الراجحي؛

هذا الصرح الشامخ الذي يلتزم بتقديم خدمات مصرفية تجمع بين الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية والاستعداد التام لمواكبة آفاق المستقبل، ولم ينفك عن هذا التوجه القويم، الذي يتخذ من مبادئ الشريعة منطلقًا في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ودرعًا واقيًا يحمي المصرف من الاستثمارات عالية المخاطر، تلك التي لا تتوافق مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وانطلاقًا من مبادئه الراسخة، لا يشارك المصرف في أي استثمارات تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، وعلى رأسها الاستثمار في منتجات الكحول والقمار والتبغ.

المواضيع الجوهرية

الخدمات المصرفية المستدامة
والتمويل المستدام

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة



أبرز الإنجازات

7.746 مليار دولار أمريكي
إجمالي مخصصات التمويل المستدام

تمويل **7** فئات من المشاريع البيئية من خلال أدوات التمويل المستدام

تجنب ما مجموعه **388,937** طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون من الانبعاثات السنوية بفضل المشاريع القائمة على التمويل المستدام

10 مشاريع مؤهلة

التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

ينبثق نهج مصرف الراجحي في التمويل المستدام من المبادئ القائمة على أحكام الشريعة الإسلامية والتي تضع المسؤولية الاجتماعية في صميم عملياته المصرفية. وانطلاقًا من استراتيجيته الراسخة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتجسيدًا لرؤية السعودية 2030 الطموحة، ومبادرة خادم الحرمين الشريفين للطاقة المتجددة، يواصل المصرف دوره الريادي في دعم وتمويل مشاريع الطاقة الشمسية الواقعة تحت مظلة مكتب تطوير مشاريع الطاقة المتجددة في المملكة. وبفضل هذه الاستثمارات الاستراتيجية، يسهم المصرف بفاعلية في تعزيز الاستقرار الاقتصادي، وتنويع مصادر الطاقة، ودعم التزام المملكة بتقليل بصمتها الكربونية، بما يعزز من ريادتها في مشهد الاستدامة العالمي.



إتمام أول عملية تمويل وفقًا لإطار التمويل المستدام

نجح مصرف الراجحي في إتمام إصدار تسهيلات مرابحة لسلع مستدامة على شريحتين لمدة ثلاث سنوات بقيمة 1.165 مليار دولار أمريكي

2022



إتمام أول إصدار لصكوك مستدامة بالدولار الأمريكي بنجاح في أسواق الدين العالمية

أصدر مصرف الراجحي صكوكاً مستدامة بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات بقيمة 1 مليار دولار أمريكي ووصل سجل طلبات الصكوك إلى ذروته، متجاوزًا 3.75 مليار دولار أمريكي

2023

إتمام ثاني برنامج تمويل مشترك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية على التوالي

تمكّن مصرف الراجحي من إتمام إصدار تسهيلات تمويل مشترك ممتازة ومضمونة بقيمة 1.43 مليار دولار أمريكي

أول إصدار لصكوك رأس مال إضافي من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي

نجح مصرف الراجحي في طرح أول صكوك رأس مال إضافي مستدامة مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 1 مليار دولار بمعدل ربح 6.375% سنويًا

ثاني إصدار لصكوك مستدامة بالدولار الأمريكي من مصرف الراجحي بقيمة 1 مليار أمريكي لمدة خمس سنوات

2024



إتمام ثالث برنامج تمويل مشترك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية على التوالي

تمكّن مصرف الراجحي من إتمام إصدار تسهيلات تمويل مشترك مستدامة بقيمة 1.92 مليار دولار أمريكي

إطار التمويل المستدام

في إطار رؤيته لتعزيز التمويل المستدام، أطلق مصرف الراجحي عام 2022 إطارًا شاملًا للتمويل المستدام، ليكون الأساس الذي يرتكز عليه إصدار الصكوك المستدامة، والتمويل المشترك، وأدوات الدين الأخرى التي تجتمع تحت مظلة أدوات التمويل المستدام. وانطلاقًا من هذا الإطار المؤسسي الراسخ، يلتزم المصرف بمسؤولياته في تمويل المشاريع المستدامة الجديرة بالدعم والتأهيل والمستوفية لمعايير ومبادئ التمويل المستدام التي تشمل ما يلي:

- مبادئ السندات المستدامة لعام 2021، ومبادئ السندات الاجتماعية لعام 2021، وإرشادات سندات الاستدامة لعام 2021 الصادرة عن الرابطة الدولية لأسواق رأس المال.
- مبادئ القروض المستدامة لعام 2021 ومبادئ القروض الاجتماعية لعام 2021 الصادرة عن جمعية سوق القروض.

يستند إطار التمويل المستدام لمصرف الراجحي إلى أربعة محاور أساسية تضمن توافقه مع أفضل الممارسات العالمية وتعزيز أثره الإيجابي على الاقتصاد والمجتمع، وهي:

1 توجيه المتحصلات النقدية نحو المشاريع المستدامة

يلتزم المصرف بتخصيص مبالغ لا تقل في حجمها عن صافي متحصلات أدوات التمويل المستدام التي يصدرها، وذلك من أجل توجيه الدعم اللازم للمشاريع المستدامة التي تستوفي معايير الاستحقاق والأهلية المنصوص عليها في الإطار. وفيما يخص إعادة تمويل المشاريع، يطبق المصرف سقفًا زمنيًا محددًا لا يتجاوز ثلاث سنوات، مع التزامه بتخصيص المتحصلات النقدية بالكامل خلال عامين من تاريخ الإصدار.

2 آلية تقييم واختيار المشاريع

يخضع اختيار المشاريع المستفيدة من التمويل المستدام لعملية تقييم دقيقة، تضمن توجيه متحصلات أدوات التمويل المستدام إلى مشاريع ذات أثر إيجابي ملموس ومستدام، سواء من حيث التمويل الجديد أو إعادة التمويل.

3 إدارة المتحصلات النقدية بكفاءة وشفافية

يتم إيداع المتحصلات النقدية من أدوات التمويل المستدام المطروحة من مصرف الراجحي في الحسابات التمويلية العامة للمصرف، مع تخصيصها للمشاريع المؤهلة وفقًا لسجل التمويل المستدام لمصرف الراجحي. وفي حال عدم تخصيص المتحصلات فورًا، يتم استثمارها وفق سياسات المصرف الخاصة بإدارة السيولة، وذلك في صورة ودائع نقدية سائلة أو أصول مالية ذات طبيعة مماثلة.

4 الإفصاح وإعداد التقارير

يحرص مصرف الراجحي على إصدار تقرير تخصيص وتقرير أثر سنويًا حول المشاريع التي استفادت من أدوات التمويل المستدام، مع العمل على التحديث الدوري لهذه التقارير كل سنة حتى يتم تخصيص صافي المتحصلات النقدية من أدوات التمويل المستدام بالكامل أو انتهاء العمل بالأداة وزوال أثرها.

وفي خطوة بارزة نحو تعزيز التزامه بأفضل الممارسات العالمية في مجال التمويل المستدام، يعتزم مصرف الراجحي تعيين جهة مراجعة خارجية مستقلة لإجراء تقييم سنوي يضمن توافق توزيع المتحصلات النقدية مع المعايير المحددة في إطار التمويل المستدام. وانطلاقًا من هذا التوجه، حصل المصرف في عام 2023 على شهادة مراجعة مستقلة من شركة إس آند بي جلوبال تثبت التزامه بإطار التمويل المستدام المعتمد لديه. ولم يكتفِ المصرف بذلك، بل سعى جاهداً لقياس الأثر البيئي والاجتماعي لمشاريعه؛ وفي هذا السياق، استعان بمنظمة "كربون تراست" لإجراء دراسة شاملة لتقييم الأبعاد البيئية والاجتماعية للمشروعات المستحقة للتمويل المستدام في ضوء إطار التمويل المستدام. وتتوفر تفاصيل هذا التقييم من خلال هذا الرابط، إلى جانب تقرير المراجعة المستقل الذي يمكن الاطلاع عليه من خلال هذا الرابط.

فئات المشاريع المستدامة المؤهلة:

يضع مصرف الراجحي دعم الاستدامة البيئية والاجتماعية في صميم استثماراته، إذ يغطي إطار التمويل المستدام لديه فئات رئيسية تهدف إلى تعزيز الاستدامة في مختلف القطاعات، وهي:

- **فئات المشاريع البيئية المؤهلة:**

1. الطاقة المتجددة
2. كفاءة استخدام الطاقة
3. الإدارة المستدامة للمياه
4. منع التلوث والسيطرة عليه
5. الإدارة المستدامة بيئيًا للموارد الطبيعية واستخدام الأراضي
6. النقل النظيف
7. المباني المستدامة

- **فئات المشاريع الاجتماعية المؤهلة:**

1. خلق فرص العمل، والبرامج المصممة للقضاء على البطالة الناجمة عن الأزمات الاجتماعية الاقتصادية أو تقليلها أو كليهما.
2. الإسكان الميسّر
3. الحصول على الخدمات الأساسية

التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

قائمة المشاريع المستثناة: يؤكد مصرف الراجحي التزامه بالاستثمار في المشاريع التي تحقق أثرًا إيجابيًا ومستدامًا، ويلتزم المصرف بعدم توجيه المتحصلات النقدية من أدوات التمويل المستدام لأي مشاريع تعتمد إيراداتها بشكل رئيسي على الوقود الأحفوري أو توليد الطاقة النووية أو المعادن المستخرجة من مناطق النزاع أو الأسلحة أو المقامرة أو منتجات السجائر الإلكترونية أو التبغ أو الكحول أو التعدين أو النفط والغاز أو جميع ما سبق معًا.

التمويل المسؤول

يواصل مصرف الراجحي تعزيز مكانته الريادية في مجال التمويل المستدام من خلال مجموعة عمل التمويل المستدام لدى المصرف، الذي يتولى مسؤولية الإشراف على تنفيذ وتطوير المبادرات المدرجة ضمن إطار التمويل المستدام للمصرف. ويضم الفريق نخبة من قيادات المصرف التنفيذية، إذ يترأسه رئيس المجموعة المالية، ويضم في عضويته رئيس مجموعة المخاطر والائتمان، ومدير عام مجموعة مصرفية الشركات ومدير عام المجموعة المصرفية للأفراد، إلى جانب مدير عام الخزينة في مجموعة الراجحي. وتشمل مسؤوليات الفريق ما يلي:

- عقد اجتماعين على الأقل كل سنة، مع الحرص على توزيع هذه الاجتماعات بشكل متوازن على مدار العام، لضمان المتابعة الحثيثة وتنسيق الجهود.
- الالتزام بسياسات الموافقة الائتمانية، بحيث تخضع جميع المشاريع المستدامة المؤهلة لنفس آليات التقييم والموافقة المعتمدة في المصرف لمنح التمويلات.
- المصادقة على المشاريع المستدامة المؤهلة التي يقترحها أعضاء الفريق.
- إجراء تقييم شامل للمخاطر البيئية والاجتماعية، لضمان مواءمة المشاريع المستدامة المؤهلة مع إطار إدارة المخاطر المعتمد لدى مصرف الراجحي.
- متابعة أداء جميع المشاريع المستدامة بانتظام، والتأكد من توافقها مع معايير الأهلية الواردة أدناه، مع إدخال مشاريع مؤهلة جديدة لتحل محل أي مشاريع مستدامة غير مؤهلة.
- إعداد تقارير دورية عن إصدار المصرف لأي أداة من أدوات التمويل المستدام، وذلك امتثالًا لالتزامات المصرف تجاه مختلف الأطراف المعنية بالإفصاح والشفافية.
- مراجعة وتحديث إطار التمويل المستدام بصفة دورية.

عقدت مجموعة التمويل المستدام لدى المصرف اجتماعين خلال الفترة المشمولة بالتقرير. وخلال هذين الاجتماعين، جرى تسليط الضوء على إنجازات المشاريع الحالية وتأثيرها، إضافةً إلى مناقشة خطط المشاريع المستقبلية، كما تم الإعلان عن انطلاق مشروع جديد في مجال النقل النظيف (ينصب تركيزه على المركبات الكهربائية) ، وهو لا يزال في مراحله الأولى.

ويؤكد مصرف الراجحي التزامه بتخصيص مبالغ لا تقل في حجمها عن صافي المتحصلات النقدية من أدوات التمويل المستدام، وفقًا لإطار التمويل المستدام، وذلك لتمويل المشاريع المستدامة التي تستوفي معايير الأهلية الواردة أدناه تمويلًا كاملًا أو جزئيًا أو إعادة تمويلها أو كليهما، ليجسد بذلك رؤيته الطموحة لتحقيق التنمية المستدامة. ونستعرض فيما يلي معايير الأهلية:

فئات المشاريع البيئية	معايير الأهلية	مقياس الإبلاغ عن الأثر
الطاقة المتجددة	المشروعات المتعلقة بإنتاج الطاقة ونقلها وتخزينها من الموارد المتجددة الآتية: • الطاقة الشمسية (الألواح الضوئية والطاقة الشمسية المركزة بحد أقصى 85% من توليد الطاقة المشتق من المصادر الشمسية) • طاقة الرياح • الهيدروجين الأخضر والأمونيا البيئية (المشتقَّين من التحليل الكهربائي الذي يعمل بالطاقة المتجددة بنسبة 100% بما في ذلك طاقة الرياح والطاقة الشمسية) • الوقود الحيوي المشتق من مصادر النفايات مثل زيوت الطهي المستعملة • الكتلة الحيوية المشتقة من المواد الخام المستدامة فقط	• قدرة محطة (محطات) الطاقة المتجددة المُشيدة أو المُعاد تأهيلها بالميغاواط • التوليد السنوي للطاقة المتجددة بالميغاواط ساعة/غيغاواط ساعة (للطاقة الكهربائية)، وبالتيرا جول/غيغا جول (للأنواع الأخرى من الطاقة) • التخفيض أو التجنب السنوي لانبعاثات الغازات الدفيئة بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون بقدر الإمكان.

التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

فئات المشاريع البيئية	معايير الأهلية	مقياس الإبلاغ عن الأثر
كفاءة استخدام الطاقة	المشروعات التي ترشد استهلاك الكهرباء بنسبة لا تقل عن 20% مقارنة بمتوسط الاستهلاك المحلي للطاقة لمشروعٍ أو تقنية مماثلة، مثل ما يلي: • أنظمة تبريد المناطق • تحديث البنية الأساسية الشبكية لتطوير كفاءة نقل الكهرباء وتقليل خسائر النقل • الاستثمار في شبكات الطاقة الذكية وعدادات الطاقة وأنظمة الإدارة ومنشآت تخزين البطاريات • تحديث الجيل الأقدم من البنية الأساسية للاتصالات وشبكاتها من الجيلين الثالث والرابع إلى الجيل الخامس ولإزالة اللبس، ستُستثنى أنشطة التطوير التي تؤدي إلى احتكار تقنيات الوقود الأحفوري.	• توفير الطاقة السنوي بالميغاواط ساعة (للطاقة الكهربائية)، وبالتيرا جول/ غيغا جول (لتوفير الأنواع الأخرى من الطاقة).
الإدارة المستدامة للمياه	المشروعات المتعلقة بأعمال البناء أو التحديثات أو التجديدات أو التحسينات المتعلقة بنقل مياه الصرف الصحي ومعالجتها، بما في ذلك ما يلي: • محطات معالجة المياه ومياه الصرف الصحي بما في ذلك إعادة استخدام النفايات السائلة الصادرة من محطات معالجة المياه ومياه الصرف الصحي • أنظمة الصرف الصحي ومحطات الضخ والمشروعات التي تزيد من كفاءة استخدام المياه مثل مشروعات إعادة تدوير المياه وإعادة استخدامها وأنظمة توفير المياه والتقنيات وأنظمة عدادات المياه • مشروعات تحلية المياه التي تعمل بتقنية التناضح العكسي بتركيز كربون أقل من 100 جم من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل كيلو واط في الساعة طوال العمر الافتراضي المتبقي للأصل. (قد يعمل جزء من الأصل بمصادر الطاقة المتجددة)	• التخفيض السنوي في استخدام المياه بالنسبة المئوية (%). • الكمية السنوية لمياه الصرف الصحي التي جرى معالجتها أو إعادة استخدامها أو تجنبها قبل المشروع وبعده بالمتر المكعب.
منع التلوث والسيطرة عليه	المشروعات المتعلقة بأعمال بناء وتحديثات وتجديد المنشآت المخصصة لجمع النفايات وفرزها وفصلها وتحويلها ومعالجتها، بما في ذلك ما يلي: • جمع النفايات وتخزينها • فرز النفايات وفصلها واستعادة المواد منها • إعادة التدوير وإعادة الاستخدام • منشآت المعالجة الحيوية (بما في ذلك الهضم اللاهوائي ومنشآت التسميد) • محطات تحويل النفايات إلى طاقة، التي يتم فيها فرز المواد القابلة لإعادة التدوير واستعادة الرماد المترسب	• تقليل النفايات أو تجنب توليدها (بالطن) • التخفيض أو التجنب السنوي لانبعاثات الغازات الدفيئة بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون

التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

فئات المشاريع البيئية	معايير الأهلية	مقياس الإبلاغ عن الأثر
الإدارة المستدامة بيئيًا للموارد الطبيعية واستخدام الأراضي	المشروعات المتعلقة بممارسات استغلال الغابات المستدامة المعتمَدة وفقًا لمجلس رعاية الغابات أو برنامج المصادقة على اعتماد الغابات	• تقليل كمية استهلاك المياه أو نسبتها المئوية (%) • رفع كفاءة الإنتاج. • صيانة مساحات المناظر الطبيعية (بما في ذلك الغابات) وحمايتها وزيادتها، بالكيلومتر المربع والنسبة المئوية للزيادة. • زيادة مساحة الأراضي التي تخضع لإدارة الأراضي المعتمدة، بالكيلومتر المربع أو المتر المربع، وبالنسبة المئوية (في المناطق العازلة من المناطق المحمية). • التخفيض السنوي لانبعاثات الغازات الدفيئة بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون
النقل النظيف	المشروعات المتعلقة بالعربات منخفضة الكربون وما يرتبط بها من بنية أساسية لنقل العامة والركاب والبضائع، والتي تفي بالمعايير الآتية: • سيارات الركاب ونقل العامة بالسكك الحديدية (بنسبة أقل من 75 جم من ثاني أكسيد الكربون لكل كيلو متر حتى عام 2020 و50 جم من ثاني أكسيد الكربون لكل كيلو متر حتى عام 2030)؛ • نقل البضائع (بنسبة أقل من 25 جم من ثاني أكسيد الكربون/ لكل طن كيلو متري حتى عام 2030، و21 جم من ثاني أكسيد الكربون لكل طن كيلومتري من عام 2030 وحتى عام 2050) المشروعات التي تدعم استخدام المركبات الكهربائية، بما في ذلك البنية الأساسية التي تعمل بالشحن.	• عدد ونوع البنى الأساسية الممولة للنقل النظيف. • التخفيض أو التجنب السنوي لانبعاثات الغازات الدفيئة بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون.
المباني المستدامة	المشروعات المتعلقة بامتلاك وتطوير وأعمال بناء وترميم المباني التي تندرج إلى نسبة الـ15% العُليا من ناحية كفاءة استخدام الطاقة في سوقها المحلية أو التي حصلت أو من المتوقع أن تحصل على الاعتماد بناءً على تصميمها وأعمال بنائها والخطط التشغيلية الخاصة بها، وفقًا لمعايير البناء البيئية الخارجية المصدق عليها، وتشمل ما يلي: • التقييم الذهبي للريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED) فما فوق • تقييم مستدام "الذهبي" فما فوق • تقييم "ممتاز" لمعيار بريم (أسلوب التقييم البيئي لمنشآت بحوث المباني) فما فوق • تقييم "4 نجوم" من نظام تقييم الاستدامة العالمي فما فوق المشروعات المتعلقة بامتلاك وتطوير وأعمال بناء وترميم مراكز البيانات الحاصلة على تقييم كفاءة استخدام الطاقة بدرجة أقل من 1.5	• نوع المخطط ومستوى الشهادة • مكاسب كفاءة استخدام الطاقة بالميغاواط ساعة، أو بالنسبة المئوية، مقابل كود الأساس أو كود البناء

التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

فئات المشاريع الاجتماعية	معايير الأهلية	مقياس الإبلاغ عن الأثر
خلق فرص العمل، والبرامج المصممة للقضاء على البطالة الناجمة عن الأزمات الاجتماعية والاقتصادية أو تقليلها أو كليهما.	تمويل القروض الخاصة بالمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والتمويل المتناهي الصغر للعملاء، أو إعادة تمويلها أو كلاهما، إلى جانب توفير التدابير الداعمة لهؤلاء العملاء مثل تمديد مدد السداد والإعفاء من رسوم التسهيل في حالات الكوارث الطبيعية والأوبئة. الفئات المستهدفة: • المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة • الأعمال التي تملكها النساء والتي تركز على النساء • المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي تأثرت أنشطتها الاقتصادية بالأوبئة والكوارث الطبيعية	• عدد وحجم القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة • عدد وحجم القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تملكها النساء • عدد وحجم القروض الممنوحة لكيانات التمويل متناهي الصغر • عدد وحجم قروض التمويل متناهي الصغر
الإسكان الميسّر 1-203 GRI	التمويل العقاري المدعوم من الحكومة أو إعادة التمويل أو كلاهما، بالشراكة مع برامج التمويل العقاري لتوفير الإسكان ميسور التكلفة، بالإضافة إلى المشروعات المتعلقة بتطوير وأعمال بناء المنازل المشمولة بهذه البرامج الفئة المستهدفة: الفئات المؤهلة لبرامج التمويل العقاري المدعومة من الحكومة والخاصة بالإسكان الميسّر	• عدد الوحدات السكنية المبنية • عدد الأفراد والأسر المستفيدين من الدعم السكني
الحصول على الخدمات الأساسية 1-203 GRI	المشروعات المتعلقة بأعمال بناء المستشفيات والمدارس العامة أو توسعاتها فيما يتعلق بتقديم خدمات الرعاية الصحية والخدمات التعليمية غير الربحية أو المجانية أو المُدعَّمة، بما في ذلك المشاريع المشتركة بين القطاعين العام والخاص للأغراض الآتية: • توفير أجهزة الرعاية الصحية والخدمات العامة • البنية الأساسية لتوفير الاستجابة الطبية للطوارئ وخدمات مكافحة الأمراض • توفير تعليم الأطفال أو الشباب أو البالغين وخدمات التدريب المهني الفئة المستهدفة: الفئات العامة، بما في ذلك الفئات غير المتاح لها الحصول على السلع والخدمات الأساسية عالية الجودة بسهولة ويسر	• عدد المستفيدين (مثل المرضى المستفيدون، أو الطلاب الحاصلون على الدعم) • عدد المستشفيات، والعيادات، ومراكز الرعاية الصحية العامة التي جرى تمويلها • عدد الأماكن والأسرّة • عدد المدارس والجامعات المُموّلة

التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

انطلاقًا من التزام مصرف الراجحي بالشفافية وتعزيز ثقة المستثمرين، يتخذ المصرف خطوات فاعلة للإفصاح عن النسبة المتوقعة للتمويل مقابل إعادة التمويل لأي أداة من أدوات التمويل المستدام التي يصدرها.

ويعتمد المصرف على سجل التمويل المستدام بصفته أداة رئيسية في تخصيص المتحصلات النقدية للمشاريع المستدامة المؤهلة، بحيث يتضمن هذا السجل بيانات تفصيلية تتناول ما يلي:

أ. تفاصيل أدوات التمويل المستدام، بما في ذلك تاريخ التسعير وتاريخ الاستحقاق وإجمالي أصل المتحصلات النقدية وعائد الأداة والرقم التعريفي الدولي للأوراق المالية وما إلى ذلك.

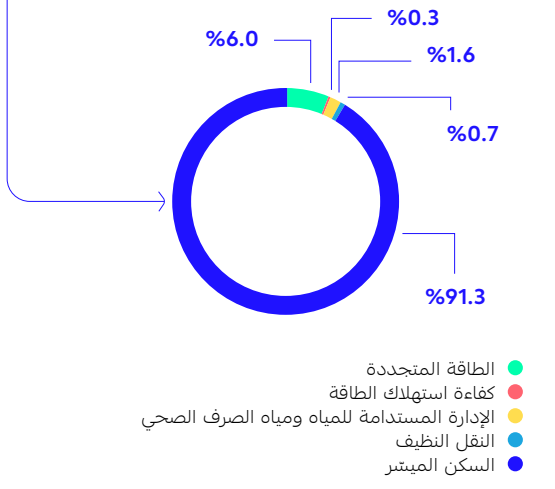
ب. قائمة المشاريع المستدامة المؤهلة، بما في ذلك فئة المشروع المستدام المؤهل ووصف المشروع وموقع المشروع وإجمالي مبلغ القرض ومبلغ قرض المصرف والمبلغ المصروف وعملة التسوية وما إلى ذلك.

ج. مبلغ المتحصلات النقدية غير المخصصة

محفظة التمويل المستدام الحالية لمصرف الراجحي

انطلاقًا من التزامه بتحقيق التنمية المستدامة، يولي مصرف الراجحي أهمية قصوى للجانب الاجتماعي في تخصيص متحصلاته، إذ يوجّه ما نسبته 91.3% من التمويل لمشاريع الإسكان الميسّر؛ أما النسبة المتبقية والبالغة 8.7%، فتُكرّس لدعم المبادرات البيئية في العديد من المجالات مثل الطاقة المتجددة وكفاءة استخدام الطاقة والإدارة المستدامة للمياه والنقل النظيف.

النسبة المخصصة من التمويل لفئات المشاريع المستدامة المؤهلة



الأثر البيئي والاجتماعي للتمويل

في إطار جهوده لتعزيز الأثر الإيجابي لاستثماراته، دخل مصرف الراجحي في شراكة مع منظمة كربون تراست خلال عام 2024 لإجراء تقييم شامل للأثر البيئي والاجتماعي للمشاريع المستدامة المؤهلة التي يمولها المصرف أو يشارك في تمويلها. وقد شمل التقييم قياس مدى خفض أو تفادي انبعاثات الغازات الدفيئة، إلى جانب تقييم حجم الطاقة المنتجة وعدد المستفيدين من برامج الدعم العقاري، وقد شهدت الفترة المشمولة بالتقرير والممتدة من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024 تحقيق الإنجازات التالية:

7.75 مليار دولار

إجمالي قيمة الأصول المستدامة مع تخصيص كامل المتحصلات النقدية من أدوات التمويل المستدام المُصدَرة للمشاريع المستدامة المؤهلة

388,937 طن من مكافئ ثاني

إجمالي الانبعاثات السنوية المُتجنبة بفضل المشاريع المستدامة

tCO_2e 1.5

طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون كمية أولية مقدرة للانبعاثات التي تم تفاديها

10

مشاريع خضعت لتقييم شامل للأثر البيئي والاجتماعي

التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

وفيما يلي عرض موجز للمشاريع الحالية التي يعكف المصرف على تنفيذها في هذا الإطار:



3 مشاريع للطاقة الشمسية الكهروضوئية
يبلغ إجمالي سعة الطاقة المتجددة لهذه المشاريع 2,140 ميغاواط، بإنتاجية سنوية تصل إلى 629,697 ميغاواط ساعة.

الانبعاثات المتجنبة سنوياً بفضل هذا المشروع (بالطن المكافئ من ثاني أكسيد الكربون):

372,595

مشروع واحد للمركبات الكهربائية
خصص مصرف الراجحي مبلغ 53 مليون دولار لدعم مساعي النقل النظيف في المملكة العربية السعودية.

ملاحظة: لم يتم قياس تأثير هذا المشروع حتى الآن، وذلك لكون المشروع لا يزال في مراحل التطوير المبكرة، وبالتالي لم يُشمل في نطاق تقييم منظمة "كربون تراست" للتأثير.

مشروع واحد لتخزين الطاقة باستخدام البطاريات

هذا المشروع قيد التشغيل جزئياً وتحت الإنشاء جزئياً، سعة تخزين كهربائية تقدر بـ

1,200 ميغاواط ساعة

محطتان لمعالجة مياه الصرف الصحي

إجمالي كميات مياه الصرف الصحي التي تم جمعها سنوياً (بالمتر المكعب):
17,815,302

إجمالي كميات مياه الصرف الصحي التي تمت معالجتها سنوياً (بالمتر المكعب):

17,058,429



محطة طاقة واحدة تعمل بالديزل الحيوي

يبلغ إجمالي إنتاجية الطاقة السنوية للمحطة 1,276 ميغاواط ساعة.

الانبعاثات المتجنبة سنوياً بفضل هذا المشروع (بالطن المكافئ من ثاني أكسيد الكربون):

58

مشروع واحد للتبريد المركزي

لدى المشروع معمل واحد قيد التشغيل ومعمل واحد تحت الإنشاء، بإجمالي وفورات طاقة تقدر بـ

4.79 ميغاواط ساعة



مشروع واحد لمحطة تحلية المياه
إجمالي كميات المياه التي تم جمعها سنوياً (بالمتر المكعب):

إجمالي كميات المياه التي تمت معالجتها سنوياً (بالمتر المكعب):

1,553,450

الانبعاثات المتجنبة سنوياً بفضل هذا المشروع (بالطن المكافئ من ثاني أكسيد الكربون):

11,899

إجمالي وفورات الطاقة سنوياً (بالميغاواط ساعة):

19,127

مشروع واحد للسكن ميسور التكلفة
يعمل مصرف الراجحي بالشراكة مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان لتوفير برامج التمويل العقاري أو إعادة التمويل المدعومة حكومياً، بالإضافة إلى تمويل وتطوير وبناء الوحدات السكنية المندرجة ضمن برامج دعم الإسكان.

إجمالي الوحدات السكنية التي تم إنشاؤها:

35,659

عدد المستفيدين من برامج الإسكان الميسر

89,147



التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

تمكين المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من الحصول على التمويل

في إطار رؤية السعودية 2030 الطموحة، والتي تستهدف رفع مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي من 20% إلى 35% بحلول عام 2030، ما يمثل تحدياً يستوجب تضافر الجهود، لتلبية الاحتياجات المتزايدة لرأس المال العامل بهذا القطاع الواعد لتعزيز قدرته على النمو والاستدامة.

ومن هذا المنطلق، يلتزم مصرف الراجحي بدور مهم في دعم قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، باعتباره أحد الركائز الأساسية لتنويع الاقتصاد السعودي. ومن خلال مجموعة مصرفية الشركات في المصرف، يعتمد المصرف استراتيجية شاملة ترتكز على تقديم حلول تمويلية متخصصة تلبي احتياجات هذا القطاع المتنامي، مع تسخير إمكانياته المتقدمة لتعزيز فرص النمو والاستقرار المالي لهذه المنشآت. ولتحقيق هذه الغاية، يحرص المصرف على تقديم حزمة كبيرة ومتنوعة من الحلول التمويلية المبتكرة، المصممة خصوصًا لتلبية مختلف الاحتياجات التمويلية والمتطلبات المتغيرة لهذه الشريحة المهمة، مستفيدًا من الإمكانات الشاملة لمجموعة الراجحي.

ويدرك المصرف أهمية التحول الرقمي في تمكين المنشآت من تحقيق أهدافها بكفاءة أعلى، ولذلك يعتمد نهجًا رقميًا متكاملًا في تقديم خدماته لهذا القطاع، من خلال إطلاق بوابة إلكترونية حديثة، وتطبيق للجوال، وتجارب مصرفية رقمية متكاملة. وتهدف هذه المبادرات الرقمية الطموحة إلى تمكين رواد الأعمال وأصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير تسهيلات مصرفية رقمية متطورة لهم، تتجاوز مفهوم التمويل التقليدي لتشمل مزايا تنافسية، من أبرزها: تيسير وتسريع الحصول على التمويل، وتوفير تجربة مصرفية مريحة وسهلة، وخفض التكاليف التشغيلية، وإمكانية إدارة المدفوعات وكشوف الرواتب والحسابات بكفاءة عالية في أي زمان ومكان، وتعزيز مستويات الأمان المصرفي، وتحسين إدارة التدفقات النقدية، والحصول على رؤى تحليلية قيمة مستندة إلى البيانات لدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية وتنمية الأعمال، وتحقيق الكفاءة التشغيلية الشاملة.

لمعرفة المزيد عن جهود المصرف في دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، يمكن الاطلاع على قسم أعمال المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتحديدًا في الصفحة 63 من التقرير، كما تتوفر معلومات إضافية عن الشركة التابعة "إمكان" والمتخصصة في التمويل المصغر في الصفحة 82.

المنتجات المستدامة والتحول الرقمي

في مبادرة استباقية تجسد رؤيته الثاقبة، حقق مصرف الراجحي خلال الأعوام الأخيرة نقلة نوعية في التحول الرقمي الشامل في مختلف قطاعاته المصرفية والخدمات المشتركة وشركاته التابعة، مما أسهم في تقليل الانبعاثات الكربونية المرتبطة بالعمليات المصرفية التقليدية بدرجة كبيرة.

وتحقيقًا لهذه الغاية السامية، عمد المصرف إلى تحديث بنيته التحتية التقنية من خلال التحول من الأنظمة التقليدية إلى التقنيات والمنصات الرقمية الأساسية الحديثة، مما أدى إلى خفض استهلاك الطاقة وتعزيز الكفاءة التشغيلية. ويواصل المصرف مسيرته نحو الاعتماد على الحوسبة السحابية، وهو ما يعزز من كفاءة العمليات المصرفية ويقلل من البصمة البيئية. وللاطلاع على مزيد من التفاصيل عن البنية التقنية في مصرف الراجحي والتحديثات المدخلة عليها خلال الفترة المشمولة بالتقرير، يُرجى الرجوع إلى قسم تقنية المعلومات في الصفحة 112 من هذا التقرير.

وفي ظل هذه البنية التحتية الرقمية المتطورة والحديثة، يواصل المصرف طرح الحلول المصرفية الرقمية والخدمات المصرفية الإلكترونية وتحديثها والعمل على تحسينها، مما يتيح للعملاء الحصول على الخدمات المالية بسهولة وأمان من خلال القنوات الرقمية. وتشمل هذه الحلول الخدمات المصرفية عن بُعد، وأنظمة الدفع الإلكتروني، وإدارة الحسابات والرواتب، والتأمين، والحلول المالية الرقمية المتكاملة، ما يسهم في تقليل المعاملات الورقية وخفض استهلاك الطاقة التشغيلية. ويمكن الاطلاع على تفاصيل أكثر عن مسار التحول الرقمي في المصرف في قسم التحول الرقمي في الصفحة 186 من التقرير.

واستكمالاً لجهوده الساعية لتعزيز منظومة الرقمنة وتقليل الاعتماد على القنوات التقليدية، نجح المصرف في إعادة هيكلة شبكة فروعه من خلال دمج الفروع الأقل أداءً وإعادة توزيعها، مما أسهم في تقليل استهلاك الطاقة وتقليص البصمة البيئية المرتبطة بالبنية التحتية للفروع. وفي الوقت ذاته، حرص المصرف على تعزيز تجربة العملاء من خلال توسيع نطاق المنتجات والخدمات التي يمكن الحصول عليها من خلال الفروع، بما في ذلك خدمات الشركات التابعة للمجموعة، مما يضمن توفير حلول مالية أكثر تكاملًا وسلاسة.

حوكمة الشركات

مجلس الإدارة 214
الإدارة التنفيذية 220
الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة 224
الحوكمة 227
إدارة المخاطر 259
خصوصية البيانات وإدارة المعلومات 265
الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية 266
أخلاقيات العمل 267
السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركة 269

حوكمة الشركات

يعطي مصرف الراجحي الأولوية للشفافية والمساءلة والممارسات الأخلاقية. ويشمل إطار حوكمة المصرف معايير رقابة قوية لمجلس الإدارة وإدارة فعالة للمخاطر وامتثال صارم باللوائح التنظيمية. ومن خلال الحفاظ على ضوابط داخلية حازمة والتفاعل مع أصحاب المصلحة عبر قنوات التواصل المختلفة مثل التقرير الموحد السنوي والمنشورات المرحلية الأخرى، وموقع المصرف الإلكتروني، والاستطلاعات والاجتماعات المنتظمة، يكفل المصرف استمرارية النمو المستدام والمدعوم بالشفافية والمساءلة وممارسات الحوكمة الرشيدة.

المواضيع الجوهرية

الحوكمة والأخلاقيات والمساءلة

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



▲ %36
استقلالية مجلس الإدارة

▲ %92.6
من الموظفين أكدوا على التزامهم بمدونة قواعد السلوك

▲ 0
اختراقات الأمن السيبراني خلال فترة التقرير

ISO 27001 certified
نظام إدارة أمن المعلومات

مجلس الإدارة

GRI 2-11

عبدالله بن سليمان الراجحي

عضوية اللجان
- اللجنة التنفيذية

المناصب الحالية
رئيس مجلس إدارة العديد من الشركات داخل المملكة، ومنها:
- شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (مصرف الراجحي)
- شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي)
- شركة الراجحي المالية
- شركة مجموعة الراجحي القابضة
- شركة الفارابي للبتروكيماويات
- شركة حلول أنسجة الأرضيات الداخلية والخارجية القابضة
- شركة الاجيال القابضة

المناصب السابقة
منذ عام 1979م إلى 2012/3/31م في مصرف الراجحي، تدرج في المناصب وكان اخرها
- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
- الرئيس التنفيذي
- المدير العام
- النائب الأول للمدير العام
- نائب المدير العام للشؤون المالية
- نائب المدير العام للاستثمار والعلاقات الخارجية

المؤهلات
- بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة الملك عبدالعزيز

الخبرة
- ساهم في تحويل شركة الراجحي للصرافة والتجارة إلى شركة مساهمة عامة، وتدرج في المناصب القيادية في مصرف الراجحي بخبرة تزيد عن 35 عاماً.

إبراهيم بن محمد الرميح

عضوية اللجان
- اللجنة التنفيذية
- لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو اللجنة التنفيذية - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - الشركة العربية السعودية للاستثمار

المناصب السابقة
- الرئيس التنفيذي للشركة العربية للاستثمار
- نائب رئيس هيئة السوق المالية
- مساعد أمين عام صندوق الاستثمارات العامة
- عضو مجلس الإدارة - البنك الاهلي التجاري
- عضو مجلس الإدارة - شركة أعمال الطاقة والمياه

المؤهلات
- بكالوريوس إقتصاد - جامعة ولاية بورتلاند - أمريكا
- ماجستير إقتصاد - جامعة سنترال ميتشيغن - أمريكا
- دورة بنك تشيس منهاتن - أمريكا

الخبرة
- يمتلك خبرة تزيد عن 30 عاماً في المجال البنكي والمالي والإستثماري



مجلس الإدارة

عبدالعزيز بن خالد الغفيلي

عضوية اللجان
- اللجنة التنفيذية
- لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة الراجحي المالية
- عضو مجلس الإدارة – شركة اللجين

المناصب السابقة
- عمل كمدير عام الاستثمارات المالية بالتأمينات كما عمل بشركة حصانة
- عضو مجلس الإدارة - شركة التصنيع وخدمات الطاقة
- عضو مجلس الإدارة - شركة الرياض للفنادق والترفيه
- عضو مجلس الإدارة - شركة تطوير الصناعات السعودية
- عضو مجلس الإدارة - شركة تبوك للتنمية الزراعية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- عضو مجلس الإدارة - شركة هرفي للأغذية
- عضو مجلس الإدارة - شركة بندة للتجزئة
- عضو مجلس الإدارة - شركة صافولا للأغذية
- عضو مجلس الإدارة - مجموعة صافولا
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية (ناتبت)

المؤهلات
- بكالوريوس الاقتصاد - جامعة الملك سعود
- ماجستير الاقتصاد - جامعة غرب إلينوي بأمريكا

الخبرة
- مارس العمل في مجال الاستثمار المالي منذ أكثر من 30 عاماً.

بدر بن محمد الراجحي

عضوية اللجان
- لجنة الحوكمة

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة – مصرف الراجحي
- رئيس مجلس الإدارة – شركة الراجحي للصناعات الحديدية
- رئيس مجلس الإدارة – شركة بيرين
- رئيس مجلس الإدارة – الشركة السعودية للتطوير السياحي
- عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية – الشركة السعودية للحديد والصلب (حديد)
- رئيس مجلس الإدارة – شركة البدر الزاهر للاستثمار
- رئيس مجلس الإدارة – شركة المتحدون العظماء
- العضو المنتدب ونائب رئيس مجلس الإدارة – شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار
- نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية
- نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة فالكون للمنتجات البلاستيكية

المناصب السابقة
- شغل العديد من المناصب القيادية في المجال الإداري والصناعي والاستثماري والعقاري. وشغل عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة.

المؤهلات
- ثانوية عامة

الخبرة
- يمتلك خبرة تتجاوز الثلاثين عاماً في المجال الإداري والصناعي والاستثماري والعقاري. وشغل عضوية مجالس إدارة شركات مساهمة.



مجلس الإدارة

خالد بن عبدالرحمن القويز

عضوية اللجان

- لجنة المخاطر

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر - مصرف الراجحي
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات - مجموعة كابلات الرياض
- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيحات - الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية (الدوائية)
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات - شركة بوان
- عضو مجلس الإدارة - شركة محاليل المميزة للصناعات الكيميائية
- عضو مجلس المديرين - شركة إتحاد الدولي للإنشاءات
- عضو مجلس الإدارة - شركة شرقية لحلول الشبكات للاتصالات وتقنية المعلومات (ايستنتس)

المناصب السابقة

- العضو المنتدب - مجموعة أكوا القابضة
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات - شركة التبريد السعودية
- عضو مجلس الإدارة ولجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات - شركة سويكورب
- عضو مجلس الإدارة - شركة سينرجي للاستشارات الادارية
- المدير التنفيذي لمجموعة بن لادن العالمية القابضة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للمنتجات الطبية
- عضو مجلس الإدارة - شركة رؤية الوطن للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة - شركة رؤى التطويرية القابضة
- عضو مجلس المديرين ورئيس لجنة المراجعة - شركة إمكور لإدارة المنشآت
- عضو مجلس المديرين - شركة تصنيع الكيماويات المميزه

المؤهلات

- بكالوريوس تخطيط عمراني - جامعة واشنطن بأمريكا

الخبرة

- يمتلك خبرة عملية تزيد عن 30 عاماً في المجال البنكي والمالي والصناعي

منصور بن عبدالعزيز البصيلي

عضوية اللجان

- لجنة الحوكمة
- لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الحوكمة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة سناد القابضة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للخدمات الأرضية

المناصب السابقة

- عضو مجلس الإدارة - شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري
- عضو مجلس الإدارة - شركة جاز العربية للخدمات
- عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية (إعادة)
- رئيس مجلس الإدارة - شركة اتش إس بي سي العربية السعودية
- عضو مجلس الإدارة - شركة جبل عمر للتطوير
- المدير العام التنفيذي للشؤون القانونية والأمين العام - البنك السعودي البريطاني (ساب)
- عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)

المؤهلات

- بكالوريوس أنظمة - جامعة الملك سعود

الخبرة

- يمتلك خبرة عملية طويلة تزيد عن 25 عامًا في المجال البنكي، وشغل عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات



مجلس الإدارة

معتصم بن عبدالعزيز المعشوق

عضوية اللجان
- لجنة المخاطر

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة ولجنة المخاطر - مصرف الراجحي
- رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة نورذن ترست العربية السعودية
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة رابغ للتكرير والبتروكيماويات

المناصب السابقة
- عضو مجلس الإدارة - مختبرات البرج
- عضو مجلس الإدارة - شركة لامبريل للطاقة
- عضو مجلس الإدارة - مركز جونز هوبكنز أرامكو الطبي
- عضو مجلس الإدارة - دسر
- عضو مجلس الإدارة - شركة طاقة
- رئيس مجلس الإدارة - شركة أرامكو للتطوير
- رئيس مجلس الإدارة - شركة أرامكو السعودية لزيوت الأساس (لوبريف)
- عضو مجلس الإدارة - شركة رابغ للتكرير والبتروكيماويات (بترورابغ)
- تدرج في عدة مناصب في شركة أرامكو السعودية وشركاتها التابعة

المؤهلات
- بكالوريوس - جامعة شرق أنجليا، المملكة المتحدة
- ماجستير - جامعة لندن، المملكة المتحدة

الخبرة
يمتلك خبرة عملية تزيد عن 36 عاماً في شركة أرامكو السعودية، تولى عدة مناصب قيادية تشمل: نائب الرئيس لطرح الاكتتاب العام - نائب الرئيس للتخطيط المؤسسي - نائب الرئيس لتطوير الأعمال الجديدة - رئيس الخزينة - الرئيس التنفيذي لشركة بترون وشركة بترولوب (شركات تابعة لأرامكو). كما شارك في عضويات مجالس إدارة العديد من الشركات التابعة لشركة أرامكو السعودية.

حمزة بن عثمان خشيم

عضوية اللجان
- اللجنة التنفيذية
- لجنة المخاطر

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة مجموعة سيرا القابضة
- رئيس الاستراتيجية - شركة حصانة الاستثمارية
- عضو المجلس الاستشاري بمركز الاعمال و الحكومات التابع لكلية كينيدي - جامعة هارفارد

المناصب السابقة
- مدير محفظة صناديق التحوط - وقف جامعة الملك عبدالله للعلوم والتكنولوجيا
- مدير محفظة صناديق التحوط - إدارة الاستثمار - الخزينة - أرامكو السعودية
- محلل مالي - إدارة الاستثمار - الخزينة - أرامكو السعودية
- عضو مجلس الإدارة ولجنة المكافآت والترشيحات - شركة دله للخدمات الصحية

المؤهلات
- بكالوريوس مالية جامعة ولاية ميشيغان
- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ميشيغان بمدينة آن آربر
- يحمل شهادة محلل مالي مُعتمد (CFA) المهنية

الخبرة
- لديه 19 عام خبرة في قطاع الاستثمار





مجلس الإدارة

رائد بن عبدالله التميمي

عضوية اللجان
- لجنة الحوكمة
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المراجعة

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المراجعة – مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة المخاطر – شركة الغاز والتصنيع الأهلية

المناصب السابقة
- الرئيس التنفيذي – التعاونية للتأمين
- الرئيس التنفيذي – الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- عضو مجلس الإدارة – التعاونية للتأمين
- عضو مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- عضو مجلس الإدارة – وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية
- عضو مجلس الإدارة – شركة نجم لخدمات التأمين
- عضو مجلس الإدراة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – الشركة السعودية للنقل الجماعي

المؤهلات
- بكالوريوس علوم طبية، جامعة ويلز – المملكة المتحدة

الخبرة
- لدية خبرة ادارية لمدة تتجاوز 20 عاما. كما يشغل حاليا عضوية مجالس إدارات ولجان عدد من الشركات المدرجة.

عبداللطيف بن علي السيف

عضوية اللجان
- اللجنة التنفيذية
- لجنة المراجعة

المناصب الحالية
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو اللجنة التنفيذية - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة وصاية العالمية للإستثمار
- عضو مجلس الإدارة – شركة النهدي الطبية
- عضو مجلس الإدارة – الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات "إس تي سي حلول"
- عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة سبعين للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة - صندوق البلاد السياحي
- عضو مجلس الإدارة – الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)
- عضو مجلس الإدارة - شركة أسمنت المنطقة الجنوبية
- عضو مجلس الإدارة – شركة أوقاف للاستثمار
- عضو مجلس المديرين – شركة محفز النمو للاستشارات الإدارية

المناصب السابقة
- نائب الرئيس ورئيس الاستثمار - مؤسسة الملك عبدالله الإنسانية
- مدير إدارة المحافظ - مايبك
- رئيس إدارة المحافظ، شعبة إدارة الاستثمارات - شركة أرامكو
- عضو مجلس الإدارة - اتش إس بي سي السعودية
- مدير تنفيذي - شركة الرؤية المشتركة المحدودة
- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - شركة الإستثمارات الرائدة
- عضو مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم)
- عضو مجلس الإدارة – شركة عبدالله العثيم للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة – شركة ريفا للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة – شركة اولام الزراعية
- عضو مجلس الإدارة – شركة الاسمنت العربية

المؤهلات
- بكالوريوس وماجستير إدارة أعمال - جامعة بوسطن
- ماجستير اقتصاد - جامعة بوسطن
- يحمل شهادات مهنية دولية تشمل محاسب قانوني معتمد (CPA) ومحلل مالي مُعتمد (CFA)

الخبرة
- لديه23 عام خبرة في القطاع المالي والاستثمار، كما يشارك في مجالس إدارة ولجان عدد من الشركات والجهات.





مجلس الإدارة

وليد بن عبدالله المقبل

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي)
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إمكان للتمويل
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (أتمال)
- عضو مجلس الإدارة – شركة الراجحي المالية
- رئيس مجلس الإدارة - شركة التكنولوجيا الجديده للحلول البرمجية (نيوتك)
- رئيس مجلس المديرين – شركة دراهم القابضة

المناصب السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي - مصرف الراجحي
- رئيس العمليات - مصرف الراجحي
- رئيس المجموعة المالية – مصرف الراجحي
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إجادة للنظم المحدودة

المؤهلات

- دكتوراة في المراجعة - جامعة كارديف
- ماجستير في المالية – جامعة ساوثهامبتون
- بكالوريوس في المحاسبة – جامعة الملك سعود

الخبرة

- يمتلك خبرة عريضة في القطاع المالي والمصرفي وأعمال المراجعة والضريبة والاستشارات المالية الإدارية تزيد على 27 عامًا



الإدارة التنفيذية

1. وليد بن عبد الله المقبل
2. عبدالرحمن بن عبدالله الفدى
3. ماجد بن صالح الراجحي
4. حسام بن عصام البصراوي
5. عبدالرحمن بن محمد العجاجي
6. عبدالله بن صالح العمري
7. أحمد بن صالح السديس
8. صالح بن عبدالله اللحيدان
9. عبد الله بن علي الفريجي
10. عبدالله بن سعد الجبر
11. ضاري بن مهلي الشمري
12. حمد بن إبراهيم الوشمي
13. ثامر بن عبدالله الحمود
14. سالم بن حمد بن مسلم
15. تركي بن محمد الضفيان

1



2



6



7



11



12



الإدارة التنفيذية

5



4



3



10



9



8



15



14



13



الإدارة التنفيذية



1 وليد بن عبد الله المقبل

المنصب الحالي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المناصب السابقة
نائب الرئيس التنفيذي (مصرف الراجحي)

المؤهلات
دكتوراه في المحاسبة والمراجعة

الخبرة
27 عامًا



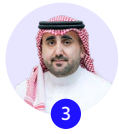
2 عبدالرحمن بن عبدالله الفدى

المنصب الحالي
رئيس المجموعة المالية ورئيس مجموعة المخاطر المكلف

المناصب السابقة
مدير عام الخزينة والمؤسسات المالية (مصرف الراجحي)

المؤهلات
بكالوريوس - الهندسة الكهربائية

الخبرة
28 عامًا



3 ماجد بن صالح الراجحي

المنصب الحالي
مدير عام المجموعة المصرفية للأفراد

المناصب السابقة
مساعد مدير عام المصرفية الخاصة والتمييز

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال من كلية إدارة الأعمال في لندن

الخبرة
20 عامًا



7 أحمد بن صالح السديس

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الموارد البشرية

المناصب السابقة
نائب رئيس قسم الموارد البشرية (أكوا باور في المملكة العربية السعودية)

المؤهلات
بكالوريوس - المحاسبة

الخبرة
33 عامًا



8 صالح بن عبدالله اللحيدان

المنصب الحالي
مدير عام المجموعة الشرعية

المناصب السابقة
أستاذ مساعد بالمعهد العالي للقضاء (جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية)

المؤهلات
دكتوراة - الفقه المقارن (الشريعة الإسلامية)

الخبرة
38 عامًا



9 عبد الله بن علي الفريجي

المنصب الحالي
رئيس المجموعة الرقمية

المناصب السابقة
مساعد مدير عام - الأعمال الرقمية (مصرف الراجحي)

المؤهلات
بكالوريوس في التنظيم والتطوير الإداري، المحاسبة المالية

الخبرة
24 عامًا



13 ثامر بن عبدالله الحمود

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية

المناصب السابقة
رئيس القانونية والالتزام والمخاطر والحوكمة (صندوق التنمية الثقافية)

الخبرة
الماجستير في قانون المالية والأوراق المالية

الخبرة
20 عامًا



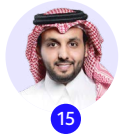
14 سالم بن حمد بن مسلم

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الائتمان المكلف

المناصب السابقة
مساعد مدير عام - ائتمان الشركات

المؤهلات
ماجستير إدارة أعمال

الخبرات
21 عام



15 تركي بن محمد الضفيان

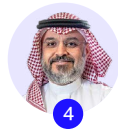
المنصب الحالي
رئيس المشاريع الاستراتيجية

المناصب السابقة
رئيس التسويق وتجربة العملاء

المؤهلات
دبلوم اتصالات

الخبرات
18 عام

الإدارة التنفيذية



حسام بن عصام البصراوي

4

المنصب الحالي
مدير عام مجموعة مصرفية الشركات

المناصب السابقة
رئيس مجموعة مصرفية الشركات
(البنك السعودي الفرنسي)

المؤهلات
بكالوريوس - القانون

الخبرة
27 عامًا



عبدالرحمن بن محمد العجاجي

5

المنصب الحالي
مدير عام مجموعة الخزينة

المناصب السابقة
رئيس الأسواق العالمية - المبيعات
(البنك السعودي البريطاني)

المؤهلات
بكالوريوس العلوم - علوم الحاسب الآلي

الخبرة
21 عامًا



عبدالله بن صالح العمري

6

المنصب الحالي
رئيس مجموعة العمليات

المناصب السابقة
رئيس نظم المعلومات (مصرف الراجحي)

المؤهلات
بكالوريوس علوم الهندسة الكهربائية

الخبرة
23 عامًا



عبدالله بن سعد الجبر

10

المنصب الحالي
رئيس مجموعة التسويق وتجربة العميل

المناصب السابقة
رئيس مجموعة التسويق وتجربة العميل (إمكان)

المؤهلات
ماجستير - في الآداب في الإعلام والاتصال التسويقي

الخبرة
12 أعوام



ضاري بن مهلي الشمري

11

المنصب الحالي
رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

المناصب السابقة
مدير عام المراجعة الداخلية
(هيئة السوق المالية)

المؤهلات
ماجستير في إدارة الأعمال

الخبرة
23 عامًا



حمد بن إبراهيم الوشمي

12

المنصب الحالي
رئيس مجموعة الالتزام

المناصب السابقة
الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر والالتزام
(إتش إس بي سي)

المؤهلات
ماجستير في إدارة الأعمال

الخبرة
25 عامًا

الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة

1



2



3



5



6



7



9



10



11



الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة

4



8





1

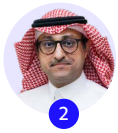
فواز أبو النصر

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركة إجادة للأنظمة المحدودة

المناصب السابقة
نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والاستراتيجية - شركة إجادة للأنظمة المحدودة

المؤهلات
بكالوريوس - هندسه الحاسب الآلي

الخبرة
34 عامًا



2

محمد بن مصطفى حسوبه

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركه أتمال

المناصب السابقة
مساعد مدير عام جودة العمليات - مصرف الراجحي

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال - إدارة مالية

الخبرة
21 عامًا



3

وليد الراشد الحميد

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - الراجحي المالية

المناصب السابقة
مدير عام إدارة الأصول - إتش إس بي سي السعودية

المؤهلات
ماجستير - الاقتصاد المالي

الخبرة
18 عامًا



4

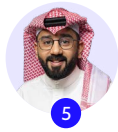
عبدالله الهبدان

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة
مساعد مدير عام - رئيس قطاع الأعمال الصغيرة ومتناهية الصغر - مصرف الراجحي

المؤهلات
درجة الماجستير في الإدارة المالية الدولية

الخبرة
19 أعوام



5

عبدالعزيز بن علي الجديد

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - شركه توثيق

المناصب السابقة
مدير تنفيذي مراجعة ائتمان الأفراد وضمان الجودة - مصرف الراجحي

المؤهلات
بكالوريوس الأعمال المصرفية

الخبرة
11 أعوام



6

عبد الله الإبراهيم

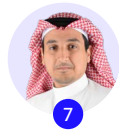
المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لشركة نيوليب

المناصب السابقة
رئيس المجموعة الرقمية

المؤهلات
شهادة الماجستير في الخدمات المصرفية للأعمال

الخبرات
18 أعوام

الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة



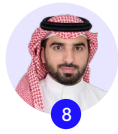
سلطان الخيال

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لشركة دراهم

المناصب السابقة
مؤسس شريك وعضو مجلس إدارة شركة أقواس

المؤهلات
شهادة بكالوريوس العلوم في هندسة البرمجيات مع ماجستير مصغر في إدارة الأعمال لتنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة

الخبرات
10 أعوام



ريان القويعي

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لشركة نيوتك

المناصب السابقة
مساعد مدير عام - الأعمال المصرفية المفتوحة في مكتب مصرف الراجحي الرقمي

المؤهلات
شهادة الماجستير في الأعمال الرقمية وإدارة المعلومات

الخبرات
11 أعوام



إياد محمد جرار

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي الأردن

المناصب السابقة
الرئيس التنفيذي - التسهيلات الأردنية

المؤهلات
شهادة الماجستير في الاقتصاد

الخبرات
31 أعوام



جاسم بن إسماعيل العوضي

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي - مصرف الراجحي الكويت

المناصب السابقة
رئيس الأعمال - الراجحي الكويت

المؤهلات
ماجستير إدارة الأعمال

الخبرة
24 أعوام



شهرول إسحاق

المنصب الحالي
الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي ماليزيا

المناصب السابقة
العضو المنتدب والمدير الإقليمي لقسم إدارة النقد، مجموعة العمليات المصرفية في بنك CIMB

المؤهلات
شهادة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال

الخبرات
20 أعوام

الحوكمة

11 عضو مجلس إدارة

4 أعضاء مستقلين في مجلس الإدارة

3 سنوات معدل فترة الخدمة في المجلس

5 لجان في المجلس

يقوم إطار الحوكمة في مصرف الراجحي على الجمعية العامة ومجلس الإدارة والهيئة الشرعية بالإضافة لخمس لجان تابعة لمجلس إدارة المصرف ومجموعة من لجان الإدارة التنفيذية الداعمة من المستوى الأول والثاني. ويعتمد هيكل الحوكمة هذا على مجموعة من الركائز الهامة التي تضمن وضوح وانضباط الحوكمة الرشيدة، وهذه الركائز هي: قيم المصرف، وتصميم الهيكل التنظيمي، والسياسات والإجراءات، ومصفوفة تفويض الصلاحيات، والتواصل الفعال بين مختلف الجهات داخل المصرف وكذلك مع الجهات الأخرى خارجه.

السياسات المتعلقة بدليل الحوكمة

يطبق المصرف المبادئ الرئيسة للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي كما يطبق لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. ووضع المصرف دليل الحوكمة واللوائح الخاصة بلجان المجلس واللجان الإدارية حيث تخضع هذه الوثائق جميعها للمراجعة الدورية من قِبل مجلس الإدارة ولجانه

ويعتمد المصرف على سياسات وإجراءات شاملة تغطي كافة الأنشطة لتعزيز إطار الحوكمة بالمصرف. ويأتي في مقدمة هذه السياسات، سياسة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وحالات تعارض المصالح لتوفير أدوات فعالة للتعامل مع هذه الحالات تحقيقاً للشفافية والنزاهة، واستيفاءً للمتطلبات التنظيمية بموجب نظام الشركات ولائحته التنفيذية، ولائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية، و المبادئ الرئيسة للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي وأي تعليمات نظامية ذات علاقة.

ويعتمد المصرف على سياسات وإجراءات مكتوبة وأنظمة تضمن أساليب إفصاح ملائمة تمكن المساهمين وأصحاب المصالح من الاطلاع على جميع المعلومات والتطورات الجوهرية دون تمييز وفي الوقت المناسب. بما في ذلك المعلومات المطلوب الإفصاح عنها بموجب الأنظمة واللوائح ذا العلاقة لاسيما الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية.

ويولي المصرف الاهتمام الكافي بتدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. وقد أعدّ المصرف دليلاً تعريفياً لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة الجُدد، لتزويدهم بالمعلومات الضرورية حول استراتيجية المصرف والجوانب المالية والتشغيلية إضافة إلى التزامات أعضاء المجلس ومهامهم.

كما يطبق المصرف إجراءات لتسوية شكاوى العملاء والمساهمين والتي تخضع لرقابة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. كما طبق المصرف سياسة وإجراءات للمسؤولية الاجتماعية تهدف إلى تعزيز الدور الاجتماعي للمصرف.

لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

لقد أولى المصرف الاهتمام الواجب بتطبيق جميع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة لا سيما أحكام لائحة حوكمة الشركات والتي أصدرتها هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وفيما يلي تقرير عن ممارسات حوكمة الشركات في المصرف ومدى التزامه بلائحة هيئة السوق المالية.

ما طُبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبَق وأسباب ذلك

يطبق المصرف جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ 2017/2/13م والمعدلة بتاريخ 2023/1/18م، باستثناء المواد الاسترشادية التالية:

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة التاسعة والثلاثون، الفقرة "هـ"	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات. (فقرة استرشادية)	يتم التقييم بشكل داخلي وبصورة سنوية.
المادة الرابعة والثمانون	تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع. (مادة استرشادية)	يوجد سياسة للمسؤولية الاجتماعية لمصرف الراجحي وهي معتمدة من مجلس الإدارة.

هيكل المجلس

GRI 2-9, 2-17

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مكون من أحد عشر عضواً، تنتخبهم الجمعية العامة العادية كل ثلاث سنوات. ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم وفقاً للوائح المصرف.

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
عبدالله بن سليمان الراجحي 	• شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) • شركة الراجحي المالية • شركة مجموعة الراجحي القابضة • شركة الفارابي للبتروكيماويات • شركة حلول أنسجة الأرضيات الداخلية والخارجية القابضة • شركة الاجيال القابضة	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة	• مصرف الراجحي (الرئيس التنفيذي)	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
ابراهيم بن محمد الرميح 	• الشركة العربية السعودية للاستثمار	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة	• الشركة العربية السعودية للاستثمار (الرئيس التنفيذي) • البنك الأهلي التجاري • شركة أعمال الطاقة والمياه	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة
عبدالعزيز بن خالد الغفيلي 	• شركة الراجحي المالية • شركة اللجين	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة	• شركة التصنيع وخدمات الطاقة • شركة الرياض للفنادق والترفيه • شركة تطوير الصناعات السعودية • شركة تبوك للتنمية الزراعية • الشركة الوطنية للرعاية الطبية • شركة هرفي للأغذية • شركة بندة للتجزئة • مجموعة صافولا • شركة صافولا للأغذية • الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية (ناتبت)	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
بدر بن محمد الراجحي 	• شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار • شركة بيرين • الشركة السعودية للتطوير السياحي • شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية • شركة فالكون للمنتجات البلاستيكية. • شركة المتحدون العظماء • شركة الراجحي للصناعات الحديدية • شركة البدر الزاهر للاستثمار • الشركة السعودية للحديد والصلب (حديد)	داخل المملكة	• مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • ذات مسئولية محدودة • مساهمة مقفلة	• شركة دعم للاستثمار العقاري	داخل المملكة	• مساهمة مقفلة

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
خالد بن عبدالرحمن القويز 	• مجموعة كابلات الرياض • شركة بوان • الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية (الدوائية) • شركة إتحاد الدولي للإنشاءات • شركة محاليل المميزة للصناعات الكيميائية • شركة شرقية لحلول الشبكات للإتصالات وتقنية المعلومات (Eastnet)	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة	• مجموعة أكوا القابضة • مجموعة أسترا الصناعية • مجموعة سامبا المالية • البنك العربي الوطني • شركة سويكورب • شركة سينرجي للاستشارات الادارية • مجموعة بن لادن العالمية القابضة (المدير التنفيذي) • الشركة الوطنية للمنتجات الطبية • شركة رؤية الوطن للاستثمار • شركة رؤى التطويرية القابضة • شركة تصنيع الكيماويات المميزة • الشركة السعودية للتبريد	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مقفلة

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
منصور بن عبدالعزيز البصيلي 	• شركة سناد القابضة • الشركة السعودية للخدمات الأرضية	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة	• شركة جاز العربية للخدمات • الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية (إعادة) • شركة اتش إس بي سي العربية السعودية • شركة جبل عمر للتطوير • البنك السعودي البريطاني (ساب) • شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري • الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة
معتصم بن عبدالعزيز المعشوق 	• شركة نورذن ترست العربية السعودية • شركة رابغ للتكرير والبتروكيماويات	داخل المملكة	• مساهمة مقفلة • مساهمة مدرجة	• مختبرات البرج • شركة لامبريل للطاقة • مركز جونز هوبكنز أرامكو الطبي • دسر • شركة طاقة • شركة أرامكو للتطوير • شركة أرامكو السعودية لزيوت الأساس (لوبريف) • مركز أرامكو السعودية لريادة الاعمال (واعد) • مشاريع أرامكو السعودية للطاقة • شركة رابغ للتكرير والبتروكيماويات (بتروراغ)	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مدرجة

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
حمزه بن عثمان خشيم 	• شركة حصانة الاستثمارية • مجموعة سيرا القابضة	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة	• شركة دله للخدمات الصحية	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة
رائد بن عبدالله التميمي 	• شركة الغاز والتصنيع الأهلية	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة	• التعاونية للتأمين • الشركة الوطنية للرعاية الطبية • وصيل • الشركة التعاونية للعقار • شركة نجم لخدمات التأمين • الشركة السعودية للنقل الجماعي	داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة
عبداللطيف بن علي السيف 	• شركة وصاية العالمية للإستثمار • شركة النهدي الطبية • الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات "إس تي سي حلول" • شركة سبعين للاستثمار • الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك) • شركة اسمنت المنطقة الجنوبية • شركة أوقاف للاستثمار • شركة محفز النمو للاستشارات الإدارية	داخل المملكة	• ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مقفلة • مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة • ذات مسؤولية محدودة	• اتش اس بي سي السعودية • شركة الرؤية المشتركة المحدودة • شركة الاستثمارات الرائدة • شركة عبدالله العثيم للاستثمار • شركة ريفا للاستثمار • الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم) • شركة اولام الزراعية • شركة الاسمنت العربية	داخل المملكة	• مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة غير مدرجة • شركة مساهمة مقفلة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة • مساهمة مدرجة

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني
وليد بن عبدالله المقبل 	• شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي) • شركة إمكان للتمويل • شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) • شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (أتمال) • شركة الراجحي المالية • شركة التكنولوجيا الجديدة للحلول البرمجية (نيوتك) • شركة دراهم القابضة	داخل المملكة خارج المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مقفلة • مساهمة مقفلة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مقفلة • ذات مسؤولية محدودة • قابضة ذات مسؤولية مجدودة	• شركة إجادة للنظم	• داخل المملكة	• شركة مساهمة مغلقة

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي: عضو مجلس إدارة تنفيذي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو مجلس إدارة مستقل

اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)
عبدالله بن سليمان الراجحي	غير تنفيذي
إبراهيم بن محمد الرميح	مستقل
عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	غير تنفيذي
بدر بن محمد الراجحي	غير تنفيذي
خالد بن عبدالرحمن القويز	غير تنفيذي
منصور بن عبدالعزيز البصيلي	غير تنفيذي
معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	مستقل
حمزه بن عثمان خشيم	غير تنفيذي
رائد بن عبدالله التميمي	مستقل
عبداللطيف بن علي السيف	مستقل
وليد بن عبدالله المقبل	تنفيذي

الحوكمة

لجان مجلس الإدارة

تحددت مهام ومسؤوليات اللجان في بنود اللوائح الداخلية والمتطلبات التنظيمية. كما حددت مدة العضوية بثلاثة أعوام تنتهي بانتهاء مدة مجلس الإدارة. ولمجلس الإدارة صلاحية تعيين أو إعادة تعيين أو إنهاء عضوية أي عضو من أعضاء اللجان. وتتقدم اللجان بتوصياتها ومحاضر اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة.

وفيما يلي وصف مختصر للجان المصرف وأعمالها.

أ -اللجنة التنفيذية

يتمثل الغرض الرئيس من اللجنة التنفيذية في ممارسة جميع الصلاحيات التي يخولها إياها المجلس ودراسة كافة الأمور التي يطلب المجلس منها تقديم التوصيات بشأنها أو اتخاذ القرارات المناسبة حيالها بناء على الصلاحيات المحددة والمفوضة لها من قبل المجلس.

وقد عقـدت اللجنة سبع جلسات خلال عام 2024 حسب التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو					
		عبد الله بن سليمان الراجحي	إبراهيم بن محمد الرميح	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	حمزه بن عثمان خشيم	عبداللطيف بن علي السيف
		رئيس	عضو	عضو	عضو	عضو
1	7 فبراير 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
2.	24 مارس 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
3.	26 مايو 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
4.	26 أغسطس 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
5.	2 أكتوبر 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
6.	12 ديسمبر 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
7.	17 ديسمبر 2024م	✓	✓	✓	✓	✓

ب - لجنة الترشيحات والمكافآت

GRI 2-10

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الترشيحات والمكافآت في رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن ترشيح أعضاء المجلس واللجان وكبار التنفيذيين والمرشحين لشغل المناصب التي تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس وتقييم فاعلية وكفاءة أداء المجلس والإدارة العليا والتأكد من التزام المصرف بسياسات الحوافز الداخلية، وبقواعد ممارسات الحوافز الصادرة من البنك المركزي السعودي وبمبادئ ومعايير المكافآت، وبما يحقق مصالح المودعين والمساهمين وأهداف المصرف الاستراتيجية.

وقد عقدت اللجنة أربع جلسات خلال عام 2024 حسب التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو: إبراهيم بن محمد الرميح (رئيس)	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي (عضو)	رائد بن عبدالله التميمي (عضو)	منصور بن عبدالعزيز البصيلي (عضو)
1	9 يناير 2024م	✓	✓	✓	✓
2.	10 مارس 2024م	✓	✓	✓	✓
3.	13 يونيو 2024م	✓	✓	✓	✓
4.	12 ديسمبر 2024م	✓	✓	✓	✓

ج - لجنة الحوكمة

GRI 2-15

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الحوكمة في تدعيم والحفاظ على تطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية وذلك من خلال قيام اللجنة، بالنيابة عن مجلس الإدارة، بالتأكد من اتباع ممارسات الحوكمة الرشيدة في جميع الأنشطة التي يقوم بها المصرف من خلال إجراء مراجعة سنوية لإطار الحوكمة العام والآليات ذات الصلة به، ومراقبة حالات تعارض المصالح والتأكد من استمرارية تحديث سجل الأطراف ذات العلاقة، ومراجعة طلبات الاستثناء من متطلبات الحوكمة المعمول بها في المصرف، والتنسيق مع الكيانات التابعة للمصرف من أجل تدعيم معايير حوكمة مؤسسية رشيدة ومتسقة لجميع أنشطة مجموعة مصرف الراجحي، وزيادة الوعي بأهمية الحوكمة وأنشطتها داخل المصرف بين جميع الموظفين والمساهمين والأطراف المعنية الخارجية، وإجراء تقييم سنوي لأداء مجلس الإدارة وأعضاء المجلس وجميع لجان المجلس ولجان الإدارة، ومراجعة وتحديث السياسات المتعلقة بمجلس الإدارة واعضائه وبحوكمة المصرف وتعارض المصالح.

الحوكمة

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو: منصور بن عبدالعزيز البصيلي (رئيس)	بدر بن محمد الراجحي (عضو)	رائد بن عبدالله التميمي (عضو)
1	25 يناير 2024م	✓	✓	✓
2.	26 مايو 2024م	✓	✓	✓
3.	26 أغسطس 2024م	✓	✓	✓
4.	2 أكتوبر 2024م	✓	✓	✓

د - لجنة المراجعة

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة المراجعة في الإشراف على عملية رفع التقارير المالية، والإشراف على المراجعين الداخليين والخارجيين، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة والمساهمين باعتماد وتعيين وتحديد مكافآت وعزل المراجعين الخارجيين، ومراجعة واعتماد نطاق عمليات المراجعة ومعدل تنفيذها، واستلام تقارير التدقيق الأساسية، وكذلك تقييم ومتابعة سياسة المصرف في مكافحة الاحتيال المالي والاطلاع على مستهدفات وملاحظات المراجعة الشرعية. وضمان اتخاذ الإدارة العليا للإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب لمعالجة ضعف الرقابة أو عدم الالتزام بالسياسات والقوانين واللوائح أو أية مشكلات أخرى يحددها المراجعون.

وقد عقدت اللجنة ثمان جلسات خلال عام 2024، على النحو التالي:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد	اسم العضو: عبداللطيف بن علي السيف (رئيس)	رائد بن عبدالله التميمي (عضو)	خالد بن صالح السبيل (عضو)	يوسف بن محمد السحيباني (عضو)	أسامة بن صالح الحديثي (عضو)
1	30 يناير 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
2.	28 أبريل 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
3.	2 يونيو 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
4.	21 يوليو 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
5.	6 أكتوبر 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
6.	22 أكتوبر 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
7.	24 أكتوبر 2024م	✓	✓	✓	✓	✓
8.	22 ديسمبر 2024م	✓	✓	✓	✓	✓

الحوكمة

الاسم	العضوية في لجان مصرف الراجحي	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
أسامه بن صالح الحديثي	لجنة المراجعة	• عضو لجنة المراجعة مصرف الراجحي • رئيس الإدارة العامة للمراجعة الداخلية للهيئة الملكية لمدينة الرياض • عضو لجنة مراجعة شركة الأول للاستثمار • عضو لجنة مراجعة صندوق التنمية العقاري • عضو لجنة مراجعة سرك (PIF) • عضو لجنة مراجعة شركة السودة للتطوير (PIF) • عضو لجنة مراجعة مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث • عضو مجلس إدارة البوابة الاقتصادية	• رئيس المراجعة الداخلية سالك • رئيس لجنة المراجعة سالك "أوكرانيا" • رئيس لجنة المراجعة سالك "أستراليا" • رئيس المراجعة الداخلية صندوق تنمية الموارد البشرية • رئيس المراجعة الداخلية التعاونية للتأمين • رئيس المراجعة الداخلية ميد غلف • رئيس المراجعة الداخلية هيئة سوق المال • عضو لجنة مراجعة شركة أوج الدولية • عضو مجلس إدارة هيئة المراجعين الداخليين • عضو لجنة المراجعة والمخاطر G3 CANADA	• بكالوريوس محاسبة جامعة الملك خالد • ماجستير علوم كمبيوتر ونظم معلومات جامعة ديترويت أمريكا	شغل العديد من المناصب القيادية والاستشارية في المجالات المالية والإدارية والاقتصادية يمتلك خبرة تفوق 30 عاما في مجال المراجعة الداخلية

الحوكمة

الاسم	العضوية في لجان مصرف الراجحي	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
خالد بن صالح السبيل	لجنة المراجعة	• عضو لجنة المراجعة مصرف الراجحي • عضو لجنة المراجعة الشركة الوطنية للخدمات "ناس" • عضو لجنة المراجعة الشركة الوطنية للإسكان	• البنك المركزي السعودي رئيس شعبة مكافحة الجرائم المالية وغسل الأموال وتمويل الإرهاب • البنك المركزي السعودي مدير إدارة التفتيش البنكي • البنك المركزي السعودي مدير إدارة التنفيذ البنكي • مستشار لوزارة الإسكان • عضو لجنة مراجعة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني – ميد غلف • عضو لجنة المراجعة والالتزام والمخاطر بنك التصدير والاستيراد السعودي • عضو لجنة المراجعة البنك السعودي البريطاني"ساب" • عضو لجنة المراجعة والمخاطر المركز الوطني لقياس أداء الأجهزة العامة	• بكالوريوس آداب جامعة الملك سعود • دبلوم عالي دراسات بنكية متقدمة معهد الإدارة العامة الرياض • ماجستير محاسبة جامعة الينوي الولايات المتحدة الأمريكية • شهادة هيئة المحاسبين القانونين الأمريكية (CPA)	شغل العديد من المناصب القيادية والاستشارية في المجالات المالية والإدارية والاقتصادية يمتلك خبرة تفوق 30 عاما في مجال المراجعة الداخلية

الحوكمة

الاسم	العضوية في لجان مصرف الراجحي	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
يوسف بن محمد السحيباني	لجنة المراجعة	• عضو لجنة المراجعة مصرف الراجحي • عضو لجنة مراجعة شركة نجم لخدمات التأمين • عضو مجلس إدارة شركة أزاد العقارية • عضو لجنة مراجعة مجموعة الرميح الصناعية التجارية • عضو لجنة مراجعة شركة طبية القابضة	• ارنست يونغ كبير مستشارين • مدير المخاطر التشغيلية لشركة المتوسط والخليج وإعادة التأمين • مدير المراجعة الداخلية شركة ملاذ للتأمين • مدير المراجعة الداخلية شركة الاستثمارات الرائدة/ أصول المتكاملة • عضو مجلس إدارة شركة سابك للمغذيات الزراعية • عضو لجنة مراجعة شركة سابك للمغذيات الزراعية • عضو لجنة الاستثمار شركة سابك للمغذيات الزراعية • عضو لجنة مراجعة شركة رزا العقارية • عضو لجنة مراجعة أسمنت أم القرى • عضو لجنة المراجعة لشركة أسمنت المدينة	• بكالوريوس محاسبة جامعة الملك سعود • ماجستير مالية جامعة بورتسموث المملكة المتحدة	شغل العديد من المناصب القيادية والاستشارية في المجالات المالية والإدارية والاقتصادية يمتلك خبرة تفوق 13 عاما في مجال المراجعة الداخلية والخارجية

الحوكمة

هـ - لجنة المخاطر

يتمثل الغرض الرئيسي من لجنة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة في مراقبة الأنشطة والقرارات التي تخص إدارة المخاطر. ويندرج تحت ذلك استراتيجيات إدارة رأس المال والسيولة وإدارة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة وأي مخاطر أخرى تهدد المصرف. وقد عقدت اللجنة خمس جلسات خلال عام 2024م، على النحو التالي:

وقد عقدت اللجنة خمس جلسات خلال عام ،2024 على النحو التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو: خالد بن عبدالرحمن القويز - رئيس	اسم العضو: معتصم بن عبدالعزيز المعشوق - عضو	اسم العضو: حمزه بن عثمان خشيم - عضو
1	19 فبراير 2024م	✓	✓	✓
2.	26 مايو 2024م	✓	✓	✓
3.	18 أغسطس 2024م	✓	✓	✓
4.	2 أكتوبر 2024م	✓	✓	✓
5.	16 ديسمبر 2024م	✓	✓	✓

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال المصرف وأدائه

يقوم المصرف بإثبات ما يرد من مقترحات المساهمين خلال الجمعية العامة، كما يقوم المصرف بإحاطة رئيس المجلس في حال ورود أية مقترحات أخرى تخص المصرف وذلك ليتم عرضها على أقرب اجتماع لمجلس الإدارة. وكذلك يوجد بريد إلكتروني خاص باستقبال ملاحظات واقتراحات المساهمين وهذا البريد معلن على الموقع الرسمي للمصرف وفي موقع تداول حتى يتمكن المجلس من الاطلاع على اقتراحات وملاحظات المساهمين.

الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه

GRI 2-18

تقوم لجنة الحوكمة في المصرف بتقييم أداء المجلس ولجانه وأعضاءه عن طريق استبيانات خاصة وذلك على ثلاثة مستويات وهي تقييم عمل المجلس استناداً لقواعد عمله المحددة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف، وتقييم عمل لجان المجلس ولجنة المراجعة استناداً إلى لوائح عملها المعتمدة، والتقييم الذاتي لعضو مجلس الإدارة واللجان، ومن ثم تقوم لجنة الحوكمة بإعداد تقرير التقييم السنوي ورفعه إلى لجنة الترشيحات والمكافآت.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

GRI 2-19, 2-20

أ - ملخص لأهم بنود سياسة مكافآت أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية:

1 - مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

يتقاضى أعضاء مجلس إدارة المصرف مبلغا مقطوعاً مقدراً بـ (400,000) ريال سعودي بصفة سنوية نظير عضويتهم في مجلس إدارة المصرف ومشاركتهم في أعماله.

يحصل عضو مجلس الإدارة على مبلغ وقدره (5,000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات المجلس سواء كان الحضور بصفة مباشرة أو من خلال أي من وسائل التواصل عن بعد.

يقوم المصرف بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها عضو مجلس الإدارة في سبيل حضور اجتماعات المجلس بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة.

2 - مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس إدارة المصرف عن عضويتهم في اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

لا يتقاضى أعضاء مجلس إدارة المصرف مكافأة إضافية لمشاركتهم في أعمال اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تكون المكافأة السنوية شاملة للمكافآت الإضافية في حال مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يحصل عضو مجلس الإدارة على مبلغ وقدره (5,000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس سواء كان الحضور بصفة مباشرة أو من خلال أي من وسائل التواصل عن بعد.

يقوم المصرف بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها عضو مجلس الإدارة في سبيل حضور اجتماعات اللجنة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة.

3 - مكافآت وتعويضات أعضاء لجنة المراجعة

يتقاضى كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة من داخل أو خارج المجلس مبلغ مقطوع لمشاركته في أعمال اللجنة مقدراً بـ (150,000) ريال سعودي سنوياً، ولا يتم احتساب المكافآت والتعويضات الواردة ضمن مكافآت وتعويضات أعضاء لجنة المراجعة ضمن سقف المكافآت والبدلات السنوية الممنوحة لعضو مجلس الإدارة.

يحصل عضو لجنة المراجعة على مبلغ وقدره (5,000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات اللجنة سواء كان حضوره بصفة مباشرة أو من خلال التواصل عن بعد.

يقوم المصرف بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها عضو اللجنة في سبيل حضور اجتماعات اللجنة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة.

4 - منح الأسهم

لا يقوم المصرف بمنح أسهم عينية كمكافأة لأي من أعضاء المجلس أو اللجان التابعة للمجلس أو لجنة المراجعة.

5 - آليات تحديد ودفع المكافآت والتعويضات

يتم احتساب التعويضات والمكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة والأعضاء من خارج المجلس بصفة سنوية وذلك بتوصية من لجنة الترشيحات والمكافآت وباعتماد مجلس الإدارة، ومن ثم تعرض كافة المبالغ على الجمعية العامة للمصادقة عليها في أقرب اجتماع لها.

يجوز أن تكون المكافآت متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.

يتم دفع بدل الحضور بشكل سنوي إلى المستحقين بناءاً على سجلات حضورهم لاجتماعات مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه أو لجنة المراجعة.

يتم دفع المقابل المالي عن طريق التحويل إلى الحسابات أو الشيكات المصرفية أو أي وسيلة أخرى يقرها المصرف، ويتم إشعار السادة الأعضاء بتفاصيلها من خلال الإدارة المعنية بالمصرف.

ينبغي أن لا يتجاوز سقف المكافآت والبدلات السنوية الممنوحة لعضو مجلس الإدارة مبلغ (500,000) ريال سعودي، ويوقف صرف أي مبالغ تتجاوز هذا الحد ويستثنى من ذلك أعضاء لجنة المراجعة من داخل المجلس، كما يجب أن لا يزيد مجموع ما يصرف لأعضاء مجلس الإدارة عن 5% من صافي الأرباح.

الحوكمة

6 - مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين

يشمل دور مجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة على الهيكل العام للتعويضات والإشراف على جميع جوانب نظام التعويضات ولا يجوز له تفويض هذه المسؤولية إلى الإدارة التنفيذية.
- يراجع مجلس الإدارة سياسة المكافآت وأي تحديث لها ويوافق عليها، في حال مناسبتها، بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت، مع مراعاة جملة أمور منها قواعد مكافآت البنوك الصادرة عن البنك المركزي السعودي في يناير 2024م وأي تحديثات أو مراجعات مستقبلية صادرة عن البنك المركزي السعودي.
- يراجع مجلس الإدارة توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت ويوافق عليها، في حال مناسبتها، فيما يتعلق بأجور كبار التنفيذيين ومكافآتهم، كبار التنفيذيين هم مدراء العموم والذين يتطلب تعيينهم أخذ عدم ممانعة البنك المركزي السعودي أو الهيئات التنظيمية الأخرى على تعيينهم.
- يتأكد مجلس الإدارة من أن الإدارة التنفيذية وضعت أنظمة وإجراءات مفصلة وآلية رقابة فعالة لضمان الإلتزام بقواعد البنك المركزي السعودي بشأن ممارسات منح المكافآت ومبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي.

7 - هيكل المكافآت والتعويضات الممنوحة لكبار التنفيذيين

تصمم هياكل المكافآت لمختلف مستويات الموظفين بصورة تعزز من فعالية إدارة المخاطر وتحقق أهداف المكافآت و التعويضات وفقاً لأعلى معايير قواعد وممارسات منح المكافآت.

تختلف أشكال المكافآت وفقًا للوظيفة التي يشغلها الموظف والدور الذي يؤديه ويمكن أن تشمل مدفوعات نقدية وأسهم وغيرها من أشكال المكافآت والتعويضات.

يتم تحديد نسبة مكونات المكافآت الثابتة والمتغيرة لمختلف قطاعات الأعمال بناء على طبيعة ومستوى مسؤوليات الموظف ومجال الأعمال الذي يعمل فيه ومستواها والفلسفة العامة لسياسة المكافآت في المصرف. وينبغي للمصرف أن يتأكد من أن إجمالي مخصصات المكافآت والتعويضات المتغيرة لا يحد من قدرته على تعزيز قاعدة رأس المال.

يُصمم هيكل المكافآت للموظفين العاملين في وظائف رقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والمراجعة الداخلية. إلخ، بهدف ضمان موضوعية واستقلالية هذه الوظائف. وفي هذا الصدد، ينبغي التأكد من أن إدارة الأداء وتحديد المكافآت والتعويضات لهؤلاء الموظفين لا يتم إسنادها إلى أي شخص يعمل أو يرتبط بأي علاقة مع قطاع الأعمال الذي يقوم هؤلاء الموظفون برقابته أو الإشراف عليه.

عند تحديد مخصصات المكافآت يجب الأخذ في الاعتبار الأداء الكلي للمصرف في حين يستند توزيعها على الموظفين بناءً على أدائهم بالإضافة إلى أداء وحدة الأعمال أو القسم الذي يعمل فيه الموظف. إلا أنه لا يوجد حد أدنى مضمون للمكافآت والمدفوعات الأخرى المماثلة بخلاف راتب الموظف الذي لا يستند على الأداء.

يجوز للمصرف كجزء من سياسة المكافآت تأجيل نسبة معقولة من مكافأة الأداء لفترة لا تقل عن ثلاث (3) سنوات، وتحدد نسبة المكافأة المؤجلة وفترة الاستحقاق بناءً على طبيعة الأعمال ومخاطرها والأنشطة التي يقوم بها الموظف.

حيثما تنص سياسة المكافآت على دفع جزء من المكافآت والتعويضات على شكل أسهم، يجب وضع المعايير التي ستستخدم لتحديد قيمة تخصيص السهم، علاوة على ذلك، ينبغي أن يخضع تخصيص الأسهم إلى سياسة مناسبة للاحتفاظ بالأسهم.

لا يُسمح بإعطاء مكافأة الالتحاق بالعمل، ما لم تتماشى بوضوح مع تكوين قيمة طويلة الأجل وتحمل مخاطر معقولة، ترتبط هذه المدفوعات بالأداء المحقق مع مرور الوقت والمصمم بطريقة لا تكافئ على الفشل في تقديم الأداء المتوقع كما ترتبط مكافأة الالتحاق بالعمل على الأقل بنجاح اكتمال الفترة التجريبية بعد الانضمام، حيثما كان ذلك ممكنًا، يتم تأجيل مكافأة الالتحاق بالعمل بشروط مماثلة للمكافآت المؤجلة في الشركة التي كان يعمل بها الموظف سابقاً والتي كانت تطبق في تلك الشركة.

يطلب المصرف من موظفيه التزامهم بعدم استخدام استراتيجيات التحوط الشخصية أو المكافآت أو التأمين المتعلق بالمكافآت والالتزامات لتقويض آثار مواءمة المخاطر المتضمنة في ترتيبات المكافآت والتعويضات الخاصة بهم ويؤكد المصرف بأنه لا توجد أي انحرافات جوهرية بين قيمة المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.

ب - المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء المجلس ولجانه ولجنة المراجعة خلال العام 2024:

م	الاسم	جلسات مجلس الادارة		جلسات لجنة المراجعة		جلسات اللجنة التنفيذية	
		العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	7	35,000	–	–	7	35,000
2.	إبراهيم بن محمد الرميح	6	30,000	–	–	7	35,000
3.	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	7	35,000	–	–	7	35,000
4.	خالد بن عبدالرحمن القويز	7	35,000	–	–	–	–
5.	بدر بن محمد الراجحي	7	35,000	–	–	–	–
6.	رائد بن عبدالله التميمي*	7	35,000	8	40,000	–	–
7.	حمزه بن عثمان خشيم	7	35,000	–	–	7	35,000
8.	عبداللطيف بن على السيف*	6	30,000	8	40,000	7	35,000
9.	وليد بن عبدالله المقبل	7	35,000	–	–	–	–
10.	منصور بن عبدالعزيز البصيلي	7	35,000	–	–	–	–
11.	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	7	35,000	–	–	–	–
12.	خالد بن صالح السبيل	–	–	8	40,000	–	–
13.	يوسف بن محمد السحيباني	–	–	8	40,000	–	–
14.	أسامة بن صالح الحديثي	–	–	8	40,000	–	–
	الإجمالي	75	375,000	40	200,000	35	175,000

* المكافأة السنوية تشمل: مكافأة عضويتهم بالمجلس ومكافأة عضويتهم بلجنة المراجعة.

ج - المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من المصرف و من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال عام 2024م

البيان	2024	2023
الرواتب والتعويضات	**11,490,000**	11,310,000
البدلات	**5,935,115**	5,795,441
المكافآت الدورية والسنوية	**12,130,000**	12,930,000
الحوافز	**24,500,000**	22,019,667
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	**2,338,053**	1,223,086
الإجمالي	**56,393,168**	53,278,194

الحوكمة

جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت		جلسات لجنة الحوكمة		جلسات لجنة المخاطر		المكافأة السنوية	الإجمالي	الإجمالي المدفوع للعضو طبقاً للسياسة
العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ
–	–	–	–	–	–	400,000	470,000	470,000
4	20,000			–	–	400,000	485,000	485,000
4	20,000	–	–	–	–	400,000	490,000	490,000
		–	–	5	25,000	400,000	460,000	460,000
–	–	4	20,000	–	–	400,000	455,000	455,000
4	20,000	4	20,000	–	–	550,000	665,000	665,000
–	–	–	–	5	25,000	400,000	495,000	495,000
–	–	–	–	–	–	550,000	655,000	655,000
–	–	–	–	–	–	400,000	435,000	435,000
4	20,000	4	20,000	–	–	400,000	475,000	475,000
–	–	–	–	5	25,000	400,000	460,000	460,000
–	–	–	–	–	–	150,000	190,000	190,000
–	–	–	–	–	–	150,000	190,000	190,000
–	–	–	–	–	–	150,000	190,000	190,000
16	80,000	12	60,000	15	75,000	5,150,000	6,115,000	6,115,000

مزايا وبرامج الموظفين

3-201 GRI

يقدم المصرف لموظفيه عدد من المزايا والمكافآت خلال مدة الخدمة أو في نهايتها، طبقاً لنظام العمل السعودي وسياسات المصرف. ويحتسب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام نموذج تقييم الاستحقاق طبقاً لنظام العمل السعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية. وقد بلغ رصيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة مبلغ 997 مليون ريال سعودي.

كما يمنح المصرف أسهمًا مؤجلة لكبار موظفيه، والذين يرى أنهم من الثروات البشرية التي يجب الاحتفاظ بها. ويؤدي ذلك إلى تعزيز العلاقات الوظيفية طويلة الأمد مع هؤلاء الموظفين. ولا يتم منح الأسهم إلا بموافقة مجلس الإدارة بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.

أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على المصرف من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية

لا توجد غرامات موقعة من قبل هيئة السوق المالية.

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية

GRI 27-2

موضوع المخالفة*	السنة المالية 2024		السنة المالية 2023	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية	**50**	**102,638,386**	53	34,313,692
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	**5**	**4,098,840**	8	1,960,760
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	**1**	**11,860,000**	2	580,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	**2**	**115,000**	5	565,000

* تم وضع خطط تصحيحية بتواريخ مستهدفة لجميع مخالفات البنك المركزي.

الغرامات الموقعة من قبل وزارة الشؤون البلدية والقروية:

GRI 27-2

م	ملخص عن المخالفات	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	
		السنة المالية 2024	السنة المالية 2023
1.	عدم تجديد رخص البلدية بالإضافة الى عدم ابراز رمز الاستجابة السريع على أجهزة الصراف	**105,169**	2,569,100

الحوكمة

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالمصرف، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في المصرف

إن الإدارة التنفيذية للمصرف مسؤولة عن تصميم نظام رقابة داخلية ملائم والمحافظة عليه من خلال إشراف مجلس إدارة المصرف المباشر حيث تم تصميم النظام للتعامل بشكل ملائم مع المخاطر التي قد تؤدي إلى عدم تحقيق الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية للمصرف. حيث تبنت الإدارة التنفيذية في المصرف نظام رقابة داخلي متكامل وملائم يتماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي. فيما يلي أبرز مكونات نظام الرقابة الداخلية للمصرف:

قيام المصرف بإتمام واعتماد والتطوير المستمر للإطار العام للحوكمة يتم من خلاله إعداد وتحديث الأدوات الرقابية المناسبة على مستوى المصرف وتوضيح الأدوار والمسؤوليات لمختلف مستويات المصرف بما في ذلك مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه واللجان الإدارية الأخرى.

مراقبة أعمال المصرف بشكل عام واتخاذ القرارات الهامة من خلال لجان تم تشكيلها بهدف ضمان سير أعمال المصرف بشكل ملائم من أجل حماية وجودة أصول المصرف.

قيام إدارة المراجعة بمراقبة مدى كفاية الإجراءات الرقابية بالمصرف والإلتزام بها و إعداد عرض يوضح جوانب التركيز و التطوير.

تقوم لجنة الرقابة الداخلية (ICC) المشكّلة في المصرف بأعمالها المستمرة بمتابعة الملاحظات والعمليات الرقابية في الإدارات مثل المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر وفروقات الحسابات وغيرها من الإدارات، والنظر في مستوى التقدم في إقفال تلك الملاحظات ووضع الحلول لأي عوائق قد تواجه إدارات المصرف حيال ذلك.

لدى المصرف مجموعة من السياسات والإجراءات التي تحكم عمل مختلف أنشطة المصرف، كما يعمل المصرف على مراجعة هذه السياسات والإجراءات بشكل دوري للتحقق من كفايتها وكفاءتها وملاءمتها لأنشطة المصرف.

تنفذ معظم العمليات التشغيلية في المصرف بشكل آلي من خلال العديد من الأنظمة الآلية مما يساعد في الحد من الأخطاء اليدوية وتقليل فرص الاحتيال.

يتواجد لدى المصرف إدارات متخصصة في تقييم/مراقبة نظم الرقابة الداخلية والتي من ضمنها المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة مكافحة الاحتيال وإدارات المخاطر المختلفة.

وجود لجنة مراجعة ملائمة تشرف على أعمال المراجعين الداخليين والخارجيين مما يعزز من استقلاليتهما، وترفع لهذه اللجنة تقارير عن مخرجات مراجعة أعمال الإدارات والأنشطة التي تقوم بها بصفة دورية ومنتظمة.

تتم إرسال ملاحظات وتقارير المجموعة الشرعية إلى لجنة المراجعة لتعزيز استقلالية المجموعة الشرعية.

متابعة المعاملات الهامة وحالات الاحتيال والقضايا القانونية وحالات الضريبة والزكاة والإفصاحات وأي مسائل يطلبها مجلس الإدارة من لجنة المراجعة

يتم مراجعة مدى كفاية وملاءمة نظام الرقابة الداخلية بشكل مستمر من قبل مجموعة المراجعة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من قبل لجنة المراجعة كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من خلال المراجعين الخارجيين، وكذلك من خلال أعمال الفحص التي تتم من قبل البنك المركزي السعودي.

المراجعة السنوية لملاءمة إجراءات الرقابة الداخلية

قام مصرف الراجحي خلال العام 2024م ببذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كما أن الأنشطة المنفذة خلال العام 2024م، والتي تضمنت مراجعة لكفاءة النظام الرقابي الداخلي من خلال أعمال المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر، قد أسهمت في تقديم تأكيدات معقوله لملائمة الضوابط الرقابية الداخلية المتبعة، بالإضافة لتأكيد وجود الأنظمة والإجراءات اللازمة لتحديد وتقييم المخاطر العالية التي قد تواجه المصرف وطريقة التعامل معها وكذلك سلامة تطبيقها، هذا، ولم يتبين وجود نقاط ضعف جوهرية تؤثر على ملائمة نظام الرقابة الداخلية. وعليه، فإن المصرف لديه نظام رقابي داخلي كافٍ ويعمل بصورة ملائمة وتتم مراقبته وتعزيزه بشكل مستمر، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية مهما بلغ مستوى تصميمه وفاعليته لا يمكن أن يوفر تأكيدات مطلقة.

الجمعية العمومية

يلتزم المصرف بالمتطلبات التنظيمية في جميع الأمور المتعلقة بالجمعيات العامة العادية وغير العادية، كما يلتزم بتوفير المعلومات الكافية لتمكين المساهمين من اتخاذ قراراتهم.

البيانات التاريخية للجمعيات العامة للمساهمين خلال السنة المالية:

م	الاسم	سجل الحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة عشر المنعقد في 24 مارس 2024
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	✓
2.	إبراهيم بن محمد الرميح	✓
3.	خالد بن عبد الرحمن القويز	✓
4.	وليد بن عبدالله المقبل	✓
5.	عبد العزيز بن خالد الغفيلي	✓
6.	بدر بن محمد الراجحي	✓
7.	منصور بن عبدالعزيز البصيلي	✓
8.	حمزه بن عثمان خشيم	✓
9.	رائد بن عبد الله التميمي	✓
10.	عبد اللطيف بن علي السيف	✓
11.	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	✓

الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية للمصرف

واصل مصرف الراجحي ريادته لسوق الخدمات المصرفية للأفراد، ويعتزم المصرف تعزيز ريادته لهذا القطاع من خلال زيادة محفظة التمويلات بشكل عام والتمويل العقاري بشكل خاص. كما يعتزم المصرف تعزيز مكانته في قطاع الشركات و المؤسسات الصغيرة و المتوسطة مع إستمرارية الاستثمار في أحدث التقنيات لضمان تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية للعملاء، إضافةً إلى توسيع قاعدة العملاء.

بيان لسياسة المصرف في توزيع أرباح الأسهم

(أ) توزع أرباح المصرف السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات البنك المركزي السعودي على النحو الآتي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
2. يرحّل ما لا يقلّ عن 25% من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً -على الأقل- لرأس المال المدفوع.

الحوكمة

3. يخصص من المتبقي من الأرباح مبلغ لا يقل عن 5% من رأس المال المدفوع، بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة وذلك للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.
4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (1) و (2) و (3) أعلاه على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

(ب) يجوز للمصرف مع مراعاة ما ورد في الفقرة (أ) و القواعد التنظيمية ذات العلاقة وبعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، توزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي.

بيان لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس إدارة المصرف وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصّر في الأوراق المالية للمصرف أو أي من شركاته التابعة

أ - أعضاء مجلس الإدارة:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2024م	عدد الأسهم نهاية العام 2024م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	87,229,416	87,229,416	–	0.00
2.	ابراهيم بن محمد الرميح	28,342	28,342	–	0.00
3.	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	51,691	51,691	–	0.00
4.	بدر بن محمد الراجحي	101	101	–	0.00
5.	خالد بن عبدالرحمن القويز	1,000	3,000	2,000	200.00
6.	رائد بن عبدالله التميمي	100	100	–	0.00
7.	عبداللطيف بن علي السيف	1,600	1,600	–	0.00
8.	حمزه بن عثمان خشيم	50	50	–	0.00
9.	وليد بن عبدالله المقبل	100	100	–	0.00
10.	منصور بن عبدالعزيز البصيلي	190,011	150,315	(39,696)	-20.89
11.	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	–	–	–	0.00

ب - كبار التنفيذيين:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2024	عدد الأسهم نهاية العام 2024	صافي التغيير	نسبة التغيير %
.1	صالح بن عبدالله اللحيدان	111,444	124,900	13,456	12.07
.2	وليد بن عبدالله المقبل	100	100	–	0.00
.3	عبدالرحمن بن عبدالله الفدى	79,505	79,505	–	0.00
.4	احمد بن صالح السديس	75,000	70,000	(5,000)	-6.67
.5	عبدالرحمن بن محمد العجاجي	450	–	(450)	-100.00
.6	ماجد بن صالح الراجحي	146,261	188,062	41,801	28.58
.7	حسام بن عصام البصراوي	52,787	99,918	47,131	89.29
.8	عبدالله بن صالح العمري	–	15,705	15,705	0.00
.9	تركي بن محمد الضفيان	21,529	21,647	118	0.55
.10	حمد بن ابراهيم الوشمي	10,848	16,000	5,152	47.49
.11	ضاري بن مهلي الشمري	4,258	14,456	10,198	239.50
.12	ثامر بن عبدالله الحمود	17,082	–	(17,082)	-100.00
.13	عبدالله بن علي الفريجي	–	–	–	0.00
.14	سالم بن حمد مسلم	15,180	18,347	3,167	20.86
.15	عبدالله بن سعد الجبر	550	–	(550)	-100.00

الحوكمة

اجتماعات مجلس الإدارة

م	اسم العضو	عدد الإجتماعات						
		الاجتماع الأول 2024/3/24م	الاجتماع الثاني 2024/4/24م	الاجتماع الثالث 2024/5/26م	الاجتماع الرابع 2024/8/26م	الاجتماع الخامس 2024/10/02م	الاجتماع السادس 2024/12/17م	الاجتماع السابع 2024/12/18م
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2.	إبراهيم بن محمد الرميح	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
3.	عبداللطيف بن علي السيف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
4.	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5.	بدر بن محمد الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6.	خالد بن عبدالرحمن القويز	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7.	حمزه بن عثمان خشيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8.	رائد بن عبدالله التميمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9.	وليد بن عبدالله المقبل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10.	منصور بن عبدالعزيز البصيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
11.	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

المخاوف الحرجة

GRI 2-16

يعقد مجلس إدارة المصرف ما لا يقل عن أربعة اجتماعات سنوياً، يتم خلالها مراجعة جميع القضايا التي ترفعها وظائف الأعمال والرقابة في المصرف، مع تسليط الضوء على القضايا الطارئة لكل وظيفة، بالإضافة إلى أي مخاوف تتعلق بسلوك الأعمال الخاص بالمصرف في عملياته وعلاقاته التجارية.

طلبات المصرف لسجل المساهمين

م	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
.01	04 فبراير 2024	إجراءات الشركة
.02	04 مارس 2024	إجراءات الشركة
.03	26 مارس 2024	ملف الارباح
.04	04 أبريل 2024	إجراءات الشركة
.05	02 مايو 2024	إجراءات الشركة
.06	03 يونيو 2024	إجراءات الشركة
.07	03 يوليو 2024	إجراءات الشركة
.08	04 أغسطس 2024	إجراءات الشركة
.09	14 أغسطس 2024	ملف الارباح
.10	02 سبتمبر 2024	إجراءات الشركة
.11	02 أكتوبر 2024	إجراءات الشركة
.12	04 نوفمبر 2024	ملف الارباح
.13	02 ديسمبر 2024	إجراءات الشركة

تعاملات الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة، وتخضع تلك المعاملات للضوابط المنصوص عليها من قبل الجهات التشريعية المنظمة في المملكة العربية السعودية وقد قام المصرف بالافصاح عن هذه التعاملات ضمن الإيضاح (37) من قوائمه المالية الختامية عن عام 2024، وفيما يلي ملخصاً بطبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية):

أعضاء مجلس الإدارة

التمويل	236,487
الحسابات الجارية	849,089

عدد الشركات والمؤسسات المضمونة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

التمويل	4,561,137
الالتزامات المحتملة	2,219,133

النفقات ذات الصلة

المساهمات المستحقة الدفع	67,399
المطالبات المستحقة	400,240
الأرصدة البنكية	656,413
صافي الدخل من التمويل والأصول المالية الأخرى	428,474
رسوم المضاربة	324,130
رواتب الموظفين ومزاياهم (تذاكر الطيران)	2,167
التكاليف المتعلقة بالإيجار والمباني	1,106
المساهمات - الشهادات المكتوبة	6,756,555
المطالبات المتكبدة والمبلغة خلال العام	946,779
المطالبات المدفوعة	1,070,214
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	6,115
المزايا قصيرة الأمد	176,488
إقرارات مزايا نهاية الخدمة للموظفين	4,709

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان المصرف طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص له علاقة بأي منهم والتي تمت خلال عام 2024:

الحوكمة

1 - العقود التجارية وعقود الخدمات (جميع المبالغ بالريال السعودي)

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذي العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2024
1.	شركة فرسان للسفر والسياحة	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	شركة مملوكة للعضو	عقد تقديم خدمات السفر والسياحة	عقد سعري لمدة سنة واحدة يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	2,136,119
2.	شركة بيرين	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب رئيس مجلس إدارة الشركة	خدمات توريد المياه المعدنية المعبئة	عقد سعري لمدة سنة واحدة يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	338,963
3.	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية	ماجد صالح الراجحي	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين منصب عضو مجلس إدارة الشركة	اشتراكات	عقد سعري لمدة سنة واحدة يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	79,771,786

2 - عقود الإيجار (جميع المبالغ بالريال السعودي)

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذي العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2024
1.	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مبنى الإدارة الإقليمية الجنوبية	سبع سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	282,373
2.	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مكتب المبيعات المباشرة في أبها	سبع سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	46,000

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذي العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2024
3.	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف في أبها	خمس سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	40,250
4.	شركة المخازن المميزة الثانية	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل الأعضاء عضوية مجلس الإدارة في شركة الراجحي المالية حيث يوجد علاقة ملكية وتأثير من قبل شركة الراجحي المالية على صندوق الراجحي ريت و تعتبر شركة المخازن المميزة الثانية هي شركة ذات أغراض خاصة لصندوق الراجحي ريت	عقد إيجار فرع في الرياض	خمس سنوات	عقد تأجيري	672,980
		عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	عضو مجلس الإدارة					
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي					

3 - عقود التأمين

م	الطرف ذو العلاقة	طرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذي العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2024
1.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين المركبات لإدارة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	175,674,249
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
2.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية غطاء تأمين البنوك والمسؤولية المهنية	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	18,778,213.40

الحوكمة

م	الطرف ذو العلاقة	طرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذي العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2024
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
3.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية غطاء تأمين المدراء والتنفيذيين	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	1,518,023.00
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
4.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين جميع الأخطار على الممتلكات	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	9,653,043
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
5.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية تأمين الحريق والأخطار الإضافية - التمويل العقاري	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	499,900
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				

الحوكمة

م	الطرف ذو العلاقة	طرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذي العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2024
6.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية منتجات التأمين البنكي	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	*6,111,842,137
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
7.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية أعمال التأمين على السيارات	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	436,943,275
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
8.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية غطاء تأمين أخطار النقل (البضائع)	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	1,561,522.00
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				
9.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية المسؤولية العامة التجارية	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	84,433.00
		وليد بن عبدالله المقبل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة				
		صالح بن عبدالله اللحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية				

* يُمثل هذا مبلغ القسط على وثائق التأمين المُباعة من خلال قنوات المصرف إلى العميل، وحصل المصرف على عمولة بقيمة 446,400,000 ريال سعودي على بيع هذه الوثائق

الحوكمة

الأعمال المنافسة مع المصرف أو لأي من فروع النشاط الذي يزاوله والتي يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	اسم الشركة	النشاط الرئيسي للشركة	الشكل القانوني	صفة العضوية
معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	شركة نورذن ترست العربية السعودية	تقديم المشورة في الأوراق المالية والحفظ في الأوراق المالية وإدارة الصناديق وتشغيل الصناديق.	شركة مساهمة مقفلة	مستقل

المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقّة على المصرف خلال السنة من الزكاة المستحقة على المساهمين والضرائب والمبالغ المدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتكاليف إصدار التأشيرات وجوازات السفر، إلخ.

يوضح الجدول التالي تفاصيل المدفوعات النظامية التي تمت خلال السنة:

البيان	2024			
	مدفوعة	مستحقة للسداد حتى نهاية الفترة المالية (غير مدفوعة)	الأسباب	وصف مختصر
الزكاة	2,725,225,627	–	مدفوعة	–
الضرائب	203,165,707	–	مدفوعة	–
ضريبة القيمة المضافة	868,446,620	–	مدفوعة	–
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	281,025,663	–	مدفوعة	–
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	57,793	–	مدفوعة	–
رسوم وزارة العمل	1,661,287	–	مدفوعة	–

الحوكمة

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف

يقوم المصرف بإعداد قوائمه المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقا لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

بازل 3

ينشر المصرف بيانات الإفصاح الكمي والنوعي لديه على أساس سنوي. ويمكن الاطلاع على هذه الإفصاحات من خلال الموقع الإلكتروني للمصرف (www.alrajhibank.com.sa)

مراجعو الحسابات

خلال الجمعية العامة العادية للمساهمين، تم تعيين السادة مكتب ايرنست اند يونج ومكتب كي بي ام جي الفوزان وشركاه كمراجعين لحسابات المصرف للعام المالي 2024م. وستعين الجمعية العامة القادمة بإذن الله تعالى مراجعي الحسابات الخارجيين للعام المالي 2025م، وذلك بناءً على توصية لجنة المراجعة في هذا الشأن.

ولم يوص المجلس باستبدال مراجعي الحسابات الخارجين قبل نهاية مدة التعاقد معهم.

إقرارات مجلس الإدارة:

يؤكد مجلس الإدارة على أنه وفقاً للمعلومات المتوفرة له، وبناءًا على ما ورد ضمن تقرير مراجع حسابات الشركة ومعطيات السوق الحالية، فإنه:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

الخاتمـة

يعبّر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج إيجابية خلال العام 2024م، ويتشرف بهذه المناسبة، برفع أسمى آيات الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين، وسمو وليّ عهده الأمين، أيّدهم الله تعالى، ولحكومتنا الرشيدة.

كما يقدم المصرف شكره الجزيل لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على مساندتهم ودعمهم المتواصل لتطوير القطاع المالي مما كان له الأثر والدور الكبير في دعم الاقتصاد الوطني ونموه.

وينتهز المجلس هذه الفرصة أيضاً ليعبر عن شكره وتقديره للإخوة المساهمين وعملاء المصرف الكرام ومراسليه الأعزاء على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للمصرف، كما ينقل خالص شكره وتقديره لجميع العاملين في المصرف، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم، و الشكر موصول للسادة أعضاء الهيئة الشرعية على جهودهم المخلصة ومساهمتهم البناءة في أعمال المصرف.

إدارة المخاطر

لمحة عامة

في عام 2024، عززت مجموعة المخاطر دورها في حماية استدامة المصرف وربحيته بوضع حدود للمخاطر تتوافق مع درجة تقبل المصرف للمخاطر. وتتيح هذه الحدود تحديد المخاطر بدقة وتقييمها وبيان أثرها على عملية تحقيق القيمة للمصرف، بالإضافة إلى إدارة هذه المخاطر بحكمة وواقعية من أجل ضمان تحقيق عائدات مستدامة للمساهمين.

يترأس رئيس إدارة المخاطر فريق مجموعة المخاطر، الذي يعمل ضمن إطار وسياسات المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتشمل صلاحياته إدارة المخاطر على مستوى عمليات المصرف بشكل عام. وتتضمن تقارير المجموعة إلى مجلس الإدارة واللجان المختصة كل ما يتعلق بمخاطر الائتمان، وجودة أصول المحافظ، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، ومخاطر السمعة، ومخاطر التقنية والأمن السيبراني، بالإضافة إلى مهام أخرى عديدة.

كما تدعم **لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRMC)** المجلس في جهوده ودوره في الإشراف على أداء المصرف بما يتماشى مع قدرته على تحمل المخاطر. ويمضي المصرف قدمًا في تحديث ميثاق لجنة إدارة المخاطر وفقًا لدليل حوكمة المصرف، الذي يطبق المبادئ الرئيسة للحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، إلى جانب أفضل ممارسات السوق.

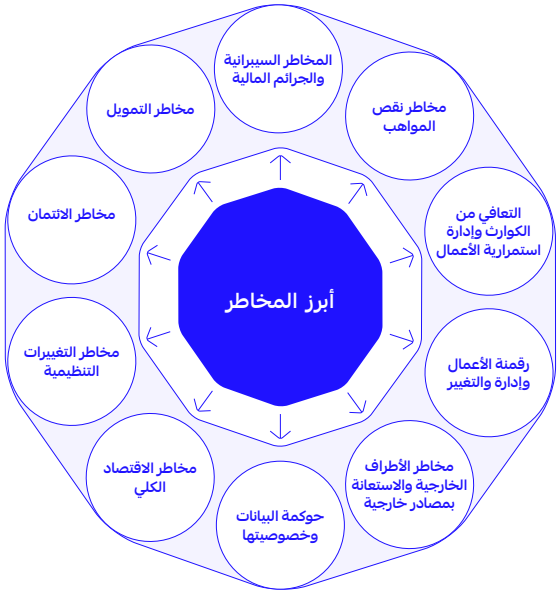
ويغطي إطار عمل المجموعة إدارة المخاطر بالمصرف من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، وتفاصيل قابلية المصرف للمخاطر ونهج إدارة المخاطر، بالإضافة إلى ضوابط المخاطر الأولية. ويُرفع تقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى البنك المركزي السعودي على أساس سنوي بعد مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من مجلس الإدارة. كما تراجع لجنة إدارة المخاطر خطة التقييم الداخلية لكفاية السيولة وتقدم التوصيات إلى المجلس بشأنها، والتي تُقدم أيضًا إلى البنك المركزي السعودي على أساس سنوي. وتراجع اللجنة وتصدر توصياتها بشأن سياسة الائتمان والمخصصات، وسياسات المخاطر التشغيلية، وبيانات قابلية المخاطر، وسياسات مخاطر السوق والسيولة، وسياسة مكافحة الاحتيال،، وسياسة الأمن السيبراني، وغيرها من سياسات المخاطر ذات الصلة، وتقدم توصياتها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها. وتُعرض تلك السياسات على مجلس الإدارة لاستصدار موافقته النهائية عليها، بهدف إرساء نهج قوي وشامل لإدارة منظومة المخاطر في المصرف.

وعلى مستوى الإدارة، تؤدي لجنة إدارة المخاطر في المصرف دورًا حاسمًا في إطار حوكمة المخاطر وإدارة المخاطر في المصرف. والغرض من اللجنة هو مراجعة مدى فعالية إدارة الأعمال والأنشطة داخل المصرف لمخاطرها، وتقديم التوجيه الاستراتيجي والتكتيكي لإدارة المخاطر. وترفع اللجنةُ تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة حول أنشطتها وكل ما لديها من توصيات.

أبرز المخاطر

يواجه المصرف، كأي مؤسسة مالية، مخاطر متنوعة تفرضها طبيعة عمله، بيد أنه يمتلك منظومة قوية لإدارة المخاطر تسهم في التخفيف من آثارها المحتملة. وفي الوقت نفسه، تؤثر العديد من العوامل الخارجية والداخلية على طبيعة ومستوى المخاطر بالمصرف بشكل مستمر، حيث يتم تحديد وتقييم بعض المخاطر المستجدة وحالات عدم اليقين مع إمكانية أن تضعف هذه المخاطر القدرة على توقع بيئة التشغيل. وبعيدًا عن المخاطر التقليدية، برزت المخاطر السيبرانية والجرائم المالية باعتبارها من أبرز مخاوف مجموعة المخاطر خلال العام المشمول بالتقرير.

إدارة المخاطر



مخاطر الائتمان

تعزيزاً لجودة القرارات الائتمانية وضماناً لموضوعيتها، فصل المصرف عمل مخاطر الائتمان عن إدارة المخاطر، ليرأس رئيس مجموعة الائتمان حاليًا مجموعة الائتمان التي تعمل ضمن إطار وسياسات مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتشمل صلاحياته إدارة مخاطر الائتمان على مستوى عمليات المصرف بشكل عام.

وتتضمن تقارير المجموعة إلى مجلس الإدارة واللجان المختصة كل ما يتعلق بمخاطر الائتمان، وجودة أصول المحافظ فقط.

وتدعم اللجنةُ التنفيذية لمجلس إدارة مصرف الراجحي المجلس في جهوده ودوره في الإشراف على أداء المصرف بما يتماشى مع قدرته على تحمل المخاطر الائتمانية. ويمضي المصرف قدمًا في تحديث ميثاق اللجنة التنفيذية وفقًا لدليل حوكمة المصرف، الذي يطبق أفضل ممارسات السوق المتبعة في إدارة مخاطر الائتمان.

ونظرًا لتركز خدمات المصرف على الأفراد في المقام الأول، وتقديمه تسهيلات ائتمانية للعملاء داخل الميزانية وخارجها، تظل مخاطر الائتمان المخاطر الأعلى نسبة والأكثر شيوعًا من بين أنواع المخاطر الأخرى التي يتعرض لها المصرف في عام 2024. ورغم ذلك، تمكن المصرف من إبقاء مخاطر الائتمان عند أدنى مستوياتها مقارنة بالمؤسسات المماثلة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، مدفوعًا بالأداء القوي لمحفظة تمويلاته التي تركز بشكل أكبر على العملاء من القطاع العام ممن يتقاضون الرواتب.

وفي ظل المخاطر المتزايدة التي تفرضها محفظة الخدمات المصرفية للأفراد، والتي تضم عددًا كبيرًا من العملاء ذوي التمويلات الصغيرة، حرص مصرف الراجحي على إجراء عمليات مراقبة دورية للبيانات ومحافظ التمويل في عام 2024، وتقديم تقييم عادل ودقيق للممولين الأفراد، وتحليل أوضاعهم المالية بشكل مستمر بهدف ضمان قدرتهم على السداد وحماية المصرف من الخسائر المحتملة.

إضافة إلى ذلك، شهد التغيير في محفظة تمويل الأفراد الذي بدأ في ديسمبر 2021 واستمر طوال عام 2024 تحولًا نحو التمويلات الكبيرة مثل التمويل العقاري، التي شكلت تركزًا أعلى للمخاطر لكل عميل. وأجريت عمليات مراقبة دورية لمحفظة التمويل بهدف جمع سلسلة من الرؤى والملاحظات ومساعدة قطاع مصرفية الأفراد ومجموعة المخاطر على وضع إجراءات وضوابط فعالة للحد من المخاطر.

وقد أسهم ذلك في إعادة تقييم أسواق المصرف وشرائحه المستهدفة، بما في ذلك تقليل تركيز مجموعة المخاطر على الشرائح عالية المخاطر التي تكون فيها معدلات التعثر والتأخر عن السداد أعلى من مستوى قابلية المخاطر لدى المصرف، والتركيز بشكل أكبر على الشرائح منخفضة المخاطر من خلال استهداف الشريحة الأعلى دخلًا من العملاء المستقرين ماليًا من الموظفين أصحاب الرواتب.

أما قطاعات الأعمال فقد عملت إلى جانب مجموعتي المخاطر الائتمانية والالتزام طوال فترة التقرير على ضمان الالتزام الفوري بجميع اللوائح والقواعد التنظيمية الجديدة والمنقحة والصادرة خلال عام 2024.

إدارة المخاطر

ونشأ عن تسريع التحول نحو المصرفية الرقمية مخاطر ائتمانية متعلقة بالتصورات بشأن الاستحواذ على العملاء خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وقد تعامل المصرف مع هذه المخاطر باعتماده نهجًا مرحليًا لإدارة مخاطر الائتمان على مستوى طلبات التمويل وضمان الالتزام بمعايير تقبل المخاطر المعتمدة. كما استشار المصرف المساهمين فيما يتعلق بوضع التصور الخاص لعملية الرقمنة وتنفيذها.

إضافة إلى ذلك، تم تطبيق استراتيجيات مختلفة لضمان خفض التدفقات الداخلة إلى الفئات المتأخرة في السداد ومعالجة المشكلات المتعلقة بالأنظمة والأساليب المتبعة لتقييم الحالات الحقيقية للتعثر في السداد وإيجاد الحلول الملائمة. وطرح المصرف منظومة كاملة لإدارة أي تعثر محتمل في محفظة تمويل الأفراد، بدعم من فريق عمل مختص بالإشراف على جميع القضايا القانونية ذات الصلة.

ويسعى مصرفُ الراجحي أيضًا إلى تسريع وتيرة أعماله غير الموجهة للعملاء الأفراد، ولقد حدَّث سياسة الائتمان الشاملة لخدمة نمو أعماله غير الموجهة للعملاء الأفراد، ومواءمة قدرته على تحمل مخاطر الائتمان لتوسيع نطاق أعماله في القطاعات المفضلة والمستهدفة في إطار أعماله المصرفية للشركات، ودعم نمو أعمال المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وتوسيع نطاق إقراض الخدمات المصرفية الخاصة.

وقد أطلق المصرف منظومة مبتكرة لمراقبة المحافظ، استندت إلى إدارة استباقية لنوعية محفظة الإقراض من خلال إدخال تعديلات على نماذج التصنيف لديه بهدف أتمتة تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء باستخدام معايير كمية ونوعية فريدة، وتنبيه المصرف بأي تغييرات في المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ويعمل المصرف على أتمتة نموذج مؤشرات الإنذار المبكر الذي يهدف إلى الكشف عن أي مشكلات في جودة المحافظ لتمكين المصرف من اتخاذ تدابير تصحيحية مناسبة استباقيًا من خلال فرق العلاقات أو وحدة إدارة الأصول الخاصة لتدارك أي مشكلات تتعلق بمخاطر الائتمان.

وأدت هذه الإجراءات إلى احتواء الديون المتعثرة لمحفظة التمويل غير المخصصة للأفراد عند المستوى ذاته خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وذلك رغم النمو السنوي الكبير للمحفظة.

كما شهد عام 2024 انخفاضًا كبيرًا في معدل الخطأ وتحسنًا في وقت إنجاز المعاملات في ظل عمليات الأتمتة المستمرة والتحسينات التي طرأت على السياسات ووظائف المراقبة في مختلف قطاعات المصرف. ومن المتوقع أن تسهم جميع القرارات الائتمانية المقرر اتخاذها من خلال محرك اتخاذ القرارات الائتمانية للمصرف في تخفيض معدل الخطأ بنسبة أكبر ليصل إلى معدل خطأ صفري بعد الانتهاء من التنفيذ المرحلي بحلول 2025.

مخاطر التركز

ساهم انتشار المصرف بمناطق جغرافية متنوعة وقاعدة عملائه المتنوعة وثقتهم وولائهم في التخفيف من مخاطر التركز من خلال توفير استقرار أكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية. وحظي قطاع مصرفية الشركات خلال عام 2023 بميزة استثنائية بفضل تنوع محفظته التي شملت مجموعة متنوعة من قطاعات الأعمال والصناعات الناشئة والمحافظ ذات الأحجام المختلفة. وواصلت مجموعة مخاطر الائتمان رصد هذا الأمر على ضوء معايير القدرة على تحمل المخاطر المحددة مسبقًا.

وفي الوقت نفسه، حافظت محفظة تمويل الأفراد على مستويات مرتفعة للغاية من التنوع. فأنشأ المصرف بشكل استباقي منظومة لدعم شرائح العملاء ذوي الدخل المنخفض الذين قد يتأثر دخلهم الفعلي بالتضخم، وذلك عبر توفير خيارات تمويل متعددة، شملت بشكل خاص محفظة التمويل العقاري المتنامية، والتي استمرت مجموعة المخاطر في مراقبتها عن كثب.

مخاطر السيولة

خلال العام قيد المراجعة، واصل مصرف الراجحي تعزيز إطار إدارة مخاطر السيولة لديه، بما يضمن تفعيل ضوابط وأنظمة مراقبة مُحكمة. وحافظت إدارة السيولة الاستباقية لدى المصرف على معدلات سيولة قوية لسداد التزاماتها عند استحقاقها عن طريق تطبيق أدوات تمويل متنوعة وميزانية عمومية قوية. وساهم في تحقيق ذلك استكشاف حلول تمويل جديدة وإطلاقها مثل المرابحة المشتركة والصكوك الممتازة غير المضمونة وأدوات التمويل الأخرى. ويخطط المصرف لمواصلة تعزيز استراتيجيات إدارة السيولة لتحسين الميزانية العمومية والبقاء في وضع جيد لمواجهة التحديات واستغلال الفرص المستقبلية.

مخاطر السوق

بعد نجاح المصرف في تنفذ إطار المراجعة الأساسية لسجل التداول في العام الماضي، فقد صار لديه حاليًا إطار قوي لمخاطر السوق يتوافق مع متطلبات لجنة بازل التنظيمية. وشمل ذلك التحديث الدوري للأنظمة والسياسات والإجراءات لإرساء آلية واضحة للحوكمة والرقابة والمراقبة، بالإضافة إلى وضع حدود واضحة بين سجل التداول والدفاتر المصرفية.

إدارة المخاطر

المخاطر التشغيلية

يلتزم مصرف الراجحي بمراجعة سياسة إدارة المخاطر التشغيلية سنويًا، من أجل الالتزام بالمتطلبات الجديدة الصادرة عن لجنة بازل والبنك المركزي السعودي لحوكمة جميع الجوانب المهمة لإدارة المخاطر التشغيلية بطريقة منهجية ومتسقة. ولتعزيز أداء نظام إدارة المخاطر التشغيلية المؤسسية، نفذّ المصرف عملية أتمتة لعدد من أدوات وأنشطة المخاطر التشغيلية خلال عام 2024، بما في ذلك أتمتة التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر (RCSA)، وإعداد التقارير ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRI)، وتسجيل الحوادث وتحليل الأسباب الجذرية (RCA)، وتسجيل خطط العمل ومراقبتها، وتقييم مخاطر المنتجات والخدمات الجديدة، والاحتفاظ بسجل المخاطر والإبلاغ عنها.

يلتزم المصرف بتعزيز بيئة الرقابة لديه وتحسين كفاءة نظامه التشغيلي بشكل استباقي، وزيادة الاعتماد على التقنيات، وتعزيز الوعي بضوابط المخاطر على مستوى المصرف، من خلال قنوات الاتصال المختلفة والدورات التدريبية المتنوعة.

ولضمان اتباع نهج قوي ومتسق، جرى تعيين منسقي المخاطر التشغيلية من جميع إدارات المصرف لتولي مسؤولية تنفيذ إطار إدارة المخاطر بالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر التشغيلية. وتتولى لجنة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة (GORC) مسؤولية متابعة قضايا المخاطر التشغيلية والإشراف عليها.

وتجري مشاركة ملف المخاطر التشغيلية للمصرف دوريًا مع الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، مما يضمن اتباع نهجٍ قويٍ ومتسق لإدارة المخاطر التشغيلية على جميع مستويات المصرف.

مخاطر الاحتيال

تُشير مخاطر الاحتيال إلى احتمالية قيام فرد أو منظمة بخداع الآخرين عمدًا لتحقيق مكاسب شخصية أو مالية، مما قد يتسبب في خسائر مالية أو الإضرار بالسمعة أو تكبد عقوبات نظامية. وحرصًا من المصرف على الالتزام المستمر بإطار مكافحة الاحتيال الصادر عن البنك المركزي السعودي، يشمل النهج الاستراتيجي لمصرف الراجحي لمكافحة الاحتيال ضمان التغطية الشاملة على مستوى المجموعة، مما يُمكّن المصرف من حماية عملائه وعملياته التجارية بشكل استباقي.

وفي إطار النمو المتسارع في أنواع الاحتيال وتقنياته، خصصت إدارة مكافحة الاحتيال كامل جهودها ومواردها لضمان ما يلي:

- تمكين ثقافة الوعي بمخاطر مكافحة الاحتيال وأساليب الاحتيال لكلٍ من عملاء المصرف وقطاعات أعماله.
- تقليص حجم خسائر الاحتيال من خلال استخدام أحدث التقنيات وإجراء تحليلات مفصلة للمعاملات لتحديد اتجاهات وتهديدات الاحتيال غير المعروفة أو المشتبه بها.
- إشراك الخبراء والمتخصصين في عمليات مكافحة الاحتيال لضمان وضع خط أساس واضح والسير وفقه، لتمكين تحقيق مستهدفات رؤية "السعودية 2030".
- تعزيز الوعي بمشهد الاحتيال الدولي لاستخلاص معلومات دقيقة حول الاتجاهات والتقنيات الدولية فور استحداثها.
- مواصلة تطوير موارد مكافحة الاحتيال لدى مصرف الراجحي من خلال إجراء التدريبات الفنية والنظرية لتعزيز ثقافة جميع الأطراف بشأن الاحتيال داخليًا وخارجيًا، وتوفير رؤى ثاقبة لاتجاهات وأساليب الاحتيال على الصعيد الدولي.

مخاطر الأمن السيبراني

استمرت وتيرة التحول الرقمي المتسارعة في توسيع نطاق التهديدات خلال عام 2024 ، مما ينذر بمستويات أعلى لمخاطر الأمن السيبراني بالتبعية. لذلك، يستخدم المصرف حاليًا مجموعة شاملة من آليات الدفاع القوية، تشمل عددًا من التدابير المضادة بهدف الوقاية والكشف والاستجابة للتهديدات سعيًا منه لمعالجة تهديدات الأمن السيبراني الناشئة والكشف عنها ومعالجتها بشكل استباقي.

ولضمان كفاءة الوضع العام للأمن السيبراني، اتخذ المصرف عددًا من التدابير الأمنية باستخدام آليات الدفاع متعددة المراحل والتدابير الأمنية متعددة المستويات. وقد أسهم الالتزام بأعلى معايير الأمن السيبراني، بما في ذلك تلك الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن السيبراني، والبنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، والهيئات التنظيمية الأخرى، في تعزيز ممارسات حوكمة الأمن السيبراني الحالية لدى المصرف، بما يضمن سرية معلومات العملاء وسلامتها وخصوصيتها، إلى جانب حماية العمليات التجارية والتقنية.

إدارة المخاطر

علاوة على ذلك، يعزز المصرف بشكل دوري ثقافة الأمن السيبراني من خلال تنفيذ مبادرات تدريبية وتوعوية متنوعة تستهدف العملاء والموظفين لرفع وعيهم بمشهد التهديدات السيبرانية وتوجيههم نحو أفضل السبل لتفاديها. كما يجري المصرف تقييمات دورية للأمن السيبراني على مستوى الأنظمة والتطبيقات والشبكات لضمان موثوقية وأمن جميع خدمات الأعمال.

إضافةً إلى ذلك، يشرك المصرف المراجعين الداخليين والخارجيين المستقلين بشكل منتظم، لضمان فعالية ضوابط الأمن السيبراني وضمان الالتزام بالمعايير الوطنية والدولية، بما في ذلك أنظمة بطاقات الدفع ومعايير أمن البيانات (PCI DSS)، ومعايير البنك المركزي السعودي، وأنظمة التحويلات المالية الإلكترونية "سويفت"، ونظام المدفوعات الفورية "سريع"، وتعليمات الهيئة الوطنية للأمن السيبراني. وعلاوة على ذلك، يعمل مركز عمليات الأمن السيبراني لدى المصرف على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع للمراقبة المستمرة والاستجابة السريعة لتهديدات وهجمات الأمن السيبراني. وقد أثبت المصرف من خلال تدابير الأمن السيبراني المتقدمة التي يتبناها، قدرته ومرونته في مواجهة الهجمات السيبرانية، **فلم يحدث حتى اليوم أي انقطاع أو تأثير على العمليات متعلق بالأمن السيبراني**.

تُمثل الثقة حجر الأساس في توطيد العلاقات بين المصرف والعملاء والمساهمين، وتنبع هذه الثقة من اتخاذ المصرف لتدابير حماية قوية تهدف إلى حماية البيانات المالية الحساسة، وضمان خصوصية العملاء، والحفاظ على سلامة المعاملات المالية. وفي عام 2024، واصل مصرف الراجحي تعزيز أطر الأمن السيبراني لديه، وإجراء عمليات مراجعة دورية، والالتزام بالمعايير التنظيمية المتغيرة باستمرار. وتؤكد هذه التدابير التزام المصرف بتوفير بيئة آمنة وموثوقة للغاية تضمن لعملائه وموظفيه استقرارًا دائمًا وثقة راسخة في كل خطوة من خطوات عملياته.

مخاطر تقنية المعلومات

في عام 2024، في ظل عالم المؤسسات المالية السعودية والعالمية دائم التغير، أصبحت مخاطر التقنيات ذات أهمية متزايدة، نظرًا لاعتمادنا شبه الكلي على التقنيات المتقدمة، مما يحتم علينا اتّباع نهج شامل ومتكامل لإدارة مخاطر تقنية المعلومات. وفي ظل تنامي أعمال المصرف وتوسع مجموعته باستمرار وتعرضه لكثير من التقنيات المتقدمة في جميع عملياته، يتسع نطاق المخاطر المحتملة، ويشمل ذلك الهجمات الإلكترونية المعقدة وأعطال الأنظمة وانتهاكات البيانات وحالات عدم الالتزام، وكل منها يحمل آثارًا كبيرة على استمرارية الأعمال، وثقة العملاء، والاستقرار المالي. ولذلك، لا غنى عن الإدارة الفعالة لمخاطر التقنيات في المؤسسات المالية رغم تعقيداتها، ويتطلب ذلك تبني نهج متوازن يتسم بالمرونة والثقة والسرعة في تمكين الأعمال، وضمان قدرة المصرف ليس على التغلب على تحديات المشهد التقني سريع التطور فحسب، بل أيضًا على اغتنام الفرص المتاحة.

لا يشتمل الهدف الأساسي من إدارة مخاطر تقنية المعلومات داخل مصرف الراجحي على معالجة هذه التهديدات بفعالية فحسب، بل يتضمن أيضًا الاستباق بتبني منظومة مرنة وموثوقة لتقنية المعلومات. ويشمل ذلك انتهاج استراتيجية شاملة تضمن استمرارية الأعمال وتكامل العمليات، والمواءمة مع أهداف الأعمال والمتطلبات التنظيمية للمصرف. وبالتالي، يمكن للمصرف أن يحقق أقصى استفادة من التقنيات من خلال استخدامها ليس فقط لتحسين الكفاءة التشغيلية، ولكن أيضًا كأداة استراتيجية للابتكار وتعزيز الميزة التنافسية. ويتسع مفهوم المرونة - حسب تصور المصرف - لما هو أبعد من مجرد القدرات التقنية القوية، ويشمل القدرة على التوقع والاستعداد والاستجابة والتكيف مع كل من التغييرات التدريجية والاضطرابات المفاجئة في المشهد التقني عمومًا. وترتكز المرونة على ثقافة التحسين المستمر والتعلم، من خلال الاستفادة من التجارب السابقة والحوادث الماضية في دعم استراتيجيات مواجهة المخاطر المستقبلية.

إدارة المخاطر

المخاطر المستجدة

بعيدًا عن المخاطر التقليدية التي تنطوي عليها ممارسات الوساطة المالية، برز عددٌ من المخاطر المستجدة خلال فترة إعداد التقرير بناءً على التقييمات الداخلية واتجاهات السوق الخارجية.

أنواع المخاطر المستجدة	الوصف
المخاطر المتعلقة بالامتثال	مع ازدياد صرامة اللوائح التنظيمية، يتعين على المصارف إثبات فاعلية برامج الالتزام لديها.
مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة	تتسارع وتيرة التحول في قطاع الطاقة، ويتعين على المصارف مواكبة هذا الاتجاه من خلال تضمين المخاطر المناخية – سواء المخاطر المادية أو الانتقالية – في كل مرحلة من مراحل دورة الائتمان.
مخاطر تغير سلوك المستهلك	تشكل طلبات العملاء غير المتوقعة أو التي يُساء فهمها تحذيرًا قد يضع المصارف في موقف غير مواتٍ أمام العملاء والمنافسين.
المخاطر الجيوسياسية	قد يتسبب المشهد الجيوسياسي المتقلب والذي يشهد تصاعد كبير في الأحداث، إلى التأثير على إنتاج النفط وقدرات التصدير، مما يحد من فرص النمو.
المخاطر المتعلقة بالاستراتيجية	تتجاوز التحولات في التوقعات بشأن التطورات الاقتصادية والاجتماعية سرعة المصرف في الاستجابة لها. وقد تؤدي مقاومة التغيير إلى الحد من قدرة المؤسسة على إدخال التعديلات المطلوبة في نموذج الأعمال والعمليات الأساسية.

التصنيف الائتماني

عزز مصرف الراجحي سمعته لدى وكالات التصنيف الدولية بحصوله على تصنيفات ائتمانية مستقرة للعام الحالي:

وكالة التصنيف	التصنيف (على المدى الطويل)	على المدى القريب	التوقعات
ستاندرد آند بورز	-A	A-2	إيجابي
موديز	Aa3	P-1	مستقر
فيتش	-A	F2	مستقر

والجدير بالذكر أن وكالة موديز قامت بترقية التصنيف الائتماني للمصرف إلى (Aa3) في ديسمبر 2024، وكانت هذه الترقية تزامنا مع ترقية تصنيف المملكة الائتماني وبناء على نقاط القوة التالية:

1. مصرف الافراد الأكبر في المملكة
2. جودة الأصول العالية
3. قوة رأس المال

النظرة المستقبلية

في عام 2024، أعطى المصرف الأولوية لتعزيز قدراته في إدارة المخاطر عن طريق إعداد أطر متقدمة لقياس جميع أنواع المخاطر الجوهرية ومراقبتها وإعداد تقارير بشأنها. وهذه المبادرات ذات أهمية بالغة لضمان توافق المصرف مع المعايير التنظيمية. واستشرافًا لعام 2025، يخطط المصرف لتعزيز قدراته في إدارة المخاطر، مع التزامه بالحفاظ على الاستقرار المالي والمرونة، ليُرسي بذلك أساسًا مستدامًا للنمو المستقبلي.

خصوصية البيانات وإدارة المعلومات

إننا في مصرف الراجحي نعتبر البيانات أصولا قيّمة ذات دور حيوي ومهم في تحسين الأداء والإنتاجية. كما نحرص على الالتزام بجميع المعايير وتطبيق أفضل الممارسات في إدارة وحماية البيانات؛ مما يضمن تحقيق الالتزام، بل ويساعدنا في الاستفادة القصوى من بياناتنا وتحقيق قيمة أكبر منها. ويتولى مسؤولية الإشراف على خصوصية البيانات في مصرف الراجحي رئيس المجموعة الرقمية، بينما تقع مسؤولية الأمن السيبراني ضمن اختصاص رئيس مجموعة المخاطر والائتمان. كما تضطلع لجنة الأمن السيبراني وأمن المعلومات بدور الإشراف وتقديم المساندة والتوجيه لتنفيذ متطلبات الأمن السيبراني وأمن المعلومات وحوكمتها، مع ضمان مراقبة البرامج الأمنية المعنيّة بشكل دقيق ومستمر.

وقد طرح مصرف الراجحي سياسة حوكمة البيانات خلال عام 2022، والتي تضمن خصوصية البيانات وحمايتها بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية. وتغطي سياسة المصرف المتعلقة بحوكمة البيانات 14 مجالًا لحوكمة البيانات، هي كالتالي:

1. مكتب حوكمة البيانات
2. دليل البيانات والبيانات الوصفية
3. جودة البيانات
4. عمليات البيانات
5. إدارة الوثائق والمحتوى
6. بنية البيانات ونمذجتها
7. إدارة البيانات الرئيسية والمرجعية
8. ذكاء الأعمال والتحليلات
9. مشاركة البيانات وإمكانية تشغيلها على نظم مختلفة
10. تحقيق قيمة البيانات
11. البيانات المفتوحة
12. حرية المعلومات
13. تصنيف البيانات
14. حماية البيانات الشخصية

تضمن هذه السياسة توافق معايير البيانات المعمول بها والممارسات الموصى بها مع الهدف العام المتمثل في زيادة الالتزام بالأنظمة ذات الصلة، وتعزيز تجربة العملاء، وزيادة فعالية إدارة البيانات.

وقد أعلنت هيئة البيانات والذكاء الاصطناعي السعودية (سدايا) دخول أول نظام لحماية البيانات في المملكة، وهو نظام حماية البيانات الشخصية، حيز النفاذ خلال عام 2023. ويتعاون مصرف الراجحي بشكل وثيق مع مكتب إدارة البيانات الوطنية، وهو الجهة الوطنية المنظمة للبيانات في المملكة، لوضع ضوابط للبيانات الشخصية المتوافقة مع إرشادات خصوصية البيانات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بهدف تنظيم جمع البيانات الشخصية لعملاء مصرف الراجحي ومعالجتها وتخزينها ونقلها.

في عام 2023، قام المصرف بتقييم الأثر المحتمل لأنشطة معالجة البيانات على خصوصية الأفراد وحقوق حماية البيانات، حيث وثّق أنشطة معالجة البيانات الخاصة بالمصرف، وأنشأ مستودعًا مركزيًا للمعلومات المتعلقة بمعالجة البيانات الشخصية. كما تم إجراء تقييم لحقوق أصحاب البيانات، والذي ينفذه المصرف لتقييم الالتزام حسبما تقتضي لوائح حماية البيانات. وتكللت تلك الجهود بإطلاق المصرف سياسة الخصوصية في عام 2024، كما شارك إشعار الخصوصية امتثالاً لنظام حماية البيانات الشخصية ومعايير مكتب إدارة البيانات الوطنية لتوعية العملاء حول البيانات التي يتم جمعها، وأسباب جمعها، وكيفية تعامل المصرف مع البيانات طوال دورة حياتها. ويُوضح إشعار الخصوصية كذلك حقوق العملاء الفردية، بما في ذلك الحق في سحب الموافقة على معالجة بياناتهم الشخصية في أي وقت.

الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية

2-207, 1-207 GRI

واصل مصرف الراجحي خلال عام 2024 الالتزام باللوائح المتعارف عليها عالميًا بشأن الشفافية الضريبية والإفصاح عن قوائمه المالية، ونشر قوائمه المالية الموحدة المرحلية، سواءً أكانت موجزة أو مفصلة، على أساس ربع سنوي وعلى أساس سنوي، حيث يتم إعداد تلك القوائم وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وأحكام نظام مراقبة البنوك، واللوائح الخاصة بالشركات في المملكة العربية السعودية والأنظمة الداخلية بالمصرف. ويتم تطبيق جميع المعايير والقواعد واللوائح باستمرار تحت الرقابة الإشرافية للبنك المركزي السعودي لضمان الوفاء بالإفصاحات المناسبة وسلامة إعداد التقارير المالية بالكامل.

كما يقوم المصرف بإعداد التقارير المالية حسب الأنظمة والتشريعات المصدرة من قبل هيئة السوق المالية، مما يضمن تطبيق مستويات محددة من الشفافية وعقد جلسات تثقيفية للمستثمرين. وتشمل أفضل الممارسات التنظيمية المذكورة تعيين مراجعين خارجيين اثنين يتم اعتمادهما من قبل الجمعية العامة للمساهمين، ويتم اختيارهما من شركات المراجعة الدولية الأربع الكبرى في المملكة.

يمتلك مصرف الراجحي منصةً فعالة لإعداد التقارير للمستثمرين والجمهور، وهي مصممة خصيصًا لضمان إعداد تقارير المعلومات المالية وتقارير المصلحة العامة من خلال محركات معالجة القوائم المالية التي يتم التحقق من صحتها بدقة وعناية، إلى جانب التحقق من الالتزام للمعايير المالية وسياسات وإجراءات ضمان الجودة.

كما يضم المصرف العديد من لجان الحوكمة الداخلية وإدارات المراقبة التي تتعاون بشكل فعال لتوفير معلومات مالية دقيقة وشفافة لجميع المستثمرين والمستخدمين من القطاع العام، وهو ما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي.

ويتيح المصرف الوصول السهل لجميع التقارير المالية المعدة والمعلومات الإضافية الأخرى من خلال الصفحة الإلكترونية المخصصة لعلاقات المستثمرين على موقع المصرف، حيث يمكن عرضها وتحميلها بكل يسر. كما يمتلك المصرف تطبيقًا مخصصًا لعلاقات المستثمرين يتيح إمكانية الوصول المباشر إلى التقارير المالية بالإضافة إلى معلومات أسهم مصرف الراجحي وتاريخ توزيع الأرباح وحاسبة الاستثمار وأحدث الإعلانات لتوفير تجربة ثرية ومميزة للمستثمرين.

وتعتبر سياسات وإجراءات الاعتراف بالإيرادات متوافقة تمامًا مع المعايير المالية الدولية، وتستخدم عائد الربح الفعال في تحقيق دخل المصرف ورسومه. بالإضافة إلى ذلك، يقدم المصرف مجموعة من الخدمات للعملاء، حيث يتم تسجيل الرسوم والإيرادات المتحققة من هذه الخدمات فور تقديمها.

يقدم المصرف مجموعة متنوعة من مدفوعات الزكاة والضرائب إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويوظف المصرف خبراء داخليين وخارجيين مؤهلين لضمان الالتزام التام بجميع قواعد الزكاة والضرائب ولوائحها المطبقة في المملكة العربية السعودية. وقد ارتفعت الزكاة المدفوعة عام 2024 بنسبة 17% على أساس سنوي.

هيكل ملكية الأسهم

يتبع المصرف لوائح هيئة السوق المالية التي تنص على منح صوت واحد لكل سهم والإفصاح عن 5% أو أكثر من الملكية.

أخلاقيات العمل

يلتزم مصرف الراجحي بمتطلبات البنك المركزي السعودي المتعلقة بمبادئ الالتزام للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية. وتحقيقاً لتلك الغاية، قام المصرف بصياغة سياسة التزام تطبّق على جميع موظفي المصرف من جميع المستويات وتشمل أفرع المصرف خارج المملكة والكيانات التابعة للمصرف والموظفين من جهات خارجية المتعاقدين مع المصرف. وتعمل مجموعة الالتزام في مصرف الراجحي بشكل وثيق لرفع مستوى الالتزام بالقوانين واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي وعن الجهات المعنية في الدول التي يتواجد فيها المصرف. وتتمثل مسؤولية مجموعة الالتزام بدعم الإدارة العليا على إدارة مخاطر عدم الامتثال التي يواجهها المصرف والتعامل معها بفعالية (عن طريق المشورة والتحكم والرقابة)، حيث تعنى المجموعة بمسؤوليات ووظائف ست وحدات أعمال أساسية، ترتبط جميعها بشكل مباشر أو غير مباشر بمخاطر عدم الالتزام، وهي:

١. مسؤولية التحكم بالالتزام (التحكم، والعلاقة مع البنك المركزي، والاستشارات).
٢. مسؤولية الالتزام بمعايير مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشار الأسلحة.
٣. مسؤولية مكافحة الاحتيال المالي.
٤. مسؤولية مكافحة الفساد.
٥. مسؤولية وحدة الرقابة الذاتية.
٦. مسؤولية التعامل مع حالات الإبلاغ عن الخروقات.

وفي حالة حدوث أي اختراق للسياسات، تقوم مجموعة الالتزام بالتحقيق في الحادثة ودراسة الخطط التصويبية المناسبة وضمان كفاية أدوات الضبط والتحكم.

وتنبثق روح الالتزام بأعلى الممارسات الأخلاقية والقانونية والمؤسسية في مصرف الراجحي من مجلس إدارة المصرف وإدارته العليا، كمثال نموذجي تحتذي به سائر مكونات الهيكل المؤسسي وصولاً إلى جميع فريق عمل المصرف بمختلف مستوياتهم الوظيفية. حيث غُرست قيم الالتزام في شتى ممارسات أعمال المصرف اليومية، وتُعتبر جزءاً رئيسياً من كل عملياته وأنشطته المصرفية. فإن اتباع أعلى المعايير الأخلاقية والقانونية التي يعززها المصرف هي مسؤولية كل موظف، وبذلك تواصل علاقات المصرف بعملائه ازدهارها، داعمة سمعته الطيبة باستمرار.

ويعتبر الموظفون أول خط دفاع ضد تحديات الالتزام والخروقات المحتملة، ولذا عليهم أن يعوا بشكل كامل دورهم في ضمان الالتزام الشامل في المصرف. وتبعاً لذلك، يتم تدريب الموظفين على مبادئ الالتزام ومسؤوليات كل فرد منهم.

الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية

1-206 GRI

صفر

حالات من الممارسات المعادية للمنافسة أو لقوانين ولوائح مكافحة الاحتكار، أو حالات الممارسات الاحتكارية

الجدول ٢-٢٧: الالتزام بالقوانين واللوائح

S. No.	فئة الموظفين	الوحدة	2024	2023
1.	إجمالي عدد حالات عدم الامتثال الهامة بالقوانين واللوائح والتي تسببت في تكبد الغرامات	عدد	56	68
2.	إجمالي عدد حالات عدم الامتثال الهامة بالقوانين واللوائح والتي تسببت في تلقي عقوبات غير مالية	عدد	1	4
3.	إجمالي عدد حالات عدم الامتثال الهامة بالقوانين واللوائح	عدد	57	72

السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركة

GRI 2-2, 2-23-24

لقد تبنى مصرف الراجحي مجموعة متكاملة من السياسات والإجراءات التي تدعم إطار الحوكمة لديها بما يتسق بمصفوفة تفويض السلطات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وذلك لعكس الممارسات الداخلية بصورة ملائمة.

مدونة قواعد السلوك

تمد مدونة قواعد السلوك موظفي المصرف بقيمه ومبادئه وبطرق الحفاظ على أسمى الأخلاقيات أثناء القيام بمهامهم اليومية. وتغطي المدونة المجالات التالية:

١. إبداء أعلى معايير الأخلاقيات والشفافية والمصداقية.
٢. التعامل مع الجميع بما يحفظ كرامتهم، والحفاظ على بيئة عمل تحتوي الجميع وشمولية. ويشمل ذلك الوقوف ضد التميز والتحرش في بيئة العمل.
٣. حماية وصون المعلومات السرية للعملاء وللزملاء الموظفين.
٤. المساعدة في الوقاية من إساءة استخدام المعلومات الجوهرية غير العامة.

تنطبق مسودة قواعد السلوك لدى المصرف على جميع الموظفين. ويعمل مصرف الراجحي بأتم مستويات النزاهة والشفافية، ضامناً عدم تضارب مصالح أي من موظفيه أو أصحاب المصلحة لديه أو شركائه، شخصية كانت أم مالية، مع عمليات المصرف التجارية، من خلال مسودة قواعد السلوك المعمول بها لديه، وذلك عن طريق تقديم بعض الاعتبارات العامة لتحديد حالات تضارب المصالح المحتملة، وهي كالتالي:

- الانطباع: هل يمكن أن يُنظر إلى النشاط أو المعاملة كتضارب محتمل للمصالح من قبل الآخرين؟ وفي حال تم الكشف عن كامل الحقائق ذات الصلة على العلن، هل سيُنظر إليك أو لمجموعة مصرف الراجحي بصورة سلبية؟
- النوايا: هل يمثل العرض أو الطلب محاولة للتأثير على رأيك أو رأي المستلِم؟
- التأثير: هل ستضر مشاركتك في النشاط أو المعاملة بالمصرف أو بعملائه بدون سبب مشروع؟
- الموضوعية: هل ستؤثر المشاركة في النشاط أو المعاملة على رأيك أو على رأي عميل أو على موضوعيتك فيما يخص أي قرار تجاري؟
- الاعتبارات الزمنية: هل سيؤثر الوقت المستلزم لتنفيذ العملية الخارجية على قدرتك على تنفيذ مسؤولياتك الوظيفية تجاه الشركة أو المساهمين أو العملاء بفعالية؟

تحتوي مسودة قواعد السلوك على مبادئ أساسية يُستلزم على جميع الموظفين اتباعها أثناء تنفيذ مهامهم، حيث تشمل إرشادات حول التصرفات اللائقة داخل بيئة العمل، والالتزام بجميع القوانين والقواعد واللوائح السارية والقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية، ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والفساد، والوقاية من ظهور حالات تضارب المصالح، وخدمة العملاء والمساهمين. ويتعين على جميع الموظفين الإبلاغ عن أي نشاط أو سلوك غير ملتزم بمدونة قواعد السلوك عبر قنوات الإبلاغ عن المخالفات (حسب الإجراءات المشروحة في القسم التالي). وتشمل تلك المسؤولية القضايا المتعلقة بالتالي، ولكنها غير مقتصرة عليه:

- الاحتيال والاختلاس والسرقة وغسيل الأموال وتمويل الإرهاب والتداول الداخلي.
- تزوير وتزييف الوثائق.
- حالات استغلال أو إساءة استخدام المنصب لغايات شخصية من قبل أي موظف.
- عرض أو قبول أي رشوة أو الوساطة فيها.
- التحرش أو الابتزاز.
- السلوكيات غير الأخلاقية الصادرة عن أي زملاء، كخيانة الثقة أو المصداقية.
- أي خرق آخر لمدونة قواعد السلوك أو لسياسة الإبلاغ عن المخالفات.

سياسة مكافحة الرشاوى والفساد

لا يتسامح مصرف الراجحي مطلقاً تجاه جميع أشكال الرشوة والفساد والدفعات التسهيلية، وفي حالة تبين أي حالة رشوة أو فساد من قبل أي موظف، فإن المصرف سيتخذ الإجراءات التأديبية اللازمة والتي قد تشمل الملاحقة القضائية.

وتشمل هذه السياسة جميع الموظفين، بمن فيهم طواقم العمل في جميع فروع مصرف الراجحي في السعودية وفي الخارج وفي جميع الكيانات التابعة له بالإضافة إلى الجهات الخارجية. حيث يجب توعية جميع الموظفين بنصوصها وبلزوم إبلاغهم عن أي اشتباه في وقوع انتهاكات عن طريق قنوات التبليغ.

السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركة

GRI 2-205

التواصل والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد (الموظفون على مستوى البنك)

المعايير لعام	2024			
	الإدارة العليا	الإدارة الوسطى	الإدارة الدنيا	غير الإداريين /العمال
العدد الإجمالي للموظفين	14	174	518	8,329
إجمالي عدد الموظفين الذين تم إبلاغهم بسياسات وإجراءات مكافحة الفساد في المؤسسة	14	174	518	8,329
إجمالي عدد الموظفين الذين تلقوا تدريبًا على مكافحة الفساد	14	174	518	8,329
نسبة الموظفين الذين تم إبلاغهم بسياسات وإجراءات مكافحة الفساد في المؤسسة	%100	%100	%100	%100
نسبة الموظفين الذين تلقوا تدريبًا على مكافحة الفساد	%100	%100	%100	%100

وتعتبر إدارة الإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشاوى والفساد مالكة هذه السياسة والمسؤولة عن الإشراف على الالتزام بها، بينما تعتبر الإدارة القانونية مسؤولة عن اتخاذ القرارات والإجراءات ضد الموظفين المتورطين بقضايا الرشوة والفساد.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

يلتزم مصرف الراجحي بضمان أعلى المستويات الأخلاقية والمهنية، وقد قام بصياغة سياسة الإبلاغ عن المخالفات لاتخاذ الخطوات المناسبة والمعقولة للحد من وقوع أي حالات رشوة أو فساد وضبطها. ويشجع المصرف موظفيه في فروعه المحلية والعالمية وفي كياناته التابعة على الإبلاغ عن أي مخالفة أو سوء تصرف أو تلاعب أو تخريب أو رشوة أو حالة فساد أو خرق لأحد سياسات المصرف أو المساعدة والتحريض على أي مما سبق، ويوفر قنوات مختلفة لتمكين الإبلاغ عما سبق مثل رقم الخط الساخن والبريد الإلكتروني

وسيتخذ المصرف التدابير اللازمة للحفاظ على خصوصية و/أو إخفاء هوية المبلّغ. وتعتبر إدارة الإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشاوى والفساد مسؤولة عن تحرّي الحالات المبلغ عنها عبر تلك السياسة. ولا يتهاون مصرف الراجحي مع أي أفعال انتقامية ضد المبلّغين عن ملاحظاتهم ويعتبر الأفعال الانتقامية مسألة قد تستوجب الإجراءات التأديبية.

ويمكن الوصول إلى بيان سياستي مكافحة الرشاوى والفساد والإبلاغ عن المخالفات لدى المصرف هنا.

سياسة مكافحة غسيل الأموال

يلتزم مصرف الراجحي بالمعايير الدولية الموضوعة بخصوص مكافحة غسيل الأموال، وأسلحة الدمار الشامل، ومكافحة تمويل الإرهاب، ومكافحة الرشاوى والفساد. وقد قام المصرف بإدراج ما يلي من أجل إدارة مخاطر الالتزام:

1. تقييم المخاطر: قام المصرف بإعداد منهجية لتقييم المخاطر يقسّم عبرها العملاء إلى منخفضي ومتوسطي ومرتفعي المخاطر حسب ملفهم. ويعقد المصرف أيضاً تقييمات لمخاطر المنتجات والخدمات وللمخاطر الجغرافية بشكل سنوي.
2. بذل العناية الواجبة بخصوص العملاء: تبنى مصرف الراجحي سياسة قائمة على المخاطر لتنفيذ تدابير بذل العناية الواجبة بخصوص العملاء، وذلك لضمان كفاية الإجراءات وتناسبها مع العميل.

السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركة

3. تدابير بذل العناية الواجبة المعززة: يتم تنفيذ تدابير بذل العناية الواجبة المعززة بالإضافة إلى متطلبات معرفة العملاء (إجراءات "اعرف عميلك" (KYC) وإجراءات بذل العناية الواجبة بخصوص العملاء، وذلك في حال وجود علاقة أعمال تنطوي عليها نسبة خطر أكبر لغسيل الأموال و/ أو تمويل الإرهاب. وتتمثل هذه التدابير في إخضاع العميل لإجراءات تمحيص وتدقيق أقرب، والتي تسعى إلى التحقق من العملاء والتأكد من مشروعية أموالهم ونشاطاتهم.
4. تحري العقوبات: يقوم المصرف بفحص العملاء والمنتفعين والمعاملات ومقارنتهم مع القوائم الصادرة عن البنك المركزي السعودي ووزارة الخارجية السعودية والأمم المتحدة وقوائم مكتب مراقبة الأصول الأجنبية الصادرة عن الولايات المتحدة الأمريكية (OFAC) وقوائم الاتحاد الأوروبي والمملكة المتحدة وسويسرا وقوائم مصرف الراجحي الداخلية.
5. مراقبة معاملات العملاء: تتم مراقبة معاملات العملاء عبر نظام معاملات مكافحة غسيل الأموال استناداً على قواعد وسيناريوهات محددة تفعّل تنبيهات تقوم إدارة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بدراستها.
6. الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة: يتم الإبلاغ عن جميع الحالات المشتبه بها لغسيل الأموال وتمويل الإرهاب إلى وحدة التحريات المالية السعودية (SAFIU).

لمزيد من المعلومات عن برنامج مصرف الراجحي للالتزام بمكافحة غسيل الأموال، يرجى الضغط هنا.

سياسة المكافآت

صممت سياسة المكافآت لجذب أفضل المواهب وذوي المعرفة والمهارات والخبرة المطلوبة والحفاظ عليهم. وحسب سياسة المكافآت، يتوجب أن تتخذ مخصصات مكافآت كل موظف جميع المخاطر الحالية والمحتملة في الحسبان، ويجب أن تتمايز تلك المخصصات حسب منصب ودور كل موظف، وأن تنظر في التشكيلة الكاملة من الحوافز المالية وغير المالية، والتي قد تشمل النقد والأسهم وأشكال المكافآت الأخرى. وينبغي على وحدات الرقابة ووحدة الموارد البشرية المشاركة بشكل ملائم في عمليات تصميم حزم المكافآت والقرارات المتعلقة بتخصيصها لضمان حوافز فعالة للمكافآت ولمواجهة مخاطر سوء التصرف.

سياسة المعلومات الداخلية

صُممت سياسة المعلومات الداخلية لوضع الإرشادات الرامية للحد من الممارسات المقصودة وغير المقصودة للتداول الداخلي المحظور أو أي نوع من استغلال المعلومات الداخلية لأغراض شخصية، داعمة بذلك الالتزام بالقوانين المعمول بها من قبل المصرف وموظفيه. ويجب توعية جميع الموظفين بالتعليمات والضوابط ذات الصلة بالمعلومات الداخلية عبر استخدام جميع الوسائل الداخلية لرسائل نشر الوعي والتي تشرف عليها مجموعة الحوكمة والمجموعة القانونية.

سياسة إدارة المخاطر

تحدد السياسة استراتيجية مصرف الراجحي وأهدافه المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية. وقد اعتمد المصرف تعريف بازل والبنك المركزي السعودي للمخاطر التشغيلية، ويتبع منهجية خطوط الدفاع الثلاثة للمخاطر التشغيلية:

1. الخط الأول – إدارة خط العمل، والتي تضطلع بالمسؤولية المباشرة عن النشاطات اليومية لأعمالها وعن تأسيس وتحديث سياساتها تماشياً مع هذه السياسة.
2. الخط الثاني – وحدة إدارة المخاطر التشغيلية، والتي تقدم مهام الإشراف على خط الدفاع الأول والتمحيص الموضوعي فيه.
3. الخط الثالث – وحدة التدقيق الداخلي، والتي تتيح الضمان المستقل لفعالية أساليب إدارة المخاطر التشغيلية للخطين الأول والثاني في جميع أقسام المصرف.

سياسة استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات

تتيح سياسة استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات مصرف الراجحي من تفعيل آلية استجابة لتقليل أثر الحوادث على المصرف. وتعتبر السياسة هذه منطبقة على جميع الكيانات التابعة للمصرف وعلى جميع فروع مصرف الراجحي في المملكة وخارجها. وتلتزم السياسة بما يلي:

1. إطار إدارة استمرارية الأعمال الصادر عن البنك المركزي السعودي.
2. ضوابط الأمن السيبراني الأساسية الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن السيبراني.
3. معيار آيزو 22301:2019 – الأمن والمرونة – نظام إدارة استمرارية الأعمال – المتطلبات

وتصرح السياسة بأن على مصرف الراجحي تفعيل نظام لإدارة استمرارية الأعمال، وذلك عن طريق لجنة إدارة استمرارية الأعمال، بحيث يلتزم النظام بمتطلبات اللوائح المحلية. وتقوم لجنة إدارة استمرارية الأعمال بدور اللجنة التوجيهية للنظام.

سياسة التعامل مع الأشخاص الخاضعون للرقابة السياسية

يعرّف الأشخاص الخاضعون للرقابة السياسية بأنهم فئة من العملاء الذين يصنفون على أنهم مرتفعي المخاطر وفقاً للوائح البنك المركزي السعودي وهيئات السجلات المخولة الأخرى (دليل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب). وحسب المتطلبات الصادرة عن الهيئات التنظيمية، ستطبق إجراءات "اعرف عميلك" وإجراءات بذل العناية الواجبة المعززة لتحليل المخاطر المحتملة لأولك الأشخاص وعائلاتهم وأقاربهم من الدرجة الأولى عند بدء علاقة مع عميل من هذا النوع.

وضع معايير يحتذى بها في مجال الأخلاقيات والشفافية والنزاهة والأمانة



التقارير المالية

تقرير المراجعين المستقلين 274
قائمة المركز المالي الموحدة 280
قائمة الدخل الموحدة 282
قائمة الدخل الشامل الموحدة 283
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة 284
قائمة التدفقات النقدية الموحدة 288
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 290

تقرير المراجعيْن المستقليْن

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (5,500,000 ريال سعودي – خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)

المركز الرئيسي
برج الفيصلية – الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض

تقرير المراجعيْن المستقليْن

إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 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 بالتفصيل 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 ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

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

تقرير المراجعين المستقلين

أمر المراجعة الرئيسي	كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي تمويل المجموعة 701.915.04 مليون ريال سعودي (2023: 602.930.74 مليون ريال سعودي)، جُنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 8.505.32 مليون ريال سعودي (2023: 8,725,94 مليون ريال سعودي). لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديرا هاما وحكما من الإدارة، وهذا له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: 1. تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 استنادًا إلى تحديد: (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.	• حصلنا على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل، بما في ذلك نماذج التصنيفات الداخلية للمخاطر والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافةً إلى أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9: "الأدوات المالية". • فهمنا التصميم والتطبيق واختبرنا فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: - نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بالنموذج والتحقق منه وأي تحديثات على النموذج تم اجراؤها خلال السنة)، - تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد تعرضات التعثر/ المنخفضة بشكل فردي، - أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و - تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • لعينة من العملاء، قمنا باختبار تصنيفات المخاطر الداخلية المحددة من قِبل الإدارة بناءً على النماذج الداخلية للمجموعة ومدى ملاءمتها، كما قمنا بمقارنتها لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • لعينة من العملاء، اختبرنا تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وُجدت.

تقرير المراجعين المستقلين

أمر المراجعة الرئيسي	كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
2. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها. لا يزال تطبيق هذه الأحكام يؤدي إلى زيادة حالة عدم التأكد حيال التقديرات المتعلقة بحسابات خسائر الائتمان المتوقعة، ولذلك، فإنها تؤثر على مخاطر المراجعة المرتبطة بها كما في 31 ديسمبر 2024. *الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية ضمن إيضاح (3"ج") (5) للاطلاع على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإيضاح (2"و") (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة وإيضاح (8"هـ") الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل وإيضاح (32-1 "أ") للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.*	• قمنا بتقييم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد تعريف التعثر في السداد والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المنخفضة بشكل فردي. إضافة إلى ذلك، لعينة من التعرضات، قمنا باختبار مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتسهيلات التمويلية. • قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قِبل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية. • قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة بيانات المدخلات التي تدعم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024. • قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمساعدتنا في فحص احتساب نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المتعلقة بها (بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

تقرير المراجعين المستقلين

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2024

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2024، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين بشأنها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمصرف لعام 2024 متوفر لدينا بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن نبدي 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.

عندما نقرأ التقرير السنوي للمصرف لعام 2024، 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/عقد التأسيس للمصرف 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 وفقا 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 لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن غش أو خطأ وإصدار تقرير مراجعين يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود.

تقرير المراجعيْن المستقلين

يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعَد 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 وفقا 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 وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المُعدَّة من قِبل الإدارة.

- استنتاج مدى ملاءمة 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 وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير المراجعين 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 تقرير المراجعين. 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 توجيه أعمال المراجعة التي تم تنفيذها والإشراف عليها وفحصها 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.

تقرير المراجعين المستقلين

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

ومن بين الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، وبناءً على ذلك، تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقرير المراجعين 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 المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المصرف لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي / عقد التأسيس للمصرف التي تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
رقم الترخيص (437)

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

د. عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
رقم الترخيص (348)

7 شعبان 1446هـ
(6 فبراير 2025م)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر	إيضاحات	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	4	**53,244,710**	41,767,641
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	**19,529,727**	9,506,673
استثمارات، صافي	6	**175,033,587**	133,375,565
القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة	7	**1,905,903**	877,676
تمويل، صافي	8	**693,409,723**	594,204,806
موجودات أخرى، صافي	9	**12,537,842**	11,716,865
استثمار في شركات زميلة	10	**1,034,262**	923,046
استثمارات عقارية، صافي	11	**1,358,638**	1,362,658
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	12	**13,894,302**	12,852,774
شهرة وموجودات غير ملموسة اخرى، صافي	13	**1,435,512**	1,510,568
مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	14	**1,002,450**	–
إجمالي الموجودات		**974,386,656**	808,098,272

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر	إيضاحات	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	15	**173,434,597**	97,246,889
ودائع العملاء	16	**628,238,501**	573,100,607
القيمة العادلة السلبية للادوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة	7	**1,679,043**	793,541
صكوك مصدرة	17	**8,450,753**	3,789,117
مطلوبات أخرى	18	**38,598,155**	26,408,687
المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	14	**846,376**	–
إجمالي المطلوبات		**851,247,425**	701,338,841
حقوق الملكية			
رأس المال	19	**40,000,000**	40,000,000
احتياطي نظامي	20	**38,373,547**	33,442,996
احتياطيات أخرى	20	**(311,814)**	(96,606)
أرباح مبقاة		**21,417,282**	16,913,041
حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف		**99,479,015**	90,259,431
صكوك - حقوق ملكية	21	**23,553,815**	16,500,000
حقوق الملكية العائدة إلى الملاك في المصرف		**123,032,830**	106,759,431
حقوق الملكية غير المسيطرة		**106,401**	–
إجمالي حقوق الملكية		**123,139,231**	106,759,431
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**974,386,656**	808,098,272

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاحات	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
الدخل			
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمار	23	**47,018,123**	38,737,616
إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار	23	**(22,175,077)**	(17,468,497)
صافي الدخل من التمويل والاستثمار	23	**24,843,046**	21,269,119
دخل رسوم خدمات مصرفية	24	**10,768,382**	9,394,600
مصاريف رسوم خدمات مصرفية	24	**(6,075,655)**	(5,168,950)
رسوم خدمات مصرفية، صافي	24	**4,692,727**	4,225,650
دخل صرف عملات، صافي		**1,292,866**	1,246,450
دخل العمليات الأخرى، صافي	25	**1,226,664**	790,190
إجمالي دخل العمليات		**32,055,303**	27,531,409
المصاريف			
رواتب ومزايا الموظفين	26	**3,723,809**	3,525,096
استهلاك وإطفاء	11, 12, 13	**1,981,914**	1,578,009
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	27	**2,264,941**	2,394,841
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان		**7,970,664**	7,497,946
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	8	**2,116,744**	1,504,178
إجمالي مصاريف العمليات		**10,087,408**	9,002,124
صافي دخل السنة قبل الزكاة		**21,967,895**	18,529,285
مصروف زكاة	28	**(2,236,709)**	(1,908,126)
صافي دخل السنة		**19,731,186**	16,621,159
صافي دخل السنة العائد الى :			
حقوق المساهمين في المصرف		**19,722,206**	16,621,159
حقوق الملكية غير المسيطرة		**8,980**	–
صافي دخل السنة		**19,731,186**	16,621,159
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)	29	**4.67**	3.95

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاحات	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
صافي دخل السنة		**19,731,186**	16,621,159
الدخل الشامل الآخر			
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:			
-صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20	**(46,180)**	(9,369)
-مكاسب اكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	20, 30	**56,421**	2,821
-حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	20	**1,360**	18,333
البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:			
-أدوات مصنفه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
-صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20	**(278,101)**	307,054
-صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة		**30,323**	-
-فروق صرف عملات ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية	20	**55,984**	(42,712)
-الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة		**2,465**	57,788
-احتياطي خطة أسهم الموظفين		**(37,110)**	-
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر المثبت في حقوق الملكية		**(214,838)**	333,915
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**19,516,348**	16,955,074
العائد الى :			
حقوق المساهمين في المصرف		**19,506,998**	16,955,074
حقوق الملكية غير المسيطرة		**9,350**	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**19,516,348**	16,955,074

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي
		(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023		40,000,000	33,442,996
صافي دخل السنة		–	–
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20	–	–
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20	–	–
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	20	–	–
مكاسب اكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	20	–	–
فروق صرف عملات ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية	20	–	–
الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة	20	–	–
صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة	20	–	–
احتياطي أسهم الموظفين	20	–	–
إجمالي الخسارة الشاملة الآخرى المثبتة في حقوق الملكية		–	–
إجمالي الدخل الشامل للسنة		–	–
صكوك حقوق ملكية مصدرة	21	–	–
تكاليف صكوك حقوق ملكية		–	–
محول إلى الاحتياطي النظامي	20	–	4,930,551
توزيعات أرباح لعام 2023	33	–	–
توزيعات أرباح مرحلية للنصف الأول لعام 2024	33	–	–
تعديلات التوحيد الأخرى		–	–
الرصيد في 31 ديسمبر 2024		40,000,000	38,373,547

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

	احتياطيات أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	أرباح مبقاة (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف (بآلاف الريالات السعودية)	صكوك (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الملكية غير المسيطرة (بآلاف الريالات السعودية)	حقوق الملكية غير المسيطرة (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)
	(96,606)	16,913,041	90,259,431	16,500,000	106,759,431	–	106,759,431
	–	19,722,206	19,722,206	–	19,722,206	8,980	19,731,186
	(46,180)	–	(46,180)	–	(46,180)	–	(46,180)
	(278,101)	–	(278,101)	–	(278,101)	–	(278,101)
	1,360	–	1,360	–	1,360	–	1,360
	57,481	–	57,481	–	57,481	(1,060)	56,421
	54,554	–	54,554	–	54,554	1,430	55,984
	2,465	–	2,465	–	2,465	–	2,465
	30,323	–	30,323	–	30,323	–	30,323
	(37,110)	–	(37,110)	–	(37,110)	–	(37,110)
	(215,208)	–	(215,208)	–	(215,208)	370	(214,838)
	(215,208)	19,722,206	19,506,998	–	19,506,998	9,350	19,516,348
	–	–	–	7,053,815	7,053,815	–	7,053,815
	–	(1,035,867)	(1,035,867)	–	(1,035,867)	–	(1,035,867)
	–	(4,930,551)	–	–	–	–	–
	–	(4,600,000)	(4,600,000)	–	(4,600,000)	–	(4,600,000)
	–	(5,000,000)	(5,000,000)	–	(5,000,000)	–	(5,000,000)
	–	348,453	348,453	–	348,453	97,051	445,504
	(311,814)	21,417,282	99,479,015	23,553,815	123,032,830	106,401	123,139,231

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي
		(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022		40,000,000	29,287,706
صافي دخل للسنة		–	–
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20	–	–
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20	–	–
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركات زميلة	20	–	–
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	20	–	–
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	20	–	–
الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة	20	–	–
إجمالي الدخل الشامل الآخر المثبت في حقوق المساهمين		–	–
إجمالي الدخل الشامل للسنة		–	–
استبعاد ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–
تكاليف صكوك حقوق ملكية		–	–
محول إلى الاحتياطي النظامي	20	–	4,155,290
توزيعات أرباح لعام 2022	33	–	–
توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2023	33	–	–
الرصيد في 31 ديسمبر 2023		40,000,000	33,442,996

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

	احتياطيات أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	أرباح مبقاة (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي أرباح مقترح توزيعها (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف (بآلاف الريالات السعودية)	صكوك (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)
	(427,569)	9,864,898	5,000,000	83,725,035	16,500,000	100,225,035
		16,621,159	–	16,621,159	–	16,621,159
	(9,369)	–	–	(9,369)	–	(9,369)
	307,054	–	–	307,054	–	307,054
	18,333	–	–	18,333	–	18,333
	2,821	–	–	2,821	–	2,821
	(42,712)	–	–	(42,712)	–	(42,712)
	57,788	–	–	57,788	–	57,788
	333,915	–	–	333,915	–	333,915
	333,915	16,621,159	–	16,955,074	–	16,955,074
	(2,952)	2,952	–	–	–	–
	–	(820,678)	–	(820,678)	–	(820,678)
	–	(4,155,290)	–	–	–	–
	–	–	(5,000,000)	(5,000,000)	–	(5,000,000)
	–	(4,600,000)	–	(4,600,000)	–	(4,600,000)
	(96,606)	16,913,041	–	90,259,431	16,500,000	106,759,431

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاحات	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الدخل قبل الزكاة		**21,967,895**	18,529,285
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:			
(مكاسب) / خسارة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	25	**(66,803)**	(32,051)
استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام	12	**1,731,741**	1,380,865
استهلاك استثمارات عقارية	11	**20,734**	25,460
إطفاء في قيمة موجودات غير ملموسة أخرى	13	**229,439**	171,684
مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي	25	**(5,217)**	(9,851)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	8	**2,116,744**	1,504,178
حصة في أرباح شركات زميلة	25	**(137,344)**	(87,866)
توزيعات أرباح	25	**(303,162)**	(136,884)
زيادة / إطفاء متعلق باستثمارات الدين، صافي		**(160,360)**	(94,767)
دخل مقابل التزامات عقود الإيجار		**22,904**	32,232
تعديلات القيمة العادلة للادوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة		**(142,725)**	(49,397)
إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية	25	**(98,543)**	(98,077)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	20	**(37,110)**	–
(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية			
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى		**(5,250,216)**	(2,088,863)
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**(4,585,138)**	4,759,466
تمويل، صافي		**(101,321,661)**	(27,370,870)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		**(2,860,673)**	(252,238)
موجودات أخرى، صافي		**(878,998)**	(3,247,700)
الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية			
مطلوبات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى		**76,187,708**	26,407,772
ودائع العملاء		**55,137,894**	8,175,919
مطلوبات أخرى		**13,769,817**	1,908,356
سداد دخل مقابل التزامات عقود الإيجار		**(22,904)**	(32,232)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة		**55,314,022**	29,394,421
زكاة مدفوعة	28	**(2,725,225)**	(1,971,690)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**52,588,797**	27,422,731

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاحات	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	12	**(3,029,286)**	(3,193,209)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		**340,971**	441,278
شهرة وموجودات غير ملموسة اخرى		**(527,838)**	(467,705)
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(11,809,617)**	(14,874,031)
متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	11,550
متحصلات من استحقاق استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		**6,850,808**	3,961,479
شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		**(33,952,745)**	(20,390,840)
شراء استثمارات عقارية		**(16,714)**	(23,260)
دخل من التوزيعات	25	**303,162**	136,884
إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية	25	**98,543**	98,077
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(41,742,716)**	(34,299,777)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	33	**(9,600,000)**	(9,600,000)
تكاليف متعلقة بصكوك حقوق الملكية		**(1,035,867)**	(820,678)
اصدار صكوك حقوق الملكية	21	**7,053,815**	–
مدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار		**(260,896)**	(254,901)
صكوك مصدرة	17	**4,661,636**	3,789,117
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**818,688**	(6,886,462)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه		**11,664,769**	(13,763,508)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		**12,435,642**	26,199,150
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	34	**24,100,411**	12,435,642
الدخل من التمويل والاستثمار المستلم خلال السنة		**45,188,022**	**37,849,749**
الدخل من التمويل والاستثمار المدفوع خلال السنة		**21,890,213**	16,308,742
المعاملات غير النقدية الإضافية:			
موجودات حق استخدام		**89,069**	133,075
التزامات عقود الإيجار		**111,217**	166,677
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(324,281)**	297,685
مكاسب إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين		**57,481**	2,821
مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع		**1,002,450**	–
المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع		**846,376**	–

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1 عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، شركة مساهمة سعودية، ("المصرف")، وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 بتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو 1987) ووفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) بتاريخ 26 شوال 1407هـ (الموافق 23 يونيو 1987).

يعمل المصرف بموجب السجل التجاري رقم 1010000096 وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
8467 طريق الملك فهد - حي المروج وحدة رقم 1
الرياض - 12263 - 2743، المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاولة الأعمال المصرفية والاستثمارية وفقا لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه. يقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والاستثمارية، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها 545 فرعاً (2022: 557 فرعا) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين 20,878 موظفا (2022: 19,964 موظفا). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليها فيما بعد مع المصرف مجتمعين "بالمجموعة") والذي يملك جميع الحصص فيها كما هو موضح أدناه (انظر أيضا الإيضاح 2 (ب)):

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية 2024 %	نسبة الملكية 2023 %	الوصف
شركة الراجحي المالية - المملكة العربية السعودية	100	100	شركة مساهمة سعودية مغلقة مرخصة من هيئة السوق المالية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة والاستشارات والترتيبات والحفظ.
شركة الراجحي للإدارة وتنمية الموارد البشرية - المملكة العربية السعودية	100	100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.
بنك الراجحي - الكويت	100	100	فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.
بنك الراجحي - الأردن	100	100	فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية 2024 %	نسبة الملكية 2023 %	الوصف
شركة تدير العقارية - المملكة العربية السعودية	100	100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ بسندات ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباع من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة توثيق وتسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.
شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا	100	100	مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.
شركة إمكان للتمويل - المملكة العربية السعودية	100	100	شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقدم التمويل الاستهلاكي المصغر، والتأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
شركة توثيق - المملكة العربية السعودية	100	100	شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقدم تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراء التقاضي.
الراجحي للأسواق المالية المحدودة - جزر الكايمان	100	100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) - المملكة العربية السعودية	100	100	شركة مساهمة مقفلة مملوكة للمصرف لغرض مزاولة الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.
شركة إجاده للنظم المحدودة - المملكة العربية السعودية	90	100	شركة سعودية ذات مسئولية محدودة مملوكة بواسطة المصرف لغرض تقديم انشطة مهنية وعلمية والأنشطة التقنية وخدمات معلومات الاتصالات وتحليل النظم وخدمات استشارات للإدارة العليا.
شركة دراهم القابضة (تطبيق دراهم) - جزر الكايمان	65	-	شركة قابضة ذات مسؤلية محدودة بهدف تقديم خدمات المصرفية المفتوحة والاستثمار والتقنيات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

خلال شهر يونيو 2024 ، استحوذت المجموعة على 65% من أسهم "شركة دراهم القابضة". يقع مقر الشركة التابعة في جزيرة الكايمان بهدف تقديم الخدمات المصرفية المفتوحة والاستثمار والخدمات التقنية المالية. وقد أكملت المجموعة عملية تخصيص سعر الشراء وقامت بتوحيد الشركة التابعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. استكملت المجموعة العمليات والإجراءات القانونية للاستحواذ على أسهم شركة الدراهيم القابضة مقابل مبلغ نقدي قدره 83.4 مليون ريال سعودي. وكجزء من عملية الاستحواذ، تلقت المجموعة أسهم خزينة تمثل حصة 3.1% من دراهم. وقد تم احتساب عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 – مجموعات الأعمال ("المعيار").

(ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الاسلامية، قام المصرف منذ نشأته بتأسيس هيئة شرعية، لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها. نظرت الهيئة الشرعية في أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

يخضع المصرف لأنظمة البنك المركزي السعودي.

2 أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة

- وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- تماشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م /132 بتاريخ 1443/12/1هـ (الموافق 30 يونيو 2022) (المشار إليه فيما يلي بـ "النظام") حيز السريان في 1444/6/26هـ (الموافق 19 يناير 2023). بالنسبة لبعض احكام النظام، يتوقع الالتزام الكامل بما لا يزيد عن سنتين من تاريخ 1444/6/26هـ (الموافق 19 يناير 2023). قامت الإدارة بتعديل النظام الأساس / اللوائح الداخلية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الأخير.

(ب) أسس القياس والإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة:

- يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة،
- يتم إثبات التزامات المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة،
- تقيد الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، أو تعديلها بطريقة أخرى لقيد التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

قامت المجموعة بعرض قوائمها المالية الموحدة حسب ترتيب السيولة.

(ج) مبدأ الاستمرارية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية، والذي يأخذ في الاعتبار تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات ضمن سياق الأعمال العادية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(د) أسس التوحيد

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة كما هو موضح في (إيضاح 1). يتم إعداد القوائم المالية التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون معرضة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتبارًا من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

تخضع مؤشرات التحكم الموضحة أدناه لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري في حصة المجموعة في أدوات التوريق والصناديق الاستثمارية.

وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق بمنح المجموعة المقدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالشركة المستثمر فيها)،
- التعرض لمخاطر، ولديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف المتعلقة بذلك عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيب التعاقدي مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها،
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى،
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من قبل أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا ما كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. تدرج الموجودات والمطلوبات والدخل ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة ولحين تاريخ توقف المجموعة عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة. يتم اعتبار أي تغير في حصص الملكية في الشركة التابعة، بدون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. في حال فقدت المجموعة السيطرة على الشركات التابعة فإنه يتم:

- التوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة،
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حصص ملكية غير مسيطرة،
- التوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية،
- إثبات القيمة العادلة للعوض المستلم،
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به،
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة، و
- إعادة قياس حصة الشركة الأم في البنود التي تم إثباتها سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب فيما لو قامت المجموعة بصورة مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصاريف داخل المجموعة بالكامل عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وطرق تقييم للمعاملات المتشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عندما كان ذلك ضروريًا لتتماشى مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(هـ) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للمصرف. وباستثناء ما هو مبين، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف.

(و) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقًا للظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي 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.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) بشأن كافة فئات الموجودات المالية إجراء بعض الأحكام، وخاصة تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تقوم المجموعة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل احتمال التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد ومعدل الخسارة عند التعثر عن السداد، والتي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية التي تتضمن اختيار أسلوب تقدير أو نمذجة تعتبر أحكامًا محاسبية على النحو التالي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمجموعة، والذي يعين احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية،
- ضوابط المجموعة لتقويم ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق التقويم النوعي،
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي،
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات،
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2. الأحكام الخاصة بحقوق الملكية والمطلوبات لصكوك الشريحة الاولى

يتطلب تحديد تصنيف الصكوك من الشريحة الأولى كحقوق ملكية حكمًا مهمًا نظرًا لأن ببعض بنود تعميم الطرح للاكتتاب تتطلب تفسيرًا. تصنف المجموعة الصكوك من الشريحة الأولى الصادرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (الصكوك الدائمة) كجزء من حقوق الملكية ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند حدوث حدث عدم سداد أو اختيار عدم سداد من قبل المصرف وفقًا لشروط وأحكام معينة تخضع لسيطرة المجموعة. يتم إثبات التكاليف الأولية ذات الصلة والتوزيعات عليها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن بند الأرباح المبقاة.

3. تحديد السيطرة والتأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة، وهي مبينة في (إيضاح (3-ب) وإيضاح (8). إدارة الصناديق الاستثمارية:

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذا الصندوق الاستثماري يركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي أرباح محملة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمر في إزالة مدير الصندوق. وقد خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

4. التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين

تطبق المجموعة برنامج منافع نهاية الخدمة لموظفيها وفقًا لأنظمة العمل السعودية السائدة. يتم استحقاق الالتزامات على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقًا للتقييم الاكتواري الدوري. لمعرفة تفاصيل الافتراضات والتقديرات، راجع (إيضاح 30).

وفيما يلي النواحي الهامة الأخرى التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

- قياس القيمة العادلة (إيضاح 36)
- إدارة مخاطر الائتمان (إيضاح 32- 1-أ)
- قياس مخاطر الائتمان (إيضاح 32- 1-أ)
- تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 32-هـ-1)
- إثبات وقياس المخصصات والالتزامات المحتملة وقياسها: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفق الموارد (إيضاح 22)
- الحكم على حقوق الملكية مقابل الالتزامات لصكوك الشريحة الأولى (إيضاح 2-هـ-1)
- تحديد السيطرة والتأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها (لإيضاح 2-هـ-3)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية (الموحدة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. بناءً على اعتماد المعايير الجديدة ومع الأخذ في الاعتبار البيئة الاقتصادية الحالية، يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية اعتبارًا من 1 يناير 2024 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية الموحدة السنوية لسنة 2023.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تدخل المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية حيز التنفيذ اعتبارًا من فترة التقرير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2024 ويتم اعتمادها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة ما لم يُذكر خلاف ذلك أدناه:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي (16) لبيان كيفية قيام المنشأة باحتساب البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون بعض أو كل دفعات الإيجار فيها عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	1 يناير 2024
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين	تتطلب هذه التعديلات افصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثرها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. إن متطلبات الافصاح عبارة عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	1 يناير 2024
بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (1) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	تخضع للمصادقة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (2) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	هذا هو المعيار الموضوعي الأول الذي يتم إصداره والذي يحدد المتطلبات التي يتعين على المنشآت من خلالها الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	تخضع للمصادقة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المعايير الجديدة غير سارية المفعول بعد

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) - عدم القابلية للصرف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (21) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. حدد التعديل الإطار الذي يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو أي طريقة تقدير أخرى.	1 يناير 2025
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	لا ينطبق الإثبات الجزئي بالمكسب أو الخسارة للمعاملات بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو المشروع المشترك إلا على المكسب أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) "تجميع الأعمال"، ويتم إثبات المكسب أو الخسارة بالكامل الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (3).	تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) - الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، قد تفي بعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة بمعيار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن الموجودات المالية المتطابقة بدون هذه الخصائص. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لتوضيح متى يتم إثبات الموجودات المالية أو المطلوبات المالية والتوقف عن إثباتها، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	1 يناير 2026
المعيار الدولي للتقرير المالي (18) العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (18) إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة في خمس فئات: التشغيل؛ والاستثمار؛ والتمويل؛ وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة. ويحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باعتبارها "تدابير أداء محددة من قبل الإدارة". يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود المدرجة في القوائم المالية الأولية والبنود الموضحة في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص العنصر. ويتطلب ذلك تصنيف فروق الصرف الأجنبي في نفس فئة الدخل والمصاريف من البنود التي أدت إلى فروق الصرف الأجنبي.	1 يناير 2027
المعيار الدولي للتقرير المالي (19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (19) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). يجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا يكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير وأن تنتج شركتها الأم قوائم مالية موحدة وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027

(ب) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من المنحة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات الربح السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) – الأدوات المالية. يتم قياس المنفعة من معدل الربح الأقل من السوق على أنه الفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) والعائدات المستلمة. ويتم احتساب المنفعة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي (20) - المحاسبة عن المنح الحكومية. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترة التي تثبتها المجموعة كمصاريف تهدف المنحة إلى التعويض عنها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ مستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1. تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها على النحو التالي: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم هذا التصنيف عمومًا على أساس نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه إدارة الأصل المالي وتدفقاته النقدية التعاقدية.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من أصل الدين والربح على مبلغ الدين الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

تقاس أدوات الدين وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من أصل الدين والربح على مبلغ الدين الأصلي القائم.

إن أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل الربح ومكاسب وخسائر الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية؛ يجوز للمجموعة عند الإثبات الأولي اختيار تقديم التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر لاستثمار حقوق الملكية الذي لا يتم الاحتفاظ به للتداول. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي سهم بسهم).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

تقاس كافة الموجودات المالية، غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين أعلاه، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً إلى ذلك، يمكن للمجموعة، عند الإثبات الأولي، أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي يستوفي بطريقة أخرى المتطلبات اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إعادة تصنيف الموجودات المالية

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي تم أخذها بالحسبان ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعة بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الأرباح التعاقدية، أو الحفاظ على معدل ربح معين، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر،
- التعويضات المقدمة لمديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة،
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءًا من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج هذه المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية ـ المستحدثة أو المشتراة حديثاً ـ في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات لأصل الدين أو الربح على أصل الدين ("ضوابط دفعات أصل الدين أو الربح على أصل الدين")

لأغراض هذا التقييم، يمثل "أصل الدين" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. "الربح" هو ثمن القيمة الزمنية للمال، والائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل الدين القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من أصل الدين والربح، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقديةً يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث إنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الرفع؛
- المبالغ المدفوعة مقدمًا وشروط التمديد؛
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)؛
- والمزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: عند الإثبات الأولي، قام المصرف بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقوم المجموعة بنشر منتجات تعتمد على الربح بما في ذلك المتاجرة وبيع التقسيط والمرابحة لعملائها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تقوم المجموعة بتصنيف تمويلها الرئيسي واستثماراتها على النحو التالي:

التمويل: تمثل هذه التمويلات التسهيلات الممنوحة للعملاء. تتكون هذه التمويلات بشكل أساسي من أربع فئات كبيرة وهي: المتاجرة، والبيع بالتقسيط، والمرابحة، والبيع بالتقسيط. تصنف المجموعة هذه التمويلات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى: تتكون هذه من الودائع لدى المؤسسات المالية. تصنف المجموعة هذه الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية واستيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

الاستثمارات (المرابحة مع البنك المركزي السعودي): تتكون هذه الاستثمارات من إيداعات لدى البنك المركزي السعودي. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية واستيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

الاستثمارات (الصكوك): تتكون هذه الاستثمارات من استثمارات في صكوك مختلفة. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء الصكوك التي تفشل في استيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح"، والتي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الاستثمارات في حقوق الملكية: هذه هي الاستثمارات الاستراتيجية في الأسهم التي لا تتوقع المجموعة بيعها، والتي اتخذت المجموعة بشأنها خيارًا لا رجعة فيه في تاريخ الإثبات الأولي لعرض تغييرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الاستثمارات (الصناديق الاستثمارية): تتكون الاستثمارات من استثمارات في صناديق استثمارية مختلفة. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها لا تلبي معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

الاستثمارات (المنتجات المهيكلة): تتكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في منتجات مهيكلة مختلفة. المنتجات المهيكلة هي صكوك ذات خصائص إضافية مدمجة يمكن أن تكون الاستحقاق النطاقي، والمرتبط بالائتمان، والصكوك العائمة. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء المنتجات المهيكلة التي تفشل في استيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح"، والتي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

2. تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل، كمقومة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي.

يتم إثبات جميع المطلوبات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

3. التوقف عن الإثبات

التوقف عن اثبات الموجودات المالية

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

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي ما، (أداة دين)، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم التوقف عن إثباته) ومجموع (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً من أي التزام جديد تم التعهد به) و (ب) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، يجب أن يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

عند بيع الموجودات إلى طرف آخر بمقايضة معدل العائد الكلي على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

وفي العمليات التي لا تقوم المجموعة فيها بالإبقاء على أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع احتفاظ المجموعة بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

إن أي مكاسب / خسائر متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر، ضمن الاحتياطي الآخر، فيما يتعلق بالأوراق المالية للاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات هذه الاوراق المالية. يتم تحويل أي مكاسب / خسائر تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الاوراق المالية للاستثمارات في حقوق الملكية إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن إثباتها والتي أنشأتها أو أبقت عليها المجموعة يتم إثباتها كأصل أو التزام مستقل.

في بعض المعاملات، يحتفظ المصرف بالالتزام بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات أصل أو التزام لقاء عقد تقديم الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.

التوقف عن اثبات المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

4. التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية المعدلة

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات التعاقدية النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً عما كانت عليه عند نشأتها، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن اثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة المؤهلة. يتم احتساب أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والأتعاب التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة المدرجة ضمن القياس الاولي للأصل، و
- الأتعاب الأخرى المدرجة ضمن الربح او الخسارة كجزء من المكسب او الخسارة عند التوقف عن الاثبات.

وإذا كانت التدفقات التعاقدية النقدية من الموجودات المعدلة والمقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافًا جوهريًا عن نشأتها، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للموجودات المالية ذات السعر المتغير، يتم تعديل سعر الربح الفعال الأصلي المستخدم لاحتساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. أي تكاليف للرسوم المتكبدة ورسوم التعديل المستلمة تُعَدِل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاؤها على مدار المدة المتبقية من الأصل المالي.

المطلوبات المالية المعدّلة

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات مطلوبات مالية ما عند تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استيفاؤها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في الحالات التي لا تتم فيها المحاسبة عن تعديل المطلوبات المالية كتوقف عن الإثبات، تتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة حينئذٍ بخصم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

5. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحدد مخصص الخسارة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر عن السداد على مدى الإثني عشر شهرًا القادمة، ما لم تكون مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض، عندئذ يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. وتمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الاثبات الأولي لها. تسجل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الاثبات الأصلي، ويتم إثبات دخل التمويل لاحقاً على أساس معدل الربح الفعلي المعدل بالمخاطر. ويتم فقط إثبات أو عكس خسائر الائتمان المتوقعة بقدر وجود تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة بإثبات مخصص لقاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛
- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين،
- مدينو عقود الإيجار،
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- ارتباطات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بشأن استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا:

- الأوراق المالية للاستثمارات بأدوات الدين 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 الصكوك لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها درجة الاستثمار المتعارف عليها عالمياً.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والمحتملة خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير. ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا لها كأدوات مالية من "المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو أقصى فترة تعاقدية للتعرض لمخاطر الائتمان. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر لها، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية كـ "الموجودات المالية - المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي، ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية.

ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها منخفضة القيمة الائتمانية كـ "الموجودات المالية - المرحلة الثالثة".

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقدير مرجح الاحتمالات لخسائر الائتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)،
- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات التمويل غير المسحوب: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقع دفعها لحامل العقد ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

يتم استخدام معدلات الخصم التالية عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض ومديني عقود التأجير التمويلية: معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقاربه،
- الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض: معدل الربح الفعلي المعدل ائتمانيًا،
- مدينو عقود الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مديني عقود الإيجار؛
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو ما يقاربه، والذي سيتم تطبيقه على الموجودات المالية الناتجة من ارتباطات التمويل، و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للتدفقات النقدية.

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالشروط والمتغيرات:

- احتماليه حدوث التعثر في السداد،
- الخسارة في حالة التعثر في السداد، و
- التعرض للتعثر في السداد.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية التي يتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية. تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية طبقاً للمنهجية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (9):

- المرحلة 1: الموجودات العاملة،
- المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء، و
- المرحلة 3: الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض.

تم تناول فئات المراحل الثلاث للموجودات المالية بالتفصيل في (إيضاح 32-1-أ-7).

لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، تقوم المجموعة بوضع سيناريوهات مختلفة. وفيما يتعلق بكل سيناريو، تحدد المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة وتقوم بتطبيق طريقة مرجحة بالاحتمالات لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقا لمتطلبات المعايير المحاسبية.

لمعرفة كيفية توزيع الموجودات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة على مراحل الائتمان الثلاث، يرجى الرجوع إلى إيضاح (5) بشأن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية، وإيضاح (6) بشأن الاستثمارات، وإيضاح (7) بشأن تسهيلات التمويل. وإيضاح (18) التعهدات والالتزامات المحتملة.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها العميل، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤد التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. ويدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاثبات حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي على الأصل المالي الحالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الموجودات المالية منخفضة القيمة

بتاريخ التقرير، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. ويعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها العميل أو المُصدر،
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة تسهيلات التمويل من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- احتمال دخول العميل في الافلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن تسهيل التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع العميل يعتبر عادة ذي مستوى ائتماني منخفض، ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه يوجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. وتعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة 90 يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة. عند إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوي ائتماني منخفض، فإنه المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق مالية بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة التمويل، مما يؤدي إلى تكبد حامل التمويل لخسائر من خلال الاعفاء من السداد بشكل اختياري أو إلزامي للتمويل.
- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقديم الدعم اللازم كـ "ممول أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييما لعمق تلك الآليات، بغض النظر عن النية السياسية، وعما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض

تمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الاثبات الأولي لها. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم دمج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حساب معدل العمولة الفعلي عند الاثبات الأولي. وبالتالي، لا تحمل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض مخصص الانخفاض في القيمة عند الاثبات الأولي. يساوي المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف الأولي التغيرات التي طرأت على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منذ الاثبات الأولي للأصل.

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يشمل عرض منتجات المصرف مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان للشركات والأفراد، حيث يحق للمصرف إلغاء و/أو تقليل التسهيلات بإشعار مدته يوم واحد. لا يحد المصرف من توقعاته للتعرض لسلوك العملاء، واحتمالية التعثر وإجراءاته المستقبلية للتخفيف من المخاطر، والتي يمكن أن تشمل تقليل أو إلغاء التسهيلات. واستنادًا إلى الخبرة السابقة وتوقعات المصرف، فإن الفترة التي يحسب فيها المصرف خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات لمنتجات الشركات وسبع سنوات لمنتجات الأفراد. وتم اجراء تقييم مستمر لمعرفة ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة مماثل لمنتجات التمويل الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلي للعميل، ولكن يتم التركيز بشكل أكبر أيضًا على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يستند معدل العمولة لخصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان إلى متوسط معدل العمولة الفعلي الذي من المتوقع أن يتم تحمّله خلال الفترة المتوقعة من التعرض للتسهيل. يأخذ هذا التقدير في الاعتبار أنه يتم سداد العديد من التسهيلات بالكامل كل شهر وبالتالي لا تتكبد عمولة. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة من التعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات الأفراد.

تُجرى عمليات التقييم الجماعية بصورة منفصلة لمحافظ التسهيلات ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات،
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون ارتباط التمويل بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص مجمع لكلا المكونين. ويتم 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، و
- ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم اثباته في احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

يتم شطب التمويل وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها كليا أو جزئيا. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن العميل ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات الفردية.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة مسبقا عند استلام النقد ويتم تضمينها في "مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة، بالصافي" في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن أن تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. لا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في قائمة المركز المالي للمجموعة، ما لم يتم مصادرتها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند نشأتها ويعاد تقييمها بصورة دورية. أما بعض الضمانات مثل النقدية أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، فيتم تقويمها يومياً.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، على أساس البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على أساس مؤشرات أسعار السكن.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر في عملياتها الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية، إن وجدت، إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة العادلة، إذا كان جوهريا. ويتم تحويل الموجودات التي يتقرر بأنه من الأفضل بيعها، إلى موجودات معدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة، ناقصاً تكلفة البيع بالنسبة للموجودات غير المالية في تاريخ المصادرة وفقاً لسياسة المصرف.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم المصرف فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة تمويل الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد التمويل القائم. ويتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء/ الجهات الملتزمة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي الموحدة.

6. الضمانات المالية وارتباطات التمويل وخطابات الاعتماد

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المصرف دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. أما "ارتباطات التمويل" فهي ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم الاعتراف بالقسط المستلم في قائمة الدخل الموحدة بعد خصم الأتعاب ودخل العوائد، على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

"ارتباطات التمويل وخطابات الاعتماد" هي التزامات ثابتة والتي بموجبها ينبغي على المصرف، على مدى مدة الالتزامات، تقديم ائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقا مشابهة لعقود الضمان المالي، وتقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل لا تسجل في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث يكون التمويل المتفق على تقديمه وفقا لشروط السوق. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح التمويل بمعدل ربح أقل من السوق مبدئيا بالقيمة العادلة. وبعد ذلك، تقاس وفقا للخسارة الائتمانية المتوقعة المحددة وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمبلغ المعترف به في البداية مطروحا منه، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للإيرادات المعترف به وفقا لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي (15)، أيهما أعلى.

- لم يصدر المصرف أية ارتباطات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- وبالنسبة للالتزامات الصادرة عن الضمانات المالية وارتباطات التمويل، فتدرج ضمن المخصصات.

(د) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات أسعار الربح ومقايضات صرف العملات الأجنبية. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات. يتم إدراج هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم. تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة:

(1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة يتم أخذها مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها في الربح / (الخسارة) على قائمة الدخل بالقيمة العادلة الأدوات المالية، صافي. تشمل المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أيضا تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(2) محاسبة التحوط

كما هو مبين في السياسات المحاسبية ادناه، اختارت المجموعة المحاسبة عن محاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9).

تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة التعرضات لمخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات التي من المتوقع حدوثها بشكل كبير والالتزامات المؤكدة. ومن أجل إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يصنف التحوط إلى فئتين هما: (أ) تحوطات القيمة العادلة والتي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط لمحفظة ما) أو الالتزام المؤكد الذي لم يتم إثباته أو الجزء المحدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزامات المؤكدة المتعلقة بخطر ما والذي يمكن أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن، و (ب) تحوطات التدفقات النقدية والتي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المثبتة أو معاملة من المتوقع حدوثها بشكل كبير وستؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتوقع بأن يكون التحوط ذات فعالية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تمت التحوط له، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند المراد تغطيته ذات الصلة وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية التحوط من قبل المجموعة. ولاحقاً، يجب تقييم التحوط وتحديد مدى فعالية التحوط بصورة مستمرة.

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. يتم إثبات عدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضًا بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

التحوط لمخاطر التدفقات النقدية

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، والأدوات المشتقة في التحوط من التغير في التدفقات النقدية التي تُعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مثبت أو معاملة متوقعة بشكل كبير يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل، يتم إثبات جزء المكسب أو الخسارة الناتج عن أداة التحوط التي تم تحديدها كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر ويتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل (الموحدة). بالنسبة للتحوط لمخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطى على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو جزء منها في فترات مستقبلية واحدة أو أكثر، فإنه يجب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المتحوط لها إلى إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه يتم، في الوقت الذي يتم فيه إثبات هذا الأصل أو الالتزام، إدراج المكاسب أو الخسائر ذات الصلة التي تم إثباتها سابقًا مباشرةً في الدخل الشامل الآخر عند القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لهذا الأصل أو الالتزام. عند انتهاء صلاحية أداة التحوط، أو بيعها، أو إنهائها، أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو عند قيام المجموعة بإلغاء التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي ذلك الوقت، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالا، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم - المثبت ضمن "الدخل الشامل الآخر" - إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

التحوط لمخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تصنيف المشتقات كأداة تحوط في التحوط من التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مثبت أو التزام مؤكد قد يؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتج عن إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة على الفور في قائمة الدخل الموحدة. يتم تعديل الجزء ذات الصلة من البند المتحوط له مقابل القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للبنود التي يتم التحوط لها والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، حيث يتوقف تحوط القيمة العادلة لأداة مالية ذات عمولة خاصة عن استيفاء معايير محاسبة التحوط أو يتم بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، ويتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى المدة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام أساس العائد الفعلي. إذا تم إلغاء اثبات البند المتحوط له، يتم الاعتراف بتعديل القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.

(3) المقتناة لأغراض التحوط

يتبع المصرف نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ومعدل الربح ولتقليل مخاطر أسعار العملات ومعدلات الربح لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر معدل الربح وذلك بوضع حدود للفجوات في معدل الربح للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين معدل الربح بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات التحوط في تقليل الفجوة بين معدل الربح ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم المصرف المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والتدفقات النقدية ومعدل الربح. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط لمعاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية التحوط المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار الأرباح، لا تخضع لمحاسبة التحوط الخاص وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم المصرف عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في التحوط لعملات مخاطر عملة محددة. كما يستخدم المصرف مقايضات أسعار الارباح والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار الارباح للتحوط من مخاطر أسعار الأرباح الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار ارباح ثابتة المحددة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ويستخدم المصرف أيضاً مقايضات أسعار الربح للتحوط لمخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر الأسعار المتغيرة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة التحوط من المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوط لها وأداة التحوط، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوطات من مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

فيما يلي المصادر المحتملة لعدم الفعالية:

- الفرق بين الحجم المتوقع والفعلي للمبالغ المدفوعة مقدما، حيث تقوم المجموعة بالتحوط حتى تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدما المتوقعة بناء على الخبرة السابقة؛
- الفرق في الخصم بين بند التحوط وأداة التحوط، حيث يتم خصم مقايضات أسعار الارباح المضمونة نقدا باستخدام منحنيات خصم المقايضات المفهرسة ليلاً، والتي لا يتم تطبيقها على الرهون العقارية ذات السعر الثابت؛
- مشتقات التحوط ذات القيمة العادلة غير الصفرية في تاريخ التخصيص الأولي كأداة تحوط؛
- مخاطر ائتمان الطرف المقابل التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الارباح غير المضمونة، ولكن ليس على بنود التحوط؛ و
- آثار الإصلاحات القادمة على سعر العمولة بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي، لأنها قد تدخل حيز التنفيذ في وقت مختلف ولها تأثير مختلف على بند التحوط على سبيل المثال (الرهون العقارية ذات السعر الثابت) وأداة التحوط على سبيل المثال (المشتقات المستخدمة للتحوط من تلك المشتقات)

(4) المشتقات المدمجة

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). يقوم المصرف بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

(أ) ألا يكون العقد الرئيسي أصلا في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9)،

(ب) أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل، و

(ج) ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة تحوطية.

(هـ) الموجودات غير الملموسة

(1) الشهرة

تنشأ الشهرة من الاستحواذ على الشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وتمثل الزيادة في المقابل المحول عن حصة المصرف في صافي القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات والالتزامات الطارئة للشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة الأقلية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. يتم تضمين الشهرة من عمليات الاستحواذ على الشركات التابعة ضمن الموجودات غير الملموسة. يتم تضمين الشهرة التجارية من عمليات الاستحواذ على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ضمن "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة. يتم اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد الأولي بحثًا عن الانخفاض في القيمة مرة واحدة على الأقل سنويًا، وعندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى الحاجة إلى الانخفاض في القيمة، يتم تخفيض قيمتها إذا لزم الأمر. ولغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تخصص الشهرة المستحوذ عليها عند تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - إلى كل وحدة أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقدية التي يتوقع بأن تستفيد من تجميع الأعمال، بصرف النظر عما إذا خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى خاصة بالشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يتم تخصيص الشهرة للوحدات المدرة للنقدية أو مجموعات الوحدات المدرة للنقدية لغرض اختبار الانخفاض في القيمة. يتم توزيع تلك الوحدات المدرة للنقدية أو مجموعات من الوحدات المدرة للنقدية والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية تجميع الأعمال الذي نشأت عنها الشهرة والتي تم تحديدها وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (8).

وعندما تعتبر الشهرة جزءاً من الوحدة المدرة للنقدية وجزءاً من العملية ضمن الوحدة المستبعدة، عندئذ يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للوحدة عند تحديد أرباح أو خسائر استبعاد العملية. تقاس الشهرة المستبعدة في مثل هذه الحالات على أساس القيمة العادلة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقدية.

(2) البرامج المرسملة

يتم إدراج البرامج التي تشتريها المجموعة بالتكلفة مطروحًا منها الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. تتم رسملة النفقات اللاحقة على موجودات البرامج فقط عندما تزيد من الفوائد الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل المحدد الذي تتعلق به. يتم تحميل جميع النفقات الأخرى على المصاريف عند حدوثها.

يتم الاعتراف بالإطفاء في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة على أساس ثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج، من تاريخ توفره للاستخدام.

(و) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما.

وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة الحالية. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل، ما لم ينتج عن الأصل تدفقات نقدية واردة مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. وفي الحالات التي تزيد فيها القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد.

وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يؤخذ بالاعتبار آخر معاملات تمت في السوق. وفي حال تعذّر تحديد هذه المعاملات، تُستخدَم طريقة تقييم ملائمة، إن عمليات الاحتساب هذه مدعمة بمضاعفات التقويم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات المدرجة، والمؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

تقوم المجموعة باحتساب الانخفاض في القيمة على أساس أحدث المعلومات المستخدمة في احتساب الموازنات والتوقعات والتي يتم إعدادها بصورة مستقلة لكل وحده مدره للنقدية في المجموعة التي يخصص إليها الأصل.

تغطي هذه الموازنات والتوقعات عادة فترة خمس سنوات. يتم احتساب معدل النمو للمدى الطويل الأجل، ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته، باستثناء العقارات المعاد تقويمها سابقاً حيث يرحل إعادة التقويم إلى الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة لتلك العقارات، يتم إثبات الانخفاض في القيمة في الدخل الشامل الآخر ولغاية مبلغ إعادة التقويم السابق.

بالنسبة للموجودات فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقويم بتاريخ كل تقرير للتأكد من وجود دليل على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يتم قيد الأصل بمبلغ إعادة التقويم، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس القيد كزيادة إعادة تقويم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يتم إجراء اختبار للشهرة سنوياً كما في 31 ديسمبر للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها وعندما تشير الظروف إلى إمكانية حدوث انخفاض في قيمتها الدفترية.

يظهر الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية القيمة القابلة للاسترداد باعتبارها القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمتها قيد الاستعمال ـ أيهما أعلى. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع على أساس البيانات المتاحة لمعاملات البيع الملزمة، التي تمت بشروط تعامل عادل لموجودات مماثلة أو الأسعار القابلة للملاحظة في السوق ناقصا التكاليف العرضية لبيع الأصل. يتم احتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية على أساس الموازنة التقديرية لمدة خمس سنوات قادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المجموعة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء الأصل للوحدة المدرة للنقدية الخاضعة لاختبار الانخفاض في القيمة. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. تتعلق هذه التقديرات كثيرًا بالشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي ليس لها عمر إنتاجي محدد والمثبتة من قبل المجموعة.

يقوم المصرف، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، يقوم المصرف بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن عمليات الاحتساب هذه مدعمة بمضاعفات التقويم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات التابعة المدرجة، أو المؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات، فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقويم بتاريخ كل تقرير، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يقوم المصرف بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل.

لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

(ز) الاستثمار في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تمارس عليها المجموعة نفوذاً كبيراً (ولكن ليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو ترتيباً مشتركاً.

يتم إدراج الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، بالإضافة إلى التغيرات التي تطرأ بعد الاستحواذ على حصة المجموعة من صافي موجودات الشركات الزميلة، مطروحاً منها أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم الاعتراف بحصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركات الزميلة بعد الاستحواذ في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الاعتراف بحصتها من تحركات ما بعد الاستحواذ في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق المساهمين. يتم تعديل التغيرات المتراكمة لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. يؤدي التوزيع المستلم من المستثمر إلى تقليل القيمة الدفترية للاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقًا فيما يتعلق بالاستثمار في الشركة الزميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، بحيث تظل القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي الموحدة عند أقل قيمة بين القيمة المحسوبة وفقًا لحقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد. عند إلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة والقيمة العادلة للمقابل المستلم في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان من الضروري بإثبات خسارة الانخفاض في قيمة استثمارها في شركة زميلة. وبتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالمبلغ في حصة أرباح الشركات الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم استبعاد المكاسب أو الخسائر غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. تعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التسويات اللازمة كي تتفق السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

(س) إثبات الإيرادات

يجب الوفاء بضوابط الإثبات قبل القيام بإثبات الإيرادات.

يتم الاعتراف بالدخل من المتاجرة والمرابحة والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وخدمات بطاقات الائتمان على أساس معدل الربح الفعلي على الأرصدة المستحقة. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الإيرادات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي (أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند حساب العائد الفعلي، تقدر المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتم الاعتراف بالرسوم من الخدمات المصرفية عند تقديم الخدمة.

يتم تضمين الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على الأصل المالي أو الالتزام المالي في الدخل/العائد الإجمالي الفعلي للتمويل والاستثمار حسب الاقتضاء.

إن أتعاب الارتباطات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها وغيرها من الرسوم المتعلقة بالتسهيلات، يتم تأجيلها فوق حد معين ويتم الاعتراف بها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية لمعدل الربح الفعلي على عمليات التمويل. وعندما لا يتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى استخدام التمويل، فإن أتعاب ارتباطات التمويل يتم إثباتها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

الرسوم من الخدمات المصرفية؛ يتم التعرف على رسوم المحافظ والخدمات الاستشارية الإدارية الأخرى بناءً على عقود الخدمة المعمول بها، في نقطة زمنية أو خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي يتم الوفاء بواجبات الأداء ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالرسوم المستلمة مقابل أنشطة إدارة الموجودات والوساطة؛ إدارة الثروات، والتخطيط المالي، وخدمات الحراسة، وخدمات الوساطة في تداول سوق رأس المال وغيرها من الخدمات المماثلة التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية ممتدة، خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي يتم الوفاء بواجبات الأداء ذات الصلة. يتم التعرف على رسوم إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. ونظرًا لأن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع لعمليات استرداد، لا تتوقع الإدارة أي عكس قيد هام للإيرادات المثبتة سابقًا. رسوم إدارة الثروات وخدمات الحراسة التي يتم الاعتراف بها باستمرار على مدى فترة زمنية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يتم الاعتراف بالدخل من الأرباح عند إثبات الحق في استلام الدخل، وهو ما يحدث عادة عندما يوافق المساهمون على الأرباح. تنعكس الأرباح كمكون من صافي الدخل التجاري، أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو غيرها من الدخل التشغيلي بناءً على التصنيف الأساسي للأداة المالية.

يتم الاعتراف بالدخل/الخسارة من صرف العملات الأجنبية عند اكتسابه / تكبده.

ينتج صافي دخل المتاجرة من الأنشطة التجارية ويتضمن كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإجمالي إيرادات أو مصاريف الاستثمار ذات الصلة وتوزيعات الأرباح عن الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وفروق صرف العملات الأجنبية.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائه. يتم تقديم هذه الخدمات إما بصورة مستقلة أو على شكل رزم مع خدمات أخرى مقدمة. توصلت المجموعة إلى أنه ينبغي الاعتراف بالإيرادات من تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بنظام خدمة الدفع وخدمات تداول الأسهم وأعمال التحويلات المالية وسداد والمضاربة (أي رسوم الاشتراك والإدارة والأداء) عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بواجب الأداء.

(ش) ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء التزامات مالية يتم الاعتراف بها مبدئيًا بالقيمة العادلة مطروحًا منها تكلفة المعاملة، وهي القيمة العادلة للمقابل المستلم، ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة.

(ص) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

تستمر الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة حيث تحتفظ المجموعة بشكل أساسي بجميع مخاطر ومكافآت الملكية، ويتم قياسها وفقًا لسياسات المحاسبة ذات الصلة بالاستثمارات. يتم اعتبار المعاملات تمويل مضمون ويتم تضمين التزام الطرف المقابل بالمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في المستحقات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، حسب الاقتضاء. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كنفقات تمويل واستثمار ويُعترف بها على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم الاعتراف بالموجودات الأساسية المشتراة مع الالتزام المقابل بإعادة البيع في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث لا تحصل المجموعة على السيطرة على الموجودات الأساسية. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات من الاستثمارات والتمويل ويتم الاعتراف به على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس الربح الفعلي.

(ض) النقد وما يعادله

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل "النقد وما في حكمه" الأوراق النقدية والعملات المعدنية الموجودة في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ذات فترة الاستحقاق الأصلية البالغة 90 يومًا أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة. يُحمل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ط) الدفعات على أساس الأسهم

قام مؤسسو المجموعة بوضع خطة تعويضات على أساس الأسهم بموجبها تتلقى المنشآت خدمات من الموظفين المؤهلين في مقابل أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة والتي يتم منحها للموظفين.

(ظ) العملات الأجنبية

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملات أجنبية، باستخدام أسعار التحويل السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم معالجة الارباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بما يتفق مع اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبند (أي يتم اثبات فروقات التحويل على البنود التي يتم قياس أرباح أو خسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، ويتم إثباتها أيضاً في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر، على التوالي).

لتحديد سعر الصرف الفوري المستخدم عند الاثبات الأولي للموجودات والمصاريف والايرادات ذات العلاقة (أو أي جزء منها) عند التوقف عن الاثبات الأولي لموجودات أو مطلوبات غير نقدية تتعلق بالعوض المدفوع مقدمًا، فإن تاريخ المعاملة يعتبر التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة أصلاً بإثبات الموجودات أو المطلوبات غير النقدية الناتجة عن العوض المدفوع مقدمًا. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم المجموعة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدمًا.

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضا العملة الوظيفية للمجموعة. تحدد كل شركة تابعة عملتها الوظيفية الخاصة بها، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل شركة تابعة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة (بخلاف البنود النقدية التي تشكل جزءًا من صافي الاستثمار في عملية أجنبية)، المقومة بالعملات الأجنبية، إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يُعد الربح أو الخسارة بالعملة الأجنبية على البنود النقدية هو الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة المعدلة وفقًا لمعدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المترجمة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

يتم إثبات أو تحميل المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة من أسعار الصرف في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم الاعتراف عمومًا بفروق العملة الأجنبية الناشئة عن الترجمة في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يتم الاعتراف بفروق العملة الأجنبية الناشئة عن ترجمة استثمارات الأسهم التي تم اختيارها لتقديم التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية للشركات التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم ترجمة قوائم الدخل للشركات التابعة الأجنبية بأسعار الصرف المتوسطة المرجحة للسنة.

(ع) الربح أو الخسارة في اليوم الواحد

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة لمعاملات السوق الحالية الأخرى القابلة للملاحظة في نفس الأداة أو بناءً على أسلوب تقييم تتضمن متغيراته بيانات فقط من الأسواق القابلة للملاحظة، تعترف المجموعة على الفور بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة حسب طريقة التقييم في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند التوقف عن إثبات الأداة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(غ) تاريخ التداول

يتم الاعتراف بجميع عمليات الشراء والبيع المنتظمة للموجودات المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب عمليات الشراء والبيع المنتظمة للموجودات المالية تسليم تلك الأصول في الإطار الزمني الذي يتم تحديده عمومًا بموجب الأنظمة أو تلك المتعارف في السوق. يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) مبدئيًا في تاريخ التداول الذي تصبح فيه المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

(ف) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم تسجيلها بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يكون هناك حق نظامي قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافٍ، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوبًا أو مسموحًا به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير، وكما هو موضح على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(ق) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء التي يشار إليها بنقاط المكافآت، والتي تسمح للعملاء بكسب نقاط يمكن استردادها من خلال منافذ بيع لشركاء معينين. تخصص المجموعة جزءًا من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، بناءً على تقديرات تكاليف عمليات الاسترداد المستقبلية. يتم تحميل مبلغ المصروفات المخصصة لنقاط المكافآت على قائمة الدخل الموحدة مع الاعتراف بالتزام مماثل في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على تجربة الاسترداد الفعلية والاتجاهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بالاسترداد المستقبلي.

(ك) الزكاة والضرائب

تخضع المجموعة للزكاة وفقا لأنظمة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب موجودات أو مطلوبات ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة القيمة المضافة

تعد المجموعة الجهة التي تدفع ضريبة القيمة المضافة وفقًا للنظام السعودي ومسؤوليتها تحصيل ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة، وتقوم بسداد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. 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 كمصروف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها أو اهلاكها أو اطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

ضريبة الاستقطاع

تخضع ضريبة الاستقطاع لأي دفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضائع المشتراة بمعدلات وضوابط معينة وفقًا للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

(ل) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تشمل إدارة بعض صناديق الاستثمار المشتركة. الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة، بصفتهما وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم تضمين حصة المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن الرسوم المكتسبة في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(م) تعريف منتجات المصرف

تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية تستند إلى مفهوم تجنب الفائدة ووفقًا لأنظمة الشريعة الإسلامية. فيما يلي وصف لبعض منتجات التمويل:

تمويل متاجرة:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي وبالتالي يصبح العميل مدينا للمجموعة بمبلغ البيع للفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل بيع بالتقسيط:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي. وبالتالي يصبح العميل مدين للمجموعة بمبلغ البيع الذي سيتم دفعه على أقساط كما هو متفق عليه في العقد.

تمويل المرابحة:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بثمن يمثل ثمن الشراء مضافا إليه ربح معروف ومتفق عليه من قبل العميل مما يعني أن العميل على علم بالتكلفة والربح بشكل منفصل.

(ش) حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح

يقدم المصرف حسابات استثمارية غير مقيدة على أساس مفهوم متوافق تمامًا مع الشريعة الإسلامية من خلال المضاربة والوكالة.

في الحسابات القائمة على المضاربة، يدير المصرف (المضارب) أموال حاملي حسابات الاستثمار إلى جانب أمواله الخاصة، إن وجدت. يتم استخدام الأموال من هذه المحافظ لتوفير التمويل للعملاء في إطار الأساليب الإسلامية والاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه المعلومات متاحة لجميع العملاء على موقع المصرف الإلكتروني وفروعه ومركز الاتصال.

بموجب ترتيبات الوكالة، يقبل المصرف الأموال من المستثمرين (الموكلين) بصفتهم وكلاء، بالإضافة إلى أمواله الخاصة، إن وجدت، ويستثمر في الموجودات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم ذكر توزيع الأرباح المتوقع للمستثمرين مقدمًا، بينما يحتفظ المصرف بأي عائد ناتج عن زيادة عن الأرباح المتوقعة بصفته وكيلًا. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تعثر الوكيل عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا يتحمل المستثمر أو الموكل الخسارة. يجوز للمصرف الاحتفاظ باحتياطي معادلة الأرباح لغرض التحوط بشأن أي عجز في أداء موجودات الأعمال المستقبلية المتوقعة.

يتم تقاسم الأرباح المكتسبة من الأصول المخصصة لاستثمارات المحافظ بين المصرف وحاملي حسابات الاستثمار على أساس متفق عليه مسبقًا، بينما يتحمل المستثمر (رب المال) الخسائر (إن وجدت). يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها المصرف فيما يتعلق بحسابات الاستثمار في القطاع العام على المحافظ.

يتم خلط أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بأموال المصرف للاستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

4 نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

يتكون النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى مما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
نقد في الصندوق	**6,681,225**	6,502,729
وديعة نظامية	**40,258,314**	35,008,098
أرصدة لدى البنوك المركزية (حسابات جارية)	**195,171**	256,814
متاجرة مع البنك المركزي السعودي	**6,110,000**	–
الإجمالي	**53,244,710**	41,767,641

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء والحسابات تحت الطلب واستثمارات العملاء لأجل وحسابات العملاء الأخرى التي تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي.

إن الودائع النظامية أعلاه غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة، وبالتالي فإنها لا تعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح 34) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

كل هذه الأرصدة مصنفة في المرحلة الأولى.

5 المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
حسابات جارية	**1,639,015**	3,179,877
متاجرة	**17,892,806**	6,331,071
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(2,094)**	(4,275)
الإجمالي	**19,529,727**	9,506,673

2024	إجمالي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)	صافي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)
من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني AAA إلى BBB)	**19,389,226**	**(942)**	**19,388,284**
دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BB+ إلى B-)	**142,595**	**(1,152)**	**141,443**
الإجمالي	**19,531,821**	**(2,094)**	**19,529,727**

2023	إجمالي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)	صافي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)
من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني AAA إلى BBB)	8,920,952	(1,810)	8,919,142
دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BB+ إلى B-)	589,996	(2,465)	587,531
الإجمالي	9,510,948	(4,275)	9,506,673

تتم إدارة الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. إن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أعلاه غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة، وتصنف ضمن المرحلة 1 لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

6 الاستثمارات، صافي

(أ) تشمل الاستثمارات ما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة		
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	**15,022,361**	20,067,953
صكوك	**120,971,297**	87,962,033
منتجات مهيكلة	**2,200,651**	2,941,573
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	**(47,774)**	(70,234)
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	**138,146,535**	110,901,325
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
صناديق استثمارية	**2,931,542**	2,525,681
صكوك	**276,612**	122,374
منتجات مهيكلة	**3,012,532**	785,242
استثمارات في حقوق الملكية	**258,890**	118,803
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**6,479,576**	3,552,100
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صكوك*	**19,208,062**	14,535,530
منتجات مهيكلة	**2,618,781**	1,106,286
استثمارات في حقوق الملكية	**8,584,420**	3,282,168
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	**(3,787)**	(1,844)
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**30,407,476**	18,922,140
الاستثمارات، صافي	**175,033,587**	133,375,565

"يتعهد المصرف، بموجب اتفاقيات إعادة الشراء، مع البنوك الأخرى بصكوك الأوراق المالية التي تشمل صكوك حكومية. وتبلغ القيم العادلة للصكوك المتعهد بها كضمان مع المؤسسات المالية في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 78,538 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 78,556 مليون ريال سعودي) وتبلغ الأرصدة ذات العلاقة من التعهد باتفاقات إعادة الشراء 49,596 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 33,345 مليون ريال سعودي).

تصنف الاستثمارات المذكورة أعلاه كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاثبات المبدئي كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك طبقاً للاستراتيجية الموثقة لإدارة المخاطر بالمجموعة.

*تمتلك المجموعة 6,800 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 2,360 مليون ريال سعودي) في صكوك الشريحة الأولى من إجمالي استثمارات في حقوق الملكية.

إن جميع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مستحقة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2023 وتصنف ضمن المرحلة 1. لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

قام المصرف بتوحيد صندوقي استثمارات دوليين و صندوق محلي حيث يمتلك المصرف نسبة 100% من حقوق الملكية. أُدرج الاستثمار في هذه الصناديق في الإيضاح أعلاه وتمت المحاسبة عنهما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الأوراق المالية للاستثمار في الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم التصنيف كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه يتوقع الاحتفاظ بالاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

2024	متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	–	15,022,361	15,022,361
صكوك	120,156,851	20,247,559	140,404,410
منتجات مهيكلة	2,618,781	5,213,183	7,831,964
استثمارات في حقوق الملكية	4,868,308	3,975,002	8,843,310
صناديق استثمارية	421,181	2,510,361	2,931,542
الإجمالي	128,065,121	46,968,466	175,033,587

2023	متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	–	20,067,953	20,067,953
صكوك	86,412,338	16,135,521	102,547,859
منتجات مهيكلة	1,106,286	3,726,815	4,833,101
استثمارات في حقوق الملكية	1,867,370	1,533,601	3,400,971
صناديق استثمارية	32,373	2,493,308	2,525,681
الإجمالي	89,418,367	43,957,198	133,375,565

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) الجودة الائتمانية للاستثمارات

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	**15,022,361**	20,067,953
صكوك - من الدرجة الاستثمارية	**129,570,559**	91,071,834
منتجات مهيكلة - من الدرجة الاستثمارية	**7,831,964**	4,833,102
صكوك - دون الدرجة الاستثمارية	**6,662,326**	5,640,904
صكوك غير مصنفة	**4,171,525**	5,835,121
الإجمالي	**163,258,735**	127,448,914

تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة AAA إلى BBB-. تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة BB+ إلى B+ . وتتكون الاستثمارات "غير المصنفة" بشكل رئيسي من صكوك غير متداولة. وحددت وكالة فيتش تصنيف A+ إلى المملكة العربية السعودية كدولة، كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: A).

كما في 31 ديسمبر 2024م، تشمل الصكوك غير المصنفة الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة 2,469 مليون ريال سعودي والتي تم تصنيفها داخليا من قبل البنك، مع تصنيف مخصص من BB- إلى A+

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	**130,149,632**	103,069,461
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**27,679,787**	16,217,496
شركات	**14,324,187**	11,635,005
صناديق استثمارية	**2,931,542**	2,525,681
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	**(51,561)**	(72,078)
الإجمالي	**175,033,587**	133,375,565

(هـ) فيما يلي ملخص التوزيع المحلي والدولي لاستثمارات المجموعة:

31 ديسمبر 2024	محلية (بآلاف الريالات السعودية)	دولية (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			
صكوك بعمولة ثابتة	100,502,295	13,933,817	114,436,112
صكوك بعمولة عائمة	21,557,546	–	21,557,546
منتجات مهيكلة	–	2,200,651	2,200,651
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	(47,415)	(359)	(47,774)
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	122,012,426	16,134,109	138,146,535
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق استثمارية	1,295,328	1,636,214	2,931,542
صكوك بعمولة ثابتة	258,612	–	258,612
صكوك بعمولة عائمة	18,000	–	18,000
منتجات مهيكلة	–	3,012,532	3,012,532
استثمارات في حقوق الملكية	254,158	4,732	258,890
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,826,098	4,653,478	6,479,576
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
صكوك بعمولة ثابتة	13,378,920	5,010,893	18,389,813
صكوك بعمولة عائمة	339,949	478,300	818,249
منتجات مهيكلة	–	2,618,781	2,618,781
استثمارات في حقوق الملكية	8,041,617	542,803	8,584,420
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	–	(3,787)	(3,787)
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21,760,486	8,646,990	30,407,476
الاستثمارات، صافي	145,599,010	29,434,577	175,033,587

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2023	محلية (بآلاف الريالات السعودية)	دولية (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			
صكوك بعمولة ثابتة	71,407,909	10,401,339	81,809,248
صكوك بعمولة عائمة	26,220,738	–	26,220,738
منتجات مهيكلة	–	2,941,573	2,941,573
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	(68,634)	(1,600)	(70,234)
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	97,560,013	13,341,312	110,901,325
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق استثمارية	1,394,488	1,131,193	2,525,681
صكوك بعمولة ثابتة	104,374	–	104,374
صكوك بعمولة عائمة	18,000	–	18,000
منتجات مهيكلة	–	785,242	785,242
صكوك بعمولة ثابتة	118,803	–	118,803
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,635,665	1,916,435	3,552,100
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
صكوك بعمولة ثابتة	8,977,025	3,806,257	12,783,282
صكوك بعمولة عائمة	1,381,735	370,513	1,752,248
منتجات مهيكلة	–	1,106,286	1,106,286
استثمارات في حقوق الملكية	3,261,261	20,907	3,282,168
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	–	(1,844)	(1,844)
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13,620,021	5,302,119	18,922,140
الاستثمارات، صافي	112,815,699	20,559,866	133,375,565

7 المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

(أ) مقايضات معدل الربح

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار الربح فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ب) العقود الآجلة و المستقبلية

تمثل مقايضات معدل الربح التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الربح، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولة بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل ومعدل الربح والمتغيرة بعملات مختلفة.

(ج) مقايضات صرف العملات الأجنبية

تمثل مقايضات صرف العملات الأجنبية اتفاقيات بين طرفين لمبادلة مبلغ معين بعملة ما مقابل مبلغ بعملة أخرى وفقًا للسعر الفوري الحالي والأسعار الآجلة المتداولة في السوق المشتركة بين البنوك. يقوم الطرفان بعد ذلك بتسوية المبالغ الاسمية للعملات الأجنبية الخاصة بهما والتي يحكمها السعر الآجل المحدد المتفق عليه مسبقًا، والذي يقفل عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

(د) تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

المصرف معرض لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات من الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عمولات متغيرة. يستخدم المصرف مقايضات أسعار العمولة كتحوطات للتدفقات النقدية من مخاطر معدل الربح. أيضًا، نتيجة لالتزامات مؤكدة بالعملات الأجنبية، مثل الديون المصدرة بالعملة الأجنبي، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الصرف ومعدل الربح التي يتم التحوط لها من خلال مقايضات معدل الربح بين العملات.

(هـ) القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري

إن المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشرا لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الافتراضية لا تشير إلى تعرض المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عمومًا على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات المالية، ولا تشير إلى مخاطر السوق:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	القيمة العادلة الإيجابية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الإسمية (بآلاف الريالات السعودية)	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			
				خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	3 شهور - 12 شهرًا (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة - 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار عمولات	1,742,970	(1,630,279)	46,083,961	150,471	2,458,848	12,496,288	30,978,354
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	15,818	(15,019)	2,088,861	1,079,504	1,009,357	–	–
مقايضات صرف العملات الأجنبية	2,010	(4,383)	15,578,744	12,762,824	2,815,920	–	–
الإجمالي لأغراض المتاجرة	1,760,798	(1,649,681)	63,751,566	13,992,799	6,284,125	12,496,288	30,978,354
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات معدل الربح	27,691	(9,413)	11,073,750	–	655,000	10,418,750	–
إجمالي المقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	27,691	(9,413)	11,073,750	–	655,000	10,418,750	–
مقتناة كقيمة عادلة التحوط:							
مقايضات معدل الربح	117,414	(19,949)	25,218,171	–	–	10,645,092	14,573,079
إجمالي المقتناة كقيمة عادلة التحوط:	117,414	(19,949)	25,218,171	–	–	10,645,092	14,573,079
إجمالي المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة	1,905,903	(1,679,043)	100,043,487	13,992,799	6,939,125	33,560,130	45,551,433

2023	القيمة العادلة الإيجابية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الإسمية (بآلاف الريالات السعودية)	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			
				خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	3 شهور - 12 شهرًا (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة - 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار عمولات	840,868	(771,974)	31,646,205	735,000	1,143,073	17,893,603	11,874,529
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	2,539	(2,267)	270,863	270,863	–	–	–
مقايضات صرف العملات الأجنبية	176	(1,020)	10,387,362	6,262,417	4,124,945	–	–
الإجمالي لأغراض المتاجرة	843,583	(775,261)	42,304,430	7,268,280	5,268,018	17,893,603	11,874,529
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات معدل الربح	34,093	(18,280)	8,743,877	–	–	8,743,877	–
إجمالي المقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	34,093	(18,280)	8,743,877	–	–	8,743,877	–
إجمالي المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة	877,676	(793,541)	51,048,307	7,268,280	5,268,018	26,637,480	11,874,529

(هـ) القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري (تتمة)

2024	خلال 1 سنة (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 1-3 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 1-5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)
التدفقات النقدية (الأصول)	186,655	71,412	–	–

2023	خلال 1 سنة (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 1-3 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 1-5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)
التدفقات النقدية (الأصول)	191,067	280,412	–	–

(ز) يوضح الجدول أدناه ملخصاً لبنود ومحافظ التغطية وطبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها وأداة التغطية وقيمتها العادلة:

2024 وصف البنود المغطاة مخاطرها:	القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة عند بدء التغطية (بآلاف الريالات السعودية)	المخاطر (بآلاف الريالات السعودية)	أداة التغطية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة الإيجابية (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	24,902,060	25,218,171	تدفقات نقدية	القيمة العادلة	(19,949)	117,414
استثمارات بأسعار عمولات متغيرة	3,881,120	3,870,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	(9,413)	–
ودائع بأسعار عمولات متغيرة	6,151,488	7,203,750	–	مقايضات أسعار عمولات	–	27,691

2023 وصف البنود المغطاة مخاطرها:	القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة عند بدء التغطية (بآلاف الريالات السعودية)	المخاطر (بآلاف الريالات السعودية)	أداة التغطية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة الإيجابية (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات بأسعار عمولات متغيرة	4,018,691	4,000,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	(18,280)	5,011
ودائع بأسعار عمولات متغيرة	4,714,638	4,743,750	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	–	29,082

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ح) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كأدوات تحوط وعدم فعالية التحوط في 31 ديسمبر 2024 هي كما يلي:

2024	القيمة العادلة الإيجابية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الإسمية (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2024 (بآلاف الريالات السعودية)	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار عمولات	27,691	(9,413)	11,073,750	–	2,465	–	35,548
مقتناة كتحوطات للقيمة العادلة:							
مقايضات أسعار عمولات	117,414	(19,949)	25,218,171	–	–	9,001	–
الإجمالي	145,105	(29,362)	36,291,921	–	2,465	9,001	35,548

2023	القيمة العادلة الإيجابية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الإسمية (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2024 (بآلاف الريالات السعودية)	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار عمولات	34,093	(18,280)	8,743,750	–	15,813	–	–
الإجمالي	34,093	(18,280)	8,743,750	–	15,813	–	–

(ط) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كبنود مشمولة هي كما يلي:

2024	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي التحوط للقيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي تحوط التدفق النقدي (بآلاف الريالات السعودية)	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفق النقدي لعلاقات التحوط التي لم تعد تطبق عليها محاسبة التحوط (بآلاف الريالات السعودية)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:					
صكوك	الاستثمار بالتكلفة المطفأة	–	–	(9,413)	–
تسهيلات المرابحة المشتركة	مستحق للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	–	–	27,691	–
مقتناة كتحوطات للقيمة العادلة:					
صكوك	الاستثمار من خلال الدخل الشامل الاخر	–	30,323	–	–
الإجمالي		–	30,323	18,278	–

2023	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي التحوط للقيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي تحوط التدفق النقدي (بآلاف الريالات السعودية)	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفق النقدي لعلاقات التحوط التي لم تعد تطبق عليها محاسبة التحوط (بآلاف الريالات السعودية)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:					
صكوك	الاستثمار بالتكلفة المطفأة	–	–	(13,269)	–
تسهيلات المرابحة المشتركة	مستحق للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	–	–	29,082	–
الإجمالي		–	–	15,813	–

8 التمويل، صافي

(أ) صافي التمويل المحتفظ به بالتكلفة المطفأة:

2024	العاملة (بآلاف الريالات السعودية)	غير العاملة (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بآلاف الريالات السعودية)
متاجرة	191,350,565	2,831,757	(3,513,128)	190,669,194
بيع بالتقسيط	468,758,698	2,389,013	(4,438,973)	466,708,738
مرابحة	28,101,593	48,185	(352,734)	27,797,044
بطاقات ائتمانية	8,369,748	65,480	(200,481)	8,234,747
الإجمالي	696,580,604	5,334,435	(8,505,316)	693,409,723

2023	العاملة (بآلاف الريالات السعودية)	غير العاملة (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بآلاف الريالات السعودية)
متاجرة	140,942,388	1,915,703	(2,603,838)	140,254,253
بيع بالتقسيط	430,775,863	1,840,989	(5,175,817)	427,441,035
مرابحة	21,230,777	501,410	(750,231)	20,981,956
بطاقات ائتمانية	5,683,776	39,837	(196,051)	5,527,562
الإجمالي	598,632,804	4,297,939	(8,725,937)	594,204,806

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في عام 2023، أبرم المصرف اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية حيث سيقوم صندوق التنمية العقارية بتمويل الدفعة الأولية للعميل المؤهل عند الدخول في اتفاقية تمويل الرهن العقاري السكني مع المصرف. بموجب هذا المخطط، قد يكون مبلغ الدفعة الأولية إما 100.000 ريال سعودي أو 150.000 ريال سعودي حسب سلم الرواتب للعميل. سيدفع صندوق التنمية العقارية الدعم للعميل وسيتلقى المبلغ من المصرف على أساس التقسيط على مدى فترة الرهن العقاري والتي سيتم تحديدها بحد أقصى 20 عامًا بمعدل ربح ثابت بنسبة 1٪.

وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9، يتم تسجيل خسارة القيمة العادلة المؤجلة عند انشاء هذه المستحقات من صندوق التنمية العقارية للتعويض عن السعر الأقل من السوق والذي سيتم إطفاؤه على مدى فترة المستحقات لدى صندوق التنمية العقارية. المبلغ المستحق لدى صندوق التنمية العقارية في 31 ديسمبر 2024 هو 3.344 مليون ريال سعودي (2023: 271 مليون ريال سعودي).

(ب) فيما يلي صافي التمويل حسب الموقع، داخل وخارج المملكة العربية السعودية، كما في 31 ديسمبر:

2024	متاجرة	بيع بالتقسيط	مرابحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
داخل المملكة	192,424,427	465,465,241	19,512,815	8,409,609	685,812,092
خارج المملكة	1,757,895	5,682,470	8,636,963	25,619	16,102,947
إجمالي التمويل	194,182,322	471,147,711	28,149,778	8,435,228	701,915,039
مخصص الانخفاض في القيمة	(3,513,128)	(4,438,973)	(352,734)	(200,481)	(8,505,316)
صافي التمويل	190,669,194	466,708,738	27,797,044	8,234,747	693,409,723

2023	متاجرة	بيع بالتقسيط	مرابحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
داخل المملكة	140,729,593	427,073,984	14,976,580	5,700,726	588,480,883
خارج المملكة	2,128,498	5,542,868	6,755,607	22,887	14,449,860
إجمالي التمويل	142,858,091	432,616,852	21,732,187	5,723,613	602,930,743
مخصص الانخفاض في القيمة	(2,603,838)	(5,175,817)	(750,231)	(196,051)	(8,725,937)
صافي التمويل	140,254,253	427,441,035	20,981,956	5,527,562	594,204,806

(ج) يوضح الجدول أدناه فئات التمويل حسب قطاعات الأعمال الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2024	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
متاجرة	9,237,432	184,944,890	194,182,322
بيع بالتقسيط	458,807,699	12,340,012	471,147,711
مرابحة	3,422,690	24,727,088	28,149,778
بطاقات ائتمانية	8,429,418	5,810	8,435,228
إجمالي التمويل	479,897,239	222,017,800	701,915,039
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(4,682,061)	(3,823,255)	(8,505,316)
الإجمالي	475,215,178	218,194,545	693,409,723

2023	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
متاجرة	4,742,139	138,115,952	142,858,091
بيع بالتقسيط	419,695,296	12,921,556	432,616,852
مرابحة	2,520,813	19,211,374	21,732,187
بطاقات ائتمانية	5,694,828	28,785	5,723,613
إجمالي التمويل	432,653,076	170,277,667	602,930,743
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(5,413,893)	(3,312,044)	(8,725,937)
الإجمالي	427,239,183	166,965,623	594,204,806

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(د) يلخص الجدول أدناه أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة والأرصدة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة، والأرصدة المنخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر حسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمجموعة:

2024	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بآلاف الريالات السعودية)
أفراد	463,329,215	14,860,225	1,707,799	479,897,239	(4,682,061)	475,215,178
شركات	214,760,805	3,630,359	3,626,636	222,017,800	(3,823,255)	218,194,545
الإجمالي	678,090,020	18,490,584	5,334,435	701,915,039	(8,505,316)	693,409,723

2023	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بآلاف الريالات السعودية)
أفراد	419,979,579	11,219,051	1,454,446	432,653,076	(5,413,893)	427,239,183
شركات	165,669,997	1,764,177	2,843,493	170,277,667	(3,312,044)	166,965,623
الإجمالي	585,649,576	12,983,228	4,297,939	602,930,743	(8,725,937)	594,204,806

لا يتم اعتبار التمويل متأخر السداد لمدة تقل عن 90 يوما كتمويل منخفض القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك. تمثل الأرصدة "غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" والأرصدة "متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" إجمالي أرصدة التمويل العامل.

(هـ) فيما يلي بيان الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

2024	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية الفترة	**5,413,893**	**3,312,044**	**8,725,937**
المحمل للفترة	**2,664,282**	**1,641,549**	**4,305,831**
ديون معدومة مشطوبة	**(3,396,114)**	**(1,130,338)**	**(4,526,452)**
الرصيد في نهاية السنة	**4,682,061**	**3,823,255**	**8,505,316**

2023	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية الفترة	4,804,384	3,724,492	8,528,876
المحمل للفترة	3,263,594	18,113	3,281,707
ديون معدومة مشطوبة	(2,654,085)	(430,561)	(3,084,646)
الرصيد في نهاية السنة	5,413,893	3,312,044	8,725,937

(و) الحركة في مخصص انخفاض القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة المسجلة في قائمة الدخل الموحدة:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
المحمل للسنة للتمويل	**4,305,831**	3,281,707
المحمل للسنة لموجودات التمويل الأخرى وخارج قائمة المركز المالي	**(20,455)**	(151,963)
مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي	**(2,168,632)**	(1,625,566)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي	**2,116,744**	1,504,178

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ح) وفيما يلي بيان لحركة التمويل حسب المراحل:

	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
تمويل				
في 1 يناير 2024	**581,556,627**	**13,917,065**	**7,457,051**	**602,930,743**
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	6,378,866	(5,039,952)	(1,338,914)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(5,848,741)	6,145,648	(296,907)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(2,209,266)	(1,782,603)	3,991,869	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(4,526,452)	(4,526,452)
أعمال جديدة / حركات أخرى	100,033,638	874,968	2,602,142	103,510,748
في 31 ديسمبر 2024	**679,911,124**	**14,115,126**	**7,888,789**	**701,915,039**

	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
تمويل				
كما في 1 يناير 2023	562,049,635	9,576,654	5,240,701	576,866,990
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,958,084	(2,520,595)	(437,489)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(8,380,043)	8,468,850	(88,807)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(3,057,920)	(1,252,129)	4,310,049	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(3,084,646)	(3,084,646)
أعمال جديدة / حركات أخرى	27,986,871	(355,715)	1,517,243	29,148,399
31 ديسمبر 2023	581,556,627	13,917,065	7,457,051	602,930,743

إن الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات المستوى الائتماني المنخفض يختلف عن إجمالي التمويل غير العامل المصرح عنه بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

(ط) فيما يلي بيان بحركة خسائر التمويل المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجلة بالتكلفة المطفأة حسب القطاع:

(1) قطاع الأفراد

	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
تمويل				
في 1 يناير 2024	419,544,874	8,764,939	4,343,263	432,653,076
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	6,177,710	(4,855,013)	(1,322,697)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(3,727,722)	4,007,282	(279,560)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(1,351,631)	(835,874)	2,187,505	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(3,396,114)	(3,396,114)
أعمال جديدة / حركات أخرى	49,047,031	(527,791)	2,121,037	50,640,277
في 31 ديسمبر 2024	469,690,262	6,553,543	3,653,434	479,897,239

أفراد	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
تمويل				
كما في 1 يناير 2023	426,179,423	5,328,999	3,311,790	434,820,212
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,503,265	(2,097,977)	(405,288)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(6,341,031)	6,418,160	(77,129)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(1,721,325)	(774,729)	2,496,054	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(2,654,085)	(2,654,085)
أعمال جديدة / حركات أخرى	(1,075,458)	(109,514)	1,671,921	486,949
في 31 ديسمبر 2023	419,544,874	8,764,939	4,343,263	432,653,076

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(2) قطاع الشركات

شركات	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
تمويل				
في 1 يناير 2024	162,011,753	5,152,126	3,113,788	170,277,667
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	201,156	(184,939)	(16,217)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(2,121,019)	2,138,366	(17,347)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(857,635)	(946,729)	1,804,364	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(1,130,338)	(1,130,338)
أعمال جديدة / حركات أخرى	50,986,607	1,402,759	481,105	52,870,471
في 31 ديسمبر 2024	210,220,862	7,561,583	4,235,355	222,017,800

شركات	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
تمويل				
كما في 1 يناير 2023	135,870,212	4,247,655	1,928,911	142,046,778
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	454,819	(422,618)	(32,201)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(2,039,012)	2,050,690	(11,678)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(1,336,595)	(477,400)	1,813,995	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(430,561)	(430,561)
أعمال جديدة / حركات أخرى	29,062,329	(246,201)	(154,678)	28,661,450
في 31 ديسمبر 2023	162,011,753	5,152,126	3,113,788	170,277,667

(ط) فيما يلي بيان الحركة في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الانخفاض في قيمة التمويل حسب المراحل:

	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
في 1 يناير 2024	2,523,903	1,695,065	4,506,969	8,725,937
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,286,101	(583,296)	(702,805)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(89,570)	248,804	(159,234)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(299,232)	(221,208)	520,440	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(4,526,452)	(4,526,452)
صافي المحمل للفترة	(939,442)	560,109	4,685,164	4,305,831
في 31 ديسمبر 2024	2,481,760	1,699,474	4,324,082	8,505,316

	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
كما في 1 يناير 2023	3,276,243	1,714,791	3,537,842	8,528,876
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	570,806	(305,258)	(265,548)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(142,704)	198,965	(56,261)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(69,182)	(274,180)	343,362	–
مبالغ مشطوبة		–	(3,084,646)	(3,084,646)
صافي المحمل للفترة	(1,111,260)	360,747	4,032,220	3,281,707
في 31 ديسمبر 2023	2,523,903	1,695,065	4,506,969	8,725,937

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ي) فيما يلي بيان حركة خسائر الائتمان المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة حسب القطاع:

1. قطاع الأفراد

أفراد	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
في 1 يناير 2024	1,838,820	1,169,417	2,405,656	5,413,893
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,224,188	(532,557)	(691,631)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(59,156)	206,996	(147,840)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(257,422)	(132,330)	389,752	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(3,396,114)	(3,396,114)
صافي المحمل للفترة	(1,079,968)	241,709	3,502,541	2,664,282
في 31 ديسمبر 2024	1,666,462	953,235	2,062,364	4,682,061

أفراد	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
كما في 1 يناير 2023	1,886,754	892,694	2,024,936	4,804,384
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	511,499	(262,456)	(249,043)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(89,389)	138,776	(49,387)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(35,188)	(199,895)	235,083	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(2,654,085)	(2,654,085)
صافي المحمل للفترة	(434,856)	600,298	3,098,152	3,263,594
في 31 ديسمبر 2023	1,838,820	1,169,417	2,405,656	5,413,893

(2) قطاع الشركات

شركات	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
في 1 يناير 2024	685,083	525,648	2,101,313	3,312,044
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	61,913	(50,739)	(11,174)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(30,414)	41,808	(11,394)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(41,810)	(88,878)	130,688	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(1,130,338)	(1,130,338)
صافي المحمل للفترة	140,526	318,400	1,182,623	1,641,549
في 31 ديسمبر 2024	815,298	746,239	2,261,718	3,823,255

شركات	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
كما في 1 يناير 2023	1,389,489	822,097	1,512,906	3,724,492
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	59,307	(42,802)	(16,505)	–
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(53,315)	60,189	(6,874)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(33,994)	(74,285)	108,279	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(430,561)	(430,561)
صافي المحمل للفترة	(676,404)	(239,551)	934,068	18,113
في 31 ديسمبر 2023	685,083	525,648	2,101,313	3,312,044

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ك) يشتمل البيع بالتقسيط بموجب التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كالتالي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي المستحقات من عقود التأجير التمويلية		
أقل من سنة واحدة	**186,025**	252,224
من سنة واحدة إلى سنتين	**2,694,324**	1,326,965
من سنتين الى ثلاثة سنوات	**2,449,760**	3,159,702
من ثلاثة الى اربع سنوات	**2,544,439**	2,480,894
من اربع الى خمس سنوات	**21,360,933**	18,350,749
أكثر من خمس سنوات	**10,900,978**	10,285,552
الإجمالي	**40,136,459**	35,856,086
عائد غير مكتسب من عقود التأجير الآجلة التمويلية	**(4,511,241)**	(4,641,683)
خسائر ائتمان متوقعة من عقود التأجير التمويلية	**(788,254)**	(823,840)
صافي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية	**34,836,964**	30,390,563

9 الموجودات الأخرى، صافي

تتكون صافي الأصول الأخرى مما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
مدينون، صافي	**2,934,899**	2,078,794
ضريبة القيمة المضافة (VAT)	**690,227**	1,036,736
مصاريف مدفوعة مقدماً	**1,154,075**	900,584
موجودات بالطريق خاضعة للتمويل	**1,558,274**	3,219,499
إيرادات مستحقة	**850,356**	860,352
شيكات قيد التحصيل	**626,418**	923,923
دفعات مقدمة	**48,164**	65,800
عقارات أخرى	**372,006**	35,655
أخرى، صافي	**4,303,423**	2,595,522
الإجمالي	**12,537,842**	11,716,865

10 الاستثمارات في الشركات الزميلة

الاستثمار في الشركة الزميلة	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	**923,046**	820,717
توزيعات أرباح خلال السنة	–	(3,870)
تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**(27,488)**	–
حصة في الأرباح، صافي	**138,704**	106,199
الرصيد في نهاية السنة	**1,034,262**	923,046

تمتلك المجموعة 35٪ (31 ديسمبر 2023: 35٪) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية.القيمة السوقية كما في 31 ديسمبر 2024 هي6,006 مليون (31 ديسمبر 2022 هي 2,503 مليون).

11 الاستثمارات العقارية، صافي

	الأراضي (بآلاف الريالات السعودية)	المباني (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
التكلفة			
في 1 يناير 2023	894,424	651,810	1,546,234
إضافات	–	23,587	23,587
استبعادات	–	(327)	(327)
في 31 ديسمبر 2023	894,424	675,070	1,569,494
إضافات	**–**	**16,714**	**16,714**
استبعادات	**–**	**–**	**–**
في 31 ديسمبر 2024	**894,424**	**691,784**	**1,586,208**
الاستهلاك المتراكم			
في 1 يناير 2023	–	181,376	181,376
المحمل للسنة	–	25,460	25,460
في 31 ديسمبر 2023	–	206,836	206,836
المحمل للسنة	–	20,734	20,734
في 31 ديسمبر 2024	**–**	**227,570**	**227,570**
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2024	**894,424**	**464,214**	**1,358,638**
في 31 ديسمبر 2023	894,424	468,234	1,362,658

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 ديسمبر 1.5 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 1.5 مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

12 ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

تتكون الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام ، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	الأراضي (بآلاف الريالات السعودية)	المباني (بآلاف الريالات السعودية)	تحسينات المباني والأراضي المستأجرة (بآلاف الريالات السعودية)	المعدات والأثاث (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات حق الاستخدام (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
التكلفة						
في 1 يناير 2023	2,617,568	4,900,886	287,696	9,153,577	1,675,592	18,635,319
إضافات	45,752	300,873	256,617	2,589,967	145,434	3,338,643
استبعادات	–	(118)	(339,443)	(171,485)	(12,359)	(523,405)
في 31 ديسمبر 2023	2,663,320	5,201,641	204,870	11,572,059	1,808,667	21,450,557
إضافات	45,046	360,782	409,068	2,214,390	142,807	3,172,093
استبعادات	(4,001)	(1,491)	(340,279)	(36,935)	(24,945)	(407,651)
تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	–	–	–	(28,717)	(23,202)	(51,919)
في 31 ديسمبر 2024	2,704,365	5,560,932	273,659	13,720,797	1,903,327	24,163,080
الاستهلاك المتراكم						
في 1 يناير 2023	–	1,003,201	37,137	5,327,631	928,568	7,296,537
المحمل للسنة	–	162,049	3,306	982,124	233,386	1,380,865
استبعادات	–	(1)	–	(79,367)	(251)	(79,619)
في 31 ديسمبر 2023	–	1,165,249	40,443	6,230,388	1,161,703	8,597,783
المحمل للسنة	–	170,768	3,045	1,309,766	248,162	1,731,741
استبعادات	–	(1,060)	(1,285)	(23,363)	(10,622)	(36,330)
تم إعادة تصنيفها إلى المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	–	–	–	(19,385)	(5,031)	(24,416)
في 31 ديسمبر 2024	–	1,334,957	42,203	7,497,406	1,394,212	10,268,778
صافي القيمة الدفترية						
في 31 ديسمبر 2024	2,704,365	4,225,975	231,456	6,223,391	509,115	13,894,302
في 31 ديسمبر 2023	2,663,320	4,036,392	164,427	5,341,671	646,964	12,852,774

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 185 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 135 مليون ريال سعودي).

تشمل أصول حق الاستخدام الأراضي والمباني لأجهزة الصراف الآلي والفروع.

13 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، صافي

	شهرة (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات غير ملموسة* (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
التكلفة			
في 1 يناير 2023	248,733	1,444,614	1,693,347
إضافات	–	471,745	471,745
استبعادات	–	(4,100)	(4,100)
في 31 ديسمبر 2023	248,733	1,912,259	2,160,992
إضافات	55,065	519,525	574,590
استبعادات	–	(52,425)	(52,425)
تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	(248,733)	(192,437)	(441,170)
في 31 ديسمبر 2024	**55,065**	**2,186,922**	**2,241,987**
الإطفاء المتراكم			
في 1 يناير 2023	–	478,800	478,800
المحمل للسنة	–	171,684	171,684
استبعادات	–	(60)	(60)
في 31 ديسمبر 2023	–	650,424	650,424
المحمل للسنة	–	229,439	229,439
استبعادات	–	(5,673)	(5,673)
تم إعادة تصنيفها إلى المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	–	(67,715)	(67,715)
في 31 ديسمبر 2024	**–**	**806,475**	**806,475**
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2024	**55,065**	**1,380,447**	**1,435,512**
في 31 ديسمبر 2023	248,733	1,261,835	1,510,568

* الموجودات غير ملموسة تتضمن التكاليف المتعلقة بالبرمجيات و المواقع الإلكترونية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

14 مجموعة التصرف المحتفظ بها من اجل البيع

وافق مجلس الإدارة على خطة لفقدان السيطرة على شركة إجادة سيستمز المحدودة ("إجادة")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل، من خلال سلسلة متسلسلة من الترتيبات. تستوفي الشركة التابعة معايير تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع للأسباب التالية:

- إجادة متاحة للبيع الفوري ويمكن بيعها في حالتها الحالية؛
- هناك برنامج نشط للمضي قدما في الاكتتابات الخاصة والاكتتاب العام ، حيث من المتوقع الانتهاء من خطة البيع في غضون عام واحد من تاريخ التصنيف الأولي ؛ و
- تلتزم المجموعة باتباع جميع الخطوات المطلوبة لتنفيذ ترتيبات البيع بما يتماشى مع الخطة المعتمدة.

قامت المجموعة بتصنيف وعرض أصول ومطلوبات إجادة ("مجموعة التخلص") على أنها "محتفظ بها للبيع" في بيان المركز المالي للمجموعة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5، "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة". نظرا لأن أعمال إجادة لا تفي بتعريف العمليات المتوقفة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5، لم يتم تصنيف نتائج الفترة على أنها عمليات توقفت / متوقفة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

خلال هذه الفترة، تخلصت المجموعة من حصة 10٪ في إجادة من خلال الاكتتاب الخاص. وقد أدى ذلك إلى بيع حصة أقلية في شركة تابعة. وفقا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 – البيانات المالية الموحدة، أقرت المجموعة بحصة غير مسيطرة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

كما في 31 ديسمبر 2024، حصلت المجموعة على الموافقة التنظيمية اللازمة للاكتتاب العام، حيث سيتم الانتهاء من عملية الاكتتاب العام خلال عام 2025.

في 31 ديسمبر 2024، تم تقييم مجموعة التصرفات بالقيمة الدفترية، والتي هي أقل من القيمة العادلة مطروحًا منها تكاليف البيع، وتكونت من الموجودات والمطلوبات من التالي:

	كما في 31 ديسمبر 2024 (بآلاف الريالات السعودية)
مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	
شهرة وموجودات غير ملموسة اخرى، صافي	373,455
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	40,264
استثمار في شركات زميلة*	27,488
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	27,503
موجودات أخرى، صافي	533,740
إجمالي الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع	1,002,450
المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	
مطلوبات أخرى	846,376
إجمالي المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	846,376

* تمتلك المجموعة 32.7٪ (31 ديسمبر 2022: 32.7٪) من أسهم شركة الحلول متعددة الاستخدامات المحدودة.

15 المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
حسابات جارية	**1,791,827**	568,771
استثمارات البنوك لأجل	**171,642,770**	96,678,118
الإجمالي	**173,434,597**	97,246,889

16 ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب التصنيف مما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
ودائع وحسابات تحت الطلب	**446,437,107**	352,107,825
استثمارات العملاء لأجل	**167,091,393**	207,981,393
حسابات العملاء الأخرى	**14,710,001**	13,011,389
الإجمالي	**628,238,501**	573,100,607

تخضع كافة استثمارات العملاء لأجل لعقود مرابحة وبالتالي فهي غير مرتبطة بعمولة.

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
ريال سعودي	**592,398,619**	533,473,301
عملات أجنبية	**35,839,882**	39,627,306
الإجمالي	**628,238,501**	573,100,607

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

17 صكوك مصدرة

خلال شهر مارس 2024 ، أصدر المصرف بنجاح صكوك ذات أولوية غير مضمونة مستدامة مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 1 مليار دولار أمريكي (3.75 مليار ريال سعودي) مع استحقاق 5 سنوات ومعدل ربح 5.047٪ وقابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق المحدد في حالات معينة. تمثل هذه الصكوك ثاني إصدار لمصرف الراجحي في أسواق الأوراق المالية الدولية بالدولار الأمريكي، وهو جزء من برنامج دولي شامل للإصدار من خلال برنامج صكوك بقيمة 4 مليارات دولار. الصكوك المستدامة مدرجة في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن ويمكن بيعها في ضوء القوانين واللوائح المعمول بها.

خلال شهر أبريل 2023 ، أصدر المصرف بنجاح صكوك ذات أولوية غير مضمونة مستدامة مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 1 مليار دولار أمريكي (3.75 مليار ريال سعودي) مع استحقاق 5 سنوات ومعدل ربح 4.75٪ وقابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق المحدد في حالات معينة. تمثل هذه الصكوك أول إصدار لمصرف الراجحي في أسواق الأوراق المالية الدولية بالدولار الأمريكي ، وهو جزء من برنامج دولي شامل للإصدار من خلال برنامج صكوك بقيمة 4 مليارات دولار أمريكي يحتوي على إصدارات متعددة متغيرة لشريحة واحدة أو أكثر من الصكوك الرئيسية غير المضمونة أو من صكوك الشريحة الثانية الثانوية. الصكوك المستدامة مدرجة في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن ويمكن بيعها في ضوء القوانين واللوائح المعمول بها.

18 المطلوبات الأخرى

تتكون صافي الإلتزامات الأخرى مما يلي:

	إيضاحات	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
مبالغ مستحقة للمطورين		**14,317,690**	4,902,655
دائنون		**7,431,114**	5,990,981
مصاريف مستحقة		**3,383,705**	2,330,997
زكاة مستحقة (إيضاح 43)	28	**2,232,292**	2,759,104
شيكات قيد التحصيل		**1,201,379**	1,366,311
الهامش مستحق الدفع		**1,123,553**	308,905
التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)	30	**1,010,991**	1,145,578
التزامات إيجار		**485,218**	634,898
مخصص الخسارة بشأن الالتزامات المالية والضمانات المالية		**255,780**	253,537
ضريبة القيمة المضافة (VAT)		**174,285**	482,959
دخل العمولات الخاصة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة (إيضاح 38)	38	**15,954**	1,891
اخرى		**6,966,194**	6,230,871
الإجمالي		**38,598,155**	26,408,687

كما تم بيان مخصص الخسارة بشأن الالتزامات والضمانات المالية في بند التعهدات والالتزامات المحتملة (إيضاح 22 - ج).

19 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للمصرف من 4,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 4,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

مساهمة رأس مال المصرف هي كما يلي:

	2024 (%)	2023 (%)
المساهميين السعوديين	84.22	86.13
المساهمين الاجانب	15.78	13.87

20 الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمجموعة بتحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل هذا الاحتياطي رأس مال المصرف المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 4,931 مليون ريال سعودي من صافي دخل عام 2023 (2022: 4,155 مليون ريال سعودي) إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين.

فيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين و تحوط التدفق النقدي و إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين و الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة يتم تلخيص الحركات على النحو التالي:

2024	إيضاحات	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (بآلاف الريالات السعودية)	تحويل عملات أجنبية (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	تحوط التدفق النقدي (بآلاف الريالات السعودية)	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة		4,738	(243,425)	37,110	15,813	45,465	43,693	(96,606)
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات اسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)		(46,180)	–	–	–	–	–	(46,180)
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية		–	54,554	–	–	–	–	54,554
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)		–	–	–	–	57,481	–	57,481
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة		–	–	–	–	–	1,360	1,360
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)		(278,101)	–	–	–	–	–	(278,101)
تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة			–	–	2,465	–	–	2,465
صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة		30,323	–	–	–	–	–	30,323
استبعادات من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية		–		(37,110)	–	–	–	(37,110)
الرصيد في نهاية السنة		(289,220)	(188,871)	–	18,278	102,946	45,053	(311,814)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2023	إيضاحات	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (بآلاف الريالات السعودية)	تحويل عملات أجنبية (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	تحوط التدفق النقدي (بآلاف الريالات السعودية)	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة		(289,995)	(200,713)	37,110	(41,975)	42,644	25,360	(427,569)
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات اسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)		(9,369)	–	–	–	–	–	(9,369)
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية		–	(42,712)	–	–	–	–	(42,712)
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)		–	–	–	–	2,821	–	2,821
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة		–	–	–	–	–	18,333	18,333
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)		307,054	–	–	–	–	–	307,054
تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة		–	–	–	57,788	–	–	57,788
استبعادات من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية		(2,952)	–	–	–	–	–	(2,952)
الرصيد في نهاية السنة		4,738	(243,425)	37,110	15,813	45,465	43,693	(96,606)

21 صكوك حقوق ملكية

في أكتوبر 2024، أكملت شركة إمكان للتمويل إصدار صكوك جديدة بقيمة 705.4 مليون ريال سعودي. لا تحتوي الصكوك على تاريخ استحقاق ثابت، ويمكن استدعاء الصكوك بعد عام من تاريخ الإصدار.

في أغسطس 2024، أكملت شركة إمكان للتمويل إصدار صكوك دائمة جديدة بقيمة 330 مليون ريال سعودي. الصكوك ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، الصكوك قابلة للاستدعاء بعد عام واحد من تاريخ الإصدار.

في مايو 2024، أصدر المصرف أول صكوك دولية مستدامة من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة إجمالية قدرها 1 مليار دولار أمريكي عن طريق عرض للمستثمرين المؤهلين في المملكة العربية السعودية وعلى الصعيد الدولي. هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة بدون تواريخ استرداد محددة ، كما أن للصكوك حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في أصول الصكوك دون أي تفضيل أو أولوية بين حملة الصكوك. جميع وحدات هذه الصكوك هي التزامات غير مضمونة ومشروطة وثانوية للبنك ومصنفة تحت حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن المصرف لديه الخيار الحصري لاسترداد أو استدعاء جميع الصكوك في 16 مايو 2029 أو أي تاريخ توزيع دوري بعد ذلك، وفقا للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. وسيتم إدراج الصكوك في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن. يمكن بيع الصكوك بالاعتماد على اللوائح بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكي لعام 1933، بصيغته المعدلة.

في فبراير 2024، أكملت شركة إمكان للتمويل إصدار صكوك دائمة جديدة بقيمة 2.27 مليار ريال سعودي. الصكوك ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، الصكوك قابلة للاستدعاء بعد عام واحد من تاريخ الإصدار

22 التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2024، هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بما في ذلك تلك المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية، ولا تزال هذه الدعاوى قيد النظر من قبل الجهات المختصة.

تم تجنيب مخصصات لبعض هذه الدعاوى القضائية بناءً على تقييم المستشارين القانونيين بالمجموعة.

سُمّي المصرف بالإضافة إلى العديد من المدعى عليهم في بعض الدعاوى القضائية التي رُفعت في الولايات المتحدة منذ العام 2002. وقد نجح المصرف في الدفاع عن موقفه في جميع الدعاوى، والتي رُفضت جميعها بشكل نهائي من قبل المحاكم المختصة. وفيما يخص الدعاوى الجديدة التي رُفعت في العام 2016، وتم رفضها، فقد قامت محكمة الاستئناف بنقض ذلك الرفض والسماح بإجراء كشف قضائي محدود و الذي بدأ في العام 2021. وتؤمن إدارة المصرف أنه يمكن الدفاع عن موقف المصرف في الدعاوى المرفوعة ضده بنجاح، مع ملاحظة ان هناك جوانب تخضع لما يستجد خلال مراحل الترافع.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2024، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية قدرها 1,050 مليون ريال سعودي (2023: 1,156 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث برامج الحاسب الآلي ومبلغ وقدره 649 مليون ريال سعودي (2023: 407 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مقر عمل جديد وإجراء تحسينات على بعض الفروع الجديدة والحالية.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. وتشتمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي على خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة وخطابات القبول والارتباطات لمنح الائتمان غير المستخدمة. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على المجموعة بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام محددة مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات للمصرف قبل سدادها من قبل العملاء.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومن المتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم شروط الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم انتهاء مدتها بدون تقديم التمويل.

1. فيما يلي بيان الاستحقاقات التعاقدية التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

2024	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 أشهر إلى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	من سنة الى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
اعتمادات مستندية	6,203,588	2,899,891	186,720	–	9,290,199
قبولات	1,839,171	725,401	7,449	–	2,572,021
خطابات ضمان	31,169,562	–	–	–	31,169,562
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	19,897,404	–	–	–	19,897,404
الإجمالي	59,109,725	3,625,292	194,169	–	62,929,186

2023	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 أشهر إلى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	من سنة الى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
اعتمادات مستندية	5,006,794	1,784,655	581,680	–	7,373,129
قبولات	1,640,079	182,721	–	–	1,822,800
خطابات ضمان	22,703,348	–	–	–	22,703,348
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	12,275,623	–	–	–	12,275,623
الإجمالي	41,625,844	1,967,376	581,680	–	44,174,900

2. التعهدات والالتزامات المحتملة التي قد تؤدي إلى التعرض للمخاطر

يبين الجدول ادناه إجمالي القيمة الدفترية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات التمويل و الضمانات المالية:

2024	اعتمادات مستندية (بآلاف الريالات السعودية)	قبولات (بآلاف الريالات السعودية)	خطابات الضمان (بآلاف الريالات السعودية)	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12شهراً)	9,246,996	2,508,802	29,924,495	19,700,609	61,380,902
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	41,013	54,793	879,231	190,067	1,165,104
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	2,190	8,426	365,836	6,728	383,180
إجمالي الرصيد القائم في نهاية الفترة	9,290,199	2,572,021	31,169,562	19,897,404	62,929,186
مخصص خسائر ائتمانية لالتزامات تمويل وضمانات مالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12شهراً)	46,744	1,923	35,496	5,170	89,333
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	237	923	15,823	86	17,069
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	218	8,078	141,035	47	149,378
الإجمالي	47,199	10,924	192,354	5,303	255,780

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2023	اعتمادات مستندية (بآلاف الريالات السعودية)	قبولات (بآلاف الريالات السعودية)	خطابات الضمان (بآلاف الريالات السعودية)	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12شهراً)	7,357,683	1,815,730	21,233,413	12,176,257	42,583,083
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	15,063	243	1,126,382	97,561	1,239,249
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	383	6,827	343,553	1,805	352,568
إجمالي الرصيد القائم في نهاية السنة	7,373,129	1,822,800	22,703,348	12,275,623	44,174,900
مخصص خسائر ائتمانية لالتزامات تمويل وضمانات مالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12شهراً)	47,739	1,975	30,335	3,483	83,532
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	263	3	29,122	244	29,632
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	69	6,827	133,470	7	140,373
الإجمالي	48,071	8,805	192,927	3,734	253,537

3. فيما يلي تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
شركات	**58,594,694**	40,116,996
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**4,334,492**	4,057,904
الإجمالي	**62,929,186**	44,174,900

23 صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
تمويل		
متاجرة شركات	**9,245,266**	7,834,281
بيع بالتقسيط	**28,237,720**	23,760,066
مرابحة	**2,296,592**	1,932,361
الاستثمارات وأخرى		
مرابحة لدى البنك المركزي السعودي	**3,617,477**	2,715,899
متاجرة مع البنوك	**583,591**	397,010
دخل صكوك	**3,037,477**	2,097,999
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	**47,018,123**	38,737,616
عائد على استثمارات العملاء لأجل	**(10,468,451)**	(10,107,091)
عائد على المطلوبات للبنوك واستثمارات المؤسسات المالية لأجل	**(11,706,626)**	(7,361,406)
إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار	**(22,175,077)**	(17,468,497)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	**24,843,046**	21,269,119

في عام 2023 أطلق صندوق التنمية العقارية برنامجاً جديداً ("البرنامج") يتماشى مع مهمته لتسهيل ملكية المنازل للمواطنين السعوديين المؤهلين في المملكة العربية السعودية. وقع المصرف اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية ليصبح طرفًا في هذا البرنامج في سبتمبر 2023، وفي عام 2024 إضافات للاتفاقية الرئيسية للاتفاق على الدفعات المقدمة لتنفيذ عدد ثابت من العقود وحصل على دفعة مقدمة قدرها 3,189 مليون ريال سعودي (2023: 1,000 مليون ريال سعودي) مقابل تنفيذ عدد محدد من عقود التمويل العقاري المخصوم.

وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، يؤدي البرنامج إلى تسجيل خسارة قيمة عادلة عند استحداث تسهيلات الرهن العقاري هذه في اليوم الأول بسبب معدل الربح الأقل من السوق. وقد قررت إدارة المصرف أن المبلغ المستلم من صندوق التنمية العقارية مؤهل كمنحة حكومية بموجب معيار المحاسبة الدولي (20)، والذي سيتم الاعتراف به كدخل على أساس منتظم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

24 رسوم خدمات مصرفية ، صافي

يتكون دخل الخدمات المصرفية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
دخل رسوم خدمات مصرفية:		
أعمال الحوالات	**557,040**	412,698
المصرفية التجارية الشاملة	**640,354**	522,375
قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية	**7,766,145**	6,691,934
أعمال الوساطة	**1,283,658**	862,338
أخرى	**521,185**	905,255
إجمالي دخل رسوم خدمات مصرفية	**10,768,382**	9,394,600
مصاريف رسوم خدمات مصرفية:		
المصرفية التجارية الشاملة	**(67,448)**	(39,992)
قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية	**(5,707,802)**	(4,881,531)
أعمال الوساطة	**(300,405)**	(247,427)
إجمالي مصاريف رسوم خدمات مصرفية	**(6,075,655)**	(5,168,950)
رسوم خدمات مصرفية ، صافي	**4,692,727**	4,225,650

25 دخل العمليات الأخرى، صافي

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
توزيعات الأرباح	**303,162**	136,884
ربح بيع ممتلكات ومعدات، صافي	**5,217**	9,851
دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية	**98,543**	98,077
حصة في أرباح شركة زميلة	**137,344**	87,866
(ربح)/ خسارة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**66,803**	32,051
إيرادات أخرى، صافي	**615,595**	425,461
الإجمالي	**1,226,664**	790,190

26 رواتب ومزايا الموظفين

يقدم الجدول التالي تحليلاً للرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2024	عدد الموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	تعويضات ثابتة ومتغيرة (بآلاف الريالات السعودية)	تعويضات متغيرة مدفوعة: نقدًا (بآلاف الريالات السعودية)	تعويضات متغيرة مدفوعة: أسهم (بآلاف الريالات السعودية)
مدراء تنفيذيون	27	62,740	31,723	82,025
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	1,884	618,299	221,631	44,100
موظفون يؤدون مهام رقابية	582	237,875	50,857	37,966
موظفون آخرون	20,931	2,075,259	471,550	62,539
الإجمالي	23,424	2,994,173	775,761	226,630
تعويضات مستحقة في عام 2023	–	262,280	–	–
تكاليف موظفين أخرى	–	467,356	–	–
مجموع الإجمالي	23,424	3,723,809	775,761	226,630

2023	عدد الموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	تعويضات ثابتة ومتغيرة (بآلاف الريالات السعودية)	تعويضات متغيرة مدفوعة: نقدًا (بآلاف الريالات السعودية)	تعويضات متغيرة مدفوعة: أسهم (بآلاف الريالات السعودية)
مدراء تنفيذيون	26	61,015	29,338	77,531
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	1,863	598,839	196,498	42,417
موظفون يؤدون مهام رقابية	545	220,382	46,242	35,694
موظفون آخرون	18,444	1,928,200	337,098	58,537
الإجمالي	20,878	2,808,436	609,176	214,179
تعويضات مستحقة في عام 2022	–	256,852	–	–
تكاليف موظفين أخرى	–	459,808	–	–
مجموع الإجمالي	20,878	3,525,096	609,176	214,179

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تتضمن الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية والسفر لأغراض العمل والتدريب ومزايا الموظفين الأخرى.

حيث أن المملكة العربية السعودية عضوًا في مجموعة العشرين (جي-20)، فقد صدرت التعليمات بأن جميع المؤسسات المالية في المملكة يجب أن تلتزم بمبادئ ومعايير اتفاقية بازل 2 ومجلس الاستقرار المالي وخاصة فيما يتعلق بالتعويض.

وبناءً على التعليمات أعلاه الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت المجموعة بإصدار سياسة التعويضات والمكافآت، وتم تنفيذها بعد موافقة مجلس الإدارة عليها.

يغطي نطاق هذه السياسة المجموعة وجميع شركاتها التابعة (المحلية والدولية) التي تعمل ضمن قطاع الخدمات المالية.

وتماشياً مع المؤسسات المصرفية الأخرى في المملكة العربية السعودية، قامت المجموعة باستخدام مزيجًا من التعويضات الثابتة والمتغيرة لاستقطاب المواهب والاحتفاظ بها. ويتم تقويم التعويضات الثابتة سنويًا بمقارنتها مع البنوك المحلية الأخرى في المملكة العربية السعودية ويشمل ذلك الراتب الأساسي والبدلات والمزايا وذلك حسب درجات الموظفين، أما التعويضات المتغيرة فتتعلق بأداء الموظفين وقدرتهم على تحقيق الأهداف المتفق عليها، وتشتمل على الحوافز ومكافأة الأداء والمزايا الأخرى. تدفع الحوافز بشكل رئيسي لموظفي الفروع، في حين أن مكافآت الأداء تدفع لموظفي الإدارة العامة والموظفين غير المؤهلين للحصول على الحوافز. يتم إقرار هذه المكافآت والتعويضات من قبل مجلس الإدارة كنسبة مئوية من صافي إيرادات المجموعة.

يعود سبب الزيادة الإجمالية في عدد الموظفين لعام 2024 بشكل أساسي إلى إنشاء والاستحواذ على الشركات التابعة الجديدة ونمو الأعمال.

27 المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
مصاريف الاتصالات والمرافق	**694,037**	622,090
مصاريف الصيانة والأمن	**331,459**	349,100
مصاريف تغذية ونقل النقد	**195,582**	209,791
مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات	**321,020**	313,612
مصاريف المراجعين الخارجين*	**22,744**	17,225
مصاريف تشغيلية أخرى	**700,099**	883,023
الإجمالي	**2,264,941**	2,394,841

تتكون مكافآت المراجعين الخارجيين عن السنوات المنتهية في 31 ديسمبر مما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
رسوم التدقيق للمصرف	**11,080**	10,450
رسوم التدقيق للشركات التابعة	**4,517**	3,780
رسوم المشاركة في خدمات الضمان للمصرف	**3,247**	1,748
رسوم المشاركة في خدمات الضمان للشركات التابعة	**3,623**	716
رسوم خدمات غير التدقيق للمصرف	**–**	211
رسوم خدمات غير التدقيق للشركات التابعة	**277**	320
الإجمالي	**22,744**	17,225

28 الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل لأنه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بخصوص الزكاة.

تم تلخيص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ديسمبر 31 على النحو التالي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد الافتتاحي لمخصص الزكاة	**2,759,104**	2,836,371
المضاف خلال السنة	**2,236,709**	1,908,126
تعديل الزكاة	**(38,296)**	(13,703)
مدفوع خلال السنة	**(2,725,225)**	(1,971,690)
مخصص زكاة وضريبة دخل	**2,232,292**	2,759,104

قدمت المجموعة الإقرارات الزكوية المطلوبة إلى الهيئة والتي تستحق في 30 أبريل من كل عام. تستند حسابات الزكاة للمجموعة والمستحقات والدفعات المقابلة للزكاة إلى ملكية المصرف لكل شركة من الشركات التابعة له.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بتاريخ 14 مارس 2019، أصدرت الهيئة قواعد ("القواعد") احتساب الزكاة للشركات التي تزاول أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إصدار القواعد وفقًا للائحة التنفيذية لجباية الزكاة وتسري على الفترات اعتبارًا من 1 يناير 2019. بالإضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، استحدثت القواعد أيضًا حدًا أدنى وحدًا أقصى بواقع 4 أضعاف و8 أضعاف صافي الدخل على التوالي. سيستمر احتساب التزام الزكاة على المساهمين السعوديين بواقع 2.5٪ من وعاء الزكاة ولكن يجب ألا تقل عن الحد الأدنى وألا تتجاوز الحد الأقصى على النحو المنصوص عليه في القواعد.

قامت المجموعة بتكوين مخصص للزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 على أساس فهم المجموعة لهذه القواعد.

29 ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الاولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة بعد اعطاء تأثير رجعي لإصدار أسهم المنح 1,500 مليون سهم كما هو مبين ادناه:

	2024	2023
صافي دخل السنة العائد الى حقوق المساهمين في المصرف	**19,722,206**	16,621,159
ناقصًا: تكلفة صكوك حقوق الملكية	**(1,035,867)**	(820,678)
صافي الدخل بعد دفعات صكوك حقوق الملكية	**18,686,339**	15,800,481
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	**4,000,000**	4,000,000
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)	**4.67**	3.95

30 التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(أ) الوصف العام

تدير المجموعة خطة مكافاة نهاية الخدمة لموظفيها باحتسابها وفقاً لأنظمة العمل السارية في الدولة التي يعملون بها. يتم عمل الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم سداد الالتزامات المستحقة عند استحقاقها.

(ب) فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة المطلوبات خلال السنة استنادًا إلى قيمتها الحالية:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة	**1,145,578**	1,191,573
ربح خدمة سابقة	**2,579**	(6,627)
تكلفة خدمة حالية	**124,873**	106,549
تكاليف عمولة	**57,544**	52,947
منافع مدفوعة بما في ذلك المعلقة التي يتعين دفعها عن الفترة	**(102,242)**	(194,407)
منافع مكتسبة / محولة ليتم تحويلها إلى / (من) شركات شقيقة	**–**	(1,636)
التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين اللتي تم إعادة تصنيفها إلى المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**(160,920)**	–
مكاسب إعادة قياس	**(56,421)**	(2,821)
التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة	**1,010,991**	1,145,578

(ج) المحمل للسنة:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
تكلفة خدمة حالية	**124,873**	106,549
تكلفة خدمة سابقة	**2,579**	(6,627)
الإجمالي	**127,452**	99,922

(د) إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
خسائر التغير في الافتراضات المبنية على الخبرة	**22,058**	11,725
خسائر التغير في الافتراضات الديموغرافية	**–**	95
مكاسب التغير في الافتراضات المالية	**(78,479)**	(14,641)
الإجمالي	**(56,421)**	(2,821)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(هـ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المتعلقة بالدخل (فيما يتعلق ببرنامج مزايا الموظفين)

	2024 (%)	2023 (%)
معدل الخصم	**5.90**	5.05
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	**3.00**	3.00
معدل الاستقالة	**5% - 14% (حسب الفئة العمرية)**	5% - 14% (حسب الفئة العمرية)

(و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين إلى معدل الخصم، ومعدل الزيادة في الرواتب والافتراضات المتعلقة بالاستقالة.

2024		الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)	
السيناريو الأساسي	**التغير في الافتراض**	**الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)**	**النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)**
معدل الخصم	**+/ - 100 نقطة أساس**	**(82,421)**	**95,142**
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	**+/ - 100 نقطة أساس**	**97,034**	**(85,367)**
معدل الاستقالة	**الزيادة أو النقص بواقع 20٪**	**15,843**	**(19,237)**

2023		الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)	
السيناريو الأساسي	**التغير في الافتراض**	**الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)**	**النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)**
معدل الخصم	+/ - 100 نقطة أساس	(88,413)	108,895
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	+/ - 100 نقطة أساس	110,675	(91,429)
معدل الاستقالة	الزيادة أو النقص بواقع 20٪	17,701	(14,912)

(ز) تواريخ الاستحقاق المتوقعة

في 31 ديسمبر	مطلوبات مخصومة (بآلاف الريالات السعودية)	أقل من سنة (بآلاف الريالات السعودية)	سنة - سنتين (بآلاف الريالات السعودية)	سنتين - خمس سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من خمس سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
2024	**1,010,991**	**106,037**	**110,916**	**379,557**	**3,466,096**	**4,062,606**
2023	1,145,578	125,621	127,212	402,336	3,608,677	4,263,846

31 القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد قطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بنشاطات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار الرئيسي، وبشكل أساسي من قبل الرئيس التنفيذي للمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المسؤولة أمام مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وهي أيضا تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

قطاع الأفراد:	يشمل ودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (السحب على المكشوف) الخاصة بالأفراد وأتعاب الخدمات المصرفية وأعمال الحوالات وخدمات السداد.
قطاع الشركات:	يشمل ودائع كبار العملاء وعملاء الشركات والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة).
قطاع الخزينة:	يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع البنك المركزي السعودي ومحفظة المتاجرة العالمية.
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة وقطاعات اخرى:	يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية واخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(أ) فيما يلي بيان إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة، إلى جانب إجمالي الدخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل، كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر لكل قطاع:

2024	قطاع الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي الموجودات	506,310,931	218,415,822	240,492,269	9,167,634	974,386,656
إجمالي المطلوبات	322,621,704	329,123,631	198,118,377	1,383,713	851,247,425
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	25,348,246	13,920,986	7,543,140	205,751	47,018,123
دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات	(7,598,945)	5,983,951	1,614,994	–	–
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	17,749,301	19,904,937	9,158,134	205,751	47,018,123
إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات	(1,811,592)	(13,153,915)	(7,209,570)	–	(22,175,077)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	15,937,709	6,751,022	1,948,564	205,751	24,843,046
أتعاب من خدمات مصرفية، صافي	2,658,337	789,432	256,825	988,133	4,692,727
دخل صرف عملات، صافي	651,532	252,214	389,120	–	1,292,866
دخل عمليات أخرى، صافي	546,868	20,304	399,768	259,724	1,226,664
إجمالي دخل العمليات	19,794,446	7,812,972	2,994,277	1,453,608	32,055,303
استهلاك وإطفاء	(1,547,437)	(322,199)	(47,577)	(64,701)	(1,981,914)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(981,237)	(1,169,800)	34,293	–	(2,116,744)
مصاريف العمليات أخرى	(4,841,464)	(897,453)	(182,782)	(67,051)	(5,988,750)
إجمالي مصاريف العمليات	(7,370,138)	(2,389,452)	(196,066)	(131,752)	(10,087,408)
الدخل قبل الزكاة	12,424,308	5,423,520	2,798,211	1,321,856	21,967,895

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2023	قطاع الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي الموجودات	455,417,583	166,231,760	179,279,472	7,169,457	808,098,272
إجمالي المطلوبات	294,229,757	271,709,235	134,641,890	757,959	701,338,841
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	22,380,591	10,717,736	5,465,684	173,605	38,737,616
دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات	(6,868,762)	5,895,025	973,737	–	–
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	15,511,829	16,612,761	6,439,421	173,605	38,737,616
إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات	(809,754)	(10,369,837)	(6,288,906)	–	(17,468,497)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	14,702,075	6,242,924	150,515	173,605	21,269,119
أتعاب من خدمات مصرفية، صافي	2,087,303	843,214	680,221	614,912	4,225,650
دخل من صرف عملات، صافي	566,701	281,124	398,625	–	1,246,450
دخل عمليات أخرى، صافي	135,317	3,703	301,875	349,295	790,190
إجمالي دخل العمليات	17,491,396	7,370,965	1,531,236	1,137,812	27,531,409
استهلاك وإطفاء	(1,296,577)	(210,876)	(40,500)	(30,056)	(1,578,009)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(2,163,894)	707,550	(47,834)	–	(1,504,178)
مصاريف عمليات أخرى	(4,905,858)	(659,166)	(210,840)	(144,073)	(5,919,937)
إجمالي مصاريف العمليات	(8,366,329)	(162,492)	(299,174)	(174,129)	(9,002,124)
الدخل قبل الزكاة	9,125,067	7,208,473	1,232,062	963,683	18,529,285

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) فيما يلي بيان تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية كما في في 31 ديسمبر:

2024	قطاع الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	475,215,178	218,194,545	236,763,172	5,533,331	935,706,226
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	–	43,031,782	–	–	43,031,782

2023	قطاع الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	427,239,183	166,965,623	178,723,227	3,863,069	776,791,102
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	–	31,899,277	–	–	31,899,277

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

32 إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة للعديد من المخاطر المالية، وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقويم وقبول وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعلوم أن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للأعمال المصرفية وهذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وعليه، فإن هدف المجموعة هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

يتم وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمجموعة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر. وتقوم المجموعة بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة وذلك لإظهار التغيرات في الأسواق والمنتجات واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تقوم إدارة الائتمان والمخاطر بالمجموعة بإدارة المخاطر طبقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم هذه الإدارة بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون مع الوحدات العاملة بالمجموعة. ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل المجموعة هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق. وتشتمل مخاطر السوق على مخاطر العملات ومخاطر معدلات الربحية ومخاطر العمليات ومخاطر الأسعار.

1. مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي تتعرض لها المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان التي تتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر في عملية مالية على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن عمليات التمويل (التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. وتتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة التمويلية للمجموعة.

(أ) قياس مخاطر الائتمان

(1) التمويل

تقدم المجموعة المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك من أجل تلبية متطلبات العملاء. وتصنف جميع هذه المنتجات كموجودات تمويلية في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل على مستوى الطرف الأخر، تقوم المجموعة بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل باتباع منهجية ملائمة لقياس المخاطر.

وتقوم المجموعة باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر مكونة من 10 درجات مخاطر بناءً على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالتمويل العامل (تصنيف 1-7)، وثلاثة منها تتعلق بالتمويل غير العامل (تصنيف 8-10). وتهدف عملية تصنيف المخاطر إلى إبلاغ مختلف السلطات المعتمدة المستقلة بالمخاطر المتأصلة المرتبطة بالطرف المقابل والمساعدة في تحديد سعر مناسب يتناسب مع المخاطر المرتبطة بها.

(2) درجات مخاطر الائتمان

تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع العميل.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور مخاطر الائتمان. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و2 يقل عن الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و3.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تم تخصيص لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمان عند الإثبات المبدئي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن العميل. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات مخاطر الائتمان. ويشمل مراقبة تعرضات الشركات استخدام البيانات التالية:

- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل – مثل القوائم المالية المدققة ، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات.
- البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية و التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.
- التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للعميل أو أنشطته.

تعتبر درجات مخاطر الائتمان بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد جدول شروط التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. وتقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد المتعلقة بعملائها وتحليلها حسب القطاع ودرجة مخاطر الائتمان.

(3) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

تستخدم المجموعة أساليب تحليلية تشتمل على تقديرات تعثر داخلية مدعومة بمؤشرات تحول منشورة من قبل وكالات خارجية لإعداد جدول الشروط لاحتمال التعثر في السداد الذي يمكن تطبيقه على كل تعرض وذلك على أساس العمر المتبقي لها. ويتم تعديل جدول الشروط لاحتمال التعثر عن السداد هذا وذلك بإدراج أثر توقعات الاقتصاد الكلي للوصول إلى التقدير المستقبلي لاحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر.

بالنسبة لتعرضات الأفراد، يتم استخدام المعلومات المتعلقة بالعميل والتمويل المجمعة بتاريخ تقديم الطلب، وسلوك السداد، إلخ في إعداد التصنيف المبني على المخاطر باستخدام طريقة كشف التفاعل التلقائي لمربع كاي (أو شجرة القرار). يتم تكوين قطاعات المخاطر لتحديد وتجميع العملاء ذوي نفس خصائص المخاطر. بالنسبة لكل قطاع مخاطر يتم تكوينه، يتم إعداد جدول شروط احتمال التعثر عن السداد باستخدام البيانات التاريخية التي يمكن استخدامها لكل تعرض على أساس العمر المتبقي له.

وبالأخذ بعين الاعتبار مختلف المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر المنشورة، تقوم المجموعة بإجراء تعديل مستقبلي على جدول شروط احتمال التعثر عن السداد للوصول إلى التقديرات المستقبلية لاحتمالية التعثر في السداد وعلى مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

يوجد لدى المصرف مقياس تصنيف رئيسي يتألف من 22 درجة تصنيف مخاطر إجمالاً مقسمة إلى 19 درجة تصنيف عاملة و3 درجات تتعلق غير عاملة. ويقدم الجدول أدناه تفاصيل إضافية حول مقياس التصنيف الرئيسي للبنك:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

النوع	درجة التصنيف	الوصف	معدلات	نطاق احتمالية التعثر
العاملة				
الدرجة الاستثمارية	1	**استثنائي** – العملاء من ذوي المكانة الائتمانية، ويعتبرون في أعلى مستوى لجودة الائتمان.	لا يوجد	0% إلى 0.42%
	2	**ممتاز** – جهات ملتزمة تتمتع بأعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلاً. عمليًا لا توجد هناك مخاطر في التمويل لهذه الفئة، حيث تعكس التدفقات النقدية هوامش حماية كبيرة ومستقرة بشكل استثنائي. وتشير التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك عمليات منح الائتمان المتوقعة إلى مستويات سيولة قوية وتغطية خدمة الدين. إن مؤشرات المراكز المالية قوية جداً مع موجودات ذات نوعية ممتازة من حيث القيمة والسيولة.	3	
	3	**متفوق** – المتلزمون الذين يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة، كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جدا، بالإضافة إلى القدرة على تحمل الديون والتغطية بشكل مستمر، ويمكن أن تكون هناك احتمالية ضئيلة بأن تؤدي بعض العناصر إلى ضعف الأداء في المستقبل.	3	
	4	**جيد** – المتلزمون الذين يعتبرون في أعلى مستويات الجودة المتوسطة ويتصفون بجودة ائتمانية ممتازة، ومؤشرات مخاطر قليلة. إن عناصر القوة متمثلة في السيولة واستقرار الهوامش والتدفقات النقدية، وتنوع الموجودات وعدم الاعتماد على نوع واحد من الأعمال.	3	
الدرجة دون الاستثمار	5	**مرضية** – تشمل الملتزمون المصنفين مع هامش أقل لتغطية خدمة الدين مع انخفاض لبعض عناصر القوة، بالإضافة إلى جودة الموجودات والسيولة المرضية، والقدرة الجيدة لاستيعاب وتغطية الدين، وقد تحدث خسارة أو تراجع في الأرباح للسنة، ولكن لدى العملاء ما يكفي من القوة والمرونة المالية لتعويض هذه الأمور.	3	0.42% إلى 99.9%
	6	**كافية** – الملتزمون ذوي الأرباح المنخفضة والتدفقات النقدية الضعيفة وزيادة نسبة الدين و/ أو ضعف في أساسيات السوق التي تشير الى مخاطر أعلى من المتوسط. لدى العملاء قدرة دين إضافية محدودة، وتغطية متواضعة، بالإضافة الى جودة موجودات وحصة سوق في المستوى المتوسط أو أقل من المتوسط. إن أداء العميل الحالي يعتبر مرضي، ولكن يمكن أن يتأثر سلبًا من خلال تطوير جودة / كفاية الضمانات وإلخ.	3	
	7	**مخاطر عالية جداً** – يخضع الملتزمون تحت هذا التصنيف بالمجمل لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس الى درجة مبررة لتصنيف العميل دون المستوى المطلوب. لم يتكبد العميل خسارة متعلقة بالعمولة أو المبلغ الأصلي. ويمكن أن يتضمن الضعف المحتمل وضعا ماليا ضعيفا، أو برنامجا غير واقعي للسداد، أو عدم كفاية مصادر الأموال، أو عدم وجود ضمانات كافية أو معلومات أو وثائق ائتمانية. المنشأة ضمن هذه الفئة لا يمكن تمييزها وتعتبر ضمن الفئة المتوسطة. ولن يتم منح تمويلات جديدة أو إضافية لهذه الفئة.	3	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

النوع	درجة التصنيف	الوصف	معدلات	نطاق احتمالية التعثر
غير العاملة				
دون المستوى	8	**دون المستوى** – يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم تسعون يوماً، وتشكل مخاطر ائتمان غير مقبولة. يكون السداد المعتاد في خطر، وهناك ضعف واضح في دعم سداد الالتزامات. ليست هناك حماية كافية للموجودات من خلال الملاءة الحالية للمتمول أو قدرته على السداد أو من خلال الضمانات المرهونة، ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقدير الخسائر المحتملة.	لا يوجد	
مشكوك في تحصيلها	9	**مشكوك في تحصيلها** – يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم التعاقدية 180 يوماً وترى الإدارة أن هناك إمكانية لاسترداد القيمة مقابل الشركات والعقارات ولذلك يجب تأجيل عملية شطب المديونية، والسداد الكامل غير مؤكد، وهناك إشكالات كبيرة تؤدي إلى احتمال خسارة جزء من أصل المديونية. وتكون نقاط الضعف واضحة إلى درجة أن التحصيل الكامل غير مرجح على نحو كبير وذلك بناء على المعلومات الحالية والظروف والقيم. ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقدير الخسائر المحتملة. ومع ذلك، بالنسبة لعملاء الأفراد (باستثناء العقارات) والبطاقات الائتمانية، من المتوقع حدوث خسارة إجمالية. يجب استيفاء مخصص خاص بنسبة 100٪، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقًا لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.	لا يوجد	%100
خسارة	10	**رديئة أو هالكة (خسارة)** – يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم 360 يوماً. ومن المتوقع حدوث خسارة إجمالية، بالإضافة إلى الموجودات غير القابلة للتحصيل والتي لا تتطلب إن يتم تصنيفها كموجودات نشطة. يجب استيفاء مخصص خاص بنسبة 100٪، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقًا لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.	لا يوجد	

(4) خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية وتقييم الخبراء للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

بالنسبة لمحفظة الشركات، يستند تقييم المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على الطرف الآخر. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة لتمويل الأفراد على مستوى العملاء داخل نفس عائلة المنتجات. وتخضع جميع التعرضات التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تعتبر المجموعة جميع الصكوك من الدرجة الاستثمارية الصادرة عن جهات سيادية، بما في ذلك دول مجلس التعاون الخليجي بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(5) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي، تقوم المجموعة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الخاص بها وتصنيفات المخاطر الخارجية والتغيرات الكمية في احتمالات التعثر عن السداد وحالة تأخر سداد الحسابات وتقدير خبراء الائتمان، وحيثما أمكن ، الخبرة التاريخية ذات الصلة.

بالنسبة لمحفظة الشركات، تعتبر مخاطر الائتمان الناتجة عن تعرض معين قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بناء على التقييم الكمي (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التغييرات الهامة في التصنيفات التي تعكس تدهورا في جودة الائتمان، وأيام الاستحقاق، قائمة المراقبة، وتوقعات الاقتصاد الكلي) و / أو باستخدام الحكم الائتماني المقدم من الخبراء، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة. يجوز للمجموعة أن تقرر أن التعرض قد تعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناء على مؤشرات نوعية معينة تعتبرها مؤشرا على ذلك والتي قد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

بالنسبة لمحفظة الأفراد، تعتبر المجموعة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز استحقاق الأصل أكثر من 30 يوما. يتم تحديد الأيام المتأخرة عن الاستحقاق بحساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق منقضي لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنها. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون النظر في أي فترة سماح قد تكون متاحة للعميل.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي تؤكد أن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد،
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن التي تصبح فيها الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات مضمونة في مخصص الخسائر من التحولات بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية إلى المرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3 وذلك بناء على منهجية الانخفاض كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي والتي لم يطرأ عليها انخفاض في قيمتها الائتمانية منذ منحها، تثبت المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً. ويتم تصنيف جميع الحسابات عند منحها على أنها مرحلة 1.

المرحلة 2: بالنسبة للأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي وليس ذات مستوى ائتماني منخفض، تثبت المجموعة المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لجميع عمليات التمويل المصنفة في هذه المرحلة بناءً على تاريخ الاستحقاق الفعلي / المتوقع بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.

المرحلة 3: بالنسبة للأدوات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض، تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ويتم استخدام عملية تحديد التعثر في السداد، أي عملية تحديد احتمال التعثر في السداد لأكثر من 90 يوماً على أنها المرحلة 3.

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف الأولي بناء على المعلومات المتاحة عن العميل. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة ، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من مخاطر الائتمان. تتضمن المراقبة عادة استخدام البيانات التالية:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التعرضات لغير الأفراد	تعرضات الأفراد	جميع التعرضات
1. المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية – مثال على ذلك: القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. أمثلة على المجالات المحددة للتركيز: هوامش الربح الإجمالي، نسب الرافعات المالية، تغطية خدمة الديون، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، وتغيرات الإدارة العليا.	1. البيانات التي تم تحصيلها داخلياً وسلوك العميل. – على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات البطاقات الائتمانية.	1. سجل المدفوعات – وهذا يشمل وضع التأخير في السداد وكذلك مدى المتغيرات بشأن نسب السداد
2. بيانات من وكالات مرجع الائتمان، المقالات الصحفية، التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية (حيثما انطبق ذلك).	2. مقاييس القدرة على تحمل التكاليف.	2. استخدام الحدود الممنوحة
3. أسعار الصكوك ومقايضة العجز الائتماني المعلنة للعميل عند توفرها	3. البيانات الخارجية من الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان المتوافقة مع معايير القطاع.	3. التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال والمالية والظروف الاقتصادية.
4. التغيرات الجوهرية المتوقعة والفعلية في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للعميل أو في أنشطته التجارية.		

(6) الموجودات المالية المعدّلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإمهال بالمجموعة، يتم منح الإمهال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المتمول متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المتمول قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد العمولة وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وغير الأفراد لسياسة الإمهال.

يعتبر الإمهال مؤشراً نوعياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع منح الوقت دليلاً على أن التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض/ متعثر في السداد. ويتعين على العميل إظهار سلوك جيد في السداد باستمرار على مدى 12 شهراً قبل أن يتم اعتبار التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض أو متعثرًا في السداد.

(7) تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام العميل بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أي إجراءات مثل تسييل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)، أو
- تأخر العميل في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة في السداد بمجرد أن يخالف العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي غير المسدد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

عند تقييم ما اذا كان العميل متعثرًا في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية - مثال: مخالفة التعهدات،
- المؤشرات الكمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقييم لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقًا للظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد بشكل كبير مع التعريف المطبق من قبل المجموعة للأغراض التنظيمية.

تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الاقتصاد الكلي على مدى الخمس سنوات القادمة (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة)، التي يسود بعدها متوسط أوضاع الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. سوف يراعي منحنى احتمال التعثر عن السداد المستقبلي التوقعات المتغيرة لبيئة الاقتصاد الكلي بمرور الوقت. ويتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى (أي الصعود والهبوط)، يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية استنادًا إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً المنشورة من قبل مصادر خارجية، وأما السناريوهات الأخرى فتمثل نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظ محددة يتم استخدامها لدمج المعلومات المستقبلية. اختارت المجموعة تطبيق نهج قائم على الانحدار في الاقتصاد الكلي لتحديد دالة الارتباط بين معدلات التعثر عن السداد السابقة (حتى 10 سنوات) وحالة الاقتصاد الكلي السائدة. العوامل الرئيسية المستخدمة في نماذج الاقتصاد الكلي المختلفة هي: التغير في سعر النفط وصافي التمويل والاستثمارات الحكومية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ورصيد الحساب الجاري وإجمالي المدخرات الوطنية والإيرادات الحكومية.

(8) إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الاقتصاد الكلي على مدى الخمس سنوات القادمة (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة)، التي يسود بعدها متوسط أوضاع الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. سوف يراعي منحنى احتمال التعثر عن السداد المستقبلي التوقعات المتغيرة لبيئة الاقتصاد الكلي بمرور الوقت. ويتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى (أي الصعود والهبوط)، يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية استنادًا إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً المنشورة من قبل مصادر خارجية، وأما السناريوهات الأخرى فتمثل نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظ محددة يتم استخدامها لدمج المعلومات المستقبلية. اختارت المجموعة تطبيق نهج قائم على الانحدار في الاقتصاد الكلي لتحديد دالة الارتباط بين معدلات التعثر عن السداد السابقة (حتى 10 سنوات) وحالة الاقتصاد الكلي السائدة. العوامل الرئيسية المستخدمة في نماذج الاقتصاد الكلي المختلفة هي: التغير في سعر النفط وصافي التمويل والاستثمارات الحكومية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ورصيد الحساب الجاري وإجمالي المدخرات الوطنية والإيرادات الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية قريبة المدى أدناه في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير المالي:

المؤشرات الاقتصادية	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024		
	2025	2026	2027
الزيادة السنوية في سعر النفط (%)	(10.40)	(3.60)	(2.40)
صافي التمويل العام الحكومي (كنسبة % من الناتج المحلي الإجمالي)	(3.44)	(3.23)	(3.14)
الاستثمارات (كنسبة % من الناتج المحلي الإجمالي)	31.15	31.21	31.34
المتوسط اليومي لإنتاج النفط الخام (مليون برميل)	9.7	10.2	10.5
معدل نمو الادخار الوطني الإجمالي إلى الناتج المحلي الإجمالي (نمو سنوي %)	(4.60)	0.00	(0.90)
النمو السنوي % في نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي	1.20	3.40	3.20
الإيرادات الحكومية العامة (كنسبة % الناتج المحلي الإجمالي)	29.20	29.10	28.50

يوضح الجدول أدناه أثر التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقًا لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

31 ديسمبر 2024	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بآلاف الريالات السعودية)	استثمار (بآلاف الريالات السعودية)	تمويل (بآلاف الريالات السعودية)	بنود خارج قائمة المركز المالي (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)	2,094	51,561	8,505,316	255,780	8,814,751
الأكثر تفاؤلاً (صعودًا)	1,482	35,251	7,648,323	215,062	7,900,118
الأكثر تشاؤمًا (هبوطًا)	2,801	70,551	9,497,281	304,184	9,874,817

(9) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات الفردية مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة، واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد ومعدل الخصم.

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

1. احتمالية حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)
2. الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)
3. قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default)

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تعتبر تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي بمثابة التقديرات في تاريخ محدد، ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمعة داخلياً التي تشمل كلاً من العوامل الكمية والنوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات

بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. ويتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد المقدرة.

بالنسبة لمحفظة الشركات والأفراد، يستخدم المصرف نماذج LGD الداخلية للتوصل إلى تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد.

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعثر في السداد. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق الملاحظات السابقة والتوقعات المستقبلية. تمثل فترة حدود التعرض الفترة التي يتم أخذها في الاعتبار في حالات التعثر في السداد المحتملة، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالأخص لحسابات المرحلة 2 بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

(10) التمويل

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر:

2024	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات				
درجة 1-3 / (Aaa - A3)	58,307,222	–	–	58,307,222
درجة 4-6 / (Baa1- B3)	151,683,672	4,476,519	–	156,160,191
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1- C)	229,968	3,085,064	–	3,315,032
منخفضة القيمة الائتمانية	–	–	4,235,355	4,235,355
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	210,220,862	7,561,583	4,235,355	222,017,800
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)	469,690,262	6,553,543	3,653,434	479,897,239
إجمالي القيمة الدفترية	679,911,124	14,115,126	7,888,789	701,915,039

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2023	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات				
درجة 1-3 / (Aaa - A3)	45,609,795	–	–	45,609,795
درجة 4-6 / (Baa1- B3)	116,401,958	2,221,570	–	118,623,528
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1- C)	–	2,930,556	–	2,930,556
منخفضة القيمة الائتمانية	–	–	3,113,788	3,113,788
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	162,011,753	5,152,126	3,113,788	170,277,667
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)	419,544,874	8,764,940	4,343,262	432,653,076
إجمالي القيمة الدفترية	581,556,627	13,917,066	7,457,050	602,930,743

*للإطلاع على الجودة الائتمانية للتعرض للأفراد ، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 8 ز (1) ، حيث تمثل المرحلة 1 (0-30 يوما) والمرحلة 2 (31-90 يوما) والمرحلة 3 (90 + يوما).

(ب) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر (تتمة):

	2024	2023
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات		
درجة 1-3 / (Aaa - A3)	**3,851,906**	6,079,559
درجة (4-6) / (Baa1 - B3)	**57,593,988**	36,762,364
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1- C)	**1,100,112**	980,409
منخفضة القيمة الائتمانية	**383,180**	352,568
إجمالي القيمة الدفترية	**62,929,186**	44,174,900

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) فيما يلي مخاطر تركز صافي التمويل والمخصصات ذات الصلة حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2024	عامل (بآلاف الريالات السعودية)	غير عامل (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بآلاف الريالات السعودية)
الوصف				
الحكومي	**45,798,991**	–	–	**45,798,991**
التجاري	**62,612,585**	**2,248,343**	**(1,103,584)**	**63,757,344**
الصناعي	**41,784,075**	**534,577**	**(289,319)**	**42,029,333**
البناء والإنشاءات	**9,142,752**	**198,470**	**(115,762)**	**9,225,460**
المستهلك	**478,189,440**	**1,707,799**	**(1,197,887)**	**478,699,352**
الخدمات	**30,939,193**	**539,924**	**(263,296)**	**31,215,821**
الزراعة وصيد الأسماك	**1,537,753**	**2,997**	**(1,476)**	**1,539,274**
التمويل والتأمين والاستثمارات	**14,135,788**	**1,273**	**(627)**	**14,136,434**
أخرى	**12,440,026**	**101,053**	**(57,798)**	**12,483,281**
الإجمالي	**696,580,603**	**5,334,436**	**(3,029,749)**	**698,885,290**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض*	–	–	**(5,475,567)**	**(5,475,567)**
الرصيد	**696,580,603**	**5,334,436**	**(8,505,316)**	**693,409,723**

* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان.

2023	عامل (بآلاف الريالات السعودية)	غير عامل (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بآلاف الريالات السعودية)
الوصف				
الحكومي	33,772,658	–	–	33,772,658
التجاري	45,095,136	1,472,523	(760,074)	45,807,585
الصناعي	36,869,650	1,011,036	(993,776)	36,886,910
البناء والإنشاءات	7,812,382	9,976	(5,013)	7,817,345
المستهلك	431,198,630	1,454,446	(876,773)	431,776,303
الخدمات	22,724,169	318,850	(166,229)	22,876,790
الزراعة وصيد الأسماك	1,489,504	855	(503)	1,489,856
التمويل والتأمين والاستثمارات	14,640,139	526	(273)	14,640,392
أخرى	5,030,536	29,727	(16,041)	5,044,222
الإجمالي	598,632,804	4,297,939	(2,818,682)	600,112,061
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض*	–	–	(5,907,255)	(5,907,255)
الرصيد	598,632,804	4,297,939	(8,725,937)	594,204,806

* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(د) يبين الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية، وكذلك القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة التي تحتفظ بها المجموعة كما في 31 ديسمبر:

2024	2024 الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	2023 الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي	**5,334,435**	4,297,939
القيمة العادلة للضمانات	**950,319**	916,683

(هـ) البنوك خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة التمويل، التي تحتفظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل. وتشمل هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض في السنة الذي أصدر عنها التقرير المالي، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان. فيما يلي أرصدة تسهيلات التمويل القائمة منخفضة القيمة الائتمانية والمغطاة بالضمانات كما في 31 ديسمبر:

2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
49,573	32,983
37,928	55,153
671,561	788,358
759,062	876,494

(و) المطلوبات المالية الخاضعة للمقاصة

2024	إجمالي مبالغ المطلوبات المالية المعترف بها	إجمالي مبالغ الأصول المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	صافي مبالغ الأصول المالية المعترف بها يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي
اتفاقيات إعادة الشراء	**49,595,542**	–	**49,595,542**

2023	إجمالي مبالغ المطلوبات المالية المعترف بها	إجمالي مبالغ الأصول المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	صافي مبالغ الأصول المالية المعترف بها يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي
اتفاقيات إعادة الشراء	33,344,937	–	33,344,937

للحصول على ضمانات للالتزامات المالية المذكورة أعلاه، يرجى الرجوع إلى إيضاح 6 (أ)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(أ) مخاطر التسويات

كما تتعرض المجموعة لمخاطر التسويات من خلال تعاملاته مع المؤسسات المالية الأخرى. وتنشأ هذه المخاطر عندما تدفع المجموعة مبلغ المعاملة المطلوب منه إلى البنك الآخر أو الطرف الآخر قبل استلام الدفعات من الطرف الثالث. وتتمثل هذه المخاطر في عدم قيام الطرف الثالث بدفع التزاماته. على الرغم من أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهرية. ويتم تقليل التعرض لهذا النوع من المخاطر من خلال التعامل مع الأطراف ذات التصنيف المرتفع مع الاحتفاظ بالضمانات والحد من حجم التعرضات وفقا لتصنيف المخاطر للطرف الآخر.

(ب) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التقليل منها

إن مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان هي مسؤولية المجموعة ككل، ويتم استخدام إدارة المخاطر الفعالة في العمليات اليومية وعند صنع القرار، ووضع الاستراتيجيات، وبالتالي فإن فهم وإدارة مخاطر الائتمان هي من مسؤولية كل قطاع من القطاعات التشغيلية.

تساعد وحدات الأعمال التالية في المجموعة في عملية مراقبة الائتمان:

- وحدة ائتمان الشركات.
- وحدة إدارة ومتابعة ومراقبة الائتمان.
- وحدة معالجة الديون.
- وحدة سياسة الائتمان.
- وحدة ائتمان الأفراد.

تتم عملية إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل هذه، بوضع حدود معتمدة للائتمان، وتقوم المجموعة بإدارة تلك الحدود ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان عند تحديدها وخاصة تلك المتعلقة بالأفراد والمجموعات من العملاء، والصناعات والدول.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند وجود عدد من العملاء يزاولون نشاطات مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن يكون للنشاطات التي يعملون بها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية محددة. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع التمويل للتأكد من عدم وجود تركز للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات، والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. يتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، ويتم مراجعتها مرة واحدة أو أكثر بالسنة، عند الضرورة. وتتم مراجعة الحدود المتعلقة بمستوى مخاطر الائتمان حسب المنتج والقطاع الاقتصادي والبلد مرة واحدة على الأقل في السنة من قبل اللجنة التنفيذية.

كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء والعملاء المحتملين على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية، وتعديل حدود الائتمان، حسبما هو ملائم.

فيما يلي بياناً ببعض الإجراءات الرقابية الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان:

تقوم المجموعة باتباع التعليمات المتعلقة بمستوى وجودة أنواع محددة من الضمانات، وتشتمل الضمانات الرئيسية على:

- رهون على العقارات السكنية والتجارية.
- النقد والأسهم والموجودات العامة الخاصة بالعميل.
- صفقات المرابحة للمتاجرة بالأسهم (متاجرة الأسهم المغطاة بالضمانات).

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية التقليدية بالمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بصرف مبالغ محددة على حساب المجموعة وفق شروط وأحكام محددة تكون عادةً مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل الارتباطات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الموافقات المعتمدة لمنح الائتمان على شكل منتجات تمويلية إضافية، وضمانات أو اعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الالتزامات غير المستخدمة. ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية دون الأخذ بالاعتبار الضمانات أو تعزيزات الائتمان الأخرى وتشتمل على الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

البنود داخل قائمة المركز المالي	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات، صافي:		
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	**53,244,710**	41,767,641
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	**15,022,361**	20,067,953
صكوك	**141,134,410**	102,547,859
منتجات مهيكلة	**7,831,964**	4,833,101
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**19,529,727**	9,506,673
تمويل، صافي		
شركات	**218,194,545**	166,965,623
أفراد	**475,215,178**	427,239,183
موجودات مالية أخرى		
ذمم مدينة، صافي	**4,056,557**	2,078,794
ايرادات مستحقة	**850,356**	860,352
شيكات تحت التحصيل	**626,418**	923,923
إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي	**935,706,226**	776,791,102
البنود خارج قائمة المركز المالي:		
اعتمادات مستندية وقبولات	**11,862,220**	9,195,929
خطابات ضمان	**31,169,562**	22,703,348
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	**19,897,404**	12,275,623
إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي	**62,929,186**	44,174,900
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان	**998,635,412**	820,966,002

تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

(2) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبها. وتكون النتيجة عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها بسداد المودعين والجهات الممولة والوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالتمويل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق وتخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن أن يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة للمجموعة يساعد على تقليل هذه المخاطر. تدار الموجودات بعد الأخذ بالاعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها.

عملية إدارة مخاطر السيولة

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمتابعة عملية إدارة السيولة الخاصة بالمجموعة، وتتضمن ما يلي:

- التمويل اليومي والمدار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالالتزامات، ويشمل ذلك ضخ الأموال عند استحقاقها أو استثمارها؛
- مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية؛
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون؛
- مراقبة تنويع مصادر التمويل؛ و
- إدارة السيولة وعدم تماثل الموجودات والمطلوبات.

تتم عملية المراقبة وإعداد التقارير من خلال تحليل التدفقات النقدية للبنود ذات الاستحقاقات التعاقدية وغير التعاقدية. يتم قياس صافي التدفقات النقدية، وضمان بقاءها ضمن الحدود المقبولة. كما تقوم إدارة الخزينة / ولجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمراقبة مستوى ونوع التزامات التمويل غير المسحوبة، واستخدام تسهيلات السحب على المكشوف والتأثير المحتمل للالتزامات المحتملة على وضع السيولة بالمجموعة مثل الاعتمادات المستندية القائمة والضمانات.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس فترة الاستحقاق المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان توفر سيولة كافية لديها. وتشتمل الموجودات المتاحة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية الالتزامات التمويلية القائمة على النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والمطلوبات من البنوك. وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة بوديعة نظامية لا تقل عن 7٪ من إجمالي ودائع العملاء و4٪ من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20٪ من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمجموعة الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات تمويلية خاصة مع البنك المركزي السعودي تتضمن عمليات البيع المؤجلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 إلى 12 شهرًا (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	6,110,000	–	–	–	47,134,710	53,244,710
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12,148,968	4,560,547	1,181,197	–	*1,639,015	19,529,727
التمويل، صافي						
متاجرة شركات	47,921,704	53,904,890	47,682,201	41,160,399	–	190,669,194
بيع بالتقسيط	11,807,815	44,705,349	194,421,402	215,774,172	–	466,708,738
مرابحة	5,847,531	6,382,804	8,617,859	6,948,850	–	27,797,044
بطاقات ائتمانية	2,223,382	2,470,424	3,540,941	–	–	8,234,747
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	1,034,262	1,034,262
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,187,750	3,379,951	44,024,674	87,554,160	–	138,146,535
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	10,588	–	2,450,638	498,400	3,519,950	6,479,576
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	3,557,560	–	13,798,561	11,266,489	1,784,866	30,407,476
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	10,730	18,566	533,726	1,342,881	–	1,905,903
الإجمالي	92,826,028	115,422,531	316,251,199	364,545,351	55,112,803	944,157,912
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	96,403,512	57,174,210	13,465,668	4,599,380	*1,791,827	173,434,597
ودائع وحسابات تحت الطلب	–	–	–	–	*446,437,107	446,437,107
ودائع عملاء لأجل	91,753,888	41,906,957	12,206,451	21,224,097	–	167,091,393
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	*14,710,001	14,710,001
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	12,926	18,391	431,834	1,215,892	–	1,679,043
صكوك مصدرة	–	359,884	8,090,869	–	–	8,450,753
إجمالي المطلوبات	188,170,326	99,459,442	34,194,822	27,039,369	462,938,935	811,802,894
الفجوة	(95,344,298)	15,963,089	282,056,377	337,505,982	(407,826,132)	132,355,018

* جميعها مستحقة التحصيل/الدفع عند الطلب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2023	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 إلى 12 شهرًا (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	–	–	–	–	41,767,641	41,767,641
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,027,314	1,616,094	1,683,388	–	*3,179,877	9,506,673
تمويل، صافي						
متاجرة	24,567,170	29,004,621	52,232,333	34,450,129	–	140,254,253
بيع بالتقسيط	13,364,258	41,573,047	173,988,125	198,515,605	–	427,441,035
مرابحة	5,668,525	3,267,070	7,036,864	5,009,497	–	20,981,956
بطاقات ائتمانية	2,183,563	1,229,353	1,672,477	442,169	–	5,527,562
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	923,046	923,046
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	12,223,481	2,340,446	39,900,131	56,437,267	–	110,901,325
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	576,377	33,493	2,942,230	3,552,100
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	–	1,132,415	5,237,057	10,089,786	2,462,882	18,922,140
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	2,715	8,989	210,138	655,834	–	877,676
الإجمالي	61,037,026	80,172,035	282,536,890	305,633,780	51,275,676	780,655,407
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	56,722,318	27,990,243	11,636,807	328,750	*568,771	97,246,889
ودائع وحسابات تحت الطلب	–	–	–	–	*352,107,825	352,107,825
ودائع عملاء لأجل	111,032,228	61,691,663	13,702,134	21,555,368	–	207,981,393
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	*13,011,389	13,011,389
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	2,657	9,304	182,438	599,142	–	793,541
صكوك مصدرة	–	–	3,789,117	–	–	3,789,117
إجمالي المطلوبات	167,757,203	89,691,210	29,310,496	22,483,260	365,687,985	674,930,154
الفجوة	(106,720,177)	(9,519,175)	253,226,394	283,150,520	(314,412,309)	105,725,253

* جميعها مستحقة التحصيل/الدفع عند الطلب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق المطلوبات المالية للبنك في 31 ديسمبر 2024 و 2023 بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. وبما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع بيان المركز المالي. تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للالتزامات بناء على الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولا تأخذ في الاعتبار آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع المصرف أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ قد يطلب فيه من المصرف الدفع، ولا يؤثر الجدول على التدفقات النقدية المتوقعة التي يشير إليها تاريخ الاحتفاظ بالودائع في المصرف.

2024	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 إلى 12 شهرًا (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	97,650,664	59,370,728	16,914,495	5,778,113	*1,791,827	181,505,827
ودائع العملاء	–	–	–	–	*446,437,107	446,437,107
استثمارات العملاء لأجل	93,003,392	43,619,024	15,531,000	27,004,692	–	179,158,108
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	*14,710,001	14,710,001
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	12,926	18,391	431,834	1,215,892	–	1,679,043
صكوك مصدرة	–	675,222	9,349,462	–	–	10,024,684
الإجمالي	190,666,982	103,683,365	42,226,791	33,998,697	462,938,935	833,514,770

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (22-ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

2023	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 إلى 12 شهرًا (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	59,243,641	29,123,940	12,339,896	655,663	*568,771	101,931,911
ودائع العملاء	–	–	–	–	*352,107,825	352,107,825
استثمارات العملاء لأجل	116,112,310	65,298,796	16,385,929	22,687,316	–	220,484,351
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	*13,011,389	13,011,389
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	2,657	9,304	182,438	599,142	–	793,541
صكوك مصدرة	–	–	4,548,121	–	–	4,548,121
الإجمالي	175,358,608	94,432,040	33,456,384	23,942,121	*365,687,985	692,877,138

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (-22ج1-) حول القوائم المالية الموحدة.

(3) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. وتنشأ مخاطر السوق عن منتجات مرتبطة بمعدل عمولة ومنتجات بالعملات الأجنبية والصناديق الاستثمارية والتي جميعها تتعرض لتغيرات عامة وخاصة في السوق، وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات العمولة وأسعار الصرف الأجنبي والأسعار المتداولة في السوق.

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل إدارة الخزينة / وإدارة الائتمان والمخاطر، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهرياً، وتقوم اللجنة ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملاءمة مستواها.

(أ) مخاطر السوق - محفظة التداول

من أجل إدارة مخاطر السوق في سجل التداول، يقوم البنك بشكل دوري بتطبيق منهجية القيمة المعرضة للخطر (VAR) لتقييم مراكز مخاطر السوق المحتفظ بها وكذلك لتقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

تقوم منهجية القيمة المعرضة للخطر (VAR) بتقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة معين وعلى مدى أفق زمني محدد. يستخدم البنك نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لسجل التداول بناءً على البيانات التاريخية. عادةً ما يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للخطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق العادية، وبالتالي فإن استخدام القيمة المعرضة للخطر له قيود لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن الحركات المستقبلية ستتبع توزيعًا إحصائيًا.

إن القيمة المعرضة للخطر (VAR) التي يقيسها البنك هي تقديرية، وذلك باستخدام مستوى ثقة يبلغ 99٪ من الخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا ظلت مراكز السوق الحالية دون تغيير لمدة يوم واحد. المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و 2023 هي كما يلي. جميع الأرقام بالمليون ريال سعودي:

	2024		
	مخاطر التحويل الاجنبي	مخاطر معدل الربح	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2024	**3.63**	**2.82**	**6.46**

	2023		
	مخاطر التحويل الاجنبي	مخاطر معدل الربح	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2023	5.59	0.65	5.42

(ب) مخاطر السوق - محفظة غير متداولة أو مصرفية

تنشأ مخاطر السوق على المراكز غير التجارية أو المصرفية بشكل رئيسي من أسعار العمولة والتعرضات للعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

(ج) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

مخاطر معدلات الربحية

تمثل مخاطر معدلات الربحية المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الربحية السائدة في السوق. لا يوجد لدى المجموعة أي تعرض جوهري لآثار التقلبات في مستوى معدلات الربح السائدة في السوق على تدفقاتها النقدية المستقبلية حيث أن جزءاً جوهرياً من الموجودات المالية المدرة للأرباح والمطلوبات التي تحمل الأرباح هي معدلات ثابتة ويتم إدراجها في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة. بالإضافة إلى ذلك، فإن جزءاً جوهرياً من المطلوبات المالية للمجموعة لا تستحق عليها أرباح.

تنشأ مخاطر سعر الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تراقب المجموعة أوضاعها للتأكد من أنها تتماشى مع استراتيجية إدارة المخاطر الخاصة المصرف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغيرات المحتملة المقبولة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق االمساهمين الموحدة للمجموعة. حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لمدة سنة واحدة بناءً على إجمالي موجودات التمويل والاستثمار المقتناة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023. ويتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

2024

بملايين الريالات السعودية

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	+25	497	463	497	442

العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	-25	(497)	(463)	(497)	(442)

2023

بملايين الريالات السعودية

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	+25	437	428	440	412

العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	-25	(437)	(428)	(440)	(412)

تؤثر حركات معدل الربح على حقوق المساهمين الموحدة المفصح عنها من خلال الأرباح المبقاة، أي الزيادة أو النقص في دخل التمويل والاستثمار.

حساسية العوائد الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

تدير المجموعة آثار التقلبات في معدلات الربح السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في معدلات الربح، ويتم مراقبتها يومياً من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر معدلات الربحية التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل على الأدوات المالية للمجموعة المسجلة بالقيم الدفترية لها والمصنفة حسب عملية إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما يحدث أولاً.

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربحية نتيجة لعدم التطابق أو لوجوده فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبنود خارد قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

2024	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	3 إلى 6 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	6 إلى 12 شهرًا (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	6,110,000	–	–	–	–	47,134,710	53,244,710
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,123,925	1,139,449	2,446,141	1,181,197	–	1,639,015*	19,529,727
استثمارات، صافي							
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	–	1,034,262	1,034,262
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	21,604,195	2,688,083	1,304,863	27,315,504	85,233,890	–	138,146,535
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	10,588		–	2,450,638	498,400	3,519,950	6,479,576
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	1,558,643	1,329,279	–	11,515,746	14,218,942	1,784,866	30,407,476
التمويل، صافي							
متاجرة شركات	82,690,058	33,593,826	30,176,884	25,433,150	18,775,276	–	190,669,194
بيع بالتقسيط	26,955,689	26,043,219	48,408,411	194,319,915	170,981,504	–	466,708,738
مرابحة	21,536,490	3,303,546	1,925,074	43,782	988,152	–	27,797,044
بطاقات ائتمانية	2,223,382	823,475	1,646,949	3,540,941	–	–	8,234,747
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	474,513	–	78,201	180,743	1,172,446	–	1,905,903
إجمالي الموجودات	176,287,483	68,920,877	85,986,523	265,981,616	291,868,610	55,112,803	944,157,912

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	3 إلى 6 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	6 إلى 12 شهرًا (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
المطلوبات							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	114,238,809	26,067,302	25,527,019	920,914	4,888,726	*1,791,827	173,434,597
ودائع وحسابات تحت الطلب	–	–	–	–	–	*446,437,107	446,437,107
ودائع عملاء لأجل	101,564,729	14,872,730	25,735,678	3,939,931	20,978,325	–	167,091,393
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	–	*14,710,001	14,710,001
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	356,111	–	69,213	176,580	1,077,139	–	1,679,043
صكوك مصدرة	–	–	359,884	8,090,869	–	–	8,450,753
إجمالي المطلوبات	216,159,649	40,940,032	51,691,794	13,128,294	26,944,190	462,938,935	811,802,894
حقوق المساهمين	–	–	–	–	–	123,139,231	123,139,231
الفجوة	(39,872,166)	27,980,845	34,294,729	252,853,322	264,924,420	(530,965,363)	9,215,787
حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(39,872,166)	27,980,845	34,294,729	252,853,322	264,924,420	(530,965,363)	9,215,787
حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي الموحدة	652,727	88,877	273,991	227,811	15,179	–	1,258,585
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	(40,524,893)	27,891,968	34,020,738	252,625,511	264,909,241	(530,965,363)	7,957,202
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	(40,524,893)	(12,632,925)	21,387,813	274,013,324	538,922,565	7,957,202	–

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2023	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	3 إلى 6 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	6 إلى 12 شهرًا (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	–	–	–	–	–	41,767,641	41,767,641
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,722,847	99,741	2,294,018	2,210,190	–	3,179,877*	9,506,673
استثمارات، صافي							
استثمار في شركة زميلة	–	–	–	–	–	923,046	923,046
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	27,059,436	2,901,687	127,080	16,027,541	64,785,581	–	110,901,325
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	542,381	33,996	33,493	2,942,230	3,552,100
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	736,130	358,787	256,275	4,500,927	10,607,139	2,462,882	18,922,140
تمويل، صافي							
متاجرة شركات	61,749,377	25,896,517	13,369,431	26,337,879	12,901,049	–	140,254,253
بيع بالتقسيط	27,308,833	24,922,425	45,920,414	172,429,171	156,860,192	–	427,441,035
مرابحة	9,531,676	8,743,010	1,812,036	451,804	443,430	–	20,981,956
بطاقات ائتمانية	2,183,563	413,052	816,301	1,672,477	442,169	–	5,527,562
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	501,769	251,068	41,294	66,782	16,763	–	877,676
إجمالي الموجودات	130,793,631	63,586,287	65,179,230	223,730,767	246,089,816	51,275,676	780,655,407
المطلوبات							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	56,646,470	13,337,574	14,650,891	11,636,807	406,376	568,771*	97,246,889
ودائع وحسابات تحت الطلب	–	–	–	–	–	352,107,825*	352,107,825
ودائع عملاء لأجل	112,517,382	27,320,724	32,885,785	13,702,134	21,555,368	–	207,981,393
حسابات العملاء الأخرى	–	–	–	–	–	13,011,389*	13,011,389
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	71,961	–	10,738	121,942	588,900	–	793,541
صكوك مصدرة	–	–	–	3,789,117	–	–	3,789,117
إجمالي المطلوبات	169,235,813	40,658,298	47,547,414	29,250,000	22,550,644	365,687,985	674,930,154

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2023	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	3 إلى 6 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	6 إلى 12 شهرًا (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
حقوق المساهمين	–	–	–	–	–	106,759,431	106,759,431
الفجوة	(38,442,182)	22,927,989	17,631,816	194,480,767	223,539,172	(437,551,540)	(17,413,978)
حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(38,442,182)	22,927,989	17,631,816	194,480,767	223,539,172	(437,551,540)	(17,413,978)
حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي الموحدة	369,501	123,690	277,921	114,576	6,163	–	891,851
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	(38,811,683)	22,804,299	17,353,895	194,366,191	223,533,009	(437,551,540)	(18,672,563)
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	(38,811,683)	(16,007,384)	1,346,511	195,712,702	419,245,711	(18,672,563)	–

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وقد وضعت إدارة المجموعة حدودًا للمراكز حسب العملات والتي يتم مراقبتها بشكل منتظم لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة من خلالها لمخاطر جوهرية كما في 31 ديسمبر 2024 و2023 على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. يحسب التحليل التأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. ويشير التأثير الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين الموحدة، بينما يشير التأثير السلبي إلى صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2024	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	التأثير على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)
دولار أمريكي	+/-2	12,301	12,301
درهم اماراتي	+/-2	4,560	4,560
رينغيت ماليزي	+/-5	65,430	65,430
دينار أردني	+/-2	12,540	12,540
دينار كويتي	+/-5	26,229	26,229

تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2023	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	التأثير على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)
دولار أمريكي	+/-2	84,480	84,480
درهم اماراتي	+/-2	2,238	2,238
رينغيت ماليزي	+/-5	70,468	70,468
دينار أردني	+/-2	11,943	11,943
دينار كويتي	+/-5	22,029	22,029

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. في نهاية العام، كان لدى المجموعة صافي مخاطر جوهرية بشأن العملات الأجنبية التالية:

	2024 طويل/ (قصير) الأجل (بآلاف الريالات السعودية)	2023 طويل/ (قصير) الأجل (بآلاف الريالات السعودية)
دولار أمريكي	**615,055**	4,223,983
درهم اماراتي	**228,017**	111,917
رينغيت ماليزي	**1,308,594**	1,409,358
دينار أردني	**627,013**	597,154
دينار كويتي	**524,585**	440,571
أخرى	**501,284**	448,413
الإجمالي	**3,804,548**	7,231,396

(د) مخاطر السعر

يوجد لدى المجموعة بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر. تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة للتغيرات في تلك الاستثمارات.

وحيث إن هذه الاستثمارات في عدد محدود من الصناديق الاستثمارية وهي غير هامة بالنسبة لإجمالي المحفظة الاستثمارية، تقوم المجموعة بمراقبتها دورياً، ويحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق.

تشتمل الاستثمارات الأخرى على مخاطر متدنية أو معدومة حيث يتم شراء أغلبها لغرض البيع مباشرةً، وتتم الاستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكد، وبالتالي تنطوي على مخاطر متدنية.

مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لأغراض غير المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي التأثير على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كما في 31 ديسمبر:

	2024		2023	
مؤشرات السوق المحلية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية
استثمارات في الأسهم	+ /- 10	+/-178,487	+ /- 10	+/-86,696

(هـ) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو أخطاء من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو أنظمة الحاسب أو أحداث خارجية.

إن المخاطر التشغيلية ملازمة لمعظم أنشطة المجموعة. وتتطلب إتباع نهج متكامل لتحديد وقياس ورصد المخاطر التشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تم إنشاء وحدة إدارة المخاطر التشغيلية ضمن مجموعة إدارة المخاطر والائتمان والتي تسهل إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة. وتسهل وحدة إدارة المخاطر التشغيلية إدارة المخاطر التشغيلية من خلال وضع السياسات وتطوير الأنظمة والأدوات والمنهجيات، والإشراف على تنفيذها واستخدامها داخل وحدات العمل وتوفير المراقبة المستمرة والتوجيه في مختلف إدارات المجموعة.

إن الإجراءات الأساسية الثلاثة الخاصة بإدارة المخاطر التشغيلية بالمجموعة هي التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر وقاعدة البيانات للخسائر التشغيلية، والتنفيذ النهائي لمؤشرات المخاطر الرئيسية التي تم تصميمها لتعمل بطريقة تعزز بعضها بعضاً.

33 توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في 04 أغسطس 2024، توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول للسنة المنتهية في 2024، بمبلغ 5,000 مليون ريال سعودي، بواقع 1.25 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة. تم الحصول على عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي على قرار مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول للعام المالي 2024. . وقد تم لاحقًا دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 26 أغسطس 2024.

اقترح مجلس الإدارة في 24 يناير 2024، توزيع أرباح نهائية على المساهمين عن النصف الثاني للسنة المنتهية في 2023، بمبلغ 4,600 مليون ريال سعودي، بواقع 1.15 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة. كما تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النهائية المقترحة للنصف الثاني لعام 2023 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 24 مارس 2024. وقد تم لاحقًا دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 3 أبريل 2024.

بتاريخ 23 يوليو 2023، وافق مجلس إدارة المصرف على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من عام 2023 بقيمة 4,600 مليون ريال سعودي (1.15 ريال سعودي للسهم الواحد)، وقد تم دفع هذه الأرباح في 14 أغسطس 2023.

اقترح مجلس الإدارة في 15 يناير 2023، توزيع الأرباح النهائية على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بمبلغ 5,000 مليون ريال سعودي، بواقع 1.25 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة. كما تمت الموافقة على توزيع الأرباح النهائية المقترحة لعام 2022 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 21 مارس 2023. وقد تم لاحقًا دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 2 أبريل 2023.

34 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
نقد في الصندوق	**6,681,225**	6,502,729
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يومًا من تاريخ الشراء	**11,114,015**	5,676,099
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)	**195,171**	256,814
متاجرة مع البنك المركزي السعودي	**6,110,000**	–
الإجمالي	**24,100,411**	12,435,642

35 التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

2024	المملكة العربية السعودية (بآلاف الريالات السعودية)	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط (بآلاف الريالات السعودية)	أمريكا الشمالية (بآلاف الريالات السعودية)	جنوب شرق آسيا (بآلاف الريالات السعودية)	دول أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	52,478,123	60,505	581,158	6,747	118,177	53,244,710
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,473,576	10,350,874	128,524	625,380	1,951,373	19,529,727
تمويل، صافي						
متاجرة شركات	188,953,493	1,715,701	–	–	–	190,669,194
بيع بالتقسيط	461,137,638	4,004,259	–	1,566,841	–	466,708,738
مرابحة	19,204,571	1,212,313	–	7,380,160	–	27,797,044
بطاقات ائتمانية	8,209,234	25,471	–	42	–	8,234,747
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	1,034,262	–	–	–	–	1,034,262
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	122,012,426	7,412,018	3,719,945	1,592,813	3,409,333	138,146,535
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,826,098	1,640,946	–	–	3,012,532	6,479,576
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	21,760,486	3,379,147	–	2,477,776	2,790,067	30,407,476
إجمالي الموجودات	883,089,907	29,801,234	4,429,627	13,649,759	11,281,482	942,252,009
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	143,100,050	19,589,116	–	1,488,805	9,256,626	173,434,597
ودائع العملاء	607,442,847	7,594,698	–	12,943,115	257,841	628,238,501
إجمالي المطلوبات	750,542,897	27,183,814	–	14,431,920	9,514,467	801,673,098
التعهدات والالتزامات المحتملة	55,530,211	2,233,106	–	2,539,980	2,625,889	62,929,186
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	16,573,694	304,671	–	3,019,039	–	19,897,404

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2023	المملكة العربية السعودية (بآلاف الريالات السعودية)	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط (بآلاف الريالات السعودية)	أمريكا الشمالية (بآلاف الريالات السعودية)	جنوب شرق أسيا (بآلاف الريالات السعودية)	دول أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	39,800,473	806,836	501,739	236,119	422,474	41,767,641
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	842,044	3,131,503	1,467,494	1,637,502	2,428,130	9,506,673
تمويل، صافي						
متاجرة شركات	138,160,222	2,094,031	–	–	–	140,254,253
بيع بالتقسيط	422,022,173	3,795,455	–	1,623,407	–	427,441,035
مرابحة	14,262,858	272,134	–	6,446,964	–	20,981,956
بطاقات ائتمانية	5,504,750	22,736	–	76	–	5,527,562
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	923,046	–	–	–	–	923,046
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	97,560,013	6,615,356	757,961	2,525,436	3,442,559	110,901,325
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,635,665	1,131,194	–	–	785,241	3,552,100
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	13,620,021	2,869,525	–	1,437,691	994,903	18,922,140
إجمالي الموجودات	734,331,265	20,738,770	2,727,194	13,907,195	8,073,307	779,777,731
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	94,586,369	1,188,292	–	1,472,228	–	97,246,889
ودائع العملاء	556,310,037	6,723,368	–	10,067,202	–	573,100,607
إجمالي المطلوبات	650,896,406	7,911,660	–	11,539,430	–	670,347,496
التعهدات والالتزامات المحتملة	38,892,876	1,229,082	–	4,052,942	–	44,174,900
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	8,431,254	254,785	–	3,589,584	–	12,275,623

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيز التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:

2024	المملكة العربية السعودية (بآلاف الريالات السعودية)	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط (بآلاف الريالات السعودية)	جنوب شرق أسيا (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
غير عاملة				
متاجرة شركات	2,798,208	33,549	–	2,831,757
بيع بالتقسيط	2,320,069	47,183	21,761	2,389,013
مرابحة	26,804	19,587	1,794	48,185
بطاقات ائتمانية	65,480	–	–	65,480
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
متاجرة شركات	(3,470,935)	(42,193)	–	(3,513,128)
بيع بالتقسيط	(4,327,602)	(62,253)	(49,118)	(4,438,973)
مرابحة	(308,244)	(6,185)	(38,305)	(352,734)
بطاقات ائتمانية	(200,375)	(106)	–	(200,481)

2023	المملكة العربية السعودية (بآلاف الريالات السعودية)	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط (بآلاف الريالات السعودية)	جنوب شرق أسيا (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
غير عاملة				
متاجرة شركات	1,893,156	22,547	–	1,915,703
بيع بالتقسيط	1,765,443	54,340	21,206	1,840,989
مرابحة	501,410	–	–	501,410
بطاقات ائتمانية	39,837	–	–	39,837
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
متاجرة شركات	(2,569,371)	(34,467)	–	(2,603,838)
بيع بالتقسيط	(5,051,811)	(65,881)	(58,125)	(5,175,817)
مرابحة	(713,722)	–	(36,509)	(750,231)
بطاقات ائتمانية	(195,976)	(75)	–	(196,051)

انظر الايضاح (7-1 أ) بخصوص التمويل العامل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1:
الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إضافات).

المستوى 2:
الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى 3:
طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:

- في سوق رئيسية متاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

2024	القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	2,931,542	421,181	500,059	2,010,302	2,931,542
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	276,612	–	276,612	–	276,612
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,012,532	–	2,714,905	297,627	3,012,532
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	258,890	243,890	15,000	–	258,890
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	19,208,062	12,357,889	6,850,173	–	19,208,062
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	2,618,781	2,618,781	–	–	2,618,781
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	8,584,420	4,624,418	3,935,580	24,422	8,584,420
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموافقة للشريعة	1,905,903	–	1,905,903	–	1,905,903
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,529,727	–	–	19,651,276	19,651,276
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	15,022,361	–	15,087,088	–	15,087,088
صكوك	120,971,297	15,504,002	97,654,620	–	113,158,622
منتجات مهيكلة	2,200,651	–	2,168,270	–	2,168,270
صافي التمويل	693,409,723	–	–	684,663,049	684,663,049
الإجمالي	889,930,501	35,770,161	131,108,210	706,646,676	873,525,047

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموافقة للشريعة	1,679,043	–	1,679,043	–	1,679,043
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	173,434,597	–	–	172,880,208	172,880,208
ودائع العملاء	628,238,501	–	–	632,493,461	632,493,461
الإجمالي	803,352,141	–	1,679,043	805,373,669	807,052,712

2023	القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	2,525,681	217,047	500,000	1,808,634	2,525,681
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	122,374	37,782	84,592	–	122,374
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	785,242	–	529,157	256,085	785,242
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	118,803	118,803	–	–	118,803
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	14,535,530	9,107,571	5,425,191	2768	14,535,530
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	1,106,286	1,106,286	–	–	1,106,286
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	3,282,168	1,349,407	1,908,412	24,349	3,282,168
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموافقة للشريعة	877,676	–	877,676	–	877,676
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,506,673	–	–	9,704,922	9,704,922
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	20,067,953	–	20,275,002	–	20,275,002
صكوك	87,962,033	12,903,257	69,073,906	–	81,977,163
منتجات مهيكلة	2,941,573	–	2,941,573	–	2,941,573
صافي التمويل	594,204,806	–	–	589,449,280	589,449,280
الإجمالي	738,036,799	24,840,153	101,615,509	601,246,038	727,701,700

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2023	القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموافقة للشريعة	793,541	–	793,541	–	793,541
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	97,246,889	–	–	97,018,458	97,018,458
ودائع العملاء	573,100,607	–	–	576,794,255	576,794,255
الإجمالي	671,141,037	–	793,541	673,812,713	674,606,254

تقنية التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى 2 والمستوى 3 في 31 ديسمبر 2024 و2023، بالإضافة إلى المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة المستخدمة:

بند	المنهجية المطبقة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
يتم تصنيف استثمارات صناديق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 2.	استنادًا إلى أحدث قيمة صافية للأصول (NAV) مُبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف استثمارات صناديق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 3.	استنادًا إلى أحدث قيمة صافية للأصول (NAV) مُبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف استثمارات الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن المستوى 2.	يسعى البنك إلى مدخلات سوق نشطة تشمل أسعارًا معلنة لصكوك مماثلة، ومنحنيات العائد، و هوامش المخاطرة الائتمانية، ومعدلات الربح القياسية. في الحالات التي يكون فيها الاكتشاف المباشر للأسعار محدودًا، يتم استخدام تقنيات التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، مع الأخذ بعين الاعتبار المعدلات القياسية في السوق وهوامش المخاطرة الائتمانية الخاصة بالمصدر لتقدير التقييم العادل. يساهم استخدام مدخلات المستوى 2 في تعزيز موثوقية التقييم، مع الإقرار بأن تسعير الصكوك قد يتأثر بعوامل مثل سيولة السوق، وتكرار التداول، وظروف الائتمان السائدة.	لايوجد	غير قابل للتطبيق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بند	المنهجية المطبقة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
يتم تصنيف استثمارات المنتجات المهيكلة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 2.	بالنسبة للاستثمارات المهيكلة التي تتضمن خيارات مدمجة والمصنفة ضمن المستوى 2 في قياس التقييم العادل، يعتمد التقييم على مدخلات سوقية نشطة قابلة للملاحظة، بما في ذلك منحنيات معدلات الربح، و هوامش المخاطرة الائتمانية، والتقلبات الضمنية. يتم استخدام نماذج معايرة السوق لتقدير التقييم العادل، بشرط أن تظل المدخلات الأساسية قابلة للملاحظة بشكل مباشر. كما يتم إجراء تعديلات تأخذ بعين الاعتبار لسيولة، مخاطر الطرف المقابل، وفروقات سعر الشراء والبيع، لضمان أن تعكس التقييمات ظروف السوق السائدة، مع الحفاظ على تصنيفها ضمن المستوى 2.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
المشتقات المصنفة ضمن المستوى 2 تشمل مقايضات معدل الربح خارج السوق المنظمة، ومقايضات العملات المتقاطعة، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة.	يتم تقييم هذه الأدوات بالتقييم العادل باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالمجموعة، والتي تعتمد على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة. تستند مدخلات البيانات في هذه النماذج إلى معايير سوقية قابلة للملاحظة ذات صلة بالأسواق التي يتم فيها تداول هذه الأدوات، ويتم الحصول عليها من مزودي بيانات السوق المعتمدين والمستخدمين على نطاق واسع.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 3.	يعتمد التقييم على تقنيات الفروقات المستندة إلى التكلفة، باستخدام منحنى العائد ومدخلات الصفقات.	يتم إضافة هامش احتياطي إضافي لأخذ أي اختلافات محتملة في النماذج أو ظروف السوق المضطربة بعين الاعتبار.	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف اتفاقيات المرابحة مع الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 2.	يعتمد التقييم على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة البسيطة، والتي تستخدم مدخلات مرجعية قابلة للملاحظة، مثل معدلات الربح ومنحنيات العائد.	لايوجد	غير قابل للتطبيق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بند	المنهجية المطبقة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
يتم تصنيف الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 2.	يسعى البنك إلى مدخلات سوق نشطة تشمل الأسعار المعلنة لصكوك مماثلة، ومنحنيات العائد، و هوامش المخاطرة الائتمانية، ومعدلات الربح القياسية. في الحالات التي يكون فيها الاكتشاف المباشر للأسعار محدودًا، يتم استخدام تقنيات التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، مع الأخذ بعين الاعتبار معدلات السوق الخالية من المخاطر و هوامش المخاطرة الائتمانية الخاصة بالمصدر لتقدير التقييم العادل. يساهم استخدام مدخلات المستوى 2 في تعزيز موثوقية التقييم، مع الإقرار بأن تسعير الصكوك قد يتأثر بعوامل مثل سيولة السوق، وتكرار التداول، وظروف الائتمان السائدة.	(لا يوجد)	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف التمويل المحتفظ به بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 3.	يعتمد التقييم على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة التي تستند إلى مدخلات مرجعية غير قابلة للملاحظة، بما في ذلك معدلات العائد للأعمال الجديدة، ومعدلات المحفظة، والافتراضات المتعلقة بسلوك السداد المبكر.	معدلات العائد للأعمال الجديدة، معدلات المحفظة، والافتراضات المتعلقة بسلوك السداد المبكر.	تعتمد العلاقة بين المدخلات والتقييم العادل على طبيعة المدخل، حيث يمكن أن تكون عكسية أو طردية، وفقًا لنوع المدخل المستخدم. • معدلات العائد: تؤدي ارتفاع معدلات العائد للأعمال الجديدة مقارنة بمعدلات المحفظة إلى انخفاض التقييم العادل لدفتر التمويل، حيث يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل أعلى، مما يقلل من قيمتها الحالية. وعلى العكس، فإن انخفاض معدلات العائد يؤدي إلى زيادة التقييم العادل. • معدلات السداد المبكر: يؤدي ارتفاع معدلات السداد المبكر إلى تقليل مدة المحفظة، مما يؤدي إلى تحصيل التدفقات النقدية في وقت أقرب. إذا كان معدل العائد على المحفظة أعلى من معدل الخصم، فإن السداد المبكر يقلل من التقييم العادل، حيث يخسر المُقرض تدفقات نقدية ذات عائد أعلى. أما إذا كان معدل الخصم أعلى من معدل العائد على المحفظة، فإن السداد المبكر يزيد من التقييم العادل، حيث يمكن للمُقرض إعادة استثمار التدفقات النقدية بمعدل عائد أعلى.

37 المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذوي علاقة. وتخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وفيما يلي بيان طبيعة وأرصدة تلك المعاملات كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
الجهات ذات العلاقة		
أعضاء مجلس الإدارة		
تمويل	**236,487**	249,972
حسابات جارية	**849,089**	576,049
شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الادارة أعضاء مجلس الإدارة		
متاجرة	**4,561,137**	5,496,633
التزامات محتملة (*)	**2,219,133**	837,537
شركة زميلة		
مساهمات مستحقة	**67,399**	111,608
ذمم مدينة مقابل مطالبات	**400,240**	522,390
أرصدة البنوك	**656,413**	401,627

* = بنود خارج قائمة المركز المالي.

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى	**428,474**	209,644
أتعاب مضاربة	**324,130**	135,395
رواتب و مزايا موظفين (تذاكر طيران)	**2,167**	2,683
إيجارات ومصاريف مباني	**1,106**	541
اشتراكات – وثائق تأمين مكتتبة	**6,756,555**	679,227
مطالبات متكبدة ومبلغ عنها خلال الفترة	**946,779**	422,076
مطالبات مدفوعة	**1,070,214**	250,747
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**6,115**	6,125

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي بيان مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
منافع قصيرة الأجل	**176,488**	167,883
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**4,709**	3,367

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

38 العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

فيما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية المدرج رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (انظر إيضاح 15) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	**1,891**	6,075
إضافات خلال السنة	**27,686**	8,676
مدفوع خلال السنة	**(13,623)**	(12,860)
الرصيد في نهاية السنة	**15,954**	1,891

39 خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها. وقامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة، وتقوم إدارة الاستثمار لدى المجموعة بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المجموعة، كما تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تتضمن إدارة صناديق بإجمالي موجودات قدرها 123,319 مليون ريال سعودي (2023: 76,342 مليون ريال سعودي). لا يوجد للمجموعة سيطرة على الصناديق الاستثمارية ولا تمارس عليها تأثيراً هاماً ليتم اعتبارها شركات زميلة / تابعة. ولا يتم إدراج القوائم المالية لصناديق الاستثمار ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وتدرج حصة استثمارات المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المجموعة في تلك الصناديق الاستثمارية 1,020 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2022: 827 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

40 إدارة مخاطر رأس المال

يقوم المصرف بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال لتغطية المخاطر الكامنة في أعماله. تتم مراقبة كفاية رأس مال المصرف باستخدام، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بما في ذلك الإطار والتوجيهات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل 3 ("اتفاقية بازل 3") والتي تم تحديدها التي اعتمدتها الجهة التنظيمية للمصرف، البنك المركزي السعودي. تقيس نسب رأس مال بازل 3 كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمصرف مع أصول الميزانية العمومية والالتزامات والمبلغ الاسمي للمشتقات المالية بمبلغ مرجح يعكس مخاطرها النسبية.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام المنهجية والمعدلات التي وضعها البنك المركزي السعودي.والتي تقوم أيضًا بمراقبة كفاية رأس المال. تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجوداتها والتزاماتها والتزاماتها المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية بمبلغ مرجح لتعكس مخاطرها النسبية.

41 كفاية رأس المال

تماشياً مع البنك المركزي السعودي والجدول الزمني المتفق عليه دولياً والذي حددته لجنة بازل للرقابة المصرفية، الجهة العالمية المسؤولة عن تحديد المعايير للتنظيم الحصيف للبنوك، بدأت المجموعة في الإفصاح عن نسب كفاية رأس المال وفقاً لبازل 3: استكمال لوائح الإصلاحات بعد الأزمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي من خلال تعميمها رقم 44047144 اعتباراً من 1 يناير. تلتزم المجموعة بالمتطلبات التنظيمية لنسب كفاية رأس المال.

يلخص الجدول التالي الأصول المرجحة بالمخاطر للركيزة الأولى للمجموعة ورأس المال من الفئتين الأولى والثانية ونسب كفاية رأس المال:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر	**553,958,302**	471,038,148
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر	**47,008,909**	38,443,216
مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر	**10,471,553**	10,848,214
إجمالي الشريحة الاولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر	**611,438,764**	520,329,578
رأس المال الأساسي	**117,952,821**	106,151,971
رأس المال المساند	**5,636,168**	5,846,939
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	**123,588,989**	111,998,910
نسبة كفاية رأس المال		
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	**%19.29**	%20.40
نسبة رأس المال الأساسي والمساند	**%20.21**	%21.52

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

42 حسابات استثمارية تعتمد على المضاربة والوكالة لمشاركة الأرباح

(أ) تحليل الحسابات الاستثمارية لمشاركة الأرباح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

موجودات حسابات الاستثمار المشترك التي تم تخصيصها وإدارتها من قبل المصرف من خلال التمويل والاستثمارات والمستحقات من المؤسسات المالية والأصول السائلة الأخرى للمجموعات المجمعة (بما في ذلك مساهمات المصرف إن وجدت). أرصدة المجموعات المجمعة في نهاية العام هي كما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
التمويل:		
متاجرة بيع بالتقسيط	**62,392,940**	34,502,006
متاجرة بطاقات ائتمانية	**5,699,669**	4,456,950
	18,680,283	12,123,560
الاستثمارات:		
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	**15,022,361**	–
المطلوبات من المؤسسات المالية والأصول السائلة الأخرى	**29,500,784**	4,984,675
إجمالي موجودات المحفظة المشتركة	**131,296,037**	56,067,191

موقف المحفظة المشتركة لملاك حسابات الاستثمار ومساهمات المصرف في نهاية العام هو كما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
مساهمات عملاء المضاربة والوكالة	**131,296,037**	50,349,525
مساهمة المصرف في صناديق الحسابات الاستثمارية المشتركة	–	5,717,666
إجمالي موجودات المحفظة المشتركة في نهاية العام	**131,296,037**	56,067,191

(ب) أساس احتساب الأرباح وتخصيصها بين المصرف وملاك حسابات الاستثمار؛

احتساب دخل المحفظة المشتركة هو كما يلي:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
دخل المحفظة من التمويل	**6,042,502**	3,515,269
دخل من الاستثمار	**1,530,070**	761,849
إجمالي دخل المحفظة	**7,572,572**	4,277,118
التوزيع بين ملاك الحسابات الاستثمارية والمصرف على النحو التالي:		
رسوم المضاربة	**2,563,634**	1,433,050
الحركة من حسابات المحفظة المشتركة	**5,760**	120,548
إجمالي المبلغ المدفوع لملاك حسابات الاستثمار في المضاربة	**5,003,178**	2,272,265
العائد على المصرف في أموال حسابات الاستثمارية	**-**	451,255
إجمالي الدخل لملاك محفظة المساهمين	**7,572,572**	4,277,118

أساس توزيع الأرباح بين ملاك حسابات الاستثمار والمصرف :

	حصة ملاك حساب الاستثمار	حصة المصرف
نسبة مشاركة الأرباح	**%66**	%34

(ج) حقوق ملكية ملاك حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
رصيد حسابات ملاك حسابات الاستثمار قبل الربح	**131,296,037**	50,349,525
إضافة: ربح ملاك حسابات الاستثمار خلال السنة/ الفترة	**5,003,178**	2,272,265
ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة	**(4,334,603)**	(1,950,808)
القيمة الصافية لملاك حسابات الاستثمار	**131,964,612**	50,670,982

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(د) أساس تحديد أي معدل استهلاك للاستهلاك والتغيرات التي حدثت في أي من تلك الاحتياطيات خلال فترة التقرير

يتم إنشاء احتياطي معادلة الأرباح (PER) عن طريق تخصيص مبلغ محدد من الأرباح المكتسبة من مجموعة الأصول المختلطة قبل التخصيص للمساهمين وملاك حسابات الاستثمار.

يسمح معدل الربح للمصرف بالحد بشكل كبير من تعرضه للمخاطر التجارية المستبدلة. في حين أن الغرض من هذه الاحتياطيات هو تعزيز توزيع الأرباح لملاك حسابات الاستثمار والمصرف في الفترات التي يكون فيها أداء الأصول الموجودة في مجموعة أصول المصرف اقل من المتوقع.

وفيما يتعلق بمعدل الإنفاق العام، يوافق ملاك حسابات الاستثمار مقدمًا في العقد الذي ينظم علاقتهم مع المصرف، على نسبة دخلهم التي قد يتم تخصيصها لكل احتياطي من هذه الاحتياطيات. يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة المصرف حسب تقديرها.

(هـ) المخاطر التجارية المستبدلة

يمكن أن تؤدي مخاطر معدل العائد إلى ظهور مخاطر تجارية المستبدلة. للتخفيف من المخاطر التجارية المتغيرة، قد يقرر المصرف التنازل عن حصته من الأرباح لزيادة عوائد ملاك حسابات الاستثمار.

(و) حركة معادلة احتياطي الأرباح (PER)

	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد بداية الفترة	**134,279**	13,731
الاضافات	**5,760**	213,144
التحويلات	**-**	(92,596)
الرصيد نهاية الفترة	**140,039**	134,279

43 الأحداث اللاحقة

توصية مجلس إدارة مصرف الراجحي بتاريخ 28 يناير 2025، توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2024 بمبلغ 5,840 مليون ريال سعودي (1.46 ريال لكل سهم)

44 موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 05 شعبان 1446هـ (الموافق 04 فبراير 2025م).

معلومات تكميلية

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية 405
مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير 407
مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية 411
معلومات عن الشركة 413

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

GRI 2-202

نسبة كبار الموظفين الإداريين المعينين والذين ينتمون إلى المجتمع المحلي (على مستوى موظفي المصرف)

المعيار	الوحدة		
إجمالي عدد كبار الموظفين الإداريين	الرقم		14
عدد كبار الموظفين الإداريين المعينين والذين ينتمون إلى المجتمع المحلي	الرقم	2024	13
النسبة المئوية لكبار الموظفين الإداريين المعينين والذين ينتمون إلى المجتمع المحلي	%		93

GRI 3-404

الموظفون الذين يخضعون لمراجعات دورية للأداء والتطوير المهني الوظيفي (على مستوى موظفي المصرف)

المعايير	الوحدة		الموظفون
اجمالي عدد الموظفين - الذكور	رقم		7493
إجمالي عدد الموظفات الإناث	رقم		1542
الموظفون/ العمال الذين يخضعون لمراجعات للتطوير المهني الوظيفي - ذكور	رقم		7493
الموظفات/ العاملات اللاتي يخضعن لمراجعات للتطوير المهني الوظيفي - إناث	رقم		1542
النسبة المئوية للموظفين / العمال الذين يخضعون لمراجعات للتطوير المهني الوظيفي - ذكور	%		100
النسبة المئوية للموظفات/ العاملات اللاتي يخضعن لمراجعات للتطوير المهني الوظيفي - اناث	%	2024	100
النسبة المئوية للموظفين / العمال الذين يخضعون لمراجعات للتطوير المهني الوظيفي - كبار الموظفين الإداريين	%		100
النسبة المئوية للموظفين / العمال الذين يخضعون لمراجعات للتطوير المهني الوظيفي - موظفو الإدارة الوسطى	%		100
النسبة المئوية للموظفين / العمال الذين يخضعون لمراجعات للتطوير المهني الوظيفي - الموظفون غير الإداريين	%		100

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

GRI 1-415

السياسة العامة

المساهمات السياسية	**ريال سعودي**	**2024**	**0**	**2023**	**0**

GRI 1-418

الشكاوى الموثقة المتعلقة بانتهاك خصوصية العميل وفقدان بيانات العميل

إجمالي عدد حالات تسريب أو سرقة أو فقدان بيانات العملاء المكتشفة	رقم	**2024**	0	2023	0
النسبة المئوية لانتهاكات البيانات التي تنطوي على معلومات التعريف الشخصية	رقم				
عدد حاملي الحسابات الذين تعرضوا لانتهاكات البيانات، ويشمل ذلك جميع الذين تم انتهاك بياناتهم الشخصية	رقم				
عدد حالات انتهاكات البيانات لكل عميل	رقم				

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

بيان الاستخدام

أفاد مصرف الراجحي باستخدام المعلومات المذكورة في مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير للفترة من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024، مع الإشارة المرجعية إلى معايير المبادرة.

معيار المبادرة	الإفصاح	الصفحة
المبادرة العالمية للتقارير GRI 2: الإفصاحات العامة لعام 2021	2-1 التفاصيل المؤسسية	الصفحة: (8-9)
	2-2 كيانات مُتضمّنة في تقرير الاستدامة للمنظمة	
	2-3 الفرة المشمولة بالتقرير، والوترة، ونقطة الاتصال	الصفحة: 6
	2-4 إعادة صياغة المعلومات	
	2-5 التحقق الخارجي	لا ينطبق
	2-6 الأنشطة وسلسلة القيمة وعلاقات العمل الأخرى	الصفحة: (10,11,12,42)
	2-7 الموظفون	الصفحة: 155
	2-8 العمال غير الموظفين	لا ينطبق نظراً لعدم وجود عمال لدى مصرف الراجحي
	2-9 هيكل الحوكمة وتكوينه	الصفحة 228 - 234
	2-10 ترشيح واختيار أعى هيئة إدارة	الصفحة: 236
	2-11 رئيس أعى هيئة إدارة	الصفحة: (214—219)
	2-12 دور أعلى هيئة حوكمة في الإشراف على إدارة التأثيرات	
	2-13 تفويض المسؤولية عن إدارة التأثيرات	الصفحة: 127
	2-14 دور أعلى هيئة حوكمة في إعداد تقارير الاستدامة	
	2-15 تضارب المصالح	الصفحة: 236
	2-16 التواصل بشأن المخاوف الحرجة	الصفحة:251
	2-17 المعرفة الجماعية لأعلى هيئة حوكمة	الصفحة: 228-234
	2-18 تقييم أداء أعى هيئة إدارة	الصفحة: 241
	2-19 سياسات الأجور	الصفحة: 242-244
	2-20 عملية تحديد الأجور	
	2-21 نسبة إجمالي الأجور السنوية	لم يتم الكشف عنها
	2-22 بيان إستراتيجية التنمية المستدامة	الصفحة: 18

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

معيار المبادرة	الإفصاح	الصفحة
	2-23 الالتزامات الخاصة بالسياسة	الصفحة: 269
	2-24 تضم ن الالتزامات الخاصة بسياسة العمل المسؤول	
	2-25 عمليات معالجة التأثيرات السلبية	الصفحة: 162
	2-26 آليات طلب النصيحة والإعراب عن المخاوف	
	2-27 الامتثال للقوان ن واللوائح	الصفحة: 246
	2-28 عضوية الجمعيات	غير متوفر
	2-29 منهج مشاركة أصحاب المصلحة	الصفحة: 132-129
	2-30 اتفاقيات المفاوضة الجماعية	الصفحة: 169
المبادرة العالمية للتقارير :GRI 3 الموضوعات الجوهرية لعام 2021	3-1 عملية تحديد الموضوعات الجوهرية	الصفحة: 133
	3-2 قائمة الموضوعات الجوهرية	
	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	الصفحة: 150, 143-135
المبادرة العالمية للتقارير :GRI 201 ا لأداء الاقتصادي لعام 2016	201-1 الآثار المالية والمخاطر والفرص الأخرى الناجمة عن تغير المناخ	الصفحة: 47
	201-2 الآثار المالية والمخاطر والفرص الأخرى الناجمة عن تغير المناخ	الصفحة: 148
	201-3 التزامات خطة المزايا المحددة وخطط التقاعد الأخرى	الصفحة: 245
	201-4 المساعدة المالية المتلقاة من الحكومة	
المبادرة العالمية لإعداد التقارير 202: الحضور في السوق لعام 2016	202-1 نسبة الأجر الأساسي للمستوى المبتدئ حسب الجنس مقارنة بالحد الأدنى المحلي للأجور	لا ينطبق لأن معظم عملياتنا تتم داخل المملكة العربية السعودية.
	202-2 نسبة كبار الموظفين الإداريين المعينين والذين ينتمون إلى المجتمع المحلي	الصفحة: 405
معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI 203 : التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة لعام 2016	203-1 استثمارات البنية التحتية والخدمات المدعومة	الصفحة: 207
	203-2 التأثرات الاقتصادية غر المباشرة الهامة	الصفحة: 178
GRI 204: ممارسات الشراء لعام	204-1 نسبة الإنفاق على الموّردين المحليين	الصفحة: 116
المبادرة العالمية لإعداد التقارير 205: مكافحة الفساد لعام 2016	205-2 التواصل والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	الصفحة: 270
المبادرة العالمية لإعداد لتقارير 206: السلوك المناهض للمنافسة لعام 2016	206-1 الإجراءات القانونية حيال السلوك المناهض للمنافسة، ومكافحة الاحتكار، وممارسات الاحتكار	الصفحة: 268

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

معيار المبادرة	الإفصاح	الصفحة
المبادرة العالمية للتقارير GRI : 207 الضرائب لعام 2019	207-1 منهج التعامل مع الضرائب 207-2 حوكمة الضرائب وإدارة مخاطرها والرقابة عليها	الصفحة: 266
معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI 302 : الطاقة لعام 201	302-1 استهلاك الطاقة داخل المؤسسة 302-2 استهلاك الطاقة خارج المؤسسة 302-3 كثافة الطاقة 302-4 خفض متطلبات الطاقة للمنتجات والخدمات	الصفحة: 144
معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI 303 : المياه والنفايات السائلة لعام 2018	التعاملات مع المياه كمورد مشترك 303-2 إدارة الآثار المتعلقة بتصريف المياه 303-5 استهلاك المياه	الصفحة: 145 الصفحة: 145 الصفحة: 145
معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI 304 : التنوع البيولوجي لعام 2016	304-1 المواقع التشغيلية المملوكة أو المستأجرة أو المُدارة داخل المناطق المحمية أو المناطق ذات قيمة التنوع البيولوجي العالية الموجودة خارج المناطق المحمية، أو بجوار مثل هذه المناطق	الصفحة: 145
المبادرة العالمية لإعداد التقارير 305: الانبعاثات لعام 2016	305-1 انبعاثات غازات الدفيئة المباشرة (نطاق 1) 305-2 انبعاثات غازات الدفيئة غير المباشرة (نطاق 2) 305-4 كثافة انبعاثات غازات الدفيئة	الصفحة: 147
المبادرة العالمية للتقارير GRI 306 : النفايات لعام 2020	306-2 إدارة الآثار المهمة المتعلقة بالنفايات 306-4 النفايات المحولة من التخلص	الصفحة: 145
المبادرة العالمية للتقارير GRI : 401 التوظيف لعام 2016	401-1 تعي ن الموظف ن الجدد ومعدل ترك الموظف ن للعمل 401-2 الحوافز المقدمة للموظف ن بدوام كامل والتي لا تُقَّدم للموظف ن المؤقت ن أو الموظف ن بدوام جزئي 401-3 إجازة رعاية الطفل	الصفحة: 155 الصفحة: 159 الصفحة: 160
المبادرة العالمية للتقارير GRI 403 : الصحة والسلامة المهنية لعام 2018	403-1 نظام إدارة الصحة والس امة المهنية 403-2 تحديد المخاطر وتقييمها والتحقيق في الحوادث 403-3 خدمات الصحة المهنية 403-4 مشاركة العمال والتشاور والتواصل معهم بشأن الصحة والس امة المهنية 403-5 تدريب العمال عى الصحة والس امة المهنية 403-6 تعزيز صحة العمال 403-8 نسبة العاملين المشمولين بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	الصفحة: 167 الصفحة: 168 الصفحة: 167 الصفحة: 168

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

معيار المبادرة	الإفصاح	الصفحة
المبادرة العالمية للتقارير GRI 404 : التدريب والتعليم لعام 2016	1-404 متوسط ساعات التدريب في السنة لكل موظف	الصفحة: 164
	2-404 برامج تحس ن مهارات الموظف ن وبرامج المساعدة على الانتقال	الصفحة: 163
	3-404 النسبة المئوية للموظفين الذين يخضعون لمراجعات دورية للأداء والتطوير المهني الوظيفي	الصفحة: 405
المبادرة العالمية لإعداد التقارير 405: التنوع وتكافؤ الفرص لعام 2016	1-405 تنوع هيئة الإدارة والموظفين	الصفحة: 155
المبادرة العالمية لإعداد التقارير 406: عدم التمييز لعام 2016	1-406 حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة	الصفحة: 156
المبادرة العالمية لإعداد التقارير 407: الحرية النقابية والمفاوضة الجماعية لعام 2016	1-407 العمليات والموردين التي قد يتعرض فيها الحق في حرية تكوين الجمعيات والمفاوضة الجماعية للخطر	لا ينطبق لأن معظم عملياتنا تتم داخل المملكة العربية السعودية، وتحظر الدولة تشكيل أي اتحادات أو اتفاقيات مفاوضة جماعية.
معايير المبادرة العالمية للتقارير :GRI 413 المجتمعات المحلية لعام 2016	1-413 العمليات الي تنطوي عى مشاركة المجتمع المحلي، وتقييمات الأثر، وبرامج التنمية	الصفحة: 175
المبادرة العالمية لإعداد التقارير 415: السياسة العامة لعام 2016	1-415 المساهمات السياسية	الصفحة: 406
المبادرة العالمية لإعداد التقارير 418: خصوصية العميل لعام 2016	1-418 الشكاوى الموثقة المتعلقة بانتهاك خصوصية العميل وفقدان بيانات العميل	الصفحة: 406

مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية

أجر
عمولة أو رسوم مفروضة مقابل الحصول على خدمات

عقار
بيع بالتقسيط للاستثمار في عقار
تمويل لمنح العملاء فرصةً للاستثمار في العقارات مع السداد للمصرف في شكل أقساط على مدى فترة من الزمن.

بيع العربون
البيع بموجب دفعة أولى

عقد بيع
تُقدم فيه دفعةً أولى مقدمًا كدفعة جزئية من سعر السلعة للاحتفاظ بالسلعة. ويفقد المشتري تلك الدفعة الأولى إذا تراجع عن شراء السلعة ويحق للبائع بيعها.

البيع الآجل
بيع بدفعات مؤجلة
البيع مقابل سداد ثمن السلعة على أقساط معلومة الأجل، حيث يبيع المصرف المعدات أو السلع للعميل مقابل مبلغ إجمالي متفق عليه يتضمن الربح الذي يطلبه المصرف دون الإفصاح عن التكلفة. ويجوز للعميل أن يدفع الثمن على أقساط ضمن فترة متفق عليها مسبقًا، أو بمبلغ إجمالي

بيع العينة
البيع وإعادة الشراء
بيع أصل وشراؤه مرةً أخرى بسعر أعلى من السعر الذي باع به البائع في المرة الأولى. ويعاود البائع شراء الأصل الذي يبيع على أساس الدفع المؤجل بسعر أعلى من السعر الأصلي. ويمكن اعتبار هذا البيع تمويلا في صورة بيع.

الإيراد
التسهيلات الائتمانية الممنوحة مقابل التنازل عن مورد دخل لفترة محددة.

فقه
أحكام الشريعة الإسلامية

الغرر
الغموض
وهو أحد المحرمات الأساسية الثلاثة في التمويل الإسلامي (المحرمان الآخران هما الربا والميسر). إن الغرر مفهوم يغطي أنواعًا معينة من الغموض المحرم حيث يتم خداع طرف أو عدة أطراف عن طريق الجهل بعنصر أساسي في العقد. وتعد المقامرة شكلاً من أشكال الغرر لأن المقامر يجهل نتيجة مقامرته. وغالبًا ما يُستخدم تحريم الغرر كأساس لانتقاد الممارسات المالية التقليدية مثل البيع على المكشوف والمضاربة والاشتقاقات.

حلال
جائز، مباح

حرام
محظور، غير مباح
الأنشطة والمهن والعقود والمعاملات التي يحرمها القرآن والسنة الشريفة صراحةً.

حوالة
كمبيالة، تحويل
عقد يسمح للمدين بنقل التزامه تجاه الدائن إلى طرف ثالث مدين للسابق (المدين) بدين. وتستخدم آلية الحوالة لتسوية الحسابات الدولية عن طريق التحويلات الدفترية، حتى يتم تجنب الحاجة إلى النقل الفعلي للنقود.

إجارة
التأجير
عقد إيجار يقوم بموجبه أحد المصارف أو الممولين بشراء سلعة لعميل ما ثم يؤجرها خلال فترة محددة، ويدر بالتالي أرباحًا للمصرف عن طريق تحصيل الإيجار. وتُحدد مدة الإيجار والرسوم مقدمًا. وخلال فترة الإيجار، يبقى الأصل في ملكية المؤجر (المصرف)، ولكن للمستأجر الحق في استخدامه. وبعد انقضاء عقد الإيجار، يعود هذا الحق إلى المؤجر.

الإجارة المنتهية بالتمليك
التأجير المنتهي بالشراء
المبدأ ذاته الذي يحكم عقد الإجارة، ولكن يشتري المستأجر الأصل، في نهاية فترة الإيجار، مقابل سعر متفق عليه بموجب عقد شراء.

إجارة واقتناء
تأجير على أساس إعادة الشراء

الاستصناع
الشراء المسبق للبضائع أو
المباني
عقد اقتناء سلع يتم تصنيعها بمواصفات يحددها المشتري أو بطلب من المشتري، حيث يدفع الثمن مقدمًا، أو تدريجيا خلال مراحل إتمام العمل. على سبيل المثال، شراء منزل لم يتم إنشاؤه بعد، ودفع دفعات من السعر للقائم على إنشاء المنزل وفقًا لمراحل العمل المنجزة. ويستخدم هذا النوع من التمويل، إلى جانب السَلَم، كآلية شراء، بينما تستخدم المرابحة والبيع الآجل لتمويل المبيعات.

كفالة
الضمان
أحد مبادئ الشريعة الذي يحكم الضمانات. وينطبق على معاملة الدين في حالة لم يسدد المدين ما عليه للدائن.

الميسر
المقامرة
وهو أحد المحرمات الأساسية الثلاثة في التمويل الإسلامي (المحرمان الآخران هما الربا والغرر). وغالبًا ما يُستخدم تحريم الميسر كأساس لانتقاد الممارسات المالية التقليدية مثل المضاربة، والتأمين التقليدي، والاشتقاقات.

مضاربة
التمويل الائتماني، تقاسم الأرباح
شراكة استثمارية يوفر فيها المستثمر (صاحب المال) رأس المال لصاحب المشروع (المضارب) من أجل القيام بنشاط تجاري أو استثماري. في حين يتم تقاسم الأرباح على أساس نسبة متفق عليها مسبقًا، ويتحمل المستثمر وحده الخسائر. ولا يخسر المضارب سوى حصته من الدخل المتوقع.

ولا يحق للمستثمر التدخل في إدارة الأعمال، لكن يمكنه تحديد الشروط التي تضمن إدارة أمواله على النحو الأمثل. ولهذا يُشار إلى المضاربة في بعض الأحيان باسم "شراكة نائمة/ المضاربة".

يمكن أن توجد المضاربة المشتركة بين المستثمرين والمصرف على أساس مستمر، حيث يضع المستثمرون أموالهم في صندوق خاص ويتقاسمون الأرباح قبل تصفية عمليات التمويل التي لم تصل بعد إلى مرحلة التسوية النهائية. وهناك العديد من صناديق الاستثمار الإسلامية التي تعمل على أساس المضاربة المشتركة.

المضارب
منظم المشروع الذي يكون طرفًا في عقد المضاربة
منظم المشروع أو مدير الاستثمار في المضاربة الذي يضع أموال المستثمر في مشروع أو محفظة مقابل حصة
من الأرباح. تشبه المضاربة مجموعة متنوعة من الأصول المحتفظ بها في محفظة إدارة أصول تقديرية.

مرابحة
تمويل التكلفة الفعلية مع هامش ربح
هي شكل من أشكال الائتمان، حيث يشتري المصرف سلعةً ويبيعها للعميل بسعر مؤجل. ويشمل السعر هامش ربح متفق عليه بين الطرفين. وعادةً ما يتم الاتفاق في العقد على السداد على دفعات.

ولطالما كانت شرعية هذه المعاملة المالية محل شك بسبب تشابهها مع الربا. غير أن المرابحة الحديثة أصبحت أسلوب تمويل شائع بين المصارف الإسلامية، وتستخدم على نطاق واسع لتمويل المستهلكين والعقارات وشراء الآلات ولتمويل التجارة قصيرة الأجل.

مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية

المشاركة
مشروع مشترك، تقاسم الأرباح والخسائر

هي شراكة استثمارية يحق فيها لجميع الشركاء الحصول على حصة في أرباح المشروع بنسب متفق عليها بصورة متبادلة. ويتم أيضًا تقاسم الخسائر بما يتناسب مع المبلغ المستثمَر. ويساهم جميع الشركاء في المشاركة بدفع الأموال، ولهم الحق في ممارسة صلاحيات تنفيذية في هذا المشروع، على غرار هيكل الشراكة التقليدي وامتلاك الأسهم التي لها حقوق تصويت في الشركات المحدودة.

ويعتبر هذا التمويل السهمي على نطاق واسع أنقى أشكال التمويل الإسلامي. الشكلان الرئيسيان للمشاركة هما:

- المشاركة الدائمة: يشارك مصرف إسلامي في أسهم مشروع ويحصل على حصة من الأرباح بالتناسب. وتكون مدة العقد غير محددة، مما يجعلها مناسبة لتمويل المشاريع التي تُدفع فيها الأموال على مدى فترة طويلة.
- المشاركة المتناقصة: تتيح المشاركة في الأسهم وتقاسم الأرباح بالتناسب، وتوفر طريقةً من خلالها يواصل المصرف خفض أسهمه في المشروع، ثم في نهاية المطاف نقل ملكية الأصول إلى المشاركين. وينص العقد على سداد دفعة من المال إلى جانب حصة المصرف في الأرباح مقابل الأسهم التي يمتلكها المصرف. وفي الوقت ذاته، يشتري منظم المشروع بعض أسهم المصرف، وينقصها تدريجياً إلى أن يصبح المصرف غير مالك لأية أسهم، وبالتالي لا يصبح شريكًا.

المتاجرة
آلية لتمويل الأصول بالدفع المؤجل

هي اتفاقية تمويل يبرمها المصرف ويشتري بموجبها سلعةً أو أصلاً ويبيعها للعميل بناءً على وعد بالشراء من العميل بسعر مؤجل أعلى من السعر الآني، مما يجعل العميل مدينًا للمصرف بمبلغ البيع وللفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل حسن
تمويل خيري

هو عقد قرض بين طرفين من أجل الرعاية الاجتماعية أو للتمويل المرحلي قصير الأجل. ويكون السداد بنفس المبلغ الذي تم اقتراضه. ويمكن للمقترض أن يدفع أكثر من المبلغ الذي اقترضه طالما لا ينص العقد على ذلك.

الربا
الفائدة

زيادة أو إضافة أو عائد غير مستحق أو ميزة يحصل عليها الممول كشرط لمنح التمويل. ويدخل كل عائد خال من المخاطر أو عائد "مضمون" على قرض أو استثمار في حكم الربا. والربا بجميع أشكاله محرم في الإسلام.

وبالمفاهيم المتعارف عليها، يُستخدم الربا (الفائدة) بشكل متبادل، برغم أن المفهوم الشرعي يمتد إلى أبعد من مجرد الفائدة.

الشريعة
أحكام الشريعة الإسلامية

صكوك
السندات الإسلامية

هي سندات مدعومة بأصول تتم هيكلتها وفقاً للشريعة الإسلامية ويجوز تداولها في السوق. وتمثل الصكوك ملكيةً انتفاع تناسبيةً للأصل الأساسي، الذي سيتم تأجيره للعميل ليجني عائدًا على الصكوك.

تكافل
التأمين الإسلامي

يوفر التكافل، استناداً إلى مبدأ المساعدة المتبادلة، الحماية المتبادلة للأصول والممتلكات، ويقدم تحملاً مشتركًا للمخاطر في حالة وقوع الخسارة لأحد المشاركين. ويشبه التكافل التأمين المتبادل في كون الأعضاء مؤمّنين ومؤمن عليهم في الوقت ذاته. ويحرم في الإسلام التعامل بالتأمين التقليدي لأن معاملاته تتضمن عدة عناصر محرمة، مثل الغرر والربا.

التورق
المرابحة المعكوسة

في التمويل الشخصي، يشتري العميل الذي لديه حاجة حقيقية سلعةً بائتمان من المصرف على أساس الدفع المؤجل ثم يعيد بيعها نقدًا لطرف ثالث على الفور. وبهذه الطريقة، يحصل العميل على المال دون الحاجة إلى الاقتراض القائم على الفائدة.

الأجرة
الرسوم

التكلفة المالية لاستخدام الخدمات، أو الحصول على المنفعة (الأجور، والبدلات، والعمولات، وما إلى ذلك).

وقف
الوقف الخيري

الزكاة
ضريبة دينية

هي مساهمة واجبة على كل مسلم غني يدفعها للدولة أو يوزعها على الفقراء. ووفقًا للشريعة الإسلامية، تُنقّي الزكاة- التي تعد الركن الثالث من أركان الإسلام- الأموال والأنفس على حد سواء. وتُفرض الزكاة على النقود، والماشية، والمحاصيل الزراعية، والمعادن، ورأس المال المُستثمَر في الصناعة والأعمال.

معلومات عن الشركة

الاسم
شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

الاسم التجاري
مصرف الراجحي

رقم السجل التجاري.
1010000096

الشعار المسجل

الشكل القانوني
تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) ("المصرف") وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 وتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو1987م) وفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) وتاريخ 26 شوال 1407هـ (الموافق 23 يونيو1987م).

الإدراج في السوق المالية
أسهم المصرف مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).
رمز السهم: 1120.SE

المراجعون
إرنست آند يونج
كي بي إم جي الفوزان وشركاه

عنوان المكتب الرئيسي/المكتب المسجل
مصرف الراجحي
8467 طريق الملك فهد-حي المروج،
وحدة رقم (1)،
الرياض، 122630 – 2743
المملكة العربية السعودية
الهاتف: 966920003344+ (من داخل المملكة) |
966114603333+ (من خارج المملكة)
الفاكس: 966114600705, 966114603351+
Web: www.alrajhibank.com.sa
E-mail: care@alrajhibank.com.sa

الشركات التابعة والفروع

اسم الشركة التابعة	الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس
شركة الراجحي المالية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة تدير العقارية – المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (أتمال)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إمكان للتمويل – السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إجادة للنظم المحدودة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
دراهم	جزر كايمان	المملكة العربية السعودية
شركة نيوتك	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
مصرف الراجحي – ماليزيا	ماليزيا	ماليزيا
مصرف الراجحي (فرع الأردن)	الأردن	الأردن
مصرف الراجحي (فرع الكويت)	الكويت	الكويت
شركة توثيق – السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
أسواق الراجحي المالية المحدودة	جزر كايمان	جزر كايمان

GSARN©
www.gsarn.org
Global Standard Annual Report Number©
SAU8355ARBIC0240000A111