



# المصرفية المتكاملة





**بسم الله الرحمن الرحيم**



**خادم الحرمين الشريفين  
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود**



**صاحب السمو الملكي ولي العهد،  
رئيس مجلس الوزراء  
الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود**



# المصرفية المتكاملة

يشهد القطاع المصرفي تحولات جوهرية كل عشر سنوات تقريباً، في ظل التطورات التقنية الكبيرة، والتوجهات الجديدة، وتزايد احتياجات العملاء، وعلى مدار العقود الماضية حافظ مصرف الراجحي على صدارة المشهد المصرفي خلال تلك التحولات، واضعاً عماله في مقدمة أولوياته ومتيناً نهجاً استراتيجياً جريئاً، يجمع بين الابتكار والحيطة، وبين التطور والاستدامة. كما أنها لم تكتف بالمشاهدة بل كنا شركاء حقيقين في رحلتكم، فطورنا أنفسنا من أجلكم لنصبح مؤسسة مالية شاملة ذات إمكانيات استثنائية وتقديم حلولاً مبتكرة تلبي احتياجاتكم المتنوعة وتحقق طموحاتكم، مع استعداد دائم لمواكبة متغيرات المستقبل. كما نفخر اليوم بتقديم منظومة مصرفيّة عالمية متكاملة تتسم بالحلول الذكية والخدمة الذاتية عبر قنوات متعددة لتلبية احتياجاتكم المالية المتنامية.

# المحتويات

٤

# 45

## منظور الأعمال

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

# 26

## سياق التقرير

- سياق التشغيل 27
- التوجه الاستراتيجي 32
- نموذج تحقيق القيمة 42

# 6

## نظرة عامة

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

# 142

## الإدارة البيئية والعمل المناخي

- المبادرات البيئية 144
- الأداء البيئي 147
- المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ 148

# 122

## التنمية المستدامة

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



180  
التنمية المجتمعية: التواصل مع  
العملاء والخدمات  
المصرفية المسؤولة

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

171  
التنمية المجتمعية: تحقيق الأثر

- التنمية المجتمعية: مجالات التركيز 173
- أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية 175

149  
إعداد كوادر بشرية  
مواكبة للمستقبل

- استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها 152
- إدارة الكفاءات 154
- التنوع والشمول 156
- مشاركة الموظفين ورفاهم 158
- التعلم والتطوير في مجموعة الراجحي 163
- الصحة والسلامة المهنية 167
- حقوق الإنسان 169

275  
التقارير المالية

- 报 告 书 276
- قائمة المركز المالي الموحدة 282
- قائمة الدخل الموحدة 284
- قائمة الدخل الشامل الموحدة 285
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة 286
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة 290
- بيانات إيضاح حول القوائم المالية الموحدة 292

212  
حوكمة الشركات

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

200  
التمويل المستدام

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

مصرف الراجحي  
alrajhi bank



يرجى المسرح 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>

406  
معلومات تكميلية

- الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية 407
- مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير 409
- مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية 413
- معلومات عن الشركة 415

# نبذة عن التقرير

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



## فترة التقرير

يغطي هذا التقرير 12 شهراً اعتباراً 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 الائني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2023، دون إعادة صياغة لأي معلومات مقدمة في التقارير السابقة دون أي اختلافات جوهرية عن التقارير السابقة من ناحية النطاق وحدود الموضوعات.

## منهجية جمع البيانات

تبني المصرف منهجية شاملة لجمع البيانات لضمان دقة وموثوقية المعلومات المقدمة بهذا التقرير. واعتمدت هذه المنهجية على الأنظمة الداخلية في جمع بيانات الحكومة 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 انتهاءك البيانات.

يسر مصرف الراجحي أن يقدم تقريره السنوي الموحد للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 الذي أعدّ وفقاً للإطار الدولي لإعداد التقارير الموحدة والمتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS). ويمثل 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. يتتوفر هذا التقرير السنوي الموحد الشامل 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".

## تناول التقرير:

المراجعات والتنتائج المالية والتشغيلية  
والبيئية والاجتماعية للمجموعة  
لهذا العام.

أطر الحكومة وإدارة المخاطر والاستدامة  
المطبقة على مستوى المجموعة  
بأكملها.

القيمة المضافة التي حققت في ضوء  
الاتجاهات التي صاغت بيئة العمل  
على مختلف الأفاق الزمنية (القصيرة  
والمتوسطة والطويلة).

## نبذة عن التقرير

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

### الاستفسارات

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

### المعايير والإرشادات المتبعة في إعداد التقارير



إرشادات السوق المالية السعودية بشأن الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسة (<https://www.saudixchange.sa/wps/portal/saudixchange/listing/issuer-guides/esg-guidelines>)



الإطار الدولي لإعداد التقارير الموحدة ([www.integratedreporting.org](http://www.integratedreporting.org))



معايير إعداد تقارير الاستدامة الصادرة عن المبادرة العالمية لإعداد التقارير - معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير ([www.globalreporting.org](http://www.globalreporting.org))

### الالتزام

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

أعدت بيانات الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسة وفقاً لإرشادات السوق المالية السعودية بشأن الإفصاح عن الحكومة (www.sseinitiative.org) والبيئية والاجتماعية والمؤسسة (www.globalreporting.org). واسترشاداً بمعايير إعداد تقارير الاستدامة الصادرة عن المبادرة العالمية لإعداد التقارير (www.globalreporting.org).

وفقاً ما ورد في الفقرة 2.10 والفقرات من 2.1.7 إلى 2.1.9 من الإطار الدولي لإعداد التقارير الموحدة، ليس لزاماً على المؤسسات التي تعد تقارير متكاملة لأدائها أن تبني تصنيف رؤوس الأموال الوراء 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 والنهاوض 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). وتتمثل 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 دائماً في الاعتبار العواقب المالية والاقتصادية والاجتماعية والبيئية المتترسبة على أعماله عند إطلاق مشاريع ومبادرات جديدة. ومن المجالات التي تهم المصرف بشكل خاص العواقب غير المباشرة للأعمال الشركات التي يمولها. ويسترشد المصرف بـ"إطار التمويل المستدام" الخاص به فيما يتعلق بتحصيص متحصلات أدوات التمويل المستدام، كما يصدر المصرف "قرير التخصيص والتأثير" السنوي الذي يقدم معلومات شاملة عن أثر المشاريع المستفيدة من هذه المخصصات.

# هنا مصرف الراجحي

1-2 GRI



## تاريخنا

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



## رسالتنا

أن تكون أكثر البنوك نجاحاً محلياً وعالمياً من خلال تقديم خدمات متميزة ووسائل تقنية حديثة وموظفين أكفاء ومنتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.



## رؤيتنا

أن تكون مؤسسة مصرفية رائدة وموثوقة تقدم حلولاً مالية متقدمة لتحسين جودة الحياة للناس في كل مكان.

**1957**

هي سنة التأسيس كمركزٍ للصرافة.

**1978**

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

**1988**

هي سنة التحول إلى مؤسسة مصرية تحمل اسم شركة الراجحي المصرية للدستيار.

**2006**

هي سنة اتخاذ مسمى "مصرف الراجحي". هي سنة تأسيس مصرف الراجحي - ماليزيا، وهو أول فرع دولي لمصرف.

**2008**

هي سنة تأسيس شركة الراجحي المالية كشركة تابعة تراول أعمال الأوراق المالية.

**2010**

هي سنة تأسيس مصرف الراجحي - الكويت.

**2011**

هي سنة تأسيس مصرف الراجحي - الأردن.

**2013**

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

**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 غير أفضل.

تبقى قيمنا الأساسية هي ما يميزنا لنكون المصرفي الأول والمفضل في المملكة.

**النزاهة والشفافية**  
ينسم كل ما نقوم به بالإنصاف وتطبيق أعلى المعايير الأخلاقية والمهنية على مستوى الأفراد والأعمال.

**شفاعنا بخدمة عملائنا**  
التزامنا الراسخ بفهم باحتياجات عملائنا ولبيتها بما يفوق توقعاتهم، ومساعدتهم في تحقيق أهدافهم.

**التواضع**  
التحلي بروح التواضع فكريًا وممارسةً في كل ما نقوم به.

## 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، ودرج 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)، وموظفي يزيد عددهم على 23,000 موظف.

تتوزع أعمال المصرف المتعددة 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 والأمنية والخدمات المتخصصة ودمجها ضمن وحدة "تفيد"، 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 "نيوتک" بوصفها شركة تقنية مالية متخصصة في جمع البيانات.

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

## مجموعة مصرف الراجحي

تقديم مجموعة مصرف الراجحي لعملائها منتجات وخدمات مالية مبتكرة تجمع بين مبادئ المصارف 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 وقيمتنا الإسلامية الراسخة.

6-2 GRI



## هنا مصرف الراجحي

**الشركات التابعة والفرعو  
الدولية لمصرف  
الراجحي**



مصرف الراجحي - الكويت



مصرف الراجحي - الأردن

شركة الراجحي المالية

شركة أتمال

شركة تدبر العقارية

شركة إمكان للتمويل

شركة توبيق

شركة الحلول الرقمية العالمية المالية (نيوليب)

شركة إجادة للنظم المحدودة

شركة نيوتك



## هنا مصرف الراجحي

### الشركات التابعة والشبكة الدولية

6-2 GRI

  
**neo leap**  
 شركة الحلول الرقمية  
 العالمية (نيوليب)  
 المملكة العربية  
 السعودية

شركة مساهمة مقللة مملوكة لمصرف لفخر  
 مزاولة الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة  
 السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات  
 الصلة.

  
**tuder**  
 شركة تدير العقارية  
 المملكة العربية  
 السعودية

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

  
**شركة الراجحي المالية**  
 الراجحي المالية  
 alrajhi capital  
 شركة مساهمة سعودية مقللة مرخصة من هيئة  
 السوق المالية لمزاولة أعمال الأوراق المالية من  
 وساطة ونداول وإدارة الأصول وتقييم الاستثمارات  
 والتربيات والحفظ.

  
**إجادة ejada**  
 شركة إجادة للنظم المحدودة  
 المملكة العربية  
 السعودية

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

  
**امكان EMKAN**  
 شركة إمكان للتمويل  
 المملكة العربية  
 السعودية

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

  
**أتمال atmala**  
 شركة أتمال  
 المملكة العربية  
 السعودية

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

  
**نيوتک neotek**  
 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.

  
**توثيق Tawtheeq**  
 شركة توثيق  
 المملكة العربية  
 السعودية

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

  
**مصرف الراجحي - الكويت**  
 فرع أجنبى مسجل لدى بنك الكويت المركزي.

  
**درهم drahim**  
 جزر كايمان  
 درهم

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

  
**الراجحي للأسواق المالية المحدودة**  
 جزر كايمان

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

  
**مصرف الراجحي - الأردن**  
 فرع أجنبى ي العمل في المملكة الأردنية الهاشمية،  
 و يقدم خدمات التمويل والمصرفية والاستثمارات،  
 كما يزاول أنشطة استيراد وتجارة المعادن والأحجار  
 الثمينة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب  
 الأنظمة المصرفية المعمول بها.

  
**شركة الراجحي المحدودة  
مالزريا**

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





#### الالتزام مصرف الراجحي برؤية "السعودية 2030"

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

#### 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 و3 فرعاً في ماليزيا
- أكبر مصرف من حيث المحفظة التمويلية وإجمالي الودائع وتلي أكبر مصرف في المملكة من حيث الأصول، إذ يمتلك 23.2% من إجمالي الأصول و 24.7% من إجمالي التمويل و 23.4% 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: 786,252 فرعاً | 4,371 جهاز صراف آلي | 512 جهاز نقطة بيع | 136 مركز تحويل
- منظومة خدمات مصرفيه رقمية مستمرة في توسعها تشمل 14.8 مليون مستخدم نشط
- يعالج أكثر من متوسط مليار معاملة شهرياً
- يشغل ما يزيد على 23,000 موظف بنهائية عام 2024، ما يضعه ضمن أكبر 10 منشآت في المملكة
- مصفوفة عوائد رائدة على مستوى القطاع حيث يبلغ العائد على حقوق المساهمين 21.1% ونسبة التكاليف إلى الدخل 24.9% ونسبة جودة الأصول مع نسبة التمويل المتعثر 0.76% في 31 ديسمبر 2024



# محركات القيمة لعام 2024

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

## ١# 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 ونقط البيع وأجهزة الصراف الآلي ومراكز التحويل)
- في تنفيذ المعاملات المصرفية في المملكة (بحجم معاملات ينطوي على مليار معاملة شهرياً في المتوسط)
- في خدمات التحويلات المالية في الشرق الأوسط (من حيث قيمة التحويلات)



## ٣ #

في خدمات مصرفية الشركات  
في المملكة

مستوى مرتفع لمؤشر صوت العميل في المملكة

## 85 - 2024

76 - 2023

ربحية السهم  
2024  
**4.67**  
 ريال سعودي  
3.95 - 2023



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



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

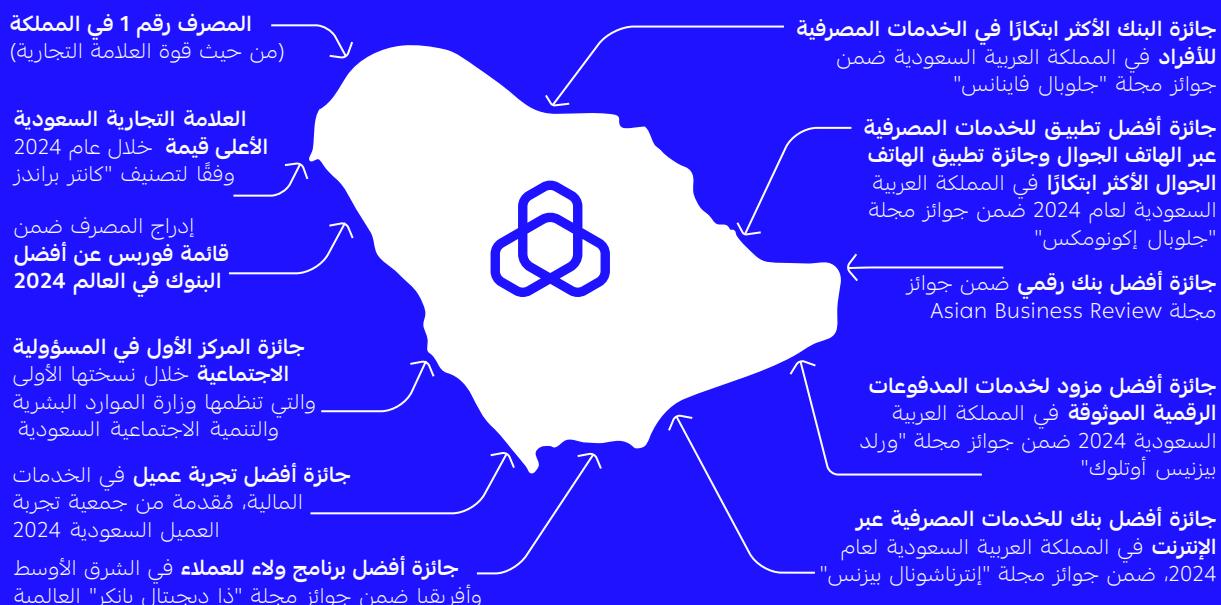


# محركات القيمة

## لعام 2024



### الجوائز والتكريمات التي حصل عليها المصرف في عام 2024



\* ترد الجوائز بالكامل في الفصول ذات الصلة من هذا التقرير



# ملخص خمس سنوات

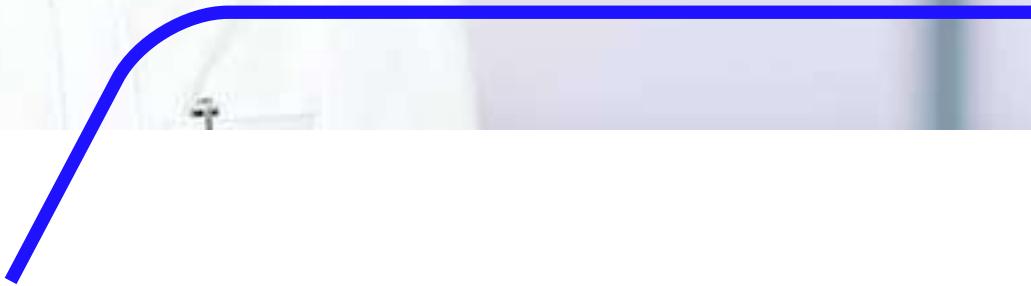
المؤشرات الرئيسية من القوائم المالية الموحدة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2024 .

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

\*أوصى مجلس الإدارة للجمعية العمومية بتوزيع 1.46 ريال عن النصف الثاني لعام 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

يسعدنا 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 القدرات المحلية والدولية والطلعات المستقبلية في إطار استراتيجية "المصرفية المتكاملة".

## رسالة سعادة رئيس مجلس الادارة

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 تقطية السيولة 120%. وبالتواري مع ما تشهده المملكة من تحولات جذرية، ونهضة تنمية كبيرة شملت كافة القطاعات، كذلك نعزز بتحقيق مصرف الراجحي لأعلى صافى دخل بعد الركبة 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 نمواً فيها المستدام، حيث زادت محفظة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 30% مقارنة بالعام السابق 2023، إلى جانب امتلاك أعلى الحصول في سوق التمويل العقاري بنسبة 41.1% وفي تمويل الأفراد بنسبة 41.2% وفي عدد أجهزة نقاط البيع بنسبة 41.2%. وفي تأكيد على نجاحنا في جذب الاستثمارات الأجنبية كأحد مستهدفات رؤية السعودية 2030، تجاوزت نسبة الملكية الأجنبية لأسهم المصرف 14% بما يعادل 54 مليار ريال كقيمة سوقية، مما يجعله من أكبر الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية من حيث الملكية الأجنبية.

وتؤكد ريدياته على المستويين الإقليمي والدولي في إصدار الصكوك المستدامة ودعم الجهود الدولية لمواجهة التأثيرات السلبية للتغير المناخي. حقق مصرف الراجحي في عام 2024 إنجازاً جديداً تمثل 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 يؤكد مكانة وقوفة المصرف في الأسواق العالمية ويشير إلى حجم الإقبال الكبير من المستثمرين، بما يُساهم في دعم أعمال المصرف ومشاريعه المستدامة.

وفي خضم العديد من التحديات إقليمياً وعالمياً والمستمرة منذ سنوات، إلى جانب المخاطر السيبرانية والمناخية، والقلق بشأن سلاسل الإمداد وحركة التجارة العالمية وتడفقات الاستثمار. رغم كل هذه التداعيات، تمكّن الاقتصاد السعودي، بعون الله وتوفيقه، ثم بحكمة وتجهيزات قيادتنا الرشيدة رعاها الله، ليس فقط من امتصاص الصدمات الناجمة عن الأوضاع الراهنة، وإنما مواصلة الانطلاق والنمو بخطى واثقة وبقدرة فائقة على التكيف مع تلك المتغيرات السريعة وتسيير معدلات نمو للقطاع غير النفطي بنسبة 4.3% مع زيادة الإنفاق الحكومي واستكمال العديد من المشاريع الكبرى للبنية التحتية التي عزّزت من قدرة المملكة على تنظيم الفعاليات والأحداث العالمية الكبرى، والتي تُوجّت بالترحيب العالمي باستضافة المملكة لمعرض "إكسبو 2030" وتنظيم بطولة كأس العالم 2034. تلك المنجزات التاريخية التي تزامن مع الإرث الديني والسياحي وتحول بلادنا الفالية ويجادره إلى وجهة العالم، تؤكد أن رؤية السعودية 2030 بدأت تُوثّق ثمارها بإنجازات سبقت إطاراتها الزمني نحو الأهداف الاستراتيجية في بناء مجتمع حيوي واقتضاءٍ مزدهر ووطنيٍّ طموح.

وانطلاقاً من مكانة مصرف الراجحي كصرح اقتصادي وطني، فإن كل نجاحاته تصب في النهاية لخدمة الإرث الديني والاقتصادي بالمملكة، كما تُساهِم في دعم جهود التطوير للقطاع المصرفي تحت مظلة البنك المركزي السعودي؛ يواصل 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. وباستعراض 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%， والإحتفاظ 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.

## رسالة سعادة رئيس مجلس الادارة

السريع، إلى جانب تبرع المصرف وعملاته لمنصة "جود الإسكان" بمبلغ يتجاوز 250 مليون ريال. وغير ذلك من المبادرات الموضحة تفصيلاً في [ثانياً 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 براندز"، 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 الجياد الكريوني ومشاركته في تحقيق مستهدفات مبادرة "السعودية الخضراء" وتطبيق مبادئ التمويل الأخضر المتواافق مع ممارسات الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، واصل مصرف الراجحي وبشكل استباقي، تبني مصادر الطاقة المتجدددة الحالية من الكربون، من خلال الاستثمار في الطاقة الشمسية والوقود الحيوي ومصادر الطاقة البديلة وتحليل 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 لأورقية مدرومةً بالتحول من العمليات التقليدية إلى العمليات الرقمية؛ حيث ساهمت تلك الإجراءات في توفير الطاقة وخفض البصمة الكريونية لمصرف الراجحي.

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

ولقد حرصنا من خلال تقديم هذا التقرير على مواصلة التطبيق العملي لقواعد الحكومة المؤسسية ولنهجنا باللتزام بالتعليمات التنظيمية فيما يتعلق بالافصاح والشفافية وتقديم قيمة أفضل لأصحاب المصلحة وتعزيز جسور التواصل مع العملاء. وبعد أن استكملنا تنفيذ استراتيجية "مصرف المستقبل"، بدأنا خلال عام 2024 تطبيق استراتيجية "المصرفية المتكاملة" من خلال التعاون والتكامل بين مختلف وحدات الأعمال والشركات التابعة لمصرف، 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 تجربة فريدة من نوعها لعملائنا من الشركات والأفراد، حيث تم دعم هذا التوجه عملياً بالاستحواذ على نسبة 66% 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 وفق مستهدفات رؤية السعودية 2030.

وتجسيداً للالتزام مصرف الراجحي بالمسؤولية الاجتماعية باعتبارها واجب وطني وحق أصيل للمجتمع الذي نعمل من خلاله ونحقق التقدم والنمو، وتحت شعار "حق وواجب"، يحرص المصرف على المشاركة في دعم مبادرات الإسكان الاجتماعي والتعليم عبر برنامج تطوير البريجين وبرنامج رعاية الأيتام التعليمي الذي يشمل أكثر من 200 طالب وطالبة يواصلون دراستهم الجامعية في 37 تخصصاً أكاديمي في 28 جامعة أهلية في مختلف مناطق المملكة؛ إلى جانب دعم وإنشاء العديد من المراكز الطبية لقسطنة القلب وعلاج ومتابعة مرضى السكري والعلاج الطبيعي، وإجراء عمليات زراعة الكلى 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



## رسالة سعادة رئيس مجلس الادارة

وبرصيدٍ وافٍ من الخبرات المتراكمة على مدى يقارب السبعين عاماً، وبسجلٍ حافلٍ من الإنجازات والنجاحات في خدمة الاقتصاد الوطني والعملاء بمختلف شرائحهم وطبيعتهم، 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، فبالإضافة إلى تقديم الخدمات المبتكرة ومواكبة للتطور السريع في مجالات التقنية والتحول الرقمي والذكاء الاصطناعي، مدفوعاً في جميع الأحوال بروح التفاؤل والثقة التي تغمر الجميع بما حققه 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 وسموه ولن عهده الأمين -أيدهم الله- لقيادتهم الحكيمية لمسيرة النقدم والإزدهار لوطننا المعطاء، كما نتقدم بواهر الشكر والتقدير للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، وكافة الجهات الحكومية، مع وافر الشكر والتقدير لمساهمينا وعملائنا وشركائنا الأفاضل، والشكر موصول لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء الهيئة الشرعية، كما أشكر زملائي الكرام أعضاء مجلس الإدارة، معبراً عن فائق التقدير لكوادرنا البشرية المتميزة، التي تواصل رحلة الإنجاز لمصرف الراجحي في عالم الخدمات المصرفيّة الإسلاميّة، مُتأهبين للانطلاق معاً وكفريقي واحد، نحو آفاقٍ جديدةً ومستقبلٍ أكثر إشراقاً.

والله ولِي 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 ممِيزاً على مختلف الأصعدة، وفضلاً جديداً في قصة نجاح مصرف الراجحي الممتدة لما يقارب السبعين عاماً، فصلٌ تحدد معه مشاعر الفخر والاعتزاز بهذا الصرح المالي والإقتصادي الكبير، وبدوره، الريادي وإسهامه القوي في مسيرة التنمية والنهضة الشاملة لوطننا الغالي، التي تتجلّى ثمارها يوماً بعد يوم، وعاماً بعد عام، لتؤكّد أننا نمضي - بعون الله - في المسار الصحيح.

## كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

العقاري التي تصل إلى 41.1%، إلى جانب الحفاظ على 41.2%، وزيادة الحصة السوقية في الودائع تحت الطلب إلى 28.6%، والحفاظ على الحصة السوقية الأكبر في عدد أجهزة نقاط البيع بنسبة 41%. بهذه، فقد حافظ المصرف على رياضته، لقطاع الخدمات المصرفي للأفراد على مستوى المملكة، مع نمو ملحوظ في حصته السوقية في قطاع الخدمات المصرفي للشركات والمنشآت متانة الصغر والمصغيرة والمتوسطة، إضافة إلى نمو الإيدادات والأرباح من خلال التوسيع في بيع المنتجات والخدمات الفائمة 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 "المصرفي المتكاملة"، التي تهدف إلى تطوير نموذج شامل لنغطية احتياجات العملاء من الأفراد والمؤسسات والارتفاع بتجربة العملاء إلى مستويات غير مسبوقة، وذلك من خلال دمج كافة المنتجات والخدمات والحلول المصرفي في إدارة البيانات والذكاء الاصطناعي، بما يناسب جميع فئات العملاء، ويوفر لهم سهولة الوصول والسرعة والمرنة الفائقة، مع فتح آفاق جديدة للنمو والبيع المتقطع وزيادة دخل الرسوم البنكية وتعزيز الكفاءة التشغيلية، بما يسهم في تحقيق قيمة وإيرادات إضافية؛ إلى جانب الاستفادة من قاعدة عملاء مصرفي الأفراد الأكبر على مستوى المملكة والسعى لتنمية الحصة السوقية في قطاع الخدمات المصرفي للشركات من خلال التعاون بين مختلف وحدات الأعمال والشركات التابعة. من جانب آخر، وبالتزامن مع إصدار النسخة الثانية من الإطار التنظيمي للمصرفي المفتوحة من قبل البنك المركزي السعودي، تم توقيع عقود تعاون وشراكة مع عدد من الشركات العاملة في التقنية المالية، إضافةً إلى تأسيس شركة "نيوتاك" للحلول المالية الرقمية، كما تم الاستحواذ على 65% من شركة التقنية المالية الناشئة "دراهم" للإدارة المالية والاستثمار الآلي. ومن شأن تلك الجهود أن تُسهم بشكل مباشر في تطوير النظام المالي ودعم الشمول المالي الرقمي للأفراد والمؤسسات بما يتوافق مع الأهداف الاقتصادية لرؤية السعودية 2030. كما أهلت تلك الجهود المصرف للحصول وبجدارة على عدد من الجوائز العالمية، من بينها أفضل بنك رقمي من وكالة "ميبيد"، وجائزة التميز في البيانات والذكاء الاصطناعي من قمة "فينوفيس".

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 ومرؤته 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 بشكل مباشر في نمو الناتج المحلي الإجمالي للقطاع غير النفطي الذي يتوقع 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 مواكبة 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 تمكّنه 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، ويدعم متواصل 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

## كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

وتحقيقاً للأهداف رؤية السعودية 2030 التي تحدد ملامح المستقبل المركز على أسس ومعايير الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية؛ وانطلاقاً من مكانة مصرف الراجحي كأحد أكبر المؤسسات المالية الوطنية، وصاحب العلامة التجارية الأقوى، والقادرة الضخمة من العملاء والمساهمين والموظفين، فإننا ندرك حجم المسؤولية ونؤمن بأهمية دور المصرف في تعزيز الاستدامة، وتطبيق أعلى معايير الحكومة 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 المستقبلي" واستراتيجية "المصرفية المتکاملة" مع أهداف رؤية "السعودية 2030"، ومبادرة "السعودية الخضراء"، وإرشادات السوق المالية السعودية للحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UNSDG). تلك الجهود وغيرها، تستعرضها بمزيدٍ من التفصيل عبر صفحات هذا التقرير.

وبيني مصرف الراجحي رؤية شاملةً وواسعة لمبدأ "مركبة العملاء"، حيث يسعى دائماً إلى تحسين تجربة العملاء من خلال تقديم خدمات مصرفية متميزة ومحصصة تلي احتياجاتهم وطبيعتهم، كما يحرص كذلك على التواصل الفعال وزيادة نقاط الاتصال مع العملاء والاستثمار الجاد لرأيهم ومتطلباتهم عبر جميع القنوات، سواءً كانت تقليدية أو رقمية، واستخدام هذه الآراء في تطوير الحلول والخدمات لمواكبة الاحتياجات المتعددة للعملاء من مختلف الفئات. ويتم تنفيذ ذلك من خلال سياسات مزنة، وأدوات متباكرة تشمل أنظمة إدارة وتحليل البيانات والذكاء الاصطناعي، إلى جانب التواجد الواسع على منصات التواصل الاجتماعي. كما تتم مراقبة مؤشر "صوت العميل" بشكل مستمر للوقوف على النقاط التي قد تكون مصدراً للشكوى ومعالجتها بشكل 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 إخلاص 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، والإرتقاء بتجربتهم المهنية على نحو شامل، 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،

وعلى الصعيد الدولي، حقق مصرف الراجحي في ماليزيا ففزة كبيرة خلال عام 2024، حيث أصبح ثالث أكبر مصرف إسلامي أجنبي من حيث الأصول، كما سجل ارتفاعاً في صافي الأرباح بنسبة 677%， ونمواً في التمويل بنسبة 68%، 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 بالملائكة. 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 الفائمة على الرسوم، إلى جانب كفاءة إدارة النفقات التشغيلية.

من جانب 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 المدارسة 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 قطاع التمويل الاستهلاكي والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وذلك من خلال تقديم منتجات جديدة مثل تمويل نقاط البيع، وخدمة "اشتر الآن وادفع لاحقاً"، وبطاقة ائتمان المنشآت الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب قيامها بتحديث البنية التحتية التقنية وتحسين الكفاءة التشغيلية. وواصلت شركة التقنية المالية "بيوليب" 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 للنظم" 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. وبشكل عام، أدى التوسع في استخدام ال碧ع المتقطع وتطوير عروض القيمة للقطاعات المستهدفة إلى تحقيق جميع الشركات التابعة نمواً قوياً في الحصة السوقية والأرباح، وكذلك في زيادة الدخل من الشركات التابعة كنسية متوية من إجمالي دخل المجموعة. كما توفر شبكة فروع مصرف الراجحي الرائدة على مستوى السوق قنوات بيع إضافية، وميزة تنافسية كبيرة لجميع الشركات التابعة.



## كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

وتتبّع 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 والخصائص، وبرامج تطوير الخريجين، إضافة إلى تصميم وتنفيذ حلول تطويرية ترتكز 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 إدارات مصرف الراجحي والشركات التابعة، وذلك بهدف تحسين مستويات المشاركة والرضا بين الموظفين.

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

والله الموفق

وليد بن عبد الله المقبل  
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

# سياق التقرير

سياق التشغيل 27  
التوجه الاستراتيجي 32  
نموذج تحقيق القيمة 42

# سياق التشغيل

عُيًّا ثقيلًا يعيق توفير التمويل اللازم لمبادرات الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية؛ ففي ظل وصول تكاليف الدين إلى أعلى مستوياتها خلال عقدين من الزمن في عام 2023، وفقًا للتقرير الديون الدولية الأخيرة الصادر عن البنك الدولي، أثقلت مدفوعات الفائدة كاهل الميزانيات الوطنية للدول التي تواجه تحديات، مما يحد من قدرتها على تخصيص الموارد اللازمة لقطاعات حيوية، مثل الصحة والتعليم والتكييف مع تغير المناخ، وللنغلب على هذه القيود المرتبطة بالحصول على التمويل من الأسواق العالمية، لا بد من تبني استراتيجيات متقدمة مثل تيسير السياسة النقدية، ودمج معايير الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية 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 يتوصّل 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 триليوني 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 القد摸 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 التوبيدي. وفي 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 المشروعون والجهات التنظيمية والجهات المعنية بوضع المعايير حول العالم نحو استخدام إطار عمل تهدف إلى تحقيق أقصى استفادة من الذكاء الاصطناعي للمجتمع مع تقليل مخاطره. ومع التوسيع في استخدام التقنيات الحديثة، خاصة الذكاء الاصطناعي، وتسارع وتيرة عملية التحول الرقمي، تزايد المخاطر الإلكترونية والتهديدات السيبرانية بشكل ملحوظ، وهو ما يثير القلق على مستوىين: الأول يتعلق بحماية البيانات وأمنها، والثاني يرتبط باستقرار النظام المالي العالمي. ولا يزال القطاع المالي معرضاً بشكل خاص للمخاطر السيبرانية، وذلك نظراً لحساسية البيانات المالية وحجمها الكبير.

وفي هذا السياق، باتت العديد من الشركات تولي اهتماماً متزايدًا بمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية 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 علىوضوح قواعد بياناتها، من اكتساب ثقة أصحاب المصلحة، خاصة مع تنامي الوعي بتأثيرات هذه التقنيات على المجتمع.

من المتوقع أن يشهد النمو الاقتصادي العالمي استقراراً 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 للتقرير أفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي في أكتوبر 2024، ستؤدي الولايات المتحدة دوراً رئيسياً في دفع عجلة النمو الاقتصادي العالمي، مما يخفف من وطأة التراجع الذي يتوقع أن تشهده الاقتصادات المتقدمة الأخرى، خصوصاً في القارة الأوروبية. وفي تحول ملحوظ، بدأ بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في خفض أسعار الفائدة اعتباراً من سبتمبر 2024، حيث قام بخفضها بمقدار 50 نقطة أساس كخطوة أولى، وتبعها بخفضين مقدارهما 25 نقطة لكل حفظ 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 مرحلة 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، واستتمكن الاقتصادات المتقدمة من العودة إلى مستويات التضخم المستهدفة بوتيرة أسرع من الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية. وبالرغم من التشدد الحاد والمترافق في السياسة النقدية عالمياً، 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 تتعشّن مجدداً بنموا 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 المتباينة جيوسياسياً.

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 والإبتكار، وتحسين المنافسة وتخصيص الموارد، وتعزيز 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



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

#### 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، فضلاً عن المخاطر المستجدة.

#### الاتجاه الخامس

##### التحول في طبيعة المخاطر النظامية

تزايد التقنيات 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.

#### الاتجاه الأول

##### التحول الكبير في بيئه الاقتصاد الكلى

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

#### الاتجاه الثاني

##### التسارع المستمر لخطى التقدم التقني

ظهور الذكاء الاصطناعي التوليدى وغيره من التقنيات المستقبليّة المماثلة، وأذى قد يغير القواعد المتعارف عليها في السوق.

#### الاتجاه الثالث

##### التركيز على الاستدامة ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

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

## سياق التشغيل

### الاتجاهات المحلية

يفضل أجدة التنويع الاقتصادي الطموحة لرؤية 2030، التي تهدف في جوهرها إلى تقليل الاعتماد على النفط كمصدر رئيسي للدخل، أseهمت الأنشطة غير النفطية في تحقيق نمو في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للمملكة العربية السعودية بنسبة 13% خلال عام 2024، بعد انكماش طفيف بلغت نسبته 0.8% في عام 2023. وقد سجلت الأنشطة غير النفطية نمواً قوياً بنسبة 4.3%， ما خفَّ جزئياً من وطأة الانكماش المتوقع في الناتج المحلي الإجمالي النفطي بنسبة 4.5%， والذي جاء نتيجة تجدد التخفيضات الطوعية في إنتاج النفط حتى نهاية 2024. ومن المتوقع أن يتسارع النمو ليصل إلى متوسط 6% إلى 4% خلال الفترة 2025-2026، تزامناً مع الزيادة في إنتاج النفط.

وفي هذا السياق، يُعتبر القطاع في النفط حجر الزاوية في مسيرة التنويع الاقتصادي للمملكة، والذي يتوقع أن يحافظ على استقراره عند معدل نمو يقدر بنسبة 4.5% خلال عامي 2025-2026، مدفوعاً بالطلب المحلي المتزايد. كما ارتفع مؤشر مدريبي المشتريات (PMI) في المملكة العربية السعودية ليصل إلى 58.4 في ديسمبر 2024. هذا النمو القوي، الذي تميز بتسارع وتيرة الانتاج 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 متخصص في الابتكارات الكربونية. وواصل هذا التحول الاستراتيجي إعادة تشكيل الهيكل المالي للمملكة، ويفتح آفاقاً جديدة أمام البنوك والمؤسسات المالية لتمويل قطاعات ناشئة تبشر بمستقبل واعد.

من جانب آخر، أseهمت 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 حرمة قوانين جديدة تهدف إلى دعم ريادة الأعمال وحماية حقوق المستثمرين وخصوص تكاليف ممارسة الأعمال. ووفقًا لبيانات وزارة الاستثمار في المملكة، ارتفع عدد التراخيص الاستثمارية بنسبة 73.7% خلال الرابع الثالث من عام 2024. وتعزز هذه التحسينات التنظيمية جهود المملكة نحو تبني مبادئ الحكومة الرشيدة، وتطبيق معايير الشفافية، وتحسين أخلاقيات الأعمال القوية، بالإضافة إلى دمج معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بشكل فعال في مختلف قطاعات الأعمال. وضمن هذا الإطار، يتجه صندوق الاستثمارات العامة نحو تعزيز تركيزه على المشاريع المحلية، مع التقليل التدريجي لاستثماراته الخارجية، في خطوة تهدف إلى دفع عجلة الاقتصاد المحلي، وتبني هذا التحول للمؤسسات المالية فرضاً كبيرة للمشاركة في تقديم خدمات التمويل والاستشارات للمشاريع الوطنية الكبيرة. وقد عزز صندوق الاستثمار العام خطته مؤهل، تترك في مجالات التنمية على ما يقارب 100 مشروع مؤهل، بما يتماشى مع معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وتغطي هذه المشاريع العديد من المجالات الحيوية، مثل الطاقة المتعددة، والبنية التحتية المستدامة، والنقل النظيف، ومبادرات الحد من التلوث.

### البيئة التشغيلية الإقليمية

وفقاً ل报告 البنك الدولي عن أحد المستجدات الاقتصادية لمنطقة الخليج، حيث عام 2024، شهدت دول مجلس التعاون الخليجي نمواً اقتصادياً هذا العام يقدر بنسبة 6.1%، 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 لدى دول المنطقة، إذ أظهر نمواً قوياً بنسبة 3.7%， مدفوعاً بشكل أساسي بجهود التنويع الاقتصادي المستمرة والإصلاحات الطموحة في جميع أنحاء منطقة الخليج. ورغم بقاء النسخة في 2024 متخفضاً 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 نمواً ملحوظاً وسط الظروف الاقتصادية العالمية الصعبة، فقد وصلت أسواق رأس المال الإسلامية أداءها المتميزة، مظهرةً قدراً عالياً من المرونة والنمو، وقد كان ذلك مدفوعاً بالأسس الراسخة وجودة الابتكار المنشورة، إلى جانب التوافق العميق مع توجهات الاستثمار العالمية نحو الاستدامة. ويتوقع أن تواصل وتيرة نمو إصدارات الصكوك العالمية المتواقة مع معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية خلال الرابع الأخير من عام 2024 وحتى عام 2025. مدفوعةً ب усилий الجهات المصدرة الدوّل في تحقيق التنويع، والالتزام بأهداف الاستدامة العالمية، إلى جانب تناول الطلب من قبل المستثمرين على الأدوات المالية التي تلي معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتزايد الإقبال نحو حلول التمويل المستدام، وقد يبلغ رصيد الديون المرتبطة بتمويل المشاريع المتواقة مع معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في دول مجلس التعاون الخليجي 46.3 مليار دولار أمريكي حتى الرابع الثالث من عام 2024، وشكلت الصكوك ما نسبته 42% من هذا الإجمالي.

وتشهد دول مجلس التعاون الخليجي دفعة قوية نحو تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في سوق العمل، مدفوعة بإصلاحات ومبادرات وطنية تسهم 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%. متداولةً بكثير المعدل العالمي البالغ حوالي 47%. وقد حققت المملكة العربية السعودية إنجازاً تاريخياً في مجال تمكين المرأة، إذ ارتفعت نسبة مشاركة الإناث في القوى العاملة إلى 37%， ما يعني أن المملكة قد تجاوزت الهدف الذي حدده رؤية 2030 الطموحة والبالغ 30% بسبعين سنوات كاملة قبل المועד المحدد. (تمكّن مصرف الراجحي من تجاوز المتوسط الوطني للمساواة بين الجنسين، إذ وصلت نسبة الموظفات في المصرف إلى 34% بنهاية العام). وقد أشاد الأئمين العام للأمم المتحدة في عام 2024 بالتقدم الهمام 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 الملحوظة نحو تمكين المرأة.

## سياق التشغيل

السعودي سعر الفائدة في النصف الثاني من 2024، تماشياً مع قرار بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، مما أدى إلى إعادة تقدير 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 نمواً قوياً بنسبة 14.4% خلال عام 2024، في حين تباطأ نمو وداعع العملاء بشكل ملحوظ، مما دفع البنوك إلى زيادة اعتمادها على التمويل الخارجي وتوزيع 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، متجاوزاً 2.95 تريليون ريال سعودي بنتهاية ديسمبر 2024، ومسجلاً معدل نمو قدره 14.4% على أساس سنوي. وقد شمل هذا التمويل الممنوح من البنوك السعودية أكثر من 17 قطاعاً اقتصادياً في القطاعين العام والخاص، لتسهيء بشكل فعال في تعزيز النمو الاقتصادي الشامل والمتكامل في المملكة ودعم تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030.

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

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

ارتفاع 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، ويعزى هذه الارتفاع المستمر في الإنفاق الاستهلاكي في المملكة إلى التقدم المحرز في تبني العديد من وسائل الدفع الرقمية، وهو ما يتماشى مع جدول أعمال الحكومة 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 الاعتماد على الخدمات المصغرية الرقمية في إتمام المعاملات التي لا تحتاج إلى التحتينة التقليدية.

على صعيد آخر، تواصل السوق العقارية في المملكة العربية السعودية مسارها الصاعد في عام 2024، مدفوعة بالانخفاض أسعار الفائدة والمبادرات الحكومية الاستباقية. فقد أسمهم 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 عالمياً بين الأسواق الأكثر تحسناً من ناحية الشفافية في القطاع العقاري، وذلك بفضل إصدار 18 تشيريراً جديداً 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 ككريمة 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 استثمار الإنفاق الحكومي في دفع عملية تفريد المشاريع الكبرى التي تدرج 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 أسمهم في زيادة دخلها غير المرتبط بالفوائد لتصل أرباحها الإجمالية إلى 80 مليار ريال سعودي في عام 2024. وجاء هذا التحسن مدعوماً بخوض البنك المركزي



## سياق التشغيل

في ذلك الإطار، ومع استمرار توسيع منظومة التقنية المالية في المملكة العربية السعودية، تتعاون بنوك عديدة مع شركات التقنية 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 المتقللة، والموافقات على القروض الفورية، ومنصات الدفع الرقمية، وذلك لجذب شريحة الشباب البارعين في استخدام التقنية داخل المملكة.

يؤدي برنامج تطوير القطاع المالي دوّراً محورياً في دفع عجلة النمو الاقتصادي للمملكة، كما يُعد آداة 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 عنصراً حاسماً في محاولة البرنامج لتحديث المشهد المالي في المملكة العربية السعودية، وتعزيز ريادة الأعمال ونمو القطاع الخاص. في برنامج تطوير القطاع المالي يسلط الضوء على معايير الحكومة 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 المغربي السعودي زيادة شفافية حوطه على صعيد الامتثال لمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الدولية.

## تحديات القطاع المغربي السعودي لعام 2024

في 2024، من المتوقع أن يصل إجمالي الإنفاق الذي ستتحققه المملكة إلى 1,230 مليار ريال سعودي وإجمالي النفقات إلى 1,345 مليار ريال سعودي. كذلك، من المتوقع أن يشهد العام 2025 ارتفاعاً في مستويات التهديدات المتعلقة بالأمن السيبراني ومخاطر الاحتيال على نحو سيكون مناسباً بشكل مباشر مع الوبتيرة المتسارعة للرقمنة والتقدم التقني على مستوى القطاع المغربي، وعلى الصعيد نفسه، تتوقع الحكومة استمرار العجز المحدود في الميزانية على المدى المتوسط نتيجة لسياسات الإنفاق التوسعية التي تدعم النمو الاقتصادي، ولتنمية احتياجاتها التمويلية، ستعتمد الحكومة على الاقتراض مع سعيها الحثيث لتنوع مصادر التمويل. ونتيجةً لذلك، فمن المتوقع للناتج المحلي الإجمالي الحقيقي أن ينمو بنسبة 1.3% في 2024 و3.3% في 2025 و4.1% في 2026، وفي الفترة بين عامي 2025 و2026.

القروض المتعثرة	<b>%1.04</b>	الربحية/العائد على حقوق المساهمين	<b>%15.16</b>
دخل التشغيلي مليار ريال سعودي	<b>143.1</b>	العائد على أجمالي الأصول	<b>%2.01</b>
معدل التكاليف إلى الدخل	<b>%31.49</b>	تكلفة التمويل	<b>%3.45</b>
احتياطيات البنك المركزي مليار ريال سعودي	<b>1,640</b>	أسعار الفائدة/معدل الإقراض بين البنوك السعودية لمدة 3 أشهر	<b>%5.54</b>
سعر الفائدة على إعادة الشراء إيداع البنك المركزي	<b>%4.5</b>	سعر الفائدة على إعادة شراء شهادات إيداع البنك المركزي	<b>%5</b>

# التوجه الاستراتيجي

شهد عام 2024 إطلاق استراتيجية مصرف الراجحي الجديدة "المصرفية المتكاملة"، التي تركز على تعزيز التكامل داخل المصرف وعلى مستوى الشركات التابعة له، سعياً 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 (2023-2020) بالنجاح؛ إذ استطعنا خلالها تنمية وتطوير أنشطتنا المصرفية الأساسية، إضافة إلى دخولنا قطاعات جديدة كال مدفوعات والتمويل المصغر من خلال شركات تم إنشاؤها حديثاً. ويفضل هذه الجهود الدؤوبة، أصبحنا اليوم مصرفًا متكاملاً يقدم خدمات مالية شاملة، مدعوماً بشركات تابعة ذات كفاءات عالية وقدرات متقدمة توافق المستقبل، ومجهزاً بأحدث الأبنى التقنية والنظم الأساسية الرقمية، مما يمكننا من تقديم حلول مالية متنوعة ومتعددة تلبى 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؛ سعياً لإنشاء منظومة متكاملة للخدمات المالية. وتنأى الاستراتيجية الجديدة الشاملة من أربع ركائز أساسية، هي: قطاع أعمال الأفراد (B2C)، وقطاع أعمال الشركات والممؤسسات (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 الشركات والمؤسسات

### قطاع أعمال الأفراد

"شريك مصريفي أساسى"  
للكبرى الشركات

تعزيز فرص البيع المتقطع  
بالاعتماد على قاعدة العملاء

تطوير الخدمات المصرفية  
الاستثمارية

استقطاب شرائح جديدة من  
العملاء

تنمية المنشآت الصغيرة  
والمتوسطة من خلال  
تقديم حلول مصممة لها

خدمات ومنتجات تلبي رغبات  
العملاء

فترة التركيز  
2026 - 2024

## الشارك مع أصحاب المصلحة

ضمان أن تكون مجموعة  
الراجحي بيئة عمل مثالية

المحافظة على الريادة في  
تقديم تجربة فريدة للعملاء

## 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 المصرافية والمالية لمصرف الراجحي بهدف تقديم تجربة مصرافية متكاملة ومتمنية 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 خصيصاً لهم. وفي هذا السياق، أجرى المصرف تحليلاً كمياً لغرض تقييم حصته الحالية في سوق الخدمات المصرافية 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 العاملة العامة. وأضمننا تلبية الاحتياجات المتباينة لكل شريحة على حدة، تم تقسيم هذه الشريحة بشكل أكثر تفصيلاً ودقة. فعلى سبيل المثال، تستهدف شريحة النخبة تلبية احتياجات الفئة المتنامية من الأفراد ذوي الملاعة المالية العالمية؛ أما شريحة الوافدين، والتي كانت تركز في العادة على الوافدين أصحاب الوظائف اليدوية والحرافية، فقد تم توسيع نطاقها لتشمل وتسوّب احتياجات أسرة الذين يشغلون وظائف أصحاب الوظائف الإدارية والمكتبية الذين يعيشون وظائف مهنية مرموقة ذات رواتب عالية في المملكة العربية السعودية في إطار المشاريع الطموحة التي تتبناها رؤية السعودية 2030؛ وفيما يخص شريحة العاملة العامة، فقد تم تصميمها لتلبية الاحتياجات المالية المتطرفة للشباب والأسر الشابة؛ وتتركز شريحة العاملة العامة على تلبية احتياجات العملاء من الأفراد من مختلف الفئات في المجتمع.

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



**الرقمنة  
والبيانات**



**وحدات  
الدعم**

**التوسيع في القدرات الرقمية على  
مستوى المجموعة**

**تجارب رقمية على مستوى  
المجموعة ترتكز على تلبية رغبات  
العملاء**

**رؤى شاملة على مستوى  
المجموعة وقدرات التسويق  
الفوري**

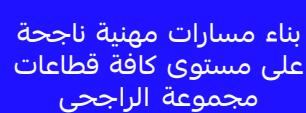
**المركبة وتوحيد  
المعايير**

**زيادة الأمانة  
والكفاءة**

**تعزيز التوسيع والمرنة من  
خلال الحوسبة السحابية**



**تبوع الريادة على مستوى  
السلوكيات والممارسات المالية  
والاستدامة**



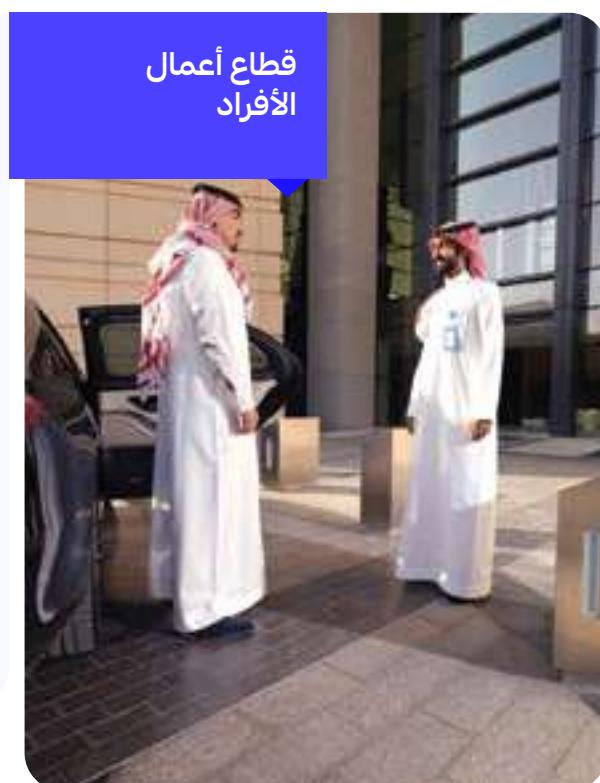
**بناء مسارات مهنية ناجحة  
على مستوى كافة قطاعات  
مجموعة الراجحي**

## التوجه الاستراتيجي

التي تقدمها شركة نبوليب، مروّزا بحلول إدارة الثروات والوساطة المالية التي تتيحها شركة الراجحي المالية، وصولاً 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 يعد من أقوى برامج الولاء في السوق، والذي يتبع 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. وتتجدر الإشارة إلى أن جميع المقاييس الرئيسية لركيزة قطاع أعمال الأفراد كانت تشير إلى تحقيق تقدم قوي في نهاية السنة المالية 2024.

رغبات العملاء، وذلك بناءً على الاحتياجات الأساسية لكل فئة من العملاء من الأفراد؛ كالحاجة إلى إجراء المعاملات المالية، وال الحاجة إلى الحصول على التمويل (سواء بضمونات أو بدون ضمونات)، وال الحاجة إلى إدارة المخاطر (أي توفير الحماية التأمينية ضد الأمور غير المتوقعة، وال الحاجة إلى كسب الثروات من خلال مجموعة متنوعة من الاستثمارات). وانطلاقاً من هذه العروض والخدمات المصممة بعناية، إلى جانب حرصنا على تنظيم وتوفير أفضل السبل لربط كل شريحة من شرائح العملاء بمنتجاتها وحلول مصرفية الأفراد المتنامية التي يقدمها المصرف، نهدف إلى تعزيز فرص البيع المتلقاطع بالاعتماد على قاعدة العملاء. وسوف تتعاون مجموعة مصرفية الأفراد في المجموعة لن تقديم حلول مالية شاملة ومتكاملة، تلبى كافة احتياجات العملاء المختلفة، بدءاً من حلول التمويل المصغر التي توفرها شركة إمكان للتمويل، وخدمات المحافظ الرقمية



## التوجه الاستراتيجي

قطاع المؤسسات والشركات التي تقدمها شركة الراجحي المالية ضمن حلول إدارة الثروات والوساطة المالية، ومنتجاته التأمين للشركات التي تقدمها شركة تكافل الراجحي، فضلاً عن البيع المتقاطع للخدمات المصرافية الخاصة الحصرية للعملاء ذوي الملاءة المالية العالمية. 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 حصته سوق مصرفي الشركات في المملكة، التي سجلت ارتفاعاً نسبيه %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 سنوات القليلة الماضية ينحدر بقوه في صعود تصنيفه المطرد ليصبح من بين أفضل 3 مصارف للخدمات المصرافية للشركات في المملكة، وهو الأمر الذي يقلص الفجوة القائمه بينه وبين قادة السوق في هذا المجال بدرجة كبيرة.

## قطاع أعمال الشركات والمؤسسات (B2B)

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

في هذا السياق، تقدم مجموعة الخدمات المصرافية للشركات في مصرف الراجحي خيارات واسعة من منتجات الشركات والخدمات الاستشارية ذات الصلة، بالإضافة إلى خدمات



## قطاع أعمال الشركات والمؤسسات



## التوجه الاستراتيجي

### 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 المساعدة في جميع أنحاء المصرف باستخدام تقنيات رقمية متقدمة ومعاصرة. وفي الوقت الحالي تم استبدال جميع نظم الخدمات المصرفية الأساسية التقليدية بنظام مصرفية أساسية رقمية آية، وذلك بالتزامن مع ترقية كافة البنية التحتية التقنية على مستوى جميع قطاعات الأعمال الرئيسية لمصرف الراجحي. وقد أسفرت جهودنا عن تحول رقمي غير مسبوق، تميز بخصوصية حجمه واتساع نطاقه وسرعة تبنته، ليحدث نقلة نوعية لم يشهدها القطاع المصرفي في المملكة من قبل، ويساهم جاهزية مجموعة الراجحي بكل ثقة للمستقبل الرقمي وللتحديات التي قد يفرضها.

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

علاوةً على ذلك، تتولى شركة "تدبر"، ذراع المصرف لإدارة العقارات والممتلكات، الإشراف على شبكتنا العقارية الضخمة والمتنامية التي تتضمن فروعنا ومكاتبنا، فضلاً عن تقديمها خدمات عقارية أخرى مثل الخدمات الهندسية وخدمات الاستشارات وتقديم الممتلكات وإدارة المرافق وتوثيق العقارات وتسجيلها. أما شركة "توثيق"، فهي شركة ذات نظام مثبت بالكامل ولديها قدرة فائقة على التوسيع، 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% بنهالية السنة المالية، وسجل المصرف تحسيناً بقيمة خط الأساس البالغة 13.5%. أما العمليات المؤتمته، فقد بلغت نسبتها 52% بنهالية السنة، مسجلةً تحسيناً بنسبة 27% مقارنة بقيمة خط الأساس.

على الصعيد نفسه، يمثل الهدف الثاني الذي تتضمنه ركيزة قطاع أعمال الشركات والمؤسسات في تطوير الخدمات المصرفية الاستثمارية للشركات. فمع تدفق الاستثمارات الأجنبية التي استقطبها مشاريع رؤية السعودية 2030، وجد مصرف الراجحي فرصاً سانحةً ليكون الشريك الأمثل لمستثمرين من الشركات الأجنبية، مساهماً بفاعلية في تقديم حلول تمويلية مبتكرة لكبرى صنفاتها التمويلية المشتركة. 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 المتأنية 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 خصيصاً لها، وهو الهدف الذي يتضمن المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر على حد سواء. فقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بعد واحداً من المجالات الرئيسية التي تركز عليها رؤية السعودية 2030، إذ يعمل محرك أساسى للنمو الاقتصادي المستقل في المملكة العربية السعودية، إلى جانب دوره المحوري في تعزيز التنوع الاقتصادي ودفع عجلة الابتكار التقني وتوليد فرص العمل في جميع أنحاء المملكة. وانطلاقاً من دور مصرف الراجحي بوصفه داعماً رئيسياً لرؤية السعودية 2030، قمنا بتكثيف جهودنا لدعم نمو المنشآت متناهية الصغر والمتوسطة على حد سواء على مدار السنوات القليلة الماضية، من خلال طرح باقة واسعة من الخدمات والحلول المالية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات هذا القطاع الجبوبي. وبفضل حصة المصرف السوقية التي تبلغ نحو 41% من أجهزة نقاط البيع الفعلية في المملكة، فإننا نقدم حلولاً تمويلية مبتكرة لتفاوت البيع على حد سواء على مدار السنوات القليلة الماضية، من خلال 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 القيمة إلى الحصول 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 أيضاً برنامج التقنية المالية المحاسبية "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. ويتمنى قياس مدى القدم 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 اعتباراً من 31 ديسمبر 2024، بارتفاع كبير عن قيمة خط الأساس التي بلغت 30 مليار ريال سعودي في عام 2023.



## التوجه الاستراتيجي



### الرقمنة والبيانات

وأما الركيزة الرابعة لاستراتيجية "المصرافية المتكاملة" فتحتفي بالدور الحاسم الذي تلعبه الرقمنة في الخدمات المصرافية الحديثة، وتركز على تعزيز الترابط والتكامل عبر منظومة الراجحي من خلال القدرات الرقمية، فضلاً عن تعزيزها جهود المصرف في مجال الخدمات المصرفية المفتوحة، ولا شك أن الهدفين الرئيسيين الأولين يتداخلان بشكل عميق، إذ إن التزامنا بتوسیع آفاق القدرات الرقمية على مستوى المجموعة يتاغم تماماً مع التزامنا بنهضة تجاري رقمية على مستوى المجموعة ترتكز على تلبية رغبات العملاء. وفي هذا السياق، يواصل مصرف الراجحي مسیرته الناجحة في بناء وتوسيع منظومته الرقمية، حيث تم بحمد الله رقمنة جميع خدماتنا وعمليات المبيعات لدينا بشكل كامل تقريباً، 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، نتمكن عملاؤنا من اختيار حلول مصرافية شاملة من بين كافة المنتجات والخدمات التي يحتاجها العميل من خلال مجموعة متنوعة من التجارب الرقمية.

على الصعيد نفسه، تكلل استحواذ مصرف الراجحي على شركة "إيجاد للنظم" في عام 2022، بالنجاح، إذ ساعدت هذه الشركة المزودة لخدمات وحلول تقنية المعلومات فريق تكنولوجيا 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 الأمانة، كما قام المصرف أيضاً بتحديث بنية التحتية وأنظمته لتصبح جاهزة لخدمات الحوسبة السحابية، بما يتوافق مع آخر هدف استراتيجي تتضمنه ركيزة وحدات الدعم والمتمثل في **تعزيز التوسيع والمرنة من خلال الحوسبة السحابية**. وفي ظل الدعم القوي الذي تقدمه المملكة العربية السعودية في الوقت الحالي لتنمية 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 بنية التحتية وأنظمته المحدثة، المبلغ الأثّر في تمكينه من الاستفادة القصوى من هذه التطورات الأخيرة، إذ أصبح ما نسبته 66% من كافة التطبيقات جاهزاً للحوسبة السحابية في نهاية السنة. وبالإضافة إلى تحسين القدرة على التوسيع والمرنة المكتسبتين من خلال تبني تقنيات الحوسبة السحابية، سيواصل مصرف الراجحي بدوره استكشاف آفاق جديدة لتقنيات الحوسبة السحابية لتعزيز استراتيجية الأعمال وذلك عبر توفير إمكانيات متطرفة للتعافي من الأزمات.

## التوجه الاستراتيجي

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 الرقمية والبيانات في الرؤى الشاملة على مستوى المجموعة وقدرات التسويق الفوري. فبفضل المعالجة الآلية والفوترة للعمليات والإجراءات التي عزّزتها ترقية أنظمتنا إلى أنظمة الخدمات المصرفية الأساسية الرقمية المتقدمة، صار بمقدور مصرف الراجحي تتبع رحلة العميل عن كثب وفهم سلوكه في كل لحظة. وهذا لا يقتصر على مجرد الرصد، بل يتعدّاه إلى الاستجابة الفورية لسلوكيات العملاء وأفعالهم، بما يتناسب مع طبيعة الإجراء الحاري أو المحفز المتوقع، وهذه القدرة الفريدة تمكّن المصرف من تقديم خدمات أو حملات تسويقية مُخصصة.

بالمثل، تندّر استثمارات مصرف الراجحي في مجال التقنية المالية ضمن هذه الركيزة. فمع بدء الخدمات المصرفية المفتوحة في إعادة تشكيل المشهد المصرفي في المملكة العربية السعودية، عزّز مصرف الراجحي منظومة خدماته المالية؛ فبالإضافة إلى شركة نيوليب المتخصصة في مجال المدفوعات الرقمية، أطلق المصرف شركة "نيوتک" 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، يمكن لهؤلاء العملاء مشاركة بياناتهم على مستوى مصرف الراجحي والشركات التابعة له، فضلاً عن المؤسسات المالية الأخرى، وهذه المشاركة لا تسهم فقط في إثراء تجاربهم الرقمية، بل تجعلها أكثر تخصيصاً وسلامةً عبر عدد من التطبيقات والخدمات المتنوعة. وسيواصل مصرف الراجحي استثماراته في قطاع التقنية المالية، وسيظل جاهزاً للاستفادة الكاملة من الفرص التي ستكتشف مع تطور بيئة الخدمات المصرفية المفتوحة في المملكة العربية السعودية.



## التوجه الاستراتيجي



يتمحور الهدفان الاستراتيجيان الثاني والثالث حول موظفينا الأعزاء، إذ ينصب الاهتمام فيما على ضمان أن تكون مجموعة الراجحي بيئة عمل مثالية وعلى بناء مسارات مهنية ناجحة على مستوى كافة قطاعات مجموعة الراجحي. ولها كان مصرف الراجحي من أفضل أماكن العمل المرغوبة والجذابة داخل المملكة، فقد بحث المصرف في الحفاظ على مكانته الراسخة كمؤسسة مالية تميز 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 وتطورهم، وتسمهم في الوقت ذاته في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف، مع توفير فرص وظيفية مجذبة ومُرضية.

قائمة على تحليلات دقيقة للبيانات، يهدف إثراء تجربة العميل وتلبية احتياجاته بشكل استباقي. وقد تتنوع هذه الإجراءات والعمليات بين تنفيذ معاملة بقيمة كبيرة تم على بطاقة الائتمان أو رفض لعملية شراء بسبب نقص الرصيد، أو حتى إشعار بقرب انتهاء صلاحية أحد التسهيلات المصرفية الثابتة. فكل إجراء أو محفز يستدعي استجابة فريدة ومؤمنة من بين مئات الاستجابات الآتية المبرمجة مسبقاً، التي تتنوع بين الإشعاع 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 المتميزة أيضاً في تحقيق قيمة أكبر لمصرف الراجحي، ودليل على ذلك هو النمو اللافت في الإيرادات المتأنية من التسويق القائم على تحليل البيانات بنسبة 180% في نهاية السنة.

## الشرارك مع أصحاب المصلحة

انطلاقاً 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 تقدماً ملحوظاً أظهره مؤشر صوت العميل، وهو أحد المقاييس المعروفة لرضا العملاء. إن وراء 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 وتقعدهم، بل وتلبيتها بشكل استباقي، بما يضمن تحقيق رضاهما التام.

ولطالما كان التركيز على العملاء أحد الثوابت الراسخة في استراتيجيات مصرف الراجحي، ويتجلّ ذلك بوضوح في الحضور القوي لمحور "التركيز على العملاء" في استراتيجية "مصرف المستقبل" واستراتيجية "المصرفية المتكاملة" التي تلتها، كأولوية تربط بين الاستراتيجيتين. وفي حين انصب تركيزنا في استراتيجية "مصرف المستقبل" على تصميم منتجاتنا وتطوير بنيتها التحتية من منظور يتمحور حول العميل، حرصنا في الاستراتيجية الجديدة على الجمع بين المنتجات المبتكرة والتقنيات الحديثة والشركات التابعة الجديدة والقدرات المتطرفة بهدف تحقيق قيمة ملموسة وبناء علاقات راسخة مع عملائنا تقوم على التحليلات العميقية والبيانات الدقيقة من خلال الفهم الشامل لكافة احتياجاتهم المالية وتلبيتها على أكمل وجه. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف الراجحي يعمل بكل جهود ممكن على إثراء تجربة العملاء من خلال تقديم أفضل خدمات للبيع وما بعد البيع، ما يضمن توفير الاهتمام والتفاعل المستمر مع العملاء في جميع نقاط الاتصال معهم، وقد انعكس رضا العملاء لدينا من خلال التحسين 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.

## التوجه الاستراتيجي

(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) وارشادات 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 للأمم المتحدة، كما تقدم بخط تابعة أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، 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. واستكمالاً لجهودنا، فإننا ننشر تقريراً سنوياً بشأن أثر المخصصات، والذي يقدم تفاصيل وافية حول تخصيص منحولات أدوات التمويل المستدام الصادرة وفق إطار التمويل المستدام لدينا، وحول الآثار الإيجابية الناجمة عن المشاريع التي استفادت من المخصصات.

ويتمثل المقياس الذي اختنناه لقياس مدى نجاحنا في تحقيق الهدف الاستراتيجي النهائي في التصنيفات التي نتحلّها إياها مؤسسات تصنيف خارجية على مستوى معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وهذه التصنيفات هي عبارة عن درجة تحدها هذه الوكالات بناءً على تقييم دقيق وشفاف لتفاصيل الاستدامة التي نقدمها بكل فخر للجمهور. وفي هذا السياق، تحدّر الإشارة إلى أن المصرف يصب تركيزه الأساسي على تصنيف مؤسسة مورغان ستانلي كأيّتال إنترناشيونال لاستراتيجيته الجديدة؛ وبفضل الله، حققنا فيه تحسيناً ملحوظاً في نهاية هذا العام، إذ ارتفق 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 المركزي السعودي والسوق المالية السعودية ووزارة الاقتصاد والتخطيط، لوضع المتطلبات التنظيمية والمبادرات التوجيهية للفصاحتين المتعلقة بمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على مستوى قطاع الخدمات المصرفية العالمية، والتي تغطي مجالات واسعة ومتعددة مثل التصنيف وسياسة المخاطر وبيانات ومقاييس معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بالإضافة إلى معايير الحكومة 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.

بالإضافة إلى ذلك، نحرص في مجموعة الراجحي على توفير فرص للتطور المهني لموظفينا في مختلف قطاعات أعمالنا والشركات التابعة لنا. ويعُد التدريب حجر الزاوية في هذا المسار، إذ نستمر بخَلَقِ المعرفة إلى موظفينا وبناء قدراتهم وتنمية مهاراتهم والارتقاء بها. وقد تجلّى هذا الاهتمام في ارتفاع إجمالي عدد أيام التدريب لموظفي المصرف بنسبة ٩٥٪ من قيمة خط الأساس بحلول نهاية العام قيد المراجعة.

أما الهدف الاستراتيجي الرابع والأخير فهو "تبُوء الريادة على مستوى السلوكيات والممارسات المالية والاستدامة". وفي هذا الحخصوص، يواصل المصرف توجهه الحصيف في الإداره، ويحرص على ممارسة أعماله بمسؤولية مع الالتزام الشديد والصارم والمستنير باللوائح التنظيمية القائمة وتطبيق ممارسات الحكومة الرشيدة في جميع العمليات المصرفية. وانطلاقاً من مكانتنا المرموقة كأكبر مصرف إسلامي في العالم، فإننا نعمل بعزم على ترسیخ سمعتنا الرائدة في الممارسات والسلوكيات المالية، فنحرص على أن تظل خدماتنا المصرفية الإسلامية متواقة مع التوجهات المعاصرة نحو معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والأهداف الأوسع نطاقاً للتمويل المستدام.

لقد كان مصرف الراجحي سباقاً بين البنوك التي تبنّت مبادئ الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في المملكة العربية السعودية، وذلك من منطلق ترزياناً الرئيسي على تقديم خدمات التمويل الإسلامي المتواافق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحّة. وعلاوةً على ذلك، فإن المصرف لا يدخل جهداً في دمج الاستدامة في صميم جميع عملياته التجارية والتشغيلية، مع سعيه لمواصلة استراتيجية الأعمال الشاملة مع أولويات الاستدامة الرئيسية الأربع التي يتبعها، وهي: دعم تحقيق رؤية 2030 الطموحة والوصول إلى الحياد الصافي في المملكة، وبناء مستقبل رقمي مزدهر، ومارسة الأعمال بمسؤولية من خلال الحكومة الرشيدة، وتعزيز أواصر التعاون وال العلاقات 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 الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تتولى الإشراف على تنفيذ جدول الأعمال الشامل المعنى بهذه المعايير في كافة جوانب عمل المصرف. ويشكل هذا الإطار الأساس الذي تستند إليه في تقديم أدوات التمويل المستدام، والذي يتواافق 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



# تحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة



**الرؤية والرسالة والقيم** **أصحاب المصلحة والأهمية النسبية****الاستراتيجية****الأنشطة****مراكز الخبرة**

- وحدات الدعم.
- الرقمنة والبيانات.

**الأعمال المصرفية الأساسية**

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

**منظومة المجموعة**

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

**الحكومة**

- هيكل الحكومة.
- إدارة المخاطر.
- الانتمام التنظيمي.
- الضوابط الداخلية القوية.
- الممارسات المالية المسؤولة والاستدامة.

# نموذج تحقيق القيمة

6-2 GRI

**المدخلات****رأس المال (الفدرج 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 نقطية السيولة: 120.1%.

**رأس المال المؤسسي (خارج الميزانية العمومية)**

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

**رأس مال المستثمرين**

قاعدة المستثمرين الأوفياء الذين يحرصون على التواصلك الدائم معهم، وأضفوا بين أيديهم أحدث التقارير والبيانات الدورية، وبحثون بالتقدير من خلال ممارسات الحكومة 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، توافر تطلعاتهم بأفضل الحلول والمنتجات المصرفية المبتكرة.

**رأس مال شركاء الأعمال**

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

**رأس المال البشري**

فريق متخصص يضم أكثر من 23,000 من الكفاءات الطموحة، يعملون في بيئة عمل متالية وأمنة، تهتم بالتعلم 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 طيبة الأمد من خلال تخصيص عوائد أدوات التمويل المستدام وفقاً لإطار عمل مصرف الراجحي للتمويل المستدام.

## نموذج تحقيق القيمة



تجربة مصرافية متكاملة تجمع  
بين السهولة والكفاءة مدعومة  
بالتقنيات الرقمية وتلبي الاحتياجات  
الفردية 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

علاوة على ذلك، حقق المصرف نمواً قوياً في صافي الدخل ليصل إلى 19.7 مليار ريال سعودي خلال عام 2024، ويعزى 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.

وتماشياً مع هذا النمو في الأصول، يعتزم المصرف توسيع نطاق خدماته التمويلية وتنويعها، لدعم ومواكبة التوسع الذي تشهده البيزانية العالمية. 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 بالتقدير. 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 الفدي

بعون الله، نُم بفضل جهود التنويع الاقتصادي المدعومة بقوة من قبل حكومتنا الرشيدة، واصل الاقتصاد السعودي مسيرته الواعدة خلال عام 2024، متداولاً كل التوقعات السابقة ليسجل نمواً بنسبة 1.3% مع نهاية العام، ومع توسيع القطاع غير النفطي بخطى ثابتة، من المتوقع أن يتسارع نمو الناتج المحلي الإجمالي للمملكة ليصل إلى 3.3% خلال عام 2025، ميسراً بمستقبل أكثر رحابةً وازدهاراً. وفي ظل النشاط الاقتصادي المتنامي، حافظ الإنفاق الاستهلاكي على وتيرة نموه الإيجابي، مسجلاً زيادة لافتة بنسبة 67.5% في عام 2024. وفي الوقت ذاته، شهد التحول نحو المعاملات غير النقدية قفزة نوعية، محققاً معدلًا لأدنى نسبته 66%， وذلك في ضوء إقبال الأفراد والشركات على تبني أحد التقنيات والحلول المالية المتقدمة. ولم تقف الإنجازات عند هذا الحد، فلما يزال نمو الائتمان يشهد زخماً إيجابياً، ومن المتوقع أن يستمر على هذا المنوال في عام 2025 وما بعده، مدعاً بالمبادرات الحكومية الطموحة الساعية لتحقيق رؤية 2030، ومستفيداً من التحسن الملحوظ في بيئة أسعار الفائدة.

ومع هذا المشهد الاقتصادي الواعد، مضي مصرف الراجحي قدماً في مسيرة نجاحاته، مرتکزاً على ما حققه من إنجازات بارزة في عام 2023، ليواصل تقديم أداء استثنائي في مختلف قطاعات أعماله، وقد جاء هذا التميز نمراً لاستراتيجيته الجديدة التي تبناها تحت شعار "المصرفية المتكاملة" وما تتضمنه من أهداف محورية تعزز تنافسيته وترشح ريادته في القطاع المالي. وقد انعكس التحسن في النشاط الاقتصادي وأتساع آفاق السوق داخل المملكة إيجاباً على أداء المصرف، إذ واصل الارتفاع المنظومة خدماته المصرافية والمالية المتكاملة التي أرسى دعائمها بعناية فائقة على مر السنوات ليضمن تلبية الاحتياجات المالية المتامية لعملائه بمرنة وكفاءة.

مع نهاية عام 2024، سجلت الميزانية العمومية للمصرف نمواً بنسبة 20.6% على أساس سنوي. وقد جاء هذا النمو مدفوعاً بشكل رئيسي بنمو محفظة التمويل لدى المصرف، حيث سجلت زيادة بنسبة 16.7% مقارنة بالعام الماضي، لتصل إلى 693 مليون ريال سعودي. كما شهد قطاع التمويل العقاري نمواً 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، ويعزى ذلك إلى تحقيق نمو ملحوظ في تمويل الشركات بنسبة 31.8% ونمو لافت في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة 29.6%， وبذلك يواصل المصرف ترسیخ مكانته باعتباره واحداً من أكبر ثلاثة مصارف للخدمات المصرافية 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، لتجاوز قيمة المحفظة 175 مليار ريال سعودي بنهاية العام.

## مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2024

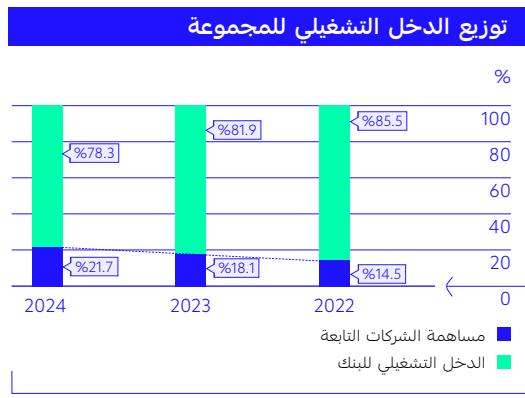
### ملخص قائمة الدخل خلال خمس سنوات

1-201 GRI

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

\*من غير حقوق الأقلية

### الدخل التشغيلي للشركات التابعة 2024

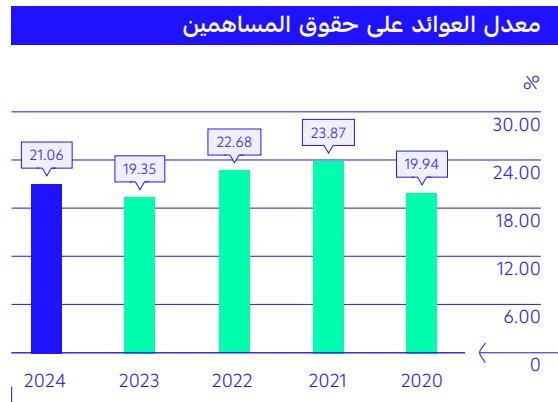
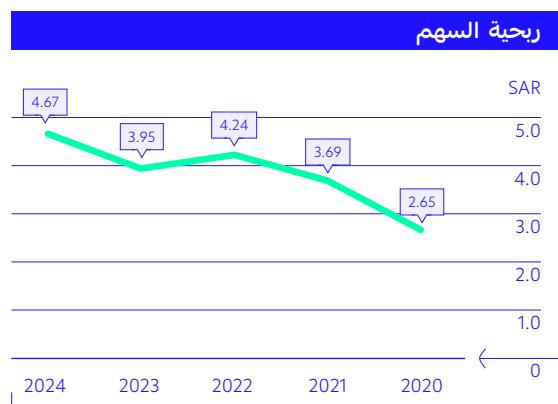


SAR '000	الراجحي المالية
1,817,356	الراجحي تدبر
145,749	أتمال
1,006,392	إمكان التمويل
2,302,739	توثيق
24,446	نيوليب
545,167	إجادة
410,052	دراهم
11,601	مصرف الراجحي - ماليزيا
393,750	مصرف الراجحي - الكويت
109,953	مصرف الراجحي - الأردن
197,080	الإجمالي
6,964,284	

## مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2024

### الربحية

حقق مصرف الراجحي إنجازاً تاريخياً في عام 2024 بتحقيقه أعلى صافي دخل بعد الزكاة منذ انطلاقته، حيث بلغ 19.7 مليار ريال سعودي، مسجلاً 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، مسجلاً عائداً ثالثاً تأثراً بنسبة 3.49% على أصوله المرجحة بالمخاطر، وعائداً 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.



### إجمالي الدخل التشغيلي

سجل المصرف نمواً قوياً في الدخل التشغيلي بنسبة 16.4% ليصل إلى 32.1 مليار ريال سعودي خلال عام 2024، وبعود 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 الممهد انعكاساً لالتزام المصرف باستراتيجيته الجديدة "المصرفية المتكاملة" التي تضع في مقدمة أهدافها "تعزيز قاعدة العملاء من خلال البيع المتقطع"، ما أدى إلى ارتفاع نسبة عوائد الراجحي المستفيدون من أكثر من منتج واحد إلى 42.4% بنهاية عام 2024، وذلك بفضل تركيزنا على تعزيز منتجات البيع المتقطع والترويج لها، وهو ما أسمهم بشكل مباشر في نمو دخل عوائد التمويل والاستثمار والدخل غير المعتمد على العائد على حد سواء.

وعلى صعيد آخر، سجلت إيرادات رسوم إدارة التداول والنقد الناجمة عن نمو قطاع الأعمال والشركات زيادة كبيرة على أساس سنوي، وساهمت هذه الزيادة في توسيع مصادر دخل المصرف، وبالتالي، شهد الدخل الناتج عن رسوم خدمات الدفع الرقمي، كالبطاقات ومتاجر البيع نمواً ملحوظاً مما ساهم في نمو دخل رسوم الخدمات البنكية بمعدل 11.1%， وأظهر الدخل الناتج عن صرف العملات الأجنبية نمواً 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، وتنماش هذه الزيادة مع إجمالي النمو السنوي الذي شهدهته ميزانيته العمومية وحجم عاملاته مقارنة بما كانت عليه خلال الفترة ذاتها من العام الماضي. ومن ناحية أخرى، ألمَّ المصرف عدداً من الاستثمارات الاستراتيجية خلال العام بهدف تحقيق الأهداف الطموحة لدوره الاستراتيجية الجديدة، وقد أسمهم 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 تجيئ ذلك بوضوح في تحقيقه نسبة التكلفة إلى الدخل الرائدية التي بلغت 24.9%， ليعزز بذلك مكانته كواحد من أفضل المصارف في المملكة من حيث الكفاءة التشغيلية.

### مخصصات انخفاض القيمة

تماشياً 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 لل الاقتصاد الكلي للمملكة، حيث بلغت قيمة صافي مخصصات انخفاض القيمة خلال عام 2024 2.1 مليار ريال سعودي، مسجلاً 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 والنحو الثابت الذي شهدته المحفظة التمويلية خلال العام قيد المراجعة.

## 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 الاستثمارات - صافي التمويل - صافي استثمار في شركات زميلة - صافي عقارات استثمارية - صافي ممتلكات ومعدات موجودات حق الاستخدام، صافي شهرة موجودات غير ملموسة أخرى، صافي القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية المشتقة المتواقة مع الشريعة موجودات أخرى - صافي إجمالي الموجودات	19,529,727	133,375,565	101,325,425	84,138,142	28,654,842
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وداع العملاء القيمة العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة المتواقة مع الشريعة صكوك مصددة مطلوبات أخرى إجمالي المطلوبات	175,033,587	594,204,806	568,338,114	452,830,657	315,712,101
رأس المال الاحتياطي النظامي احتياطيات أخرى الأرباح المبقاء أرباح مقترن توزيعها حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف صكوك - حقوق ملكية حقوق الملكية العائدة إلى المالك في المصرف الحصص غير المسيطرة إجمالي حقوق الملكية إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	173,434,597	97,246,889	70,839,117	17,952,140	10,764,061
1,358,638	1,362,658	1,364,858	1,411,469	-	1,541,211
13,894,302	12,852,774	11,338,782	10,147,688	10,234,785	-
1,435,512	1,510,568	1,214,547	518,111	-	-
1,905,903	877,676	996,143	352,085	-	-
13,540,292	11,716,865	8,511,877	7,522,382	5,033,990	468,824,723
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	974,386,656	808,098,272	761,618,888	623,644,628	468,824,723
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 نمواً سنويًا ملحوظاً بلغت نسبته 20.6%. ولا تزال جودة أصول المصرف هي الأفضل في السوق، حيث مثلت الأصول التمويلية في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير	40,000,000	38,373,547	33,442,996	29,287,706	25,000,000
شهادة العائد إلى المالك في المصرف	21,417,282	(311,814)	(96,606)	(427,569)	(134,728)
أرباح مقترح توزيعها	-	3,789,117	-	961,405	-
حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	39,444,531	8,450,753	26,408,687	24,668,643	17,311,141
حقوق الملكية العائدة إلى المالك في المصرف	123,032,830	23,553,815	16,500,000	16,500,000	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

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 92.0% و1.1% على التوالي. كما حافظ المصرف على نسبة تغطية عالية لمراحل الأصول، حيث بلغت قيمتها لأصول المرحلة الثالثة 54.8% والأصول المرحلة الثانية 12.0%， وبقيت ثابتة عند 0.4% لأصول المرحلة الأولى.

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 نمواً سنويًا ملحوظاً بلغت نسبته 20.6%. ولا تزال جودة أصول المصرف هي الأفضل في السوق، حيث مثلت الأصول التمويلية في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير

## مراجعة رئيس المجموعة المالية لملامح الأداء في عام 2024

وشكل عام، يواصل مصرف الراجحي ترسیخ 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 لافحة بلغت 6%، ليصل إلى 974 مليار ريال سعودي؛ كما شهدت ودائع العملاء نمواً بنسبة 10% لتصل إلى 628 مليار ريال سعودي. وفي إنجاز آخر يُضاف إلى سجل مجموعة الراجحي، أعلن المصرف عن تحقيق عائد متباين على الأصول وحقوق المساهمين بلغت نسبته 21.4% 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 كافة الأصول المرجحة بالمخاطر، التي بلغت 663%， قد أسهموا بفاعلية في تعزيز توليد رأس المال الداخلي.

وقد انعكست إدارتنا الحكيمة للمخاطر وجودة منتجاتنا الائتمانية على معدل الديون المتعثرة الذي ظلَّ من بين الأقل في السوق عند 7.6 نقطة أساس، كما حقق المصرف معدلات تغطية ممتازة للديون المتعثرة، مسجلةً نسبة 159.4% نهاية العام.

### الودائع والمطلوبات الأخرى

بلغ إجمالي المطلوبات في مصرف الراجحي 851 مليار ريال سعودي في ختام الفترة المشتملة 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 نمواً 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. وتتجدر الإشارة إلى أن المصرف حصل على تسهيلات تمويل مشتركة بقيمة إجمالية قدرها 17 مليار ريال سعودي، من ضمنها حوالي 10 مليارات ريال سعودي تُعزى إلى تمويل مشترك مستدام مقوم بالدولار الأمريكي تم إصداره وفقاً 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 تميز بجودة فائقة للأصول في السوق، ومستويات سيولة مثل، ومستويات مرضية لنسبة رأس المال، نجح مصرف الراجحي في ترسیخ استقرار نموه وأدائه، مما ينعكس في ولاء المساهمين والجذارة الائتمانية للمصرف.

### مستوى السيولة

حافظ مصرف الراجحي على معدل سيولة قوي خلال عام 2024، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة 120.1%， وبلغت النسبة النظمية للقرض إلى الودائع 85.5%. بالإضافة إلى ذلك، بلغت نسبة صافي التمويل المستقر 108.7%， وهي أعلى بكثير من المتطلبات النظمية. بالإضافة إلى ذلك، بلغت الأصول السائلة عالية الجودة لمصرف 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، وتعزيز هذه الزيادة إلى نمو محفظة التمويل الذي أدى بدوره إلى تحقيق زيادة بنسبة 17.6% في الأصول المرجحة بالمخاطر الائتمانية. وتتجدر الإشارة إلى أن كافية الأصول المرجحة بالمخاطر لدى المصرف بلغت 62.8% في نهاية العام، مما يمثل تحسيناً ملحوظاً.



### 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 المصرافية الأساسية المقدمة للأفراد، مع السعي بكل عزم للارتفاع بمكانه المؤسسي في المملكة وتحسينها. وفي ظل التنوع المستمر الذي يشهده الاقتصاد السعودي والتحسن الكبير في آفاقه المستقبلية، سيواصل مصرف الراجحي استكشاف الفرص الجديدة واغتنامها، مستفيداً 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 الأويفاء بحلول مالية مبتكرة وسهلة الاستخدام تلبي احتياجاتهم المتغيرة. وانطلاقاً من استراتيجية الراجحي الجديدة، سنواصل تعزيز البيع المتقطع وتقديم منتجات مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات عملائنا الكرام، إلى جانب العمل على تعزيز التكامل والتعاون بين مصرف الراجحي وشركائه التابعة. كما نحرص على توفير حلول متقدمة ومزايا رائدة في مجالات الاستثمار والتمويل المصغر والمدفوعات الرقمية وغيرها من الخدمات المالية المتنوعة، لتضمن بذلك تلبية تطلعات قاعدة عملائنا المتزايدة.





## مراجعة محفظة الأعمال

### مجموعة مصرية الأفراد



قطاع مصرفي تقليدي يقدم الخدمات الأساسية إلى حجر الزاوية لأول ركبة من ركائز الاستراتيجية الأربع الرئيسية، وهي الخدمات المقدمة للأفراد، إذ تؤدي فيها مجموعة مصرفي الأفراد دوراً مهماً يتمثل في تعزيز الروابط وأوجه التعاون والتكامل الداخلي بين مختلف قطاعات المصرف والشركات التابعة، مما يتيح تطوير حلول مصرفيه ومالية متكاملة تلبى الاحتياجات المتعددة لعملاء قطاع الأفراد. وستركز مجموعة مصرفي 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 المتقطع بالاعتماد على قاعدة العملاء".

وقد استخدم المصرفي المؤشرات الاقتصادية والاجتماعية المتوقعة للمملكة، والقائمة على أهداف رؤية 2030، لإجراء تحليقات كمية لتقدير حصته من سوق مصرفي الأفراد، وتحديد شرائح العملاء الرئيسية التي يمكنه التوسيع وتعزيز تواجده فيها. وبناءً على هذا النهج القائم على تقسيم العملاء إلى شرائح حسب احتياجاتهم، تمكنت مجموعة مصرفي الأفراد من تقديم مزايا فريدة مخصصة للعملاء لتلبية الاحتياجات المالية الأساسية لكل شريحة من عملاء قطاع الأفراد: بدءاً من إجراء المعاملات، والحصول على الائتمان، وإدارة المخاطر، وصولاً إلى تكوين الثروات.

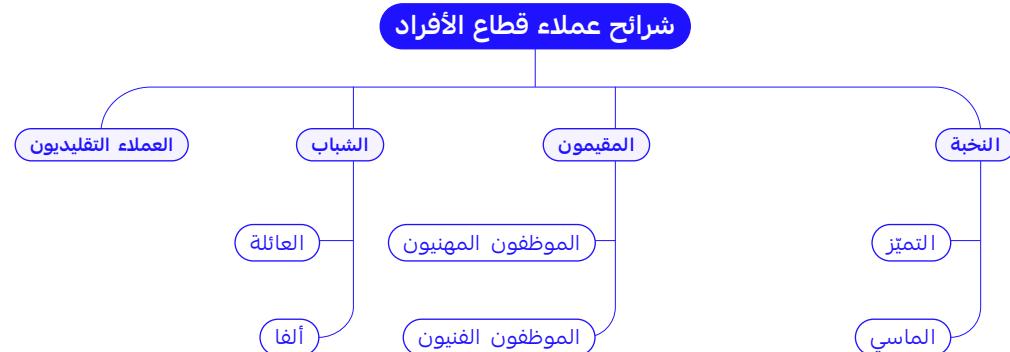
احتفظ مصرفي الراجحي بمكانته الريادية بصفته أكبر مصرف في قطاع مصرفي الأفراد على مستوى المملكة، إذ استأثرت مجموعة مصرفي الأفراد بحصة نسبتها 41.2% من سوق تمويل الأفراد أثناء الفترة المشتملة بالتقرير.

واجه قطاع مصرفي الأفراد العديد من التحديات خلال الفترة المشتملة بالتقرير تمثلت في ارتفاع حدة المنافسة نتيجة انتشار تقنيات الخدمات المالية ودخول العديد من شركات التقنية المحلية والإقليمية إلى السوق، فضلاً عن توسيع 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 مصرفي الراجحي يحافظ على جاهزيته التامة لمواكبة متطلبات السوق المتغيرة وتلبية التطلعات المتزايدة لعملائه قطاع الأفراد، وذلك بعد التحول الاستباقي الذي شهدته نحو استخدام أنظمة الخدمات المصرفي الأساسية الرقمية، في ظل عملية الأتمتة الشاملة والتحول الرقمي المتكامل على مستوى المصرف، بالإضافة إلى التحديات غير المسبوقة في بنية التحتية والتقنيات التي يستخدمها خلال دورة الاستراتيجية السابقة.

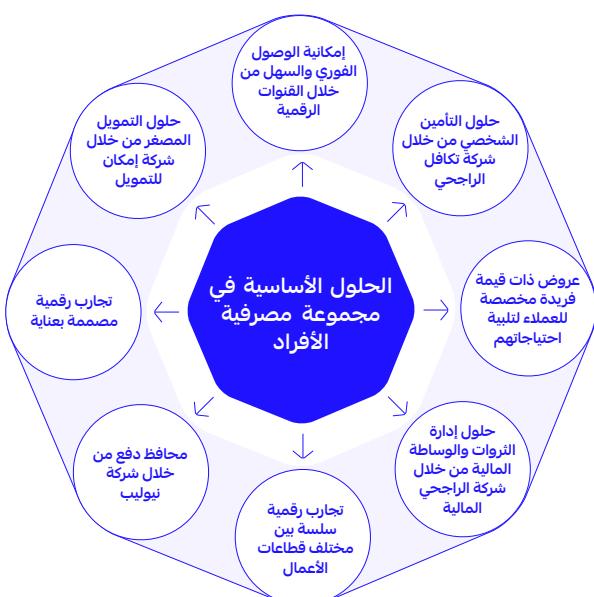
والآن، وبفضل إطلاق المصرفي لاستراتيجيته الجديدة في مستهل عام 2024 تحت شعار "المصرفي المتكاملة"، وسعت مجموعة مصرفي الأفراد نطاق عملها لتحول من مجرد

## مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرافية الأفراد



### عرض مجموعة الخدمات المصرافية للأفراد



سجلت المجموعة نمواً 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 بنتها هذا العام، وقد شهدت تعریحة الواجهة الجديدة 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 نمواً ملحوظاً، إذ سجلت زيادة بواقع أكثر من 1.3 مليون عميل جيد 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 نمواً ملحوظاً، 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 للألعاب الإلكترونية.

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

## مراجعة محفظة الأعمال

### مجموعة مصرفيه الأفراد

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

وبفضل ترحيل جميع بطاقات الائتمان والخصم والبطاقات مسبقة الدفع بالكامل إلى نظام كورنركس المتقدم لإدارة ومعالجة البطاقات لدى المصرف، واصلت مجموعة مصرفيه الأفراد تقديم مجموعة متنوعة من منتجات البطاقات للعملاء الأفراد خلال الفترة المشتملة بالتقدير بما في ذلك بطاقة الائتمان للطلاب التي تم إطلاقها حديثاً ولاقت إقبالاً كبيراً بين العملاء وبطاقة الألعاب المدفوعة مسبقاً للعملاء الشباب.

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

طرح المصرف خلال السنة المالية المنصرمة عدداً 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 وداع العملاء خلال الفترة المشتملة بالتقدير. وقد سجلت مجموعة مصرفيه الأفراد زيادة كبيرة بلغت نسبتها 65% سنويًا في الحسابات الادخارية بـنهاية عام 2024، بـزيادة بلغت 10% في إجمالي المطلوبات.

وسط مُنافسة متحدة وتحديات متزايدة، حققت مجموعة مصرفيه الأفراد أداءً قوياً في مختلف المؤشرات الرئيسية مقارنة بالعام 2023، إذ شهدت المجموعة نمواً مذهلاً نسبته 42.4% على أساس سنوي في التمويل، وزيادة ملحوظة نسبتها 26% على أساس سنوي في شريحة المقيمين بصورة عامة بـنهاية 2024.

وتمكن 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 مصرفيه الأفراد العديد من التحديات بسبب ضغط الهاشم الشائع عن رفع سعر الفائدة بين البنوك في السعودية (سايبيون)، مما أثر على وضع الطلب على الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمصرف. ولتجاوز هذا التحدى، عزز المصرف الدخل المعتمد على العائد من خلال طرح منتجات ذات عائد عالٍ لتحقيق زيادة نسبتها 13% سنوياً، ورفع المصرف معدل تمويل الأفراد خلال السنة، مما نتج عنه زيادة ملحوظة بلغت 27% في الدخل من الرسوم سنوياً. ومن ضمن التحديات الأخرى التي واجهها المصرف تزايد حاجة إلى التمويل خارجي لدعم نمو أصوله خلال العام، وقد تصدّي المصرف لهذا التحدى بفعالية من خلال توسيع مصادر التمويل ودخول أسواق رأس المال والدين.

## الخدمات المتكاملة

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

## مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرافية الأفراد

### مخاطر التمويل العقاري

بلغت قيمة محفظة التمويل العقاري السكني للمصرف في 31 ديسمبر 2024 266 مليار ريال سعودي، وقد وضع المصرف سياسات وإجراءات كافة لضمان وجود التغطية التأمينية المناسبة للتحوط ضد المخاطر المالية المحتملة المرتبطة بمحفظة العقارات السكنية، أما فيما يخص المخاطر غير المشمولة في التغطية التأمينية، فيواصل المصرف التعامل معها وفقاً 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. وبهدف 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 نهجاً 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 والمتحتملين 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 مصرافية الأفراد، بدءاً من التحسينات والترقيات للمنتجات الحالية، ووصولاً إلى إطلاق رحلات جديدة تماماً للعملاء، وتحسين تحريتهم المصرافية وتبسيتها بدرجة كبيرة، فضلاً عن تحقيق الكفاءة التشغيلية. (للاطلاع على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى قسم الصنمة الرقمية والتحول التقني، وتحديداً الصفحة 186-190).

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

ويمكن للعملاء الأفراد أيضاً الاختيار من بين مجموعة كبيرة ومتنوعة من منتجات التأمين التكافلي المتواافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتي تشكل جزءاً من الخدمات التي تقدمها مجموعة مصرافية 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 المستدام، وتتوفر مرونة في السداد وتغيير بنود العقد في أي وقت.

### برامج التأمين الصحي

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

### برامج التأمين العام

هي برنامج 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

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

يفضل الخدمات المتكاملة المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء والمزايا الفريدة التي يقدمها المصرف لهم، سجلت مبيعات منتجات التأمين نمواً ملحوظاً نسبياً 306% على أساس سنوي، مما عزز بشكل كبير منتجات المصرف الموجهة للعملاء.



مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد

- جائزة أفضل مصرفية خاصة في الشرق الأوسط المقدمة من مبيد
  - جائزة أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط المقدمة من مبيد
  - جائزة التميّز في البيانات والذكاء الاصطناعي المقدمة من قمة فينيوفيكس
  - جائزة أفضل بنك في تمويل المشاريع في منطقة الشرق الأوسط المقدمة من مبيد
  - جائزة التميّز في الخدمات المصرفية للأفراد المقدمة من قمة فينيوفيكس
  - 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 للعلماء في الشرق الأوسط وأفريقيا المقدمة من مجلة ذا ديجيتال بانكر
  - جائزة أفضل برنامج ولاء في المملكة العربية السعودية المقيدة من النسخة الخامسة من جوائز مؤتمر بنوك المستقبل في المملكة العربية السعودية

وفي ظل الأئمة 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 المنسغلة، واستكمالاً لهذه الخطوات الحينية، أطلق المصرف مادته المصرفية لإنجاز الخدمات المصرفية عن بعد من خلال توفير مزايا جديدة للاستفادة من المزيد من خدمات الفروع رقمياً، وبلغت النسبة بين استخدام الفروع إلى القنوات الرقمية في فتح حساب مصرفي 1:20 بنهاية الفترة المشمولة بالتقدير، مما يدل على شدة اقبال العملاء على القنوات الرقمية.

وقد أسفرت هذه الجهود الحقيقة 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 تحرير العاملاء بصورة عامة، وفعالية الاستراتيجية الجديدة التي ينتهجها المصرف في الحفاظ على ولاء العملاء وتعزيزه.

الجوائز والتقدير

تلزم مجموعة مصرفية الأفراد بمواصلة جهودها الدؤوبة  
لتقديم حلول مبتكرة ومصممة خصيصاً للعملاء لتنمية  
الاحتياجات المتغيرة لهذا القطاع. وقدرنا لهذا الالتزام، حصلت  
المجموعة على الجوائز التالية خلال عام 2024:

- جائزة أفضل بنك إسلامي في الشرق الأوسط المقدمة من 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 في الشرق الأوسط المقدمة من بنك إسلامي



النَّظَرَةُ الْمُسْتَقِلَّةُ

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



## مجموعة مصرفية الشركات



المالي القوي لضمان قدرتها على استيعاب الطفرة المرتقبة في طلب الشركات على الاقتراض، في ظل توقع انخفاض أسعار الفائدة الأمريكية بحلول نهاية الفترة المشتملة بالتقرير. ورغم توفر التمويل، فإن تكلفته لا تزال مرتفعة، ومن المرجح أن يتم خفض أسعار الفائدة بشكل تدريجي على فترة طويلة.

وفي ظل هذه الأحوال الإيجابية المبشرة والمناخ الاستثماري الموانئ، نجحت مجموعة مصرفية الشركات بمصرف الراجحي في تعزيز مكانتها الريادية ليصبح المصرف ضمن أفضل ثلاثة مصارف لخدمات الشركات في المملكة، مسجلاً نمواً نسبته 31% خلال الفترة المشتملة في التقرير.

### إحدى الركائز الأساسية لاستراتيجية المصرف الجديدة

تزامناً 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 مت荼مية الصغر والصغيرة والمتوسطة، والجهات الحكومية، والخدمات المصرفية الخاصة. ويتم استعراض كل قطاع بمزيد من التفصيل في هذا الفصل.

تمكنت المصارف السعودية العاملة في قطاع الشركات من تحقيق أداء قوي في مؤشرات الربحية والاستفادة من فرص النمو الواصلة خلال عام 2024، بفضل عملها في بيئة تشغيلية محفزة ومواءمة لأعمالها. وقد أسهمت عوامل عدّة في تعزيز هذه الأحوال الإيجابية، أبرزها ارتفاع أسعار النفط، والإتفاق الحكومي الموجه نحو تسريع وتيرة إنجاز العديد من برامج التحول الوطني الطموحة والمشاريع الكبرى المنبثقة عن رؤية السعودية 2030. وأثمرت الجهود المتضامنة 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 الالتمامية في قطاع مصرفية الشركات بالمملكة. إلا أن هذه الحيوية الإيجابية لم تخل من تحديات، إذ أضفت المنافسة الحادة على اقتتسام الحصص السوقية في قطاع الخدمات المصرفية للشركات إلى اشتداد الضغوط على هواش الربح، لا سيما فيما يتعلق بالتمويل الموجه لكبار الشركات ذات الملاءة الالتمامية المتميزة.

وفي هذه الأحوال، ظل قطاع الخدمات المصرفية للشركات في صدارة أولويات المصارف السعودية خلال عام 2024، مسجلاً نمواً مطرداً ربع سنوي في إجمالي القروض والتسهيلات، بفضل الزخم القوي الذي شهدته هذا القطاع الحيوي. ورغم تزايد ضغوط السيولة، حافظت المصارف السعودية على وضعها

## مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفيّة الشركات

### أقسام B2B الرئيسية

4

المصرفية الخاصة

3

الحكومة  
والمؤسسات

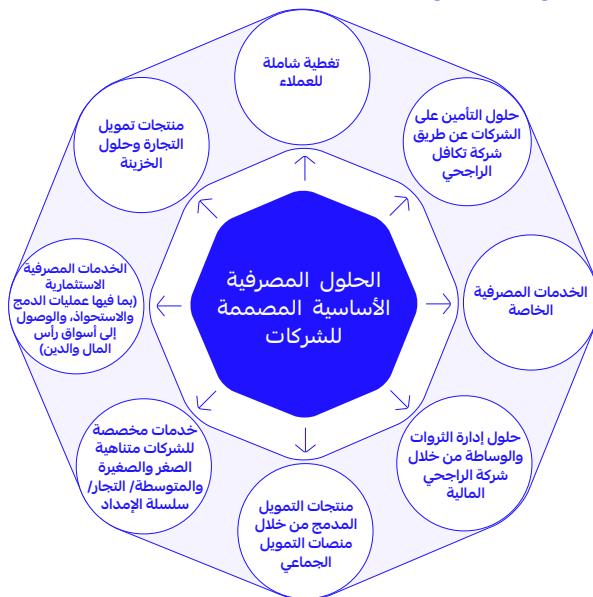
2

المنشآت متناهية الصغر  
والصغيرة والمتوسطة

1

الخدمات المصرفيّة  
للشركات والاستثمار

### حزمة الحلول المقدمة من مجموعة مصرفيّة الشركات



### المنتجات والحلول المبتكرة

طرح مصرف الراجحي عدداً من المنتجات والحلول المبتكرة في إطار خدماته المقدمة للشركات خلال الفترة المしまولة بالتقدير، ومنها، حلول التمويل العقاري ذات القيمة الفريدة، والتي تركز على البيع المتقاطع لعملاء الخدمات المصرافية الخاصة الحاليين، وقد أضفى هذا المنتج إلى محفظة الخدمات المصرافية الخاصة المتتماشية لتقديمها لعملاء التميز والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية. وقد أصبح مصرف الراجحي أول مصرفي في المملكة يطلق حساب السفر خلال عام 2024، إذ قدم المصرف حل البطاقة الافتراضية الموجهة لوكالات السفر لدعم قطاع السياحة الناشئ في المملكة.

يتمثل أحد الأهداف الرئيسية لقطاع أعمال الشركات في أن يصبح مصرف الراجحي "الشريك المصرفي الأساسي" لكبرى الشركات. وبالإضافة إلى الحلول المصرافية الأساسية التي تقدمها مجموعة مصرفيّة 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 والواسطة المقدمة من شركة الراجحي المالية، والخدمات المصرافية الخاصة للعملاء من ذوي الملاءة المالية العالية، فضلاً عن حلول المدفوعات وكشوف الرواتب والمحاسبة المصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المتغيرة في قطاع الشركات.

سجلت مجموعة مصرفيّة الشركات خلال عام 2024 نمواً ملحوظاً نسبته 1.47% على أساس سنوي في أعمال الصرف الأجنبي، بالإضافة إلى ارتفاع بواقع 623.7% في الدخل من رسوم التجارة خلال العام.

ويتمثل المحور الاستراتيجي الثاني من قطاع أعمال الشركات في "تطوير الخدمات المصرافية الاستثمارية للشركات"، وتعاون مجموعة مصرفيّة الشركات مع شركة الراجحي المالية في هذا الإطار لتوسيع نطاق خدماتها المصرافية الاستثمارية وتقديم خدمات استشارية والتعهد بالاكتتاب، ودخول سوق رأس المال، وغيرها. وقد حققت مجموعة مصرفيّة الشركات نمواً نسبته 427% في الإيرادات سنوياً نتيجة الخدمات المصرافية الاستثمارية المقدمة خلال عام 2024.

وأسهمت هذه الجهود المكثفة في تعزيز أداء مجموعة مصرفيّة الشركات خلال عام 2024، إذ سجل إجمالي التمويل زيادة سنوية نسبتها 31% ليصل إلى 179 مليار ريال سعودي في نهاية السنة. وشهدت 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% ويعزى هذا الاستقرار إلى عمليات الاسترداد الكبيرة التي أجريت خلال عام 2024. وقد زادت حصة مصرف الراجحي في سوق مصرفيّة الشركات لتصل إلى 13.6% في نهاية عام 2024.

## مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الشركات

### الحلول المصرفية المقدمة للشركات متعددة الجنسيات والجهات الحكومية

يقدم مصرف الراجحي دعماً قوياً لتعزيز المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الحلول المصرفية المصممة خصوصاً لها، إذ تبيع مجموعة مصرفية الشركات نهجاً قائماً 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 الإنثانية ومشاريع البنية التحتية).

أبرمت مجموعة مصرفية الشركات مذكرات تفاهم رسمية مع عدد من المؤسسات الحكومية، مثل وزارة الاستثمار والمركز الوطني للتخصص وهيئة المحظوظ المحلي والمشتريات الحكومية، بهدف دعم مشاريع القطاع العام من خلال تقديم حلول مالية متقدمة له. وتُقلّل الحسابات الخيرية من مصرفية الأفراد إلى مصرفية الشركات، وضفت ضمن حسابات الحكومية والمشاريع الأخرى التي تدرج ضمن رؤية "السعودية 2030". وواصلت مجموعة مصرفية الشركات أيضاً تعاونها مع صندوق الاستثمار العام السعودي، لإضفاء الطابع الرسمي على التسهيلات المقدمة لمشاريع البنية التحتية بما ينماشى مع رؤية السعودية 2030، في ظل خطة صندوق الاستثمارات العامة المتمثلة في زيادة التمويل المحلي خلال الفترة الممتدة بالتزوير.

### 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، وأتيح استخدامه من خلال الأجهزة اللوحية خلال العام المしまول بالتقدير، مما أسهم بشكل كبير في تحسين تجربة عملائه الشركة ورفع مستوى رضاهم. وقد قلل المصرف أيضاً ميزة إصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الإلكتروني من خلال تطبيق مصرف الراجحي للأعمال، ما يسهل الإجراءات ويفصل بشكل كبير من الوثائق المطلوبة من العملاء لإنجاز معاملاتهم التجارية. وبالإضافة إلى ذلك، قلل المصرف خدمات تمويل سلسلة التوريد، مما مكن العملاء من الحصول على الخدمات الائتمانية التوريد، مما مكن العملاء من الحصول على الخدمات الائتمانية سهلة كبيرة وسرعة فائقة. وبواصل المصرف جهوده الحثيثة الراجحة إلى تطوير خدماته بهدف تقديم خدمات رقمية متقدمة لاستقطاب العملاء، تشمل حلول التمويل المدمجة، والسحب على المكشوف، وتمويل الأسطول، وتسهيلات تمويل الرواتب.

واستطاعت مجموعة مصرفية الشركات زيادة عدد العملاء من الشركات من خلال اتباع نهج متكرر خلال العام المしまول بالتقدير، إذ دخلت في شراكة مع منصات التمويل الجماعي - وهي عبارة عن شبكات أو منصات تضم عدداً من مقدمي الخدمات ذات الصلة تحت غطاء شركة واحدة أو علامة تجارية واحدة- لتنويعهم 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.

وأتبع المصرف منهجهة 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 مثل لهم

في إطار التوجة نحو تقديم خدمة مثل لكل شريحة من شرائح العملاء، أولى مصرف الراجحي اهتماماً خاصاً بقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، إذ بادر إلى إعادة صياغة باقة متکاملة من حلول التمويل المخصصة لتلبية المتطلبات التمويلية المتنوعة والمتباينة لهذه الشريحة المهمة من العملاء، مع الأخذ في الاعتبار طبيعة الاحتياجات الخاصة بكل فئة. ومن بين المنتجات المتدرجة في مجموعة حلول التمويل، نقاط البيع وتمويل الأسطول وتمويل المعاملات. وقد فرضت مجموعة الراجحي سيطرتها على منظومة قطاع التجزار سريعة النمو في المملكة خلال الفترة المしまولة بالتقدير، 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 التمرير وتسوية الدفاتر المحاسبية والتحكم في مدفوعات العملاء، ما يمكن المصرف من إدارة المنتجات والتراثات 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 متکاملة يمكن لجميع المشاركين في سلسلة التوريد الوصول إليها، وهو ما يسهم في تعزيز نقدم منظومة قطاع التجزار المتطرفة في المملكة.

وبشكل عام، تتبع مجموعة مصرفية الشركات نهجاً أكثر تركيزاً لخدمة قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المتباين في المملكة، من خلال تقديم محافظ منتجات مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات كل منشأة على حدة، والاستفادة من أوجه التعاون داخل المجموعة لتنويع القطاع بحلول مصرفية ومالية شاملة ومتکاملة. ويمكن الإطلاع على تفاصيل أكثر عن هذه المبادرات في قسم المنشآت [متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة](#). وتحديداً الصفحة 63 من هذا التقرير.



## مراجعة محفظة الأعمال

مجموعة مصرفيّة الشركات

وفي إطار مبادرة "مركز خدمات متكامل"، واصل مصرف الراجحي توحيد ودمج الموارد على مستوى الواقع خلال الفترة المشمولة بالتقرير، ما أدى إلى زيادة عدد مكاتب حلوى 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 مصرفيّة الشركات خلال العام قيد المراجعة على تقديم حلول مصرفيّة متخصصة ومُصممة لتلبية احتياجات كل شريحة على حدة، وقد حازت هذه الجهود الдовّوية على العديد من الجوائز، ومنها ما يلي:

- جائزة أفضل مصرفيّة خاصة في الشرق الأوسط المقدمة من مبيد
- جائزة أفضل بنك في تمويل المشاريع في منطقة الشرق الأوسط المقدمة من مبيد.

وقد سجل المصرف ارتفاعاً ملحوظاً 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. (الاطلاع على مزيد من البيانات الإحصائية حول التحول الرقمي في خدمات قطاع أعمال الشركات، [نажي الرجوع إلى قسم النصمة الرقمية](#) والتحول التقني، وتحديداً الصفحة 186 من هذا التقرير).

بدأت مجموعة مصرفيّة 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 وتوسيع نطاقها. وفي إطار الاستراتيجية الشاملة التي تعزز سبل التعاون بين وحدات مجموعة الراجحي، واصلت مجموعة مصرفيّة 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 مصرفيّة 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 الدّرّوب المجموعة من اكتساب فهم مستفيض لاحتياجات العملاء من الشركات ورصد مخاوفهم ومعرفة التوجهات السائدة في السوق، مما مكّنها من معالجة بعض المخاوف التي لم تكن لتنظر أو كان من الصعب استشعارها لولا هذا التواصل المباشر مع العملاء.

وأسفلت مجموعة مصرفيّة الشركات على الوجه الأمثل من الإمكانيات الرقمية والبيانية الدقيقة التي تزخر بها مجموعة الراجحي بهدف تقديم توصيات مبتكرة ومتقدمة خصيصاً لتلبية احتياجات كل عميل على حدة. فضلاً عن اقتناص المزيد من فرص البيع المقاطع الوعادة. وأسهمت التقارير الدورية وأدبيات الرصد والمتابعة المنتظمة في تعزيز مستويات أداء المصرف المترکز على البيانات والمعلومات الدقيقة.



### النظرة المستقبلية

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

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



## مجموعة الخزينة

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

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 وصلت المملكة تحقيق إنجازات كبيرة في سوق الدين، في سياق سعيها الدؤوب نحو تنويع المحافظ المالية وإدارة المخاطر، وقد تجلى ذلك في استمرار تنفيذ المشاريع الإنسانية العملاقة المندرجة تحت مظلة رؤية 2030. وقد سجلت المملكة إنجازات غير مسبوقة تمنتلت في تفوقها على الصين في حصة الفرد من استهلاك الحرسانة، وفي صدارتها للأسواق الناشئة المصدرة للأوراق المالية ذات الدخل الثابت، كما دخلت المؤسسات المالية السعودية أسواقاً 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، وأسجّلها مع استراتيجية المصرف الجديدة "المصرفية المتكاملة"، حققت الخزينة توسيعاً نوعياً في أسواق جديدة، وعزّزت أنشطتها في مجال صرف العملات الأجنبية، وكذلك أطلقت منتجات جديدة، ونحوت في توسيع الخدمات التمويلية وتحسينها، كما تمكنت من تعزيز محفظة الاستثمار من خلال التوزيع الذكي في فئات الأصول وإتاحة جميع المنتجات والخدمات للعملاء بسهولة ويسر بفضل الاستثمارات المستمرة في التقنيات الرقمية.

## مراجعة محفظة الأعمال

### مجموعة الخزينة

بالإضافة إلى ذلك، واصل مصرف الراجحي خلال عام 2024 دوره الاستراتيجي ك وسيط أولى للمركز الوطني لإدارة الدين، بداعي الالتزام العميق بالمساهمة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 وضمان الحضور القوي المستمر للمملكة في أسواق الدين. وخلال العام قيد المراجعة، عزز المصرف دوره الرئيسي في خدمة الاقتصاد الوطني، مواكباً المؤشرات الإيجابية المتقدمة، مع التزامه الراسخ بتوفير الخدمات المصرفية المتميزة وتحقيق هدفه الأساسي المتمثل في التمويل المستدام.

## أعمال صرف العملات الأجنبية

خلال فترة التقرير، برهن مصرف الراجحي على تفوقه في سوق العملات الأجنبية، محققاً مكانة متميزة مقارنة بجميع منافسيه، حيث نجح في الحفاظ على صدارته في تقديم أفضل أسعار الصرف عبر المنتصبات الرقمية خلال عام 2024. يحظى مركز تداول العملات الأجنبية في مصرف الراجحي بتفصيلية سوقية واسعة في مجال التداول وصناعة السوق لأكثر من 46 عملية، 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% بنتهاية فترة التقرير، وتقديراً لإيجازات 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 طول الأجل للعملات الأجنبية خلال فترة التقرير عند مستوى "A-A" وفقاً لمؤسسة ستاندرد آند بورز جلوبال التي تُعد من المؤسسات العالمية الرائدة للتصنيفات الائتمانية والمعايير والتحاليلات.

## 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 لهم احتياجات العملاء عن قرب، وعقد لقاءات افتراضية لتعریف 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 أتيحت

## تنوع مصادر التمويل

واصلت مجموعة الخزينة تعزيز هيكل الميزانية العمومية للمصرف ودعم متطلبات السيولة من خلال توسيع مصادر التمويل. وخلال فترة التقرير، حرصت الخزينة على استغلال الفرص المتاحة في أسواق الدين المحلية والدولية، مواصلة الاستفادة من أدوات التمويل البديلة التي اسْتُحدثت في عام 2022. وقد قمنا بتوسيع آفاق التمويل طويلاً الأجل (لا سيما التمويل المشترك)، وشهادات الإيداع، والتمويل التجاري، واتفاقيات إعادة الشراء لأجل، تمهيداً لتحقيق سلسلة من الإيجازات التاريخية غير المسبوقة في القطاع المصرفي بالململكة. وتوج ذلك بإطلاق أكبر برنامج تمويل مشترك متواافق مع الشريعة الإسلامية في منطقة الشرق الأوسط. وبفضل هذه الثقة المتزايدة التي أبداها المستثمرون، دخل مصرف الراجحي الأسواق الدولية متربماً خلال عام 2024؛ لأولى من خلال إصدار سكوك ذات أولوية غير مضمونة مستدامة بقيمة مليار دولار أمريكي لمدة خمس سنوات، والثانية من خلال أول إصدار لسكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريحة الأولى بقيمة مليار دولار أمريكي. وكان هذا الإصدار فريداً من نوعه في السوق العالمية للديون بالدولار الأمريكي.

## محفظة منتجات متنامية

باشتراط مجموعة الخزينة توسيع نطاق منتجاتها من الحلول الاستثمارية الهميكلة خلال السنة المشتملة بالتقرير، ما أسمهم في تعزيز الميزانية العمومية للمصرف وترسيخ مكانته الرائدة في السوق وتمكنه 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 فنادق أصوله ومنتجاته الشاملة المتواقة مع الشريعة الإسلامية، وذلك تلبيةً للطلب المتزايد في السوق على الفرص الاستثمارية التي تعزز العوائد وتتوفر مستويات عالية من الأمان والتحوط.

ويتمثل الهدف الرئيسي من توسيع نطاق محفظة الاستثمار في ضمان الإدارة الفعالة للميزانية العمومية. وقد سجل مصرف الراجحي نمواً سنوياً متميناً في الأصول السائلة الضرورية الجودة، بينما حصلت إدارة الاستثمار على المواقف الضرورية لطرح حلول استثمارية جديدة تهدف إلى تعزيز العوائد خلال فترة التقرير. وتماشياً مع استراتيجية المصرف الجديدة الرامية للاستفادة من قاعدة العملاء الحالية، وواصلت مجموعة الخزينة نجاحها في البيع المتلقاطع لمحفظة منتجاتها المت坦مية 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 سعياً لتحقيق أقصى قدر من الربحية للمصرف.

## 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، فضلاً عن ضمان مرونة مصرف الراجحي في التكيف مع متغيرات السوق، مع العناية البالغة باستكشاف الفرص الجديدة من خلال فريق مؤهل ومتميزة.

وقد واكب هذه العناية بتطوير الكوادر البشرية بالمصرف استثمارات تقنية، تمثلت في إدخال مجموعة من الترقيات والتحسينات الجوهرية على البنية التحتية التقنية الأساسية لمجموعة الخزينة، وشملت هذه الترقيات دمج وحدة مبنية بمنظومة إدارة الخزينة أياً كانت لمجموعة الخزينة توسيع نطاق عروض منتجاتها لتشمل مجالات متعددة مثل مشتقات العملات الأجنبية، والتخطيط للسلع، والمنتجات الاستثمارية والمهميكة والودائع. وعلاوة على ذلك، تجثنا في تنفيذ ترقية جوهرية لمحرك التداول الإلكتروني خلالربع الأخير من عام 2024، لضمان استقرارية الأعمال وتفادي أي مخاطر أمنية محتملة، وكذلك أدخلنا نظاماً لتصنيف عملائنا على القنوات الرقمية، سواءً كانوا أفراداً أم شركات، بهدف تقديم تجربة رقمية مخصصة ومت米زة تلبي احتياجات كل عميل بشكل أفضل.

## تداول الذهب

ما زال الذهب يحتفظ بمكانته كملاذ آمن عالمياً، كما شهد مرونة ملحوظة في السوق خلال عام 2024، وتبعد بذلك حققت أعمال تداول الذهب في مصرف الراجحي أداءً متميزاً خلال فترة التقرير، إذتمكن 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 توسيع الأعمال الفعلية لمحفظة الذهب بالمصرف سريعاً 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 التجارية، وكذلك أسهم هذا التفاعل الاستباقي في إثراء تجربة العملاء وتحقيق زيادة ملحوظة في مبيعات الذهب، إذ ارتفع الدخل بنسبة 66% على أساس سنوي.



## المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة



وفي هذا السياق، يأتي الدور الحيوى لمصرف الراجحي في دعم هذا النمو المتتسارع، فقد عمل المصرف على مدار السنوات الماضية على طرح منتجات وخدمات مالية مبتكرة تلبى احتياجات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المتتنوعة في هذه السوق المتباينة. وفي خطوة استراتيجية تهدف إلى تعزيز منظومة الدعم المقدمة لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، أطلق مصرف الراجحي استراتيجية "المصرفيه المتكاملة"، التي تجمع تحت مظلتها كل خبرات وقدرات المجموعة، ليقدم القطاع من خلالها باقة متكاملة من الحلول والخدمات المصممة خصيصاً 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 المشتملة بالتقدير عن تحقيق نمو ملموس في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، إذ شهدت محفظة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في مصرف الراجحي نمواً بواقع 29.6 % لترتفع قيمتها من 30.2 مليار ريال سعودي في عام 2023 إلى 39.1 مليار ريال سعودي بـنهاية العام المالي 2024، مع ارتفاع حصتها السوقية بشكل مطرد.

وأصل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية مسيرة نموه وازدهاره الوعادة خلال عام 2024، وذلك وفقاً للبيانات الصادرة عن الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)، فقد تجاوز عدد السجلات التجارية لهذه المنشآت حاجز المليون والنصف بحلول الرابع الثالث لعام 2024م، مسجلةً زيادة سنوية قياسية بلغت 6.62 %، وُعدَّ هذا الإنجاز غير دليل على حيوية القطاع الخاص ومساهمته المستمرة في تعزيز الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي. ولا يقتصر نجاح هذا القطاع على دوره الفاعل في تنمية الاقتصاد السعودي، بل يمتد ليشمل جوانب متعددة أخرى، إذ يسهم في توفير فرص عمل جديدة، وتعزيز الابتكار التقني، وتحفيز رياضة الأعمال على مستوى المملكة. وتتجدر الإشارة إلى أن المملكة شهدت نمواً ملحوظاً في مشاركة المرأة، إذ بلغت نسبة الشركات المملوكة للسيدات 46.8 % من إجمالي عدد المنشآت المسجلة في هذا العام، فيما أبدى الشباب السعودي حماساً متزايداً لريادة الأعمال، إذ شكلت الشركات المملوكة للشباب نسبة 38 % من إجمالي عدد المنشآت المسجلة.

## مراجعة محفظة الأعمال

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

توفير تجربة رقمية سلسة وفعالة، أثمرت بدورها في تقليل أوقات إنجاز الخدمات بما يتناسب مع وتيرة الأعمال المتتسارعة. وبفضل التحول الرقمي الشامل وأتمتة العمليات، أصبح بإمكان عملاء المصرف الاستفادة بسهولة ويسراً من مجموعة متنوعة ومتناهية من منتجات التمويل والبيع، مثل تمويل نقاط البيع وتمويل التجارة الإلكترونية وتمويل الأسطول وحلول تمويل أقساط الأنشطة التجارية.

ويفضل الموقع الريادي لمصرف الراجحي في سوق أجهزة نقاط البيع بالمملكة، إذ يستأثر بحصة سوقية قدرها 41.0% من أجهزة نقاط البيع الفعلية، يقدّم المصرف حلولاً تمويلية متباكرة لنقاط البيع مقابل التدفقات النقدية، الأمر الذي يعزز جودة محفظة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ويقلل مستويات المخاطر. وقد فُقد المصرف أيضاً ميزة إصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الإلكترونياً من خلال تطبيق مصرف الراجحي للأعمال، ما يُسهل الإجراءات وينقص بشكل كبير من الوثائق المطلوبة من العاملة لإنجاز معاملاتهم التجارية.

ويُسخر المصرف جهود مجموعة الراجحي وأمكاناتها لتقديم قيمة مُضافة فريدة تمثل في توفير باقة متكاملة من الحلول المصممة خصيصاً 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، بدءاً من خيارات الدفع المتنوّعة وإمكانية الوصول إلى منصات التجارة الإلكترونية والمتجر الإلكتروني، ووصولاً إلى خدمات إدارة الروابط وحلول التقنية المالية المبتكرة لإدارة الشؤون المالية. وتحت هذه المنظومة المتكاملة لعملاء المصرف من هذا القطاع الاستنادياً من باقات حلول التمويل في تعزيز أعمالهم، مما يُسهم في توفير تجربة مُتميزة وسلسة لعملائهم.

وفي إطار استراتيجية المصرف، الرامية إلى تعزيز الإيرادات وتنوع مصادر الدخل، أولى قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة اهتماماً خاصاً بتطوير حلول تُحقق نمواً مطرداً في الدخل من الرسوم، وذلك من خلال توسيع نطاق انتشار منتجاته بين قاعدة عملائه المتزايدة من هذه الشريحة. وقد اعتمد المصرف على قدراته المتقدمة في تحليل البيانات وفهم احتياجات العملاء بشكل مُستفيض، ما أُسهم في زيادة الطلب على التمويل، وبالتالي زيادة الدخل المعتمد على العائد. وواصل مركز الاتصال المخصص لخدمة عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة تقديم خدماته المتميزة من خلال رقمي الاتصال المجاني المخصصين لهم.

### الموامة مع رؤية "السعوية 2030"

وضع المصرف عدداً من المقاييس الطموحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك المنشآت متناهية الصغر، في إطار برنامج تطوير القطاع المالي ضمن برامج رؤية السعوية 2030. وواصل المصرف جهوده الرامية إلى المعاومة مع أهداف رؤية "السعوية 2030"، مسهماً في دفع عجلة التقدم نحو تحقيق هذه المستهدفات المحددة خلال العام قيد المراجعة من خلال دعم رادة 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.

## 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 موظفاً بدوام كامل  
بإيرادات سنوية تترواح بين 3 مليون ريال سعودي إلى 40 مليون ريال سعودي.

### متوسطة

من 50 موظفاً إلى 249 موظفاً بدوام كامل  
بإيرادات سنوية تترواح بين 40 مليون ريال سعودي إلى 200 مليون ريال سعودي.

ويقدم مصرف الراجحي خدماته للمنشآت متناهية الصغر من خلال منتجات تمويل منتظمة تقدمها وحدته المعنية بالمنشآت متناهية الصغر والصغيرة، ويقدم أيضاً 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، وتقدم الحلول المناسبة من خلال البيع المترافق، إذ تظهر الشركات إمكانية الارتفاع في تصنيفها بالتوازي مع ما تتحققه من نمو.

### البنك المفضل لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

في إطار التزام مصرف الراجحي الراسخ بدعم قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وأصلحت الوحدات المتخصصة خلال العام قيد المراجعة تكييزها على فهم تطلعات العملاء واستشراف اتجاهات السوق، مُقدمةً 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



## مراجعة محفظة الأعمال

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

### النظرة المستقبلية

إيماناً بالدور المحوري لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030، يحدد مصرف الراجحي التزامه بتلبية احتياجات هذا القطاع المتغيرة باستمرار، وذلك من خلال الاستفادة المثلث من الإمكانيات الفنكلاملة التي تتيحها منتجات المصرف الموجهة لقطاع الشركات. وانطلاقاً من نهجه الذي يضع العملاء في صميم أولوياته، يواصل المصرف جهوده الرامية إلى سد الفجوات التمويلية في هذه السوق، مع ضمان تحقيق النمو المستدام والمربح في قطاع الشركات، كما سيستمر في طرح منتجات مبتكرة، وتوسيع نطاق انتشار منتجات المجموعة من خلال منهجية البيع المتقاطع، وتتوسيع حلول التمويل، مع التركيز على مواصلة مسيرة التحول الرقمي والأنتمة لتوفير تجربة سلسة في مختلف القنوات والمنتجات والحلول بما يتتناسب مع متطلبات السوق المتغيرة. وسيواصل المصرف استكمال الإجراءات الرسمية لعقد الشراكات مع كيانات القطاعين العام والخاص، ما يتيح توفير المزيد من التمويل لهذا القطاع الحيوي.

ولا يقتصر دور المصرف على توفير منتجات وحلول تمويلية مبتكرة ومحخصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة انطلاقاً من المسؤولية الملقاة على عاتقه بصفته مؤسسة مالية رائدة، بل يمتد دوره ليشمل تمكين هذه الشريحة الحيوية من تحقيق الاستفادة الفصوى من مختلف برامج الدعم التي تقدمها الجهات الحكومية وشبه الحكومية والقطاع الخاص. وفي هذا الإطار، وظد المصرف خلال العام قيد المراجعة شراكته الاستراتيجية مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث أبرم عدداً من الاتفاقيات التي تهدف إلى تسهيل حصول المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر على الخدمات المالية والاستشارية التي تقدمها الهيئة، ما يسهم في دعم وتعزيز بيئة ريادة الأعمال لهذه الشريحة. حيث تعاون الطرفان أيضاً في عقد سلسلة من الدورات التوجيهية في مجال 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 مخصص 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 الرامي 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، سعياً إلى توفير حلول تمويلية أكثر شمولاً تلبى 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 "حفالة" - برنامج ضمان تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الذي أطلقته وزارة المالية، إذ بلغ إجمالي التمويل المقدم 1.6 مليار ريال سعودي، محققاً بذلك زيادة كبيرة في عدد المستفيدين وحجم التمويل مقارنة بعام 2023 الذي بلغ فيه إجمالي التمويل المقدم ما مقداره 332 مليون ريال سعودي استفاد منه 48 عميلاً.

### تفاصيل تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لعام 2024

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



## الشركات التابعة والشبكة الدولية

اسم الشركة التابعة	رأس المال (ألاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية (%)	الدولة محل الأسس	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 تدبر العقارية	1,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إمكان للتمويل	2,000,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة توقيق	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
درارهم	26,463	65	جزر الكايمان	المملكة العربية السعودية

## الشركات التابعة والشبكة الدولية

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

## تسليط الضوء على مجموعة الأعمال الدولية 2024

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





## الشركات التابعة

# شركة الراجحي المالية



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 حققه 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 الطرحات العامة الأولية والثانوية الكبرى بظلاله على أداء السوق بشكل عام. كما أثر تراجع أسعار النفط وتصاعد المخاوف الجيوسياسية سلباً على معنويات المستثمرين. ولذا، شهد النصف الثاني من العام تراجعاً 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 للاتمان المؤسسي". وواصلت إدارة الاستثمارات الدولية لدى الشركة - التي تأسست في عام 2022 - مسيرة النمو والتوسيع في محفظتها الاستثمارية خلال العام قيد المراجعة، لتضم استراتيجيات الاستثمار العامة والخاصة على حد سواء.

باعتبارها الذراع المصرفي الاستثماري المملوك بالكامل لمصرف الراجحي والشركة الرائدة في تقديم حلول الوساطة والاستثمار المبتكرة والمصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء، واصلت شركة الراجحي المالية تعزيز حضورها القوي في المشهد المالي، محافظاً على مكانتها كأحدى أكبر شركات التداول من حيث حجم المعاملات، إذ تستأثر الشركة بحصة سوقية نسبتها 16.3%، لتتيّأ بذلك المركز الثاني في السوق. وعلى صعيد آخر، حققت الشركة أداءً متميّزاً بتصعودها إلى المرتبة الثانية على مستوى المملكة من حيث حجم الأصول المدارة، مسجلةً نمواً سنوياً لافتاً نسبته 62% في إجمالي قيمة هذه الأصول. وشهدت الراجحي المالية إقبالاً متزايداً من قاعدة العملاء، إذ ارتفع عدد العملاء الجدد إلى أكثر من الصيف بنسبة 130%. بالإضافة إلى الزيادة الملحوظة التي سجلتها الشركة في عدد العملاء النشطين خلال الفترة المしまولة بالتقرير والبالغة نسبتها 43% على أساس سنوي. وعلى الساحة الدولية، وسعت الراجحي المالية نطاق عملياتها ليشمل 38 سوقاً حول العالم، في خطوة تعكس استراتيجيتها الطموحة للتوسيع والانتشار في الأسواق العالمية. ويتضاف 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.

## الشركات التابعة

### شركة الراجحي المالية

وقد شهد كل من صندوقي القيادي والبتروليومايات إقبالاً استثنائياً من المستثمرين، إذ اكتمل الاكتتاب فيما قبل الموعد النهائي المحدد، مما أتى بهم في تعزيز مكانة الراجحي المالية وتقديمها إلى المرتبة الثانية بين كبرى شركات إدارة الأصول في السوق السعودية. وجاء إطلاق صندوق الراجحي للعوائد ليبني 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 ومثير خلال عام 2024، إذ تمكن صندوق الراجحي للشركات المتوسطة والصغيرة من تصدر قائمة الصناديق الاستثمارية بنسبة نمو سنوي بلغت 35.0%， مسجلاً بذلك إنجازاً يُضاف إلى سجل نجاحات الشركة. وحجزت ثلاثة صناديق أخرى تابعة للراجحي المالية، وهي: صندوق الراجحي للانضمام للمؤشرات، وصندوق الراجحي الشطري، مراكز متقدمة ضمن قائمة أفضل خمسة صناديق أسهم أداءً في السوق، وذلك في فئة الصناديق التي تتجاوز قيمة أصولها 100 مليون ريال سعودي.

## توسيع نطاق محفظة إدارة الأصول

تعزز الراجحي المالية مكانتها بصفتها إحدى المؤسسات المالية الرائدة في إدارة الأصول بالمملكة من خلال تقديم مجموعة كبيرة ومتكلمة من المنتجات الاستثمارية المبتكرة التي تغطي شتى فئات الأصول الرئيسية، بما يتناسب مع اهتمامات المستثمرين على اختلاف أهدافهم الاستثمارية و مدى قدرتهم على تحمل المخاطر. ويعنى قطاع إدارة الأصول بإدارة صناديق الاستثمار المشتركة على المستويين المحلي والإقليمي، بالإضافة إلى المحافظ الاستثمارية التقديرية المصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات الفردية للمؤسسات وكبار العملاء من ذوي الملاءة المالية العالمية. وتشمل أبرز فئات الأصول المدارسة: صناديق الأسهم (المحلية والخليجية والإقليمية والدولية)، وصناديق المراقبة للسلع، بالإضافة إلى مجموعة متنوعة من صناديق الأصول المتعددة.

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

- صندوق الراجحي القيادي
- صندوق الراجحي للبتروليومايات
- صندوق الراجحي للعوائد

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

الصناديق الوقفية التي أطلقت في عام 2024:

- صندوق تكافل الوقفي
- صندوق تراحم الوقفي
- صندوق جمعيات السقية الوقفية
- صندوق الراجحي الوقفي (الموحد)

كشفت الراجحي المالية خلال الفترة قيد المراجعة عن إطلاق منتج "خطة الأدخار"، وهو برنامج ادخاري فريد من نوعه يتيح للأصحاب العمل تقديم خيار استثماري مجزٍ لموظفيهم، يمكنهم من توجيه جزء من دخلهم المنتظم نحو برنامج استثمارية مُعَدّة بعناية، مع إمكانية مُساهمة صاحب العمل بنسبة مُحدّدة تُضاف إلى مُدخرات الموظف، ما يعزّز من فرص نموها. وتوفر هذه الخطة للموظفين فرصة قيمة للاستفادة من مزايا الأدخار والاستثمار في آن واحد، مع إمكانية مُضاعفة هذه المدخرات بفضل مساهمات أصحاب العمل، لشغّل رصيدها مهما يُعول عليه بصفته صندوقًا تعاونيًّا يُؤون لهم مستقبلاً ماليًا مستقرًا. وبالنسبة لأصحاب العمل، تensem "خطة الأدخار" في تعزيز الاستقرار المالي طويلاً الأجل للعاملين لديهم، إضافة إلى دورها الفاعل في رفع معدلات الاحتفاظ بالكافآت وزيادة مستوى الولاء والانتماء المؤسسي. وتقديم الراجحي المالية حلولاً فكاملة ومُصممة خصيصاً لتلبية احتياجات الشركات على اختلاف أحجامها وعدد موظفيها.

وقدم قطاع الخدمات المصرافية الاستثمارية في الراجحي المالية باقةً منكاملةً من الخدمات الاستشارية المالية والاستراتيجية، تشمل هيكلة كل من الديون وحقوق المساهمين، فضلاً عن صفقات الاتصال والإسحاق، وذلك بهدف تمكين العملاء من تحقيق طموحاتهم وأهدافهم المالية والتجارية. وقد شهد هذا القطاع خلال العام قيد المراجعة أداءً استثنائياً تجتذب في إبرام سلسلة من الصفقات الناجحة على المستويين المحلي والدولي، ويعزى هذا النجاح بشكل كبير إلى تعزيز أواصر التعاون والتكامل بين مختلف شركات مجموعة الراجحي.

وعلى صعيد الاستثمارات العقارية، أطلقت الراجحي المالية خمسة صناديق استثمارية خاصة خلال العام قيد المراجعة، محققاً بذلك نمواً سنوياً لافتاً بنسبة 48% في قيمة الأصول العقارية المدارسة. وفي سياق متصل، تحظى قيمة إجمالي الأصول الخاصة للحفظ لدى الراجحي المالية حاجز المليار ريال سعودي خلال عام 2024، في إنجاز يضاف إلى رصيد الشركة على مستوى خدمات الحفظ والوكالة، إذ أصبحت الشركة عضواً حفظ مستقلًا معمتمداً في السوق السعودية.

وفي مجال خدمات الأوراق المالية، حققت الراجحي المالية إنجازات بارزة، حيث أدارت الشركة خلال الفترة المشمولة بالتقدير 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 مرحلة. وتعززت مكانتها 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 طرحاً عاماً أولياً في كل من السوق الرئيسية والسوق الموازية ("نمو"). وحرصاً على تعزيز كفاءة العمليات، واصلت الشركة جهودها في أتمنة الإجراءات التشغيلية المتعلقة بالطروحات في كلاً 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، مُوشّعة بذلك نطاق خدماتها المقدمة لعملائها.

## تعزيز الأدخار والاستثمار المسؤول الاجتماعي

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



## الشركات التابعة

### شركة الراجحي المالية

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

كما شهدت الفترة المشمولة بالتقدير إطلاق مسارات رقمية متكاملة للعديد من المنتجات، فضلاً عن إطلاق واجهة تداول جديدة للأسوق الدولية وخاصية الأوامر الصوتية التي تتيح للمستخدمين تنفيذ تعاملاتهم بكل سهولة ويسر باستخدام الأوامر الصوتية. وأطلق التطبيق خلال العام خطة الاستثمار المتنتظم، وهي أداة استثمارية متكررة تُمكّن العملاء من إجراء استثمارات متكررة على مدى فترة زمنية محددة. وواصلت الشركة جهودها في تعزيز تجربة المستخدم من خلال إطلاق مسار رقمي متكون لعمليات المراقبة، مُعززاً 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 المشترك، إذ تجاوزت قيمة هذه الاكتتابات 7 مليارات ريال سعودي في كل من تطبيق الهواتف المقدم من شركة الراجحي المالية وتطبيق مصرف الراجحي للهواتف، وذلك منذ إطلاق الخصائص الجديدة خلال الفترة المشمولة بالتقدير. وشهد عام 2024 ارتفاعاً ملحوظاً في أعداد العملاء الجدد الذين انضموا من خلال المنتصات الرقمية للشركة، إذ تضاعف هذا العدد مقارنة بالعام السابق. وخلال العام نفسه، حقق تطبيق الهواتف المقدم من شركة الراجحي المالية إنجازاً بارزاً بتجاوز عدد مرات تزيله حاجز المليونين، مع الحفاظ على تقييم ممتاز بواقع 4.6 من 5 على متجر التطبيقات، ما يؤكد جودة التطبيق ورضاء المستخدمين.

وقد انعكس هذا الأداء المتميز إيجاباً 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، وحل في المرتبة الثالثة عالمياً في حجم إصدارات الصكوك خلال عام 2024 (المصادر: جداول بلومبرغ لمسابقة أسواق رأس المال الدين - الإصدارات المحلية / الإصدارات العالمية).

## التحول الرقمي في خدمات الاستشارات والوساطة

في خطوة رائدة نحو التحول الرقمي في قطاع الخدمات المالية، أطلقت الراجحي المالية في عام 2023 تطبيقها الذكي المتكامل، الذي يشكل 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 المتطورة، وبفضل إدخال الشركة لهذه الخدمة في التطبيق، استطاع عملاء الراجحي المالية الاستفادة من مزايا الاستثمار الآلي خلال العام قيد المراجعة، إذ ياتي بإمكان العملاء المُسجلين في التطبيق إنشاء محافظ استثمارية مخصصة متوافقة مع أحجام الشريعة الإسلامية، ومصممة خصيصاً حسب الأهداف المالية لكل عميل، ومدى قدرته على تحمل المخاطر، بالإضافة إلى الأطر الزمنية التي يحددها العميل. وتقديم منصة "الراجحي مشورة" خدمات إدارة المحافظ الاستثمارية بشكل آلي وفعال، بفضل خاصية إعادة التوازن اليومي للمحافظ، ما يسهم في تحسين أداء الاستثمارات على المدى الطويل.

## 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 التأثر والترابط بينهما، وتقديم حلول استثمارية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات عملاء مصرف الراجحي في إطار الخدمات الموجهة لقطاعي الأفراد والشركات على حد سواء. كما أدخلت أيضاً خيارات استثمارية جديدة في تطبيق مصرف الراجحي.

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



#### النظرة المستقبلية

تعزم 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 العاين القادمين. وتكامل 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 يعزز من أوجه التأثر بين مختلف شركات المجموعة.

وتركز 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، والتوسيع في جمع مجالات عملها، وطرح حلول استثمارية مبتكرة تلبي تطلعات المستثمرين المتنامية.



## شركة تدير العقارية

تسهم في توفير نفقات تشغيلية كبيرة على المدى الطويل. كما ركزت "تدير" على الاستفادة من الأصول الثابتة، من خلال البيع أو إعادة التخصيص للثاث غير المستخدم أو قليل الاستخدام في الممتلكات التي تديرها. وواجهت معدلات التنفيذ لوحدات مشاريع التجديد انخفاضاً كبيراً، مما أدى 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 والتتبُّع، بالإضافة إلى إجراء مفاوضات استراتيجية مع مقدمي العروض للحصول على أسعار عادلة وعلاقات شراكة طويلة الأمد تعود بالنفع على الجميع.

سعياً إلى تحسين الإيرادات، استحدثت شركة "تدير" في عام 2024 هيكل رسوم لجميع الخدمات التي لم تكن تفرض عليها رسوم سابقاً، بالإضافة إلى خدمات جديدة مصممة لتلبية احتياجات العملاء، نظراً لدورها الأكثر مركزية داخل المجموعة. كما قدمت المزيد من الخدمات التي كانت تُدار عن طريق مصادر خارجية، مما أدى إلى تحقيق وفورات كبيرة في الرسوم الإدارية. وتعاونت الشركة مع المصرف والشركات التابعة الأخرى على مراقبة مؤشرات الأداء وإجراء عمليات تدقيق دورية بهدف تنفيذ تحسينات في الجودة على مستوى المجموعة. وقد لاقت هذه المساعي دعماً من خلال تيسير العمليات وأئمته المهام، مع استغلال الشركة للتقنيات الحديثة في تحسين الإنتاجية والكفاءة.

تزامناً مع إطلاق استراتيجية "المصرفية المتكاملة" الجديدة لمصرف الراجحي في مطلع عام 2024، أذت شركة "تدير"، وهي ذراع المصرف لإدارة العقارات والممتلكات، دوراً في غاية الأهمية بصفتها شركةً داعمة تسهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية الجديدة للمجموعة. وقد أسمهم 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 سجلت الشركة إيرادات إجمالية بلغت قيمتها 134 مليون ريال سعودي لصالح المصرف والشركات التابعة له مع نهاية 2024.

### تحقيق القيمة المثلية مفتاح الوصول إلى هدف كفاءة التكلفة

وأصلت مبادرات تحقيق القيمة المثلية في شركة "تدير" في عام 2024 جهودها في إلغاء التكاليف غير الضرورية، مع الاستعانة بمصادر داخلية تدريجياً لتنفيذ الخدمات المطلوبة باتباع جميع السبل الممكنة. وقد أسفرت المبادرات التي أطلقها "تدير" خلال عام 2024 عن تحقيق وفورات كبيرة في التكاليف بلغت ملييين الريالات لصالح المجموعة، ويتوقع أن

## الشركات التابعة

شركة تدبر العقارية

### تعزيز كفاءة استخدام الطاقة

في إطار برامجها الشامل لκفاعة استخدام الطاقة الذي يهدف إلى تقليل البصمة الكربونية في العقارات التابعة للمصرف، واصلـت شركة "تدبر" تحسين كفاءة الطاقة من خلال تفـيد 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 فرعاً ذات استهلاك مرتفع تم رصدها خلال السنة المالية السابقة، فقدمت حلول تعلم على تحسين كفاءة استخدام الموارد بهدف تخفيض فواتير المرافق بنسبة تصل إلى 30% بحلول عام 2026. واستثمرت الشركة مبلغاً قدره 900 ألف ريال سعودي في النفقات الرأسمالية لتوفـر حلول موفرة للطاقة في 118 فرعاً 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 "تدبر" كفاءة ملحوظة في إدارة المرافق، إذ بلغ معدل الاستجابة لطلبات الصيانة نسبة 97%.

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

استطاعت "تدبر" خلال عام 2024 تحقيق العديد من أهداف الأداء بنجاح، إذ أجزـت 97 مشروعـاً على مستوى المجموعة، بالإضافة إلى تركيب وتجدد وإلغاء ما مجموعـه 581 جهاز صراف آلي، مما أدى إلى تحسين نطاق تغطية المصرف وانتشاره في جميع أنحاء المملكة. كما حققت "تدبر" 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 خالـياً من التحدـيات، ففي حين حققت شركة "تدبر" مـستهدـف الامتـثال لـلـرسـمـات التشـغـيلـية بـنـسـبة 50% الذـي وـضـعـ لـعام 2024 من خـلـال إـلـطـاقـ "مبـادـرة الـامـتـالـ للـأـنـظـمـةـ الحـكـومـيـةـ". تلتزم الشركة بالمضي قدماً نحو تحقيق نسبة الامتثال 100% وعدم تحـلـل أي غـرامـات بـحلـولـ عامـ 2025. ومن بين التـحدـيات الأخـرىـ التيواجهـتهاـ الشـركـةـ ضـرـورةـ توـفـيرـ الأـمـنـ علىـ مـدارـ السـاعـةـ لـجـمـيعـ الفـروـعـ ومـراـكـزـ التـحـوـيلـ،ـ وقدـ تـعـالـمـتـ الشـركـةـ معـ هـذـاـ التـحدـيـ منـ خـلـالـ تـفـيدـ مـشـرـوعـ "مـرـكـزـ الـقيـادـةـ"ـ فيـ غـضـونـ أـربعـةـ أـشـهـرـ خـلـالـ فـتـرـةـ التـقـرـيرـ.ـ وـيـعـدـ مـرـكـزـ الـقيـادـةـ خـدـمـةـ دـعـمـ حـيـوـنـةـ لـلـمـجـمـوـعـةـ،ـ إذـ يـوـفـرـ مـراـجـعـاتـ كـامـبـرـاتـ الـمـارـاقـبـةـ لـجـمـيعـ الـفـروـعـ،ـ مـمـاـ يـضـمـنـ تـحـقـيقـ مـعـايـرـ مـرـجـعـيـةـ فيـ الـأـمـنـ وـالـسـلـامـةـ لـمـصـرـفـ الـرـاجـحـيـ وـشـرـكـاتـهـ التـابـعـةـ.

أجريت خلال العام قـيدـ المـراجـعـةـ درـاسـةـ تـحـقـيقـ الـقـيمـةـ الـمـاثـلـةـ علىـ عـدـةـ مـورـدينـ لـلـخـدـمـاتـ الـمـيكـانـيـكـيـةـ وـالـكـهـرـيـائـيـةـ وـالـصـحـيـةـ؛ـ وقدـ سـاعـدـتـ هـذـهـ الـدـرـاسـةـ شـرـكـةـ "ـتـدـبـرـ"ـ فـيـ الحصولـ عـلـىـ تـحـقـيقـاتـ إـضـافـيـةـ فـيـ التـكـلـفـةـ دونـ الـمـسـاسـ بـالـجـوـودـةـ.ـ كماـ تمـ تـفـيدـ مـبـادـرةـ تـحـقـيقـ الـقـيمـةـ الـمـاثـلـةـ وـتـطـبـيقـهاـ عـلـىـ الـمـشـرـوعـ الـقـائمـ فـيـ فـرعـ الـفـرـسانـ التـابـعـ لـمـصـرـفـ الـرـاجـحـيـ،ـ وـذـلـكـ لـضـمانـ الـحـصـولـ عـلـىـ أـفـضلـ الـأـسـعـارـ عـنـ شـرـاءـ الـمـوـادـ دونـ الـمـسـاسـ بـالـجـوـودـةـ وـالـإـمـتـالـ لـلـمـعـايـرـ.ـ وقدـ أـسـفـرـتـ مـسـاعـيـ الشـرـكـةـ الـمـبـدـولـةـ عـنـ تـحـقـيقـ خـفـضـ مـلـحوـظـ فـيـ التـكـلـفـةـ بـلـغـتـ نـسـيـبـةـ 14%ـ عـلـىـ مـسـتـوىـ الـمـشـرـوعـ.

### أبرز الإنجازات في عام 2024

المشروعات	إدارة المرافق	العقارات	التقييم
<ul style="list-style-type: none"> <li>إنجاز 97 مشروعـاً، بالإضافة إلى تركيب وتجدد وإلغاء ما مجموعـه 581 جهاز صراف آلي، مما أدى إلى تحسين نطاق تغطية المصرف وانتشاره في جميع أنحاء المملكة.</li> <li>تنفيذ مشاريع معايير مرجعية في الأداء، بما في ذلك تحسين كفاءة استخدام الطاقة، وتحديث مكيفات الهواء، واستخدام أجهزة ذكاء اصطناعي، وتحسين خدمات العملاء.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تنفيذ حلول موفرة للطاقة في 118 فرعاً، وترقية نظام تكييف لتقليل تكاليف الكهرباء.</li> <li>إجراء تحليلات لجميع المواقع لتحديد المواقع ذات الأداء الأعلى للكهرباء، بهدف تقليل هذه التكاليف بنسبة 30% بحلول عام 2026.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تحقيق معدّل إشغال يبلغ 92% بحلول عام 2026، وذلك بفضل تحسين كفاءة الطاقة، وتحديث مكيفات الهواء، واستخدام أجهزة ذكاء اصطناعي.</li> <li>تحقيق خفض تقديري بحوالي 663 ألف ريال سعودي في تكاليف الإيجار من خلال المفاوضات.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إصدار 4 آلاف تقرير فني، مما حقق صافي إيرادات بلغ 9.6 مليون ريال سعودي حتى تاريخه.</li> <li>العمل على تجنب إلغاء التقارير دون أسباب جوهرية.</li> <li>الحفاظ على التواصل الفعال مع هيئة التحكيم القضائي لخدمات الاستشارات الهندسية.</li> <li>توسيع نطاق الخدمات العقارية المقدمة للمصرف والشركات التابعة له لتشمل الإشراف والمتابعة.</li> <li>الاستفادة من نظام إدارة علاقات العملاء لإتمام الطلبات في أقصر وقت ممكن.</li> </ul>



## الشركات التابعة

شركة تدیر العقارية

### بناء القدرات

أجرت شركة "تدیر" تحليل شاملً لاحتياجات التدريب بهدف تحديد الفجوات والمتطلبات التعليمية خلال العام قيد المراجعة، وذلك لتصميم برامج تدريب فعالة وضمان تحقيق أفضل النتائج في بناء القدرات وتنمية الموارد البشرية. كما أسمحت استراتيجيات التوظيف الناجحة التي نفذتها الشركة في توظيف مرشحين مؤهلين تأهيلًا عاليًا كخبراء داخليين لتحسين معايير الخدمة لدى الشركة، مما أدى إلى تقليل الاعتماد على تقديم الخدمات من الجهات الخارجية. وبفضل المشاركة العالمية، وفرص الارتفاع الوظيفي، والمبادرات الرامية إلى تحقيق التوازن بين العمل والحياة الشخصية، حافظت الشركة على معدلات عالية لرضا الموظفين واستبقائهم خلال فترة التقرير.

### إعادة تصميم العلامة التجارية لشبكة مصرف الراجحي

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

وواصلت الشركة أيضًا استبدال اللافتات الأساسية لأجهزة الصرف الآلي في بعض مواقع مصرف الراجحي بما ينواط مع المتطلبات المقدمة من مجموعة مصرفي الأفراد. كما قامت الشركة باستبدال اللافتات في 95 موقعًا لأجهزة الصرف الآلي، محققة نسبة إنجاز مذهلة بلغت 100% من المستهدف المتفق عليه لفترة التقرير.

### النظرة المستقبلية

انطلاقاً من رجاحتها الملحوظة، تعزم شركة "تدیر" مواصلة تنفيذ مبادرات تحسين التكاليف وتعظيم الإيرادات في عام 2025، لذا ستعمل الشركة على إيجاد حلول أكثر كفاءة في استخدام الموارد، وضمان الاستفادة المثلث من الأصول الثابتة، إلى جانب السعي إلى تحقيق الامتنال 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 الألات والمعدات، وهو مسار لا يزال قيد التنفيذ حتى نهاية العام.

وبوجه عام، فإن التوجّه المستقبلي لشركة "تدیر" وفقاً لأهدافها الاستراتيجية يعكس التركيز القوي للشركة على تعزيز الإيرادات، وتتوسيع الخدمات، ورفع كفاءة العمليات، والارتفاع بمستوى رضا العملاء، والإدارة الفعالة للتكاليف، وتعزيز مشاركة الموظفين، ومن خلال التنفيذ الفعال لهذه الأهداف، تتطلع "تدیر" إلى ترسیخ مكانتها كشركة رائدة في مجالها.

تحديث العلامة التجارية لـ 31 فرعاً

إنشاء وافتتاح 7 فروع جديدة

إنجاز 14 مشروعًا فرعياً

نقل 16 فرعاً

4 عقارات في مرحلة ما قبل التشغيل

استبدال اللافتات الأساسية لأجهزة الصرف الآلي

في 95 موقعًا

### السلامة والأمن

- تنفيذ خطط الإخلاء لبرج المقر الرئيسي ومبني 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 بمبني العمليات (الطريق الدائري الشمالي).
- ترقية كاميرات المراقبة في مبني شركة توينق.
- تطوير وتشغيل نظام إدارة الرقاب وتطبيقه في مبني المصرف.
- إضافة لوحات متابعة لجميع المباني لتقدير رؤية حول عدد المستخدمين الذين يدخلون كل مبني، وعدد الموجودين في أي وقت، مع تحديث اللوحات تلقائياً كل 30 ثانية.

# نهجنا هو الابتكار وفق طلعات المستقبل





# نيوليب

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

في إطار المساعي الحثيثة التي تبذلها المملكة العربية السعودية لتنويع الاقتصاد الوطني، تولي المملكة اهتماماً بالغاً بقطاع التقنية المالية، الذي يحظى بدعم حكومي قوي ويعتبر محركاً أساسياً للنمو الاقتصادي. وتتمثل استراتيجية التقنية المالية في السعودية واحدة من الركائز الرئيسية لبرنامج تطوير القطاع المالي المتبني عن رؤية السعودية 2030. وبنهاية عام 2023، حققت المملكة نجاحاً لافتاً 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 خضم هذه السوق الديناميكية التي تشهد منافسة حادة وآفاقاً واعدة، بسخت شركة نيو ليب، المنصة التقنية المتخصصة في حلول المدفوعات التابعة لمصرف الراجحي، حضورها القوي، محققةً أداءً متميزاً ومواصلةً جهودها الرامية إلى إحداث نقلة نوعية في قطاع المدفوعات الرقمية بالمملكة من خلال تقديم حلول منظورة تُسهل إنجاز المعاملات المالية. وانطلاقاً من استراتيجية "المصرفية المتكاملة" التي أطلقها المصرف في الآونة الأخيرة، أسهمت شركة نيو ليب خلال العام قيد المراجعة في إثراء باقة الخدمات التي يقدمها المصرف لعملائه من الأفراد وقطاع الأعمال الذي يضم التجار والممؤسسات المالية.

## أبرز إنجازات الأعمال خلال عام 2024

## قطاع أعمال الشركات والمؤسسات

## قطاع أعمال الأفراد

المؤسسات المالية	التجار	المستهلك النهائي		
<b>مستجدات بوابة الدفع</b>				
<p>تعزيز معايير الأمان في ظل إطلاق ميزة المصادقة الثنائية لضمان توفير حماية إضافية في عمليات الدفع</p> <p>إضافة إمكانية قبول بطاقات "أمريكان إكسبريس" مفاسد خيار تسجيل دخول "المستخدم الفائق" للتجار الذين يديرون حسابات متعددة بمعرفات تجارية مختلفة</p> <p>إطلاق خاصية المدفوعات المتنكرة من خلال "Apple Pay", مما يسهل إجراءات الاشتراك وإصدار التلقائي للقوافل ويوفر خيارات دفع سهلة وفريحة للمستخدمين</p>	<p>رفع معدل قبول العمليات إلى ٩٦% خلال العام قيد المراجعة، مقارنة بنسبة المنسجلة في العام الماضي والبالغة ٩٦%</p> <p>استحداث خيار تسجيل دخول "المستخدم الفائق" للتجار الذين يديرون حسابات متعددة بمعرفات تجارية مختلفة</p>	<p>طرح قنوات رقمية مخصصة لإدارة محفظة التجار (بوابة نيوبيت الإلكترونية وتطبيق الهاتف)</p> <p>تقديم بطاقات "مدى" للتجار المسبق للشركات من فئة التجار ضمن الخدمات الأساسية المقدمة عند إنشاء محفظة التجار</p> <p>زيادة مبيعات نقاط البيع المخصصة من خلال توسيع نطاق الخدمة لتشمل شركاء الأعمال</p>	<p>اطلاق منصة التجار الموحدة لتعزيز كفاءة استقطاب الشركاء</p> <p>طرح بطاقات "مدى" للتجار بصفتها خياراً افتراضياً يقدّم نقاط البيع</p> <p>إتاحة خدمات نقاط البيع المخصصة من خلال التجار لتلبية متطلباتهم المختلفة</p>	<p>تبوأ محفظة "urpay" الرقمية الصدارة بصفتها أكبر محفظة رقمية في المملكة العربية السعودية، إذ اسْتَأْنَت بحصة سوقية قدرها ٦٢% من سوق بطاقات مسيرة الدفع</p> <p>تسجّل نمو قياسي لتصبح الأسرع نمواً في المملكة، إذ تجاوز عدد مستخدميها ٦٢ مليون مستخدم</p> <p>معالجة أكثر من ٢٠٠ مليون معاملة مالية تجاوزت قيمتها الإجمالية ٥٢ مليار ريال سعودي</p> <p>تحقيق نمو ملحوظ في الإيرادات يصل إلى ٣٨% مقارنة بالعام السابق</p>
<b>مستجدات نقاط البيع</b>				
<p>توقيع اتفاقية استراتيجية مع شركة باكس لنقدم نموذج جديد من أجهزة نقاط البيع، وذلك بعد إجراء تقييم شامل ودقيق للموردين</p> <p>تمكّن المركز الوطني للتنمية 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</p> <p>إقامة شراكة استراتيجية مع شركة "القديمة" لتقديم حلول دفع مبتكرة مصممة خصوصاً لاحتياجات المشروع، بهدف تحسين المعاملات المالية وتعزيز تجربة العملاء</p> <p>تطبيق حلول دفع إلكترونية متكاملة لجسر الملك فهد لتعزيز كفاءة وسرعة تحصيل الرسوم، وتوفّر تجربة أكثر سهولة وراحة للمستخدمين</p>	<p>زيادة عدد الأجهزة المدرجة في قائمة أجهزة نقاط البيع المعقونة والمملوكة بالكامل من خلال إضافة أجهزة جديدة مثل "Newland N950"</p> <p>طرح أجهزة الخدمة الذاتية المقدمة من "وصول" التي توفر خيارات دفع متعددة</p> <p>تقديم حلول مبتكرة لإدارة التدفقات النقدية، تبني احتياجات شركاء تحصيل النقد وتعالج التحديات التي تواجههم بفعالية</p> <p>اطلاق منتج التجارة الإلكترونية المجمع في الربع الأخير من عام 2024</p> <p>إتاحة إصدار بطاقات الرواتب خلال الربع الأخير من عام 2024</p> <p>إتاحة إمكانية استبدال نقاط البيع "مكاؤة" باعتبارها وسيلة دفع مباشرة من خلال أجهزة نقاط البيع</p> <p>توفير فرص البيع المتقطّع لمنتج "قائمة" المقدم من (نيوبنك) من خلال قنواتها الرقمية</p>	<p>توقيع شراكات استراتيجية جديدة مع عدد من الشركات الرائدة مثل "رواء" لإدارة نقاط البيع، و"ردا" للتجارة الإلكترونية، و"عمل المستقبلي" لمصنفات العمل الحر، بهدف تحسين تجربة التجار وتعزيز كفاءتهم وتقديم خدمات لا تُضاهى</p> <p>توفر حلول مبتكرة لإدارة التدفقات النقدية، تبني احتياجات شركاء تحصيل النقد وتعالج التحديات التي تواجههم بفعالية</p> <p>إتاحة إصدار بطاقات الشركات، وتحديداً بطاقة "مدى" و"فيزا" مسبقة الدفع للشركات</p> <p>توفير خاصية التنشيط الفوري ل نقاط البيع الافتراضية، مما يمنحها ميزة تنافسية في السوق</p> <p>إتاحة تقديم طلبات تمويل نقاط البيع من تلبية قنواتها الرقمية، لتنمية احتياجات التجار التمويلية سرعة وكفاءة</p>	<p>طرح منتجات مميزة وجديدة ومتقدمة في السوق، منها محفظة "urpay Premium" الزوارية وأضافة خدمات التحويلات الدولية بالشراكة مع "تحويل الراجحي" و"إنتسفاست"</p> <p>توسيع نطاق خدماتها لتحاور الأعمال التقليدية، إذ أضافت خدمات شحن خطوط الهواتف المحلية والدولية، وأشراط الإلكترونية (eSIM) والسوق الإلكتروني، وخدمات التأمين، لتنحول بذلك إلى تطبيق شامل يلي مختلف جوانب الحياة</p> <p>تقديم حلول متطرفة في مجال إدارة الرواتب من خلال إطلاق منتجات مثل خدمة "مساند"، وخدمة "مدد"، وخدمة "تحويل الرواتب"</p>	



## الشركات التابعة

نيوليب

أبرز مؤشرات الأداء لعام 2024 مقارنة بالعام الماضي

(بوابة الدفع) neogate

إجمالي عدد المعاملات المعالجة

(من خلال بوابة الدفع)

**146+**  
مليون

2024

136+ مليون

2023

الحصة السوقية لبوابة الدفع

(neogate)

**%17**

2024

**%16**

2023

إجمالي عدد التجار

**707**

2024

**590**

2023

نقط البيع

عدد التجار المسجلين على منصة نيوليب

**255+** ألف

2024

**208+** ألف

2023

عدد أجهزة نقاط البيع التي تديرها شركة نيوليب

**680+** ألف

2024

**188+** 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 قسماً متخصصاً 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، إقبالاً كبيراً من العملاء وحقق نمواً ملحوظاً خلال السنة الأولى من إطلاقه على النحو المبين أدناه:

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

## استقطاب الكفاءات المناسبة

خلال الفترة المشمولة بالتقرير، شُكّل استقطاب واستبقاء المختصين الأكفاء في مجال التقنية المالية تحدياً بارزاً في السوق السعودية. وفي ظل هذه الأحوال، تولى شركة نيوليب انتلاعاً من كونها جزءاً من المنظومة المتكاملة لمجموعة الراجحي-أولوية قصوى لتوظيف الكفاءات من داخل المجموعة؛ ييد أنه نظراً لطبيعة المتطلبات الفريدة في "نيوليب" على مستوى المهارات والخبرات المطلوبة، اتجهت الشركة أيضاً نحو توسيع نطاق قنوات التوظيف الخارجية، من خلال المشاركة 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 نمواً وريادة في المملكة، تقدّم شركة نيوليب حزمة قيمة وجذابة للموظفين، تمثل في بيئة العمل المحفزة على الابتكار والمكافآت والمرابا التنافسية، وفرص التعلم والتطوير المهني والشخصي، والمسار الوظيفي الواعد.

## 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 متنوعة و شاملة ذات قيمة مضافة لكل قطاع مثل تمويل نقاط البيع والتأمين والبطاقات والسوق الإلكتروني وغيرها من الخدمات التي تلي احتياجات مختلف القطاعات. وتحظى هذه الحلول المصممة بدقة لتلبية احتياجات العملاء لشركة نيوليب تقديم عروض فريدة ومتعددة على صعيد قطاع الأعمال، وفتح الأفاق لدخول أسواق ومناطق جغرافية جديدة تحكمها لوائح وبيانات تشغيلية واحتياجات سوقية متباينة. وفي هذا الإطار، وبعد الإنجاز البارز الذي حققه 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 حد سواء في عام 2025، ما يرسخ مكانة الشركة بصفتها شركة رائدة في مجال التقنية المالية.



## الشركات التابعة

نيوليب

متكاملة لتركيب وصيانة أجهزة نقاط البيع، وذلك من خلال الاستثمار في تعزيز قدراتها الداخلية وإعداد كوادر فنية متخصصة. وتضع الشركة أهدافاً طموحة لعام 2025 تتمثل في نقل عمليات تطوير تطبيقات الدفع وبرمجيات نقاط البيع إلى داخل الشركة، بهدف تحقيق وفورات مالية كبيرة وتعزيز مصادر الإيرادات على مدار السنوات القادمة. وتحظى الشركة أيضاً 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 تعتمد نيواليب إطلاقها في 2025، تفعيل الاتصال بشبكة مقدمي الخدمات لأجهزة نقاط البيع، إذ قطعت الشركة شوطاً كبيراً في سبيل الحصول على الاعتماد الرسمي بصفتها مقدّم لهذه الخدمة ووصلت إلى المراحل النهائية للحصول عليه. ويتوقع أن يحدث هذا الإنجاز، بمجرد تحققه، نقلة نوعية في قدرات نيواليب، إذ سيمكّنها من إدارة شبكة نقاط البيع التابعة لها باستقلالية تامة، بدلاً من الاعتماد على مقدمي الخدمات الخارجيين. كما أن ذلك سيفتح آفاقاً رحبة لتوسيع نطاق الخدمات المقدمة لتشمل شريحة أكبر من مقدمي الخدمات للشركات. وتسعى شركة نيواليب أيضاً إلى إطلاق وتطوير خدمات تحويل العملات الديناميكي لمصرف الراجحي والقطاع المصرفي في المملكة بصورة عامة في مستهل العام القادم.

ُولى شركة نيواليب أهمية بالغة لمشاركة الموظفين وتفاعلهم، ومن هذا المنطلق أقامت الشركة العديد من الفعاليات على مدار العام قيد المراجعة بهدف غرس ثقافة مؤسسيّة تعزز روح التعاون والشمولية وتحفز الإبتكار والإبداع. وقد وفر برنامج نيواليب التأهيلي للموظفين الجدد معلومات مسنيفية 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 "موظّف الشهـر" لتكريم الموظفين المتميزين على إنجازاتهم وأدائهم، وفي إطار تعزيز الروح المعنوية للموظفين، أقام رؤساء الأقسام فعاليات ترفيهية واجتماعية لفرق العمل، فضلاً عن الفعاليات الرياضية والثقافية والدينية، مما أسهم في تعزيز روح الفريق الواحد وترسيخ ثقافة الابتكار. وشجّعت الشركة أيضاً موظفيها على المشاركة في الأعمال التطوعية المتعلقة بقطاع التقنية المالية، وحرضاً من شركة نيواليب 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 بالإستراتيجية الشاملة التي أطلقتها المجموعة تحت شعار "المصرافية المتکاملة"، تواصل شركة نيواليب جهودها الدؤوبة لتعزيز وتطوير قيمة الخدمات والعروض المقدمة في قطاعي الأفراد والشركات خلال الدورة الإستراتيجية الممتدة من 2024 إلى 2026. وانطلاقاً من طموحها لترسيخ رياحتها في سوق خدمات الأفراد، تركز الشركة جهودها على توسيع نطاق الخدمات المبتكرة واستهداف فئات جديدة من العملاء. وتعتمد نيواليب في تحقيق هذه الأهداف على منهجية علمية قائمة على تحليل البيانات واستخلاص الرؤى القيمة منها، وتدشين حملات تسويقية مُوجهة، بالإضافة إلى وضع هيكل تسعير مستدام وذات رؤية استراتيجية بعيدة المدى.

وفي ضوء رؤيتها الاستراتيجية الهادفة إلى بناء منظومة رقمية متکاملة، تواصل نيواليب 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 الطبيعي للشركات بالتعاون مع تكافل الراجحي، وطرح باقة متنوعة من البطاقات الائتمانية المخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالشراكة مع "امكان"، ومن المقرر إطلاق هذه المبادرات خلال الأشهر القادمة. وضمن مساعيها لدعم المؤسسات المالية، تخطط نيواليب لإطلاق خدمة



## إمكان للتمويل

وتزامناً مع إطلاق استراتيجية "المصرفية المتكاملة" الجديدة لمصرف الراجحي في عام 2024، أُدِتَ إمكان دُوراً 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 اسكناف 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 متكررة مثل تمويل نقاط البيع للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وخدمات الاستحواذ، وحلول "الشراء الآن والدفع لاحقاً".

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 وجهاز لمبيعات في موقع مختارة لخدمة الأفراد، بالإضافة إلى 99 جهازاً في فروع بعض الشركات المنتشرة في جميع أنحاء المملكة وذلك بحلول نهاية الفترة المشتملة بالتقدير، انطلاقاً من التزامها بتقديم أفضل الخدمات وسائل الدعم للشركات.

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

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

شهد عام 2024 تقلبات مستمرة في معدلات الفائدة السائدة بين البنوك السعودية (سأيبو)، وهو المقياس الرئيسي لتكليف التمويل بين البنوك في المملكة، ما شُكِّل تحدياً كبيراً لأعمال شركة إمكان، إذ أثر ذلك على تكلفة التمويل للشركة التابعة. فقد بلغ متوسط معدل سأيبو 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، تمكنت شركة إمكان من تحاول هذه التحديات ببراعة فانقة بفضل قدرها العالمية على التكيف واستجابتها السريعة للتغيرات السوقية، لتواءل تلبية متطلبات السوق التي اتسمت بنفس القدر من التقليبات. وأثمرت حازمة 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 ملحوظ في تكلفة التمويل بنسبة تقارب 21%.

## الشركات التابعة

إمكان للتمويل



### تحديث البنية التحتية الرقمية

شهد عام 2024 إطلاق مبادرة طموحة للتحول الرقمي لنظام المصرفي الرئيسي لدى الشركة، حيث عملت على تحديث بنيتها التحتية التقنية وعززت بشكل كبير من كفاءاتها التشغيلية. ولم يقتصر الأمر على ذلك، بل واصلت إمكان اسقفاً من أحدث التقنيات، مثل أمنة العملات وتحليل البيانات وتعلم الآلة، من أجل تعزيز خدمة العملاء وتبسيط عملية الاكتتاب وتحسين إدارة البيانات ودفع عجلة نمو الأعمال وصياغة استراتيجيات تسويفية مبتكرة. وبعد النجاح المتميز الذي حققه إطلاق منتج "استر الآن وادفع لاحقاً" 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 واحدة ومتناهية.

على صعيد آخر، خضع تطبيق إمكان للهاتف الجوال لعدد من التحسينات والتحسينات المهمة طوال العام المسمى بال报. بال报 بهدف تعزيز كفاءة وفعالية التمويل الرقمي. كما أخذت إمكان آراء ولاحظات العملاء بعين الاعتبار عند تنفيذ التغييرات، فعملت على معالجة المشكلات والتحديات التي يواجهها المستخدم بشكل فعال، بالإضافة إلى تنفيذ التحسينات الوظيفية. وبذلك، يقدم التطبيق حالياً تجربة رقميةً متكاملةً ومطردةً تشمل مجموعةً واسعةً من منتجات التمويل المصغر، وبات يوسع المستخدمين اختيار المنتج الأقرب لهم من بين مجموعة متنوعة من المنتجات، إلى جانب الحصول على المواقف الفورية وتوقيع العقود بكل سهولة وسلامة مباشرة عبر التطبيق.

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

وبفضل شغف الشركة التابعة بالإبتكار وحرصها على تقديم تجربة رقمية سلسة واستثنائية للعميل، فقد استطاعت أن تحصد بجدارة واقتدار جائزة "شركة التمويل المصغر الرقمية الأكثر ابتكاراً" وجائزة "المصنفة المالية الرقمية الجديدة للشركات الصغيرة والمتوسطة الأكثر ابتكاراً" 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 تقديراً لحملتها المتميزة "تمويل ما تحتاجه، لا تأخذها"، التي روجت لمفهوم التمويل المسؤول بين عمالها.

## الشركات التابعة

إمكان للتمويل

### تنمية القدرات

في ظل سوق العمل شديد التنافسية، حرصت إمكان على تعزيز القيمة المضافة للموظفين خلال الفترة المشتملة بالتقدير من خلال تنفيذ برامج تدريبية شاملة؛ وتحقيقاً لهذا المسعى، أطلقت الشركة "أكاديمية إمكان الرقمية" التي تقدم مجموعةً واسعةً من الدورات التدريبية عبر الإنترنت وتتوفر للموظفين بنيةً تعليميةً مرنّةً يمكن الوصول إليها في أي وقت ومن أي مكان، إضافةً إلى أنها تعزز الشفافية من خلال المتابعة الدقيقة لسير عملية التعلم لكل موظف. وتتجدر الإشارة إلى أن القدرة على تتبع وقياس هذا القدر تتيح لشركة إمكان تزويد الموظفين بفرص الترقية الوظيفية وتحديد المهارات التي يحتاجونها.

مواكبة المستقبل فضلاً عن البرامج التدريبية الضرورية 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 لجائز 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

تفت إمكان على اعتاب مرحلة نمو هائلة في عام 2025 وما يليه، مدفوعة بالانتعاش الكبير الذي يشهده قطاع العربية السعودية. ولاستغلال هذه الفرصة على الوجه الأمثل، ترتكز 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 وأتمتها، 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 ومتكررة للمستخدمين. ومن المرتقب أن يشهد عام 2025 تراكماً متزايداً من إمكان على تعزيز ممارسات إدارة المخاطر لمواجهة التحديات المحتملة وذلك بهدف الحد من المخاطر الاقتصادية 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 توسيع مصادر إيراداتها عبر استهداف شرائح جديدة من العملاء وت تقديم خدمات ذات قيمة مضافة. كذلك، ستعزز الشركة من اعتمادها على تحليلات البيانات لتتمكن من اتخاذ قرارات مدرورة بعناية وتحصيص تجارب العملاء بشكل يناسب مع احتياجاتهم الفردية. وانطلاقاً من دورها الرئيسي 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.





## إجادة ejada

# شركة إجادة للنظم المحدودة

لهذه الخطوة المهمة، من بينها تحويل هيكلها القانوني إلى شركة مساهمة مغلقة، وتعزيز آليات الحكومة وإدارة المحاطر والالتزام والمراجعة، بالإضافة إلى وضع هيكل تنظيمي فعال لمجلس الإدارة ولجانه بنوافق تماماً مع متطلبات هيئة السوق المالية. وحرّضاً منها على استكمال عملية الطرح بنجاح، نظمت "إجادة" عروضاً تحليلية مفصلة للمستثمرين المحليين والإقليميين والدوليين خلال فترة التقرير، والتي لاقت استحساناً واسعاً للغاية، إذ أبدى 98% من المستثمرين اهتمامهم بالاستثمار 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 الوسائل الرقمية لإطلاق الطرح العام الأولي في مستهل عام 2025.

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 - عاماً استثنائياً من التوسّع والنمو خلال عام 2024 وذلك بفضل العقود الاستراتيجية التي أبرمتها مع جهات حكومية بارزة والمشروعات الكبرى التي نفذتها معها، فضلاً عن عقودها المبرمة مع مجموعة الراجحي.

وقد أظهرت الشركة التابعة أداءً متميّزاً خلال العام، إذ حققت زيادةً كبيرةً في قيمة العقود الجديدة بنسبة 641% سنوياً ليصل إجمالي قيمتها إلى 2,156 مليون ريال سعودي في نهاية 2024، مسجّلةً نسبة نمو مذهلة بلغت 133% للفترة المشمولة بالتقدير، لتجاوز 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، انطلاقاً 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 بالتقدير. وقد اتخذت الشركة جملة من الإجراءات استعداداً

## الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم المحدودة

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



### إعادة تصميم نموذج أعمال البرمجيات

يرسّء مكانة ريادية في مجال البرمجيات لإبتكار منتجات قابلة للتطوير ومتخصصة للصناعات المتعددة، وطرح حلول متخصصة تلبي احتياجات السوق المتعددة وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مع تعزيز دعم الأفكار التجارية المبتكرة.



### تسريع النمو

توسيع نطاق وصول الشركة في قطاعات جديدة واستهداف قطاع المشروعات الكبرى والسوق متعدد الحجم وقطاع المنتجات الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب التوسيع الجغرافي لتعزيز حضور الشركة في السوق



### تحقيق الريادة الرقمية

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



### ترسيخ الجوهر

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

### أبرز إنجازات "إجادة" في عام 2024

- 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.
- الاستحواذ على صفتين ضخمتين تزيد قيمتها على 160 مليون ريال سعودي، وذلك في إطار برنامج تحقيق رؤية السعودية 2030
- استقطاب 6 عملاء جدد في قطاعات جديدة وغير تقليدية.
- استقطاب أكثر من 15 عميلاً جديداً في قطاع السوق متوسط الحجم والمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- تطوير شراكات استراتيجية مع عمالقة التقنية على مستوى العالم مثل أوراكل، ومايكروسوفت، وجوجل كلاد، بلنفورم، 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

- إطلاق خطوط أعمال جديدة وتوسيع نطاقها وتحقيق تمو مذهلة في الإبرادات بنسبة تزيد على 90% بفضل القدرات الجديدة
- تحقيق الشركة إنجاز تمثيل بحصتها على شهادة اعتماد "شريك جوجل المتخصص" في البنية التحتية السحابية، ليكون بذلك الشركة الأولى التي تحقق هذا الإنجاز على مستوى المملكة
- تبني نظام تخطيط موارد المؤسسات المتقدم للارتفاع بالكفاءة والفعالية التشغيلية
- تعزيز وظيفة الحكومة وإدارة المخاطر والالتزام لدعم نموذج الأعمال المنظور من خلال إرساء ضوابط داخلية فعالة والحصول على الاعتمادات المهنية وتطبيق معايير الالتزام الدولي
- رفع الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) للتصنيف الائتماني للشركة من A إلى A+



## الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم المحدودة

### توسيع خطوط الأعمال

تمكن "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، لتختم العام بإبرام 587 عقداً على مستوى جميع خطوط الأعمال الأربع، مما يعكس نمواً المستمر ونجاحها في تقديم حلول متكاملة تلبي احتياجات عملائها في مجالات متعددة.

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

ويفضل 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 الشركات والتكامل بين مختلف وحدات مجموعة الراجحي، وكان من أبرز المشاريع التي تم تفيذهما تطبيق ضوابط ومواصفات إدارة البيانات الوطنية وحماية البيانات الشخصية الصادرة عن مكتب إدارة البيانات الوطنية ونظام حماية البيانات الشخصية السعودية، وإنشاء ملف تعرف موحد لعملاء المجموعة، وتوحيد وتنسق عمليات تشغيل التطبيقات وتطويرها، إضافةً إلى إعداد دليل موحد ومركزى للمنتجات، وإطلاق منصة مركزية لتحقيق الدخل بين شركات المجموعة، وغيرها. كما دعمت "إجادة" الفرعان الدوليان في ماليزيا والكويت بهدف تعزيز وتسريع عملية تحولهما الرقمي وتقليل الوقت اللازم لطرح منتجاتهم الجديدة في السوق، وضمن التزام الشركة بالابتكار والتميز في تقديم حلول متقدمة تلبي احتياجات عملائها المتنوعة، قامت "إجادة" بتنفيذ العديد من المشاريع بالتعاون مع الشركات التابعة لمجموعة الراجحي، فقد طبقت حلاًً متقدماً لترجمة نظام التمويل ونظام طلبات التمويل لصالح "إمكان"، ذراع التمويل المصغر لمصرف الراجحي، كما زودت شركة التقنية المالية الجديدة التابعة للمجموعة بجزء متكاملة من المنتجات ذات القيمة المضافة ومنتجات الاشتراك في وجهات برمجة التطبيقات، في إطار مساعيها لتعزيز قدرات الخدمات المصغرية المفتوحة.

ركزت "إجادة" ضمن قطاع البنية المؤسسية والتقنيات الناشئة على تعزيز القدرات التحويلية 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 تقييمات التعرف الضوئي على الحروف، إضافةً إلى تطبيقات الرؤية الحاسوبية المتقدمة. وقد توجه جهودها في هذا المجال بالتعاقد على 6 مشاريع في مجال الذكاء الاصطناعي بقيمة إجمالية بلغت 23 مليون ريال سعودي خلال عام 2024.

وقد وسعت "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 أضطاعت "إجادة" بدور محوري في دعم برامج تحقيق رؤية 2030 من خلال تنفيذ مجموعة متنوعة من المشاريع بنجاح، 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.

## الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم المحدودة

تبعه "إجادة" في تطوير المسارات المهنية الهندسية فاعليته في جذب الموظفين واستبقائهم، من خلال توفير بيئة تدعم النمو المهني المستدام والتطور الوظيفي.

وفي إطار سعيها لتعزيز قدراتها الداخلية استجابةً للنمو المتتسارع، أطلقت "إجادة" في عام 2024 برنامج "مسار" (مبادرة توطين الوظائف) بالشراكة مع 7 جامعات ومعاهد تعليمية في المملكة، بهدف استقطاب المواهب السعودية الشابة والارتفاع بهماراتهم 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 الشركية مثل جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل وجامعة الأميرة نورة وجامعة أم القرى. علوة على ذلك، تطبق "إجادة" استراتيجيات متعددة للتوظيف تشمل المشاركة في معارض التوظيف الجامعية وفعاليات القطاعات، بالإضافة إلى إقامة الشراكات مع شركات ووكالات التوظيف، فضلاً 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 مفادة الموظفين ذوي الإمكانيات العالمية عند 92.85%. 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 والارتفاع بمستوى مشاركتهم وتعزيز ارتياحهم بالشركة، كما أن هذه الاستبيانات بمثابة قناة فعالة لنشر المعلومات والإطلاع على الملاحظات المتعلقة باستراتيجيات التطوير التنظيمي. وفي إطار هذه الجهود، دشنست "إجادة" مجموعةً من البرامج التي تهدف إلى تقديم المكافآت والحوافز خلال الفترة المشمولة بالتقدير، في حين يجري حالياً إعداد خطة شاملة للنوابق الوظيفي تهدف إلى إعداد القادة المستقبليين في "إجادة"، ومن المقرر تفيذهما في الربع الأول من عام 2025.

## التحول إلى نموذج أعمال متتطور

بفضل حرصها على الارتفاع بالبيانات الحكومية وإدارة المخاطر والالتزام وتدعيمها بضوابط داخلية محكمة تعزز تموذج نموذج أعمالها المنطوري، واصطلت "إجادة" النهوض بمستوى التزامها التنظيمي والحصول على الاعتمادات لتعزيز الأنظمة الداخلية وتبني أفضل معايير التشغيل على مستوى القطاع، خاصة بمركز تطوير التطبيقات ومركز التميز لاختبار التطبيقات.

## ترسيخ الشراكات في سلسلة القيمة التقنية

واصلت "إجادة" خلال عام 2024 تعزيز شراكتها الاستراتيجية مع عمالقة التقنية والبرمجيات على مستوى العالم، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، أوراكل، ومايكروسوفت، وجوجل كلودو بلنتفورد، وأي بي إم، وريدهات، وإنفورماتيكا، وتابلو، وغيرها الكثير. كما أقامت تحالفات جديدة وواعدة مع شركات ناشئة في السوق مثل أمازون وبيب سيرفيس، وأدم إيه، أي، وجيت هاب، وسيرينكل، وكليك، وسيكيوريتي، وغيرها. إضافة إلى ذلك، أبرمت "إجادة" شراكة استراتيجية مع برايس ووترهاوس كوبرز للتعاون من أجل تعزيز الأعمال الساحلية، فضلاً عن تعاونها مع "سيرفيس ناو" و"سيسيكو" لدعم محفظتها المتكاملة من حلول الرصد والمراقبة.

وقد لاقى التزام "إجادة" بتعزيز سلسلة القيمة التقنية من خلال شراكتها 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 كلود لعام 2024
- جائزة "الشريك الأسرع نمواً" 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 للأسوق 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 الساحلية للعام في حفل توزيع جوائز شركاء سيلفافورس 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 وتبيرة متسارعة من النمو بفضل توسيع قاعدة عملائها البارزين في مختلف القطاعات، مما عزز سمعتها كواحدة من أفضل أماكن العمل جاذبيةً خلال العام، كما مكّنها ذلك من استقطاب أكثر المواهب تمثيلاً في مختلف المجالات التقنية وإشراكهم في تنفيذ المشاريع المعقدة والمصحوبة بالتحديات. كما أثبتت نهج التعلم المستمر الذي



## الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم المحدودة

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

#### شريك Well-Architected Partner من أمازون ويب سيرفيسيز

الوصول إلى مستوى شريك Well-Architected Partner من أمازون ويب سيرفيسيز، تقدّماً لتطبيق أفضل الممارسات

#### شهادة اعتماد من جوجل كلاود في تخصّص البنية التحتية

#### شهادة الآيزو 9001 في نظم إدارة الجودة

#### شهادة الآيزو (20000) في إدارة خدمات تقنية المعلومات

#### CCC شهادة الالتزام بضوابط الأمان السيبراني

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

#### OCI البنية التحتية السحابية لأوراكل

#### 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 استدامة الأعمال

#### شهادات أمازون ويب سيرفيسيز

الحصول على 24 شهادة معتمدة في تخصصات أساسية واحترافية

## أكثر من 300 مليون ريال سعودي

إجمالي قيمة العقود من خمسة مشاريع حاربة مع عملاء في قطاعات الخدمات المصرفية والمالية والتأمين والحكومة

## مركز تطوير التطبيقات (ADC)

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

### أكثر من 300

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

### أكثر من 180

خبيرة تقنيًا متخصصة في مجموعة متنوعة من التقنيات الحديثة

### تنفيذ أكثر من 120

خدمة تكامل

## الشركات التابعة

شركة إجادة للنظم المحسودة

### النظرة المستقبلية

تطلع "إجادة" في عام 2025 إلى تعزيز ريادتها من خلال تنفيذ استراتيجية " Starr " ودعم المبادرات المبنية على ركائزها الأربع، ومن بين المبادرات المقترن تدشينها في إطار هذه الاستراتيجية المشاركة في مشروعين عالميين ضمن برامج تحقيق رؤية 2030، مثل برنامج التحول الوطني وبرنامج 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، تعزز الشركة إطلاق مختبر الابتكار والمشاريع، وهو بمثابة حاضنة للشركات الناشئة تهدف إلى استكشاف الأفكار المبتكرة في قطاع البرمجيات وتطويرها، ورعايتها، مما يعزز مكانها كشركة رائدة في التحول الرقمي والإبتكار التقني.

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

وستسعى "إجادة" جاهدة بعد الطرح العام الأولي المرتقب في 2025 إلى الاستفادة من موقعها الاستراتيجي في القطاع وأسس الراسخة التي تتمتع بها لمواصلة مسيرة نموها المستمرة في جميع خطوط أعمالها الرئيسية، مع التركيز بشكل خاص على مجالات البيانات والتحليلات، والخدمات السياحية، والذكاء الاصطناعي، وسط إرث 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 مؤخراً، كما ستتعاون مع مجموعة مصرفية الشركات في مصر الراغبي لتقديم حلول فائقة التخصص لعملائها المتميزين في مجالات الأعمال غير التقليدية وذلك ضمن الخدمات الموجهة لقطاع الشركات، الأمر الذي سيفتح لها آفاقاً جديدة في تعزيز القيمة المقدمة للعملاء.

### مركز التميز لاختبار التطبيقات (TCOE)

يقدم خدمات شاملة لتلبية احتياجات العملاء في مجالات الاختبارات المختلفة في قطاعات الخدمات المصرفية والمالية والتأمين وغيرها من المجالات، إلى جانب تغطية مشاريع الأعمال المعتمدة، ومتضارع التحول الرقمي، والمبادرات الجديدة. يجري المركز اختبارات شاملة تشمل الجوانب الوظيفية وغير الوظيفية، مستفيداً من مجموعة متنوعة من الأدوات المنظورة المتعلقة بإدارة الاختبارات، والأمن، والأداء، والأمن السيبراني.

### أكثر من 200

متخصص في إجراء الاختبارات

بما يشمل خبراء في أدوات اختبار الأداء والأمنة 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 أحاجيل واختبار الأجهزة المحمولة

### 500,000

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

### شهادة الآيزو (9001)

احتياز التدقيق الأولي للمراقبة بنجاح





## أتمال

الشركة أعمالها تحت مسمى جديد وهو "أتمال"، وتؤدي دوّاراً حاسماً في تبسيط العمليات وتحسين الكفاءة من خلال اعتماد حلول مبتكرة تعامل في تعزيز سلسلة سير العمل، وبذلك أسهمت في تحويل مجموعة الراجحي إلى منظومة مالية عالية الأداء.

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

في إطار استراتيجية "مصرف المستقبل" التي أطلقها مجموعة الراجحي مؤخراً 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 حديثاً ("تنفيذ")، مما أسهم بشكل كبير في تحسين الكفاءة التشغيلية في المجموعة. وخلال العاشرين الماضيين، حققت هذه الشركة التابعة قفرات نوعية لتصبح رائدة في مجال تمهيد العمليات التجارية في المملكة، وتميزت بتقديم حلول ذكية وقابلة للتطوير في مجالات الأتمنة والعمليات المالية وحلول الأعمال، ووسع نطاق خدماتها لتشمل جميع الشركات التابعة لمجموعة الراجحي. وفي الوقت الحالي، تزاول

### رسم ملامح الشراكة مع مجموعة الراجحي

من خلال تعزيز الخدمات المقدمة وتوسيع نطاق انتشارها وترجمة الوظائف التشغيلية من داخل مجموعة الراجحي وإعادة تصميدها وأتمتها من أجل تعزيز الكفاءة وتحسين الأداء وتنقیل التكاليف

### التحول إلى منسق حلول متكامل

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

**RISE**

### زيادة تواجد الخدمات المالية

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

### 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.

## الشركات التابعة

أتمال

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



### الناظرة المستقبلية

تظل "أتمال" متفائلة بدرجة كبيرة بشأن المستقبل، عازمةً على مواصلة التزامها بتطوير قدراتها في مجالات الأتمتة والذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة لضمان استدامـة نمو أعمالها على نطاق واسع وبوتيرة متـسارية. وفي الوقت ذاته، تسعى الشركة لمواصلة الاستثمار في تنمية مهارات موظفـيها وتزوـيد فرق العمـليـات لديـها بالـمعـرـفة الرصـينة بالـعمـليـات التي تـمـكـنـهمـ منـ المـشارـكةـ فيـ المـيـادـارـاتـ التقـنيـةـ وـقيـادـتهاـ.

علاوة على ذلك، تعمل "أتمال" على مراجعة نموذج أعمال مركز الاتصال من خلال تبني أحدـتـ التقـنيـاتـ والـخدـمـاتـ المـبـتكـرـةـ. وـيـهـدـفـ هـذـاـ التـحـولـ إـلـىـ تقـليلـ المـكـالـمـاتـ غـيـرـ الـضرـوريـ وـتعـزيـزـ مـشـارـكةـ وـتـفـاعـلـ العـمـلـاءـ بـماـ يـضـيفـ قـيـمةـ مـلـمـوـسـةـ مـنـ خـلـالـ تـحـسـينـ خـدـمـةـ الـعـمـلـاءـ وـفـرـصـ الـبـيـعـ المـتـقـاطـعـ، وـذـلـكـ بـالـإـسـتـقـادـةـ مـنـ الذـكـاءـ الـاصـطـنـاعـيـ السـيـاقـيـ.

وـتـماـشـيـاـ معـ أـهـدـافـهاـ الـإـسـتـرـاتـيـجـيـةـ، تـسـعـيـ "ـأـتمـالـ"ـ إـلـىـ تـحـقـيقـ خـفـضـ بـنـسـبـةـ 5%ـ عـلـىـ أـسـاسـ سـنـوـيـ فـيـ التـكـالـيفـ التـشـغـيلـيـةـ خـلـالـ السـنـةـ المـالـيـةـ الـقـادـمـةـ، وـهـوـ مـاـ يـسـهـمـ فـيـ تـعـزيـزـ الـكـفاءـةـ وـتـحـسـينـ نـسـبـةـ التـكـلـفـةـ إـلـىـ الدـخـلـ الـسـيـاقـيـ.

انطلاقاً من هذه الأهداف الاستراتيجية الأربعـةـ، وـسـعـتـ "ـأـتمـالـ"ـ نـطـاقـ عمـلـاـتـهاـ فيـ عـامـ 2024ـ وـوـاـصـلـتـ جـهـودـهاـ فيـ تـحـسـينـ النـفـقـاتـ الـعـامـةـ وـخـفـضـ تـكـالـيفـ الـعـمـلـيـاتـ عـلـىـ مـسـتـوىـ الـمـجـمـوعـةـ بـأـكـملـهـاـ، مـحـفـقـةـ عـوـائـدـ أـكـبـرـ عـلـىـ اـسـتـثـمـارـاـتـهاـ فيـ التـقـنيـاتـ وـتـوـجـيدـ الـعـمـلـيـاتـ.

### 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 648%.

وتـشـملـ الـعـمـلـيـاتـ الـحـالـيـةـ الـتـيـ تـدـيرـهاـ "ـأـتمـالـ"ـ خـدـمـاتـ الـأـفـرـادـ وـالـشـرـكـاتـ، وـرـأـسـ الـمـالـ، وـالـتـأـمـينـ، وـالـتـقـنـيـةـ الـمـالـيـةـ. كـمـ أـضـيـفـ قـدـراتـ وـخـدـمـاتـ جـدـيـدةـ تـشـملـ الـوـحدـاتـ الـمـتـخـصـصـةـ فـيـ رـضـاـ الـعـمـلـاءـ وـالـاحـفـاظـ بـهـمـ، وـإـدـارـةـ الـمـكـاتـبـ الـوـسـطـىـ لـلـخـدـمـاتـ الـمـصـرـفـيـةـ لـلـشـرـكـاتـ وـالـمـنـشـآـتـ الصـفـيرـةـ وـالـمـتـوـسـطـةـ، وـعـمـلـيـاتـ الـأـسـوـاقـ الـإـلـكـتـرـوـنـيـةـ، وـأـتـمـةـ خـدـمـاتـ الـتـجـارـ، وـخـدـمـاتـ "ـاعـرـفـ عـمـيلـكـ"ـ لـلـشـرـكـاتـ. وـقدـ أـسـهـمـتـ الـخـدـمـاتـ الـإـضـافـيـةـ فـيـ رـفـعـ إـجـمـالـيـ وـحدـاتـ الـعـمـلـيـاتـ تـحـتـ مـظـلةـ "ـأـتمـالـ"ـ إـلـىـ 73ـ وـحدـةـ بـنـهـاـيـةـ فـرـةـ التـقـرـيرـ، مـعـ تـحـقـيقـ اـنـخـافـضـ بـنـسـبـةـ 29%ـ عـلـىـ أـسـاسـ سـنـوـيـ فـيـ تـكـالـيفـ الـوـحدـةـ.

### تعزيز القيمة المضافة للمجموعة

واصلت "أتمال" التركيز على تعزيز القيمة التي تضيفها لمجموعة الراجحي، حيث حققت أعمال حاول التوظيف صافي دخل بنسبة 63% وتحسنت 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 أسهـمـتـ تـكـالـيفـ الـمـوـظـفـينـ الـفـرـديـ فـيـ "ـأـتمـالـ"ـ فـيـ تـمـكـنـ المـجـمـوعـةـ مـنـ تـجـنبـ تـكـيدـ التـكـالـيفـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـمـخـصـصـاتـ وـالـبـلـدـلـاتـ. وـظـلـ مـعـدـلـ السـعـودـةـ فـيـ "ـأـتمـالـ"ـ مـرـتفـعـاـ عـنـ نـسـبـةـ 95%， كـمـ زـادـتـ نـسـبـةـ الـمـوـظـفـاتـ إـلـىـ 80%， وـيـرـجـعـ ذـلـكـ إـلـىـ أـنـ مـرـكـزـ اـنـصـالـ الـقـصـيـمـ يـشـغـلـهـ بـالـكـاملـ فـرـيقـ نـسـائـيـ.

في نهاية فترة التقرير، حققت "أتمال" تقدماً ملحوظاً في مساعيها الرامية إلى تبسيط سير العمل على مستوى المجموعة، حيث زادت أتمـةـ الـعـمـلـيـاتـ بـنـسـبـةـ 16%ـ عـلـىـ أـسـاسـ سـنـوـيـ. وـقدـ أـدـىـ هـذـاـ التـكـيـزـ الـمـكـافـعـةـ عـلـىـ الـأـتـمـةـ وـتوـسـعـ نـطـاقـ الـعـمـلـيـاتـ إـلـىـ الحـفـاظـ عـلـىـ مـسـتـوـيـاتـ خـدـمـةـ مـرـكـزـ الـاتـصالـ بـمـاـ يـتـجاـوزـ 90%ـ طـوـالـ الـعـامـ قـيدـ المـراجـعةـ.

**أكثر من 100 مليون**

معاملة تم معالجتها سنوياً

**30 مليون**

مكالمة يتم التعامل معها سنوياً

**أكثر من 300 ألف**

طلب تم معالجته يومياً

**أكثر من 8 آلاف**

مهني تم تدريبه





# نيوتک

## الالتزام التنظيمي في صميم أولوياتنا

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

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

برزت "نيوتک" في الآونة الأخيرة كإضافة نوعية إلى منظومة الخدمات المالية المتقدمة لمجموعة الراجحي، وهي شركة مستقلة تعمل في مجال التقنية المالية وتتخصص في تجميع البيانات ومعالجة المدفوعات. ومن خلال "نيوتک"، تهدف مجموعة الراجحي إلى بناء منظومة مفتوحة تدعم العمل المشترك والتعاون بين المؤسسات المالية ومقدمي الخدمات والتطبيقات التابعة لجهات خارجية. ويتتيح هذا التكامل السلس للمؤسسات تطوير حلول مالية مبتكرة من خلال التواصل مع مجموعة واسعة من الشركات والخدمات. يأتي تأسيس شركة "نيوتک" تحسيناً لاستثمارات مجموعة الراجحي المتزايدة في مجال التقنية المالية وحرصها على تطوير قدراتها للمساهمة بشكل فاعل في بناء منظومة خدمات مصرافية مفتوحة ومتقدمة وتعزيز مسيرة التحول الرقمي في المملكة العربية السعودية. تؤدي "نيوتک" دوراً محورياً داخل المجموعة في تمكين التحول الرقمي من خلال توفير البنية التحتية للتقنية المالية اللازمة لتقديم خدمات مبتكرة وتجارب فريدة. وبفضل جهود "نيوتک" 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 "نيوتک" على تصريح البنك المركزي السعودي للعمل تحت مظلة البنية التجريبية التشريعية، وتعتبر هذه الخطوة تأكيداً على ثقة البنك المركزي السعودي بقدرات نيوتك على تقديم حلول تقنية مالية مبتكرة تسهم في تعزيز البنية الرقمية للقطاع المالي في المملكة.

## الشركات التابعة

نيوتک

### بناء فريق متميز

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

في عام 2024، أطلقت "نيوتک" 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 لتقني 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 وضوحاً، بالتزامن مع تطبيق سياسات العمل المزنة.

### محفظة خدمات متنامية

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

ركزت "نيوتک" 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 ترسیخ مكانة "نيوتک" كشركة رائدة في البنية التحتية للتقنية المالية في السوق، في أقل من عام من بدء تشغيلها، إضافةً إلى تحقيق التمييز بفضل تقديم حلول مبتكرة تلبى 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 تحية سهلة الاستخدام للمطورين، تتيح لمقدمي الخدمات تقديم تجارب مالية فائقة التخصيص لعملائهم.

من أبرز الإضافات الجديدة إلى محفظة المنتجات سريعة النمو التي أطلقها "نيوتک" برنامج "قائمة المحاسبى"، 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 المحاسبى والتنظيمي، يسعى التطبيق كذلك إلى تعزيز تواجد المجموعة ومشاركتها بشكل استراتيجي في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وتتبّن "نيوتک" نهجاً مركباً وдинاميكياً في تطوير منتجاتها يتماشى مع التزامها بتعزيز الابتكار والاستجابة السريعة لمتطلبات السوق سريعة التغيير. وخلال مراحل استكشاف المنتج، يعمل فريق "نيوتک" يدأً بيده على تحديد نطاق العمل، وإجراء أبحاث السوق، واستشراف الفرص الوعيدة 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 تطور الحلول لتواءب احتياجات المستخدمين لحظة بلحظة. تسعى جاهدين نحو التطور المستمر وضمان الجودة والإمتثال الصارم للمعايير لنقدم منتجات تتجاوز توقعات عملائنا، مع القدرة الفائقة على مواكبة متغيرات السوق المتسارعة.

### النّظرة 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. وتكتشف أمام شركة "نيوتک" آفاقاً واعدة في ضوء الطلب المتزايد علىحلول الرقمية الآمنة في مجال الخدمات المصرفية المفتوحة الذي يشهد توسيعاً ملحوظاً. ومع ذلك، فإن المخاطر، مثل التغيرات التنظيمية وتهديدات الأمان السيبراني، ستتطلب مواصلة التركيز على تعزيز الامتثال والأمن. وتركز استراتيجية "نيوتک" المستقبلية على توسيع نطاق خدماتها لتشمل خدمات تفعيل المدفوعات، وذلك بالاستفادة من مجموعة متنوعة من مقدمي البيانات لتطوير حلول مبتكرة. وستعمل الشركة أيضاً على بناء شركات استراتيجية لتعزيز خدماتها والبقاء في طليعة اتجاهات القطاع، بما في ذلك تبني نموذج "الخدمات المصرفية كخدمة" (Baas). وعلى الصعيد الداخلي، تخطط "نيوتک" لإطلاق منصة تعليمية جديدة لدعم مسيرة التطوير والنمو الوظيفي المستمر لموظفيها، مما يعزز جاذبيتها كجهة عمل متمالية في ظل المنافسة الشديدة على استقطاب أفضل المواهب.





## دراهم

Drahim

## دراهم

### عام من الإنجاز: فريق يصنع الفارق

حقق تطبيق "دراهم" نمواً متسارعاً ونجاحاً كبيراً خلال العام قيد المراجعة، بفضل جهود فريقه المتميز الذي يضم نخبة من الخبراء الماليين والاستثماريين والتقيين. 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 مسبقاً وتحويل البيانات المالية إلى رؤى عملية تعزز تجربة المستخدم وتسهم في رفع مستوى رضا العملاء. وقد حقق المحرك إنجازاً رقمياً ضخماً، إذ نجح في تصنيف وإثراء أكثر من 2.5 مليار معاملة مالية، وهذا القدر الهائل من البيانات المعالجة منح التطبيق قدرة استثنائية على استخراج رؤى مستفيضة وأكثر دقة، ما مكّنه من تقديم تحسينات مستمرة في ميزاته ومحراجاته.

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. وتمثل هذه الصفقة خطوة استراتيجية وغير مسبوقة على مستوى المنطقة، إذ تشهد على نجاح مصرف سعودي في افتتاح 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 نمواً متسارعاً.

وبفضل صفقة الاستحواذ هذه، دخل قطاع التقنية المالية مرحلة جديدة من النمو المتتسارع، 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 منظورة والتي أسهمت في إعادة رسم معالم السوق، سجل تطبيق "دراهم" إنجازاً مذهلاً يُعد الأبرز في قطاع التقنية المالية، فقد حقق التطبيق قفزة تاريخية في حجم الأصول المدارة على أساس سنوي، ولم يقتصر النمو على الأصول فحسب، بل تجاوز ذلك ليشمل قاعدة المستخدمين المسجلين التي شهدت ارتفاعاً مذهلاً بواقع أكثر من 250% على أساس سنوي بنهاية عام 2024.

## الشركات التابعة

دراهم

ولم يقتصر نجاح "درهم" 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.



طرح تطبيق "درهم" 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 يمكن المستخدمين من ربط محافظهم الخارجية ومراقبتها بسهولة. ويوفر التطبيق ميزة الحساب الآلي لقيمة الركاب بهدف تحسين تجربة المستخدم.

### تعزيز ثقافة الادخار والاستثمار

سواء كنت مبتدئاً يبدأ رحلته المالية بحذر ويحرص على بناء مدخراهه وتنظيم نفقاته، أو مستثمراً يبحث عن أدوات تحليلية متقدمة، يقدم تطبيق "درهم" للمستخدمين الأدوات والرؤى التي تمكّنهم 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 ماليًا.

### التكامل مع منظومة مصرف الراجحي المتามية

أصبح تطبيق "درهم" جزءاً أساسياً من منظومة الخدمات المالية المتامنة لمصرف الراجحي في فترة زمنية وجيزة، فقد تم دمج تقنيات تطبيق "درهم" 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 الاستثمار العامة إلى محافظ استشارات الاستثمارات الآلية التي يقدمها تطبيق "درهم".



### النظرة المستقبلية

يؤدي قطاع التقنية المالية دوراً أساسياً في دفع عجلة الابتكار وتعزيز التنافسية في القطاع المالي السعودي، مما يسهم بشكل مباشر في تطوير القطاع المالي الذي يمثل أحد المستهدفات الرئيسية لرؤية السعودية 2030. وبواصل تطبيق "درهم" دوره الريادي في دعم نمو قطاع التقنية المالية في المملكة، مع استمراره في مسيرة نموه وتوسيعه حتى عام 2025، ملتزماً برؤيته الرامية إلى غرس ثقافة الادخار والاستثمار بين الأفراد، لينعم الجميع بمستقبل مالي أكثر استقراراً وأماناً.

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





# الشبكة الدولية مصرف الراجحي - ماليزيا



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 رفع مكانته البارزة بصفته جهة فاعلة ومؤثرة في السوق الماليزي.

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، فضلاً عن التزامه الراسخ بمبادئ الشريعة الإسلامية، مما مكنته من تحقيق نمو مطرد في جميع قطاعات عمله. وتجسد 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 نمواً ملحوظاً في حجم التمويل نسبته 8%, مختتماً 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 نمواً سنوياً استثنائياً نسبته 77% في نهاية العام المشمول بالتقرير.

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 أضاف استقراراً على القطاع المصرفي الذي استفاد من السياسة النقدية المستقرة التي اتبعتها البنك المركزي الماليزي. ييد أن الاقتصاد الماليزي لم يكن بميأى 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 تبوأها ماليزيا في صدارة مشهد التمويل الإسلامي والتي أسهمت بشكل واضح في تحقيق طموحات المصرف وأهدافه الاستراتيجية. وواصل الفرع الدولي ترسیخ 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 الرياديين في الحصول على خدمات مالية متواقة مع أحكام الشريعة السمحاء.



## الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

### تعزيز الممارسات المصرفية المستدامة

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

وفي إطار التزامه بمبدأ "تمكين المجتمع" المنبيق عن الوساطة القائمة على القيمة، قدم مصرف الراجحي في ماليزيا تمويلاً بقيمة 2.4 مليار رينغيت ماليزي من خلال 213 حساباً للشركات الصغيرة والمتوسطة، مما يعزز الأنشطة الريادية بشكل أساسي ويوُكَد 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 حساباً للشركات في قطاع المرافق العامة، موجهاً هذه الاستثمارات نحو تطوير البنية التحتية الأساسية مثل الطرق والمدارس والمسنثنيات، بالإضافة إلى تمويل مشاريع الطاقة والحضراء والمتقددة.

إلى جانب مبدأ الحكومة 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 والحكومة" وذلك لتصنيف طبيعة أعمال العميل ونشاطه الاقتصادي بشكل أفضل بناءً على المبادئ التوجيهية للبنك المركزي الماليزي وفقاً لتغير المناخ والتصنيف القائم على تلك المبادئ. كما طبق مصرف الراجحي في ماليزيا سياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحكومة (سياسة ائتمان الشركات وسياسة الاستدامة)، بالإضافة إلى متطلبات التصنيف البيئي والاجتماعي والحكومة لسجل الشركات بأكمله في المصرف. وفي إطار تطوير نهج شامل لتقدير المخاطر، يعتزم مصرف الراجحي في ماليزيا استخدام بطاقة الأداء البيئي والاجتماعي والحكومة التي أطلقها وكالة مودير، الرائدة عالمياً في مجال البيانات والتحليلات، بحلول عام 2025. وسيتم استخدام بطاقة الأداء هذه، بعد الحصول على موافقة الإدارة عليها، جنباً إلى جنب مع درجة تغير المناخ والتصنيف القائم على المبادئ التوجيهية للبنك المركزي والتصنيف الائتماني للعملاء في قطاع الأعمال.

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، كفَّ الفرع الدولي جهوده لإبرام شراكات استراتيجية تعود بالنفع على جميع الأطراف، بهدف ترسیخ مكانة العلامة التجارية وتعزيز حضورها في السوق الماليزي. 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 أسمهم في تنوع مصادر الإيرادات وتعزيزها بمصادر جديدة لا تعتمد على العائد التقليدي خلال الفترة المشمولة بالتقدير.

وظل الاستحواذ على الأصول الحجودة 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 الرابع 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 أجنبى من حيث حجم الأصول في عام 2024، محققاً بذلك قفزة نوعية من أدنى مستوى له في القطاع المصرفى الماليزى في عام 2020، وهو إنجاز يُعد إضافة قيمة لسجله، وحقق المصرف زيادة ملحوظة في أرباحه، إذ سجلت معدل نمو سنوى مركب نسبته 668% على مستوى العائد على حقوق المساهمين منذ عام 2020، ليختتم العام قيد المراجعة بعائد على حقوق المساهمين نسبته 68.4%. ويتبرز هذه المؤشرات الأداء المتميز والجهود الحثيثة التي بذلها الفرع الدولى لتعزيز مكانته في هذا القطاع الحيوى.

## الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

### تعزيز حضور العلامة التجارية

أسفرت الجهود الخفية التي يبذلها مصرف الراجحي في ماليزيا بصفته عضواً في جمعية ممارسي الوساطة القائمة على القيمة عن تعزيز وانتشار علامته التجارية بشكل لافت، فضلاً 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. وتتضمن التقرير لقاءً حصرياً مع الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي في ماليزيا، قدم خلاله رؤى قيمة عن القطاع من منظور البنك 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 ترسیخ مكانة الفرع الدولي.

وبنتيجة لهذه الجهود المتمركزة، 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 المتتحققة من العلاقات العامة خلال العام 414 ألف رينغيت ماليزي.

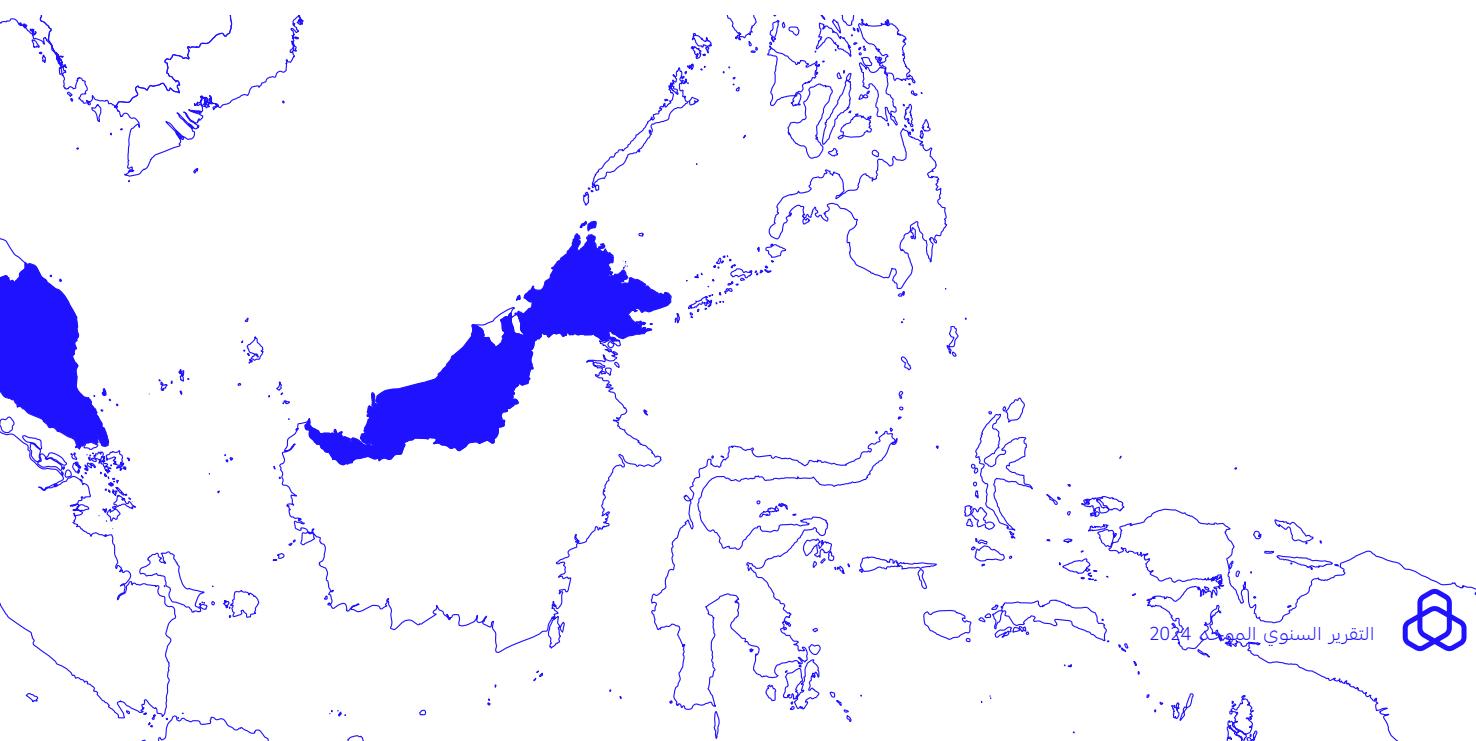
### تحديث البنية التحتية لتقنية المعلومات واستشراف المستقبل

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

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 "سكنى الأول" من صندوق البنك المركزي الماليزي للمنازل الميسرة المقدمة للمجتمعات ذات الدخل المنخفض بما يتواافق مع التزامه بتعزيز العدالة الاجتماعية والشمول المالي للفئات الأقل دخلاً. 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 طويلاً الأجل للأفراد الذين يدخلون سوق الإسكان لأول مرة. وقدم المصرف حلولاً تمويليةً شخصيةً ميسورةً ومتوافقةً للفئات ذات الدخل المنخفض، من خلال منتجات مثل "إيز" و"كاش لين" 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 الممنفقة على مدار ثلاثة أشهر للعملاء الجدد، ما مثل حافزاً إضافياً لهم على الادخار وإجراء المعاملات باستخدام حسابات وبطاقات الخصم الخاصة بهم.



## الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - ماليزيا

### الارتفاع بالتجربة الرقمية مع بنك "رايز"

"رايز" هو أول بنك رقمي من نوعه في ماليزيا أطلقه المصرف رسمياً في فبراير 2023، وقد أدخلت عدة تحديات مهمة على هذا البنك، فضلاً عن توسيع وتحسين منتجاته وخدماته خلال الفترة المشتملة بالتقدير. وشملت هذه الجهود المُستمرة الانتقال من إطار العمل الأصلي لتطوير تطبيقات الهاتف المحمول إلى إطار رياكت نيتيف "React Native"، مما أتاح تطوير واجهات المستخدم المعقدة بقدر أكبر من المرونة، وزيادة سرعة استجابة التطبيق لمدخلات المستخدم، كما طرأ تحسن ملحوظ على عملية التسجيل، إذ انخفض عدد القرارات 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 يُبيّن نجاح الاستراتيجيات الموجهة التي بنيتها المصرف، فقد انضم 28,180 عميلاً جديداً إلى حسابات التوفير في بنك "رايز"، ليحتل بذلك الرقم المُسجل في عام 2023 والبالغ 23,645 عميلاً. وقد تحقق هذا الإنجاز بفضل الحملات الترويجية التي تركز على تلبية احتياجات العملاء، وتقدم معدلات أرباح تنافسية، وسهولة عمليات التسجيل الرقمية، الأمر الذي لاقى استحساناً كبيراً بين شرائح العاملة الماليزية المُلّمين 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 إنشاء تجارت العملاء ودعم الشركات المحلية. وبفضل التعاون مع هذه الشركات التجارية المرموقة في مختلف القطاعات، أسهمت الشراكات التي عدها المصرف في تعزيز إقبال العملاء على منتجات المصرف وولائهم له.

### التحول والاستدامة: ركائز الانطلاق نحو آفاق 2025 وما بعدها

شهد عام 2024 تحولاً محورياً 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، ليصبح بذلك أساساً راسخاً للانطلاق نحو آفاق النمو المُستدام، إذ ستسهم هذه الإنجازات بشكل كبير في دفع عجلة تطور المصرف في عام 2025 وما بعده.

الماليزي. ومن المقرر تنفيذ المراحلتين 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 سيؤثّر إيجاباً على خفض تكاليف استقطاب العملاء.

ومن بين المبادرات البارزة التي تدرج ضمن خارطة الطريق هذه مشروع "تطوير رايز"، الذي أسفر عن إطلاق واجهة مستخدمة وواجهة أمامية جديدة ومحسنة لبنك رايز الرقمي التابع لمصرف الراجحي في ماليزيا خلال الفترة المشتملة بالتقدير. وقد تم إنشاء الواجهة الأمامية الجديدة بالتعاون مع شركة إجاده، 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 التزاماً تاماً بمعيار الآيزو رقم 20022 في مجال المدفوعات والخدمات التجارية والعمليات المالية الأخرى. وقد أسفّر مشروع فينيكس، وهو مشروع لتطوير منصة مخصصة لإتمام مدفوعات الأفراد بصورة آتية 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 الآتية من خلال قنوات الدفع الوطنية الماليزية DuitNow QR و Transfer DuitNow. سواء بين البنوك أو على مستوى الحسابات في البنك ذاته، بالإضافة إلى مجموعة من الميزات المتطورة لتحسين العمليات مثل تمكين الإلغاء التلقائي للإدخالات المعرفة، والإلغاء من النظام المصرفى، وغيرها من التحسينات التي تهدف إلى تسهيل التعاملات المصرفية وتعزيز الكفاءة. وقد أدى هذا التحول إلى زيادة ملحوظة في حجم مدفوعات الأفراد الآتية 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 بعده.



## الشبكة الدولية

### مصرف الراجحي - ماليزيا

### الركيائز الاستراتيجية للنمو

4

3

2

1

#### توسيع قاعدة العملاء

في ظل استمرار الزيادة المطردة في قاعدة عملاء مصرف الراجحي في ماليزيا خلال عام 2024، يفضل الحصول على الحلول المالية المخصصة التي يقدمها لتلبية احتياجاتهم، يتبعوا المصرف مكانة رياضية للاستفادة من هذا الزخم وزيادة معدل النمو من خلال تقديم الخدمات المبتكرة والشاملة في عام 2025.

#### التحول الرقمي

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

#### تحقيق الكفاءة التشغيلية

نجاح المصرف في زيادة صافيربح المُتحقق بواقع 77٪ على أساس سنوي في عام 2024، وذلك بفضل تسهيل أعمال المصرف وإجراءاته والتراكيز 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.

#### تنوع مصادر الإيرادات

نجح مصرف الراجحي في ماليزيا في عام 2024 في زيادة محفظته من الصكوك بنسبة 26٪، بالإضافة إلى طرح منتجات جديدة موجهة خصوصاً لتلبية احتياجات الأفراد ذوي الملاعة المالية والعالية والشركات الصغيرة والمتوسطة. وقد مهدت هذه الجهود مسيرة المصرف الرامية إلى توسيع مصادر الإيرادات من خلال تحسين الخدمات والمنتجات المقدمة وتوسيع نطاق其 participation في السوق بحلول عام 2025.



#### الناظرة المستقبلية

يواصل مصرف الراجحي في ماليزيا مسیرته بثبات وعزّز، ملتزماً التزاماً راسخاً بتحقيق التوازن الأمثل بين النمو والإزدهار من جهة، وتعزيز مبادئ الاستدامة والمسؤولية المجتمعية من جهة أخرى. ويعتمد المصرف ترسیخ 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 حققتها في عام 2024 وترسيخ ركيزاته الاستراتيجية لعام 2025.

### التأثير المجتمعي

في عام 2024، نجحت مبادرات مصرف الراجحي في ماليزيا في تشكيل المجتمعات غير المشوّولة 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 دخلاً. 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 الراجحة" و"الوقف للجميع"، على التزام المصرف بالمسؤولية الاجتماعية وإعلاء القيم الثقافية. ويعتمد 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.



## مصرف الراجحي - الأردن



إلى رفع نكلفة 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، تمكّن مصرف الراجحي - الأردن من تحقيق أداء مالي قوي في عام 2024، إذ سجل نمواً كبيراً بنسبة 623% في صافي الدخل على أساس سنوي، ونُعزى ذلك إلى الزيادة الكبيرة التي حققها في الدخل المعتمد على العائد والدخل من الرسوم، فضلاً عن كفاءة إدارته للمصاريف التشغيلية وتكلفة التمويل. وأسهمت استراتيجية الفرع الدولي المركزة 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 عمان

شهد العام قيد المراجعة إنجازاً استراتيجياً بارزاً تمثل في افتتاح المقر الرئيسي الجديد لمصرف الراجحي - الأردن في العاصمة عمان 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.

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 ألمّرت هذه الجهود في رفع التصنيف الائتماني للأردن لأول مرة منذ أكثر من 20 عاماً، مما يجسد ثقة المؤسسات المالية العالمية في كفاءة السياسات الاقتصادية التي تبنيها المملكة الأردنية الهاشمية.

وفي ظل استمرار الصراعات الإقليمية وتوقف بعض طرق التجارة، من المتوقع أن تتأثر وتنيرة الاقتصاد الأردني سلباً، مما يضعف ثقة المستهلكين والمستثمرين ويؤثر على عدد من القطاعات الحيوية مثل السياحة والتجارة والبناء. يبدأ أنه تُشير التقديرات إلى أن هذه الآثار ستظل محدودة نسبياً، إذ يتوقع صندوق النقد الدولي أن يسجل الاقتصاد الأردني نمواً بمعدل 2.4% في عام 2024. ومن المتوقع أن يرتفع 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 الحكيمية التي ينتهجها البنك المركزي الأردني والجهود الحثيثة التي يبذلها للحفاظ على استقرار سعر الصرف.

وفي ظل هذه التحديات على شتي 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 44.4% من الناتج المحلي الإجمالي بنهاية العام، مما يتيح للبنك المركزي الأردني فرصة لتعزيز احتياطيه النقدي، في حين يتوقع أن يرتفع العجز بنسبة بسيطة إلى 44.7% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2025. وفي المقابل، أدت السياسات النقدية الانكماشية المتبعه عالمياً

## الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

صناديق الأمانات أو الشهادات المصرفية، وغيرها من الخدمات المتقدمة. 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 الإلكتروني، 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. ويتناول التطبيق مع أحدث المعايير التقنية في القطاع المصرفي، ويتكامل مع مجموعة من أنظمة الدفع الإلكترونی الرائدة، مثل خدمات "Apple Pay" وسداد المباشر لفواتير الشراء من خلال خطوط الاتصالات المتنقلة (DOB) ونظام الدفع الفوري الأردني (ClIQ)، وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

وقد جرى أيضاً دمج نظام إدارة علاقات العملاء مع تطبيق الهاتف الجوال ومنصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بهدف تعزيز تجربة العملاء وإثرائها وتحسينها وفقاً 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.

إلى جانب هذه التحسينات الكبيرة في البنية 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 والمرنة في أدائه.

شهد عام 2023 تعاوناً ناجحاً بين المصرف وشركة "نيوليب" للتقنية المالية التابعة للمجموعة، وقد أسفر هذا التعاون عن إطلاق محفظة "uripay" الرقمية التابعة للمجموعة في السوق الأردنية، والتي شهدت إقبالاً كبيراً في هذه السوق المتقدمة، 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 محسّن من uripayJO، يتضمن ميزات وخدمات إضافية من شأنها أن تسهم في تحسين تجربة المستخدم.

وأطلق المصرف خدمة استحوذ الشركات في عام 2023 باستخدام منتج آخر من منتجات شركة يوليوب وهو خدمة نقاط البيع (neoPOS)، وتتوفر هذه الخدمة للمتاجر المحلية حولاً متکاملة 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.

ويمثل هذا الإنجاز نقطة تحول استراتيجية، تجسد مسيرة النمو والتوسع التي شهدتها المصرف منذ دخوله السوق الأردنية في عام 2011، إذ توسيع شبكة فروعه من فرعين فقط إلى 13 فرعاً في مختلف أنحاء المملكة الأردنية، من بينها 3 فروع تم افتتاحها خلال الفترة المشتملة بالتقرير. و يأتي المقر الجديد ليُرسّخ مكانة مصرف الراجحي - الأردن في السوق الأردنية، التي ما زالت سوقاً واعدة وحيوية.

## تعزيز النظم والبنية التحتية التقنية

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

وقد فتح إطلاق هذا النظام آفاقاً جديداً أمام مصرف الراجحي - الأردن لإطلاق منصة رقمية متكاملة للخدمات المصرفية، تُلبي احتياجات الأفراد والشركات على حد سواء، وتعدم تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهواتف الذكية، مع توفير باقة من الخدمات والميزات المبتكرة التي تعزز تجربة العملاء وتحقق لهم أقصى درجات الراحة. وعمد الفرع الدولي أيضاً إلى إطلاق نظام تمويلي حديث متكامل مع نظام المصرفية الرئيسية، 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 للمصرف، وأطلقت 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، وحصلت أكثر من مليوني مشاهدة، وجدت 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 الارتفاع 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 سهولة، وإدارة البطاقات المصرفية بكفاءة عالية، بالإضافة إلى خيارات متعددة لفتح الحسابات، فضلاً عن إمكانية حجز المواعيد الإلكتروني، وتقديم طلبات الحصول على



## الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

### استقطاب أفضل الكفاءات والحفاظ عليها

شهد الفرع الدولي خلال الفترة المشمولة بالقرير سلسلة من تعينات الكوادر القيادية، كان من أبرزها تعين رئيس المجموعة المصرفية للأفراد ورئيس مجموعة الموارد البشرية. وقد أمرت هذه التعينات بنطروات 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 الأمانة، وتيسير إجراءات المتبعة فيما يتعلق بالموارد البشرية، وغرس ثقافة مؤسسية قوامها التعاون والتعلم والشمولية، مما أسفر عن ارتفاع معدلات الرضا بين صفوف الموظفين ورفع مستويات الإنتاجية على مستوى الفرع الدولي بأكمله.

ويولي مصرف الراجحي - الأردن اهتماماً بالغاً 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 منهجه مبتكرة لتطوير هيكله التنظيمي لا يقتصر أثراها على تحسين تصميم الهيكل التنظيمي فحسب، بل تضمن أيضاً تعزيز مسارات التطور الوظيفي واستقطاب الكفاءات. وخلال

### 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 وفقاً للهيكل التنظيمي الجديد، مما أنماط 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، ليوظد بذلك مكانته في السوق نظراً لتقديمه أفضل أسعار صرف العملات. وقد أثبتت هذا التوجه الاستراتيجي نجاحه الكبير، إذ حقق المصرف نمواً تجاوز 45% في إيرادات صرف العملات الأجنبية خلال هذا العام.

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

## الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - الأردن

### النظرة المستقبلية

يُحدد مصرف الراجحي - الأردن التزامه الراسخ بالعمل وفقاً 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 الإمكانيات الهائلة التي تتيحها نظام المصرفية الرئيسي الجديد في إطلاق باقة مُتنوعة من المنتجات والحلول المصرفية الجديدة والمبتكرة، وفقاً لأعلى المعايير المعتمدة في المجموعة. وفي إطار تعزيز بنائه التقني 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.

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 الآمنة لتيسير 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 لتقدير الأداء، مع تقديم إرشادات وتوجيهات استباقية للمديرين حول أفضل الممارسات المتتبعة في التنفيذ لإجراء جلسات تقييم بنتاء وفقاً لآراء الموظفين وتحقيق الأهداف المؤسسية.

ويُولى مصرف الراجحي - الأردن أهمية قصوى للاستثمار في تنمية القدرات البشرية وصقل مهارات كوادره، إذ يوفر لهم باقة متكاملة من الدورات التدريبية الإلكترونية التي تُعطي شتى المجالات لضمان إمامتهم بأخر المستجدات في القطاع المصرفي. وقد حظي موظفو الخطوط الأمامية بعنابة فائقة من خلال تقديم برنامج تدريبي مُعد خصيصاً لهم، يهدف إلى تعزيز كفاءاتهم المهنية، والارتقاء بمستوى خدمة العملاء، وتصدير صورة مُشرفة عن المصرف.

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





## مصرف الراجحي - الكويت



مع نهاية العام المرتيبة الخامسة عالمياً في حجم صناديق الثروة السيادية بقيمة تقترب من تريليون دولار أمريكي، وأعلنت الحكومة الجديدة خلال الرابع 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 متميّزاً 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 عاليةً واستجابةً سريعةً للتطورات الاقتصادية مكتنفه من اقتناص فرص النمو الواعدة. إذ شارك في صفقات التمويل المشتركة 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 وتماشيًّا مع الأهداف الوطنية لدولة الكويت.

سجل الاقتصاد الكويتي خلال عام 2023 أداءً اقتصاديًّا متواضعاً، إذ واجه تحديات عديدة جعلت من تسريع عملية التنويع الاقتصادي وتنفيذ الإصلاحات الهيكلية التي طال انتظارها أمراً لا غنى عنه خلال الفترة المしまولة بالتقرير، خاصةً بعد تشكيل حكومة جديدة في مايو 2024.

وقد شهد القطاع النفطي في الكويت خلال العام قيد المراجعة تراجعاً ملحوظاً، ويعزى 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، نظراً لخفض إنتاج النفط وعلى التفيف، حفق القطاع غير النفطي انتعاشًا قوياً، إذ سجل نمواً ملحوظاً 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 نمواً نسبته 6.5% 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 والموجه، 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 نظرية مستقبلية مستقرة في عام 2024، بفضل القوة الاستثنائية التي حققتها الدولة في ميزانيتها العمومية الخارجية والمالية. كما احتلت الكويت

## الشبكة الدولية

مصرف الراجحي - الكويت

### إطلاق منتجات وخدمات جديدة

حقق مصرف الراجحي - الكويت خطوة مهمة في عام 2024 بحصوله على موافقة بنك الكويت المركزي لتقديم المنتجات المهمة، والتي من المقرر أن تطرحها الفرع الدولي خلال الأشهر المقبلة. وشهد العام قيد المراجعة إطلاق باقة من المنتجات والخدمات الجديدة التي تلبي احتياجات العملاء، أبرزها منتجات التمويل الشخصي التي تتبع تأجيل سداد أول قسط لمدة تصل إلى 24 شهراً. 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 أيضاً 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 تحديداً شاملاً خلال العام قيد المراجعة، إذ تم تحسينواجهة المستخدم وإضافة خصائص جديدة، فضلاً عن إدخال تصميم عصري بما يضمن توفير تجربة مصرفيّة 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 لفوائير 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 للعمليات الجديدة، وتقدم 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

أكّد مصرف الراجحي - الكويت التزامه الراسخ بتطوير موظفيه وتعزيز قدراتهم المهنية. ومن هذا المنطلق، واصل المصرف تعاوّنه 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 بالمركز الرئيسي لمصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية، في إطار مساعي الفرع الدولي لترسيخ ريادته في تقديم خدمات الخزينة بالسوق المحلية.

### قوة أداء المصرف

بذل مصرف الراجحي - الكويت جهوداً حثيثة خلال العام قيد المراجعة لتعزيز محفظته التمويلية والاستثمارية بهدف تخفيف وطأة تكاليف التمويل التي شهدت زيادة كبيرة خلال العام، وانطلاقاً من كونه المصرف الإسلامي الأجنبي الوحيد في دولة الكويت، واصل المصرف ترسّخ مكانة الريادية في السوق المحلية، مسجلاً زيادة كبيرة بنسبة 62% في الأصول على أساس سنوي. كما نفذ المصرف عدداً 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 تعاوّناً 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 المتمثّلة جهود الفرع الدولي في تقديم منتجات تمويل تجارية مثل تأكيدات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان المتبادل، مستفيداً من شبكة المؤسسات المالية المتّبعة 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. واستكمالاً لسلسلة الإنجازات، سجل مصرف الراجحي - الكويت مستويات قياسية في معاملات صرف العملات الأجنبية خلال العام، معززاً بذلك الدخل المتأتى من معاملات صرف العملات الأجنبية والدخل من الرسوم والذى شكل جزءاً كبيراً من صافي أرباحه خلال الفترة المشمولة بالتقرير، إذ سجل الدخل من الرسوم وجده زيادة سنوية ملحوظة بواقع 175%.

### التوافق الاستراتيجي

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



## 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 أسهם في تعزيز الكفاءة وزيادة المبيعات الشهرية للمصرف. وشهد العام قيد المراجعة أيضًا استقطاب نخبة من الخبراء المتخصصين لتولي مناصب قيادية مهمة في فريق إدارة المحاضر والشؤون القانونية، ما أتى في تعزيز جهود التنسيق مع المقر الرئيسي للمصرف في السعودية ورفع مستوى ممارسات قسم إدارة المخاطر والشؤون القانونية الداخلية 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 للعملة الكويتية في المناصب القيادية العليا والمتوسطة، بنسبة تتجاوز 670%， إذ سجل المصرف نسبة توطين إجمالية بلغت 671.2% في نهاية العام.

### 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:** ينص تركيز الفرع الدولي على فهم احتياجات العملاء بصورة دقيقة وتحصيص 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 استثماره في قطاع التكنولوجيا لتحسين الكفاءة التشغيلية وتقديم حلول رقمية مبتكرة.

**الأمن السيبراني:** يعمل الفرع الكويتي على تعزيز نذيراته في مجال الأمن السيبراني بما يضمن حماية بيانات العملاء وأمان المعاملات الرقمية.

### إدارة المخاطر



**إطار قوي لإدارة المخاطر:** يطبق مصرف الراجحي - الكويت إطارات صارمة لإدارة المخاطر بهدف التخفيف من المخاطر المحتملة.

**الامتثال:** يلتزم الفرع الدولي بالمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات المعتمدة بها في القطاع.

# مجموعة الخدمات المشتركة

## 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 وتقليل الوقت المستغرق في إنجاز الخدمات، مما يعزز رضا العملاء.

## إثراء تجارب العملاء على مستوى المجموعة والاستفادة المثلث من نطاق أعمالها الواسع

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

## تعزيز الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وضمان استمراريتها

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

تزامناً مع انطلاق استراتيجية مصرف الراجحي الجديدة التي تحمل شعار "المصرفية المتكاملة" في عام 2024، واصلت مجموعة الخدمات المشتركة الاستفادة القصوى من التقنيات المتقدمة 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 قدماً في مسيرة جهودها المتمركزة في تطوير وأتمتها 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 تبنيها استراتيجية الشاملة.

## تقنية المعلومات

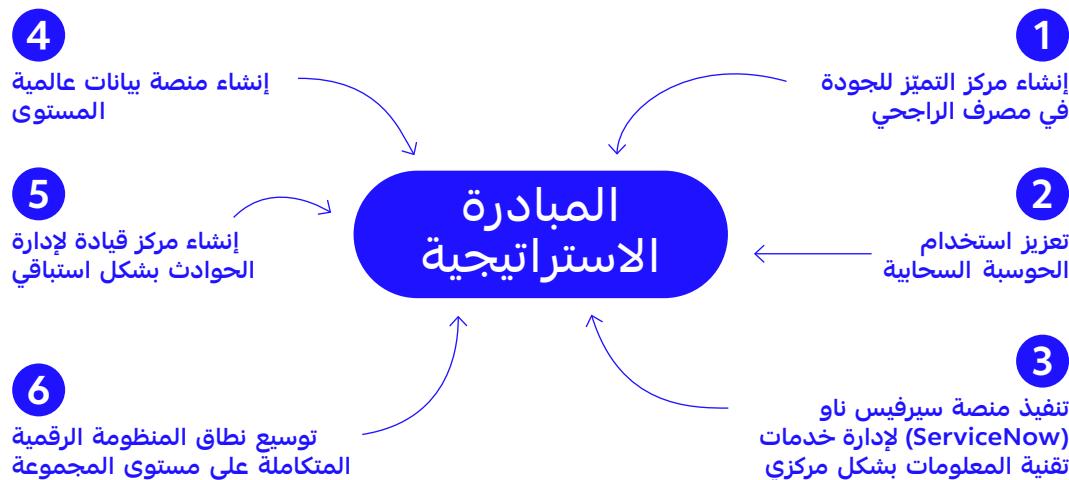
في خضم سوق تشهد تطورات متتسقة، حيث تتبّوأ التقنية مكانة محورية كعامل حاسم للتميز في القطاع المصرفي، أثمرت الرؤية الاستراتيجية لمصرف الراجحي خلال دورة الاستراتيجية السابقة (2020-2023) عن إحداث تحول شامل في بنية المصرف التحتية لتقنية المعلومات. وقد أسهمت عملية التحديث الاستراتيجي للأنظمة والتقنيات الأساسية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

وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، لم تدخل إدارة تقنية المعلومات جهداً في الاستثمار في بنائها التحتية الحديثة، وأوضاعهُ 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، ستنطلق مجموعة الراجحي بثبات نحو التحول إلى منظومة مالية متكاملة، لتجسد بذلك رؤيتها الشاملة في إطار استراتيجية مصرفية "المصرفية المتكاملة". وتشمل هذه الأهداف:



## مجموعة الخدمات المشتركة

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



ـ MiddleWare، وتطبيقات "راهنم". ولم يقتصر الأمر على ذلك، بل جرى أيضاً تفعيل إمكانية تصنيف العملاء لدعم استراتيجية البيع الارتقائي والبيع المتقطع، وتم الانتهاء من 90% من كتالوج المنتجات بفعل.

المبادرة الاستراتيجية

## تعزيز استخدام الحوسبة السحابية

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

و ضمن 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 للستفادة من قابلية التوسيع الكبيرة والموثوقية العالية التي توفرها هذه البيئة، ولم تغفل الإدارية أيضًا عن الجانب الأمني حيث تم تبني 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 خلاه، عملية الانتقال.

## المبادرة الاستراتيجية ①

في سياق الاستفادة القصوى من القدرات التقنية التي ترسخت خلال دورة استراتيجية السابقة (2020-2023)، وانطلاقاً من السعي الدؤوب نحو تطوير وتوفيق 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 التميز. وقد مكنت هذه الجهود المصرف من تعزيز الاستفادة من خبراته التقنية المتراكمة على مستوى المجموعة، مما أسهم في تحسين العمليات وزيادة مستويات الأمانة 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، مسجلة نسبة إنجاز بلغت 111% نهاية الفترة المشتملة بالتفصير. علامة على ذلك، تم ترحيل أو إنشاء 32 عملية على مستوى المجموعة في "أتمال"، ذراع العمليات التشغيلية المركزية لمصرف الراجحي، وقد كان لهذه العمليات البسيطة والمؤتمنة دور محوري في تعزيز الكفاءة التشغيلية وتحقيقه، وفوات كبيرة في التكاليف.

وفي إطار تعزيز التكامل عبر المجموعة، تم إنشاء منصة حديثة تعتمد على الخدمات المصغرة خلال العام قيد المراجعة، وقد شهد عام 2024 نقل 10 تطبيقات رئيسية إلى هذه المنصة، من بينها: بوابة الأعمال الإلكترونية، ومحرك كatalog المنتج (Product Catalogue Engine)، وسوق واجهات برمجة التطبيقات (API Marketplace)، والبرمجيات الوسيطة المؤسسة (Enterprise).

## مجموعة الخدمات المشتركة

### المبادرة الاستراتيجية ٤

#### إنشاء منصة بيانات عالمية المستوى

في إطار دورة الاستراتيجية الجديدة، تظل الأولوية لفريق تقنية المعلومات هي بناء منصة بيانات متطرفة وقابلة للتوسيع تدعم المصرف في تحليل البيانات بشكل أفضل والاستفادة من التقنيات الحديثة. وفي هذا السياق، استثمر المصرف في منصة بيانات العالمية رائدة في القطاع بهدف تقديم تجربة مدعومة بالذكاء الاصطناعي لعملائه مصرف الراجحي. وتميز المنصة بقدرات شاملة، بدءاً من تحويل البيانات ومتطلباتها بشكل مرن، ومعالجتها وتخزينها، وصولاً إلى حوكمنتها وتنظيمها، مما يضمن امتثال المصرف للأنظمة واللوائح والمعايير اللازمة لحماية بيانات المصرف وعملائه.

### المبادرة الاستراتيجية ٥

#### إنشاء مركز قيادة لإدارة الحوادث بشكل استباقي

إلى جانب وحدة إدارة خدمات تقنية المعلومات (ITSM) المذكورة سابقاً، أنشأت إدارة تقنية المعلومات مركز قيادة لإدارة الحوادث بشكل استباقي، بهدف التصدي لأى حوادث محتملة ومنعها قبل أن تتسبب في أي أضرارات كبيرة. وبذلك، يرتكز 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 بالتكليف مع أدوات المراقبة الفورية الموسعة، تم تطوير لوحة متابعة ذكية تمنح فريق تقنية المعلومات رؤية لحظية حول أداء الأنظمة، مما يمكنهم من اتخاذ قرارات أسرع وأكثر فعالية.

### المبادرة الاستراتيجية ٦

#### توسيع نطاق المنظومة الرقمية المتكاملة على مستوى المجموعة

خلال العام قيد المراجعة، واصلت مجموعة الراجحي مسيرتها الحentine نحو آفاق جديدة في عالم التحول الرقمي. وفي هذا الإطار، قامت إدارة تقنية المعلومات بتحليل 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 ترکز على تلبية رغبات العملاء في المجموعة بأكملها. وفي خطوة نوعية أخرى نحو توسيع منظومته الرقمية المتكاملة، قام المصرف بتمكين التكامل والربط بين 41 منتخجاً (مثل التحقق من الدخل عبر شركة "تيونتك" [المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية]، والإعداد السريع للعملاء، وبرنامجه مجموعة الراجحي للولاء، والصناديق الاستثمارية، ومنتجات التأمين التكافلي)، وقد مكن ذلك من تحقيق تكامل سلس مع الخدمات الخارجية.

### المبادرة الاستراتيجية ٣

**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 ومركبة 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 التك饶 في العمليات، وتحسين كفاءة التكاليف عبر مختلف خدمات تقنية المعلومات، مما انعكس إيجاباً على رفع إنتاجية الفريق وتحسين إدارة أصول تقنية المعلومات. ومع التوسيع المستمر الذي تشهده المجموعة في خدماتها الرقمية، تم إدخال أدوات الأمانة 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 ٩٩.٧٪ في التغييرات المطبقة مما يضمن استقرار الأنظمة

#### استمرارية تشغيل الأنظمة بكفاءة عالية

الحفاظ على توافر النظام بنسبة ٩٩.٩٨٪

#### تجاوز أهداف إنجاز المشاريع

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

ومع مضي الإدارة قدمًا في العمل على مركزية إدارة خدمات تقنية المعلومات وتوحيد العمليات على مستوى المجموعة، برزت تحديات في مواهنة الأنظمة المتعددة والممارسات التشغيلية المختلفة. وللتعامل مع هذه التحديات بفعالية، اعتمد فريق تقنية المعلومات تهجيًا مرحلات إعادة 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.



## مجموعة الخدمات المشتركة

### 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 تطوراً سريعاً على مستوى المملكة. خلال الفترة المماثلة بالقرير، استفاد ما مجموعه 403 موظفاً من هذه البرامج التدريبية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المهنية ضمن محاور التركيز التالية:

### البرامج التدريبية المقدمة لإدارة تقنية المعلومات خلال عام 2024

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

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

وعلى صعيد آخر، واصلت إدارة تقنية المعلومات تقديمها في مبادرة Digicore من خلال إطلاق منتجات التمويل العقاري وتحليل 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 قدماً وفقاً للخطة الموضعة 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. وفينا يلي أبرز إنجازات الأداء الرئيسية المحققة خلال فترة التقرير:

#### زيادة حجم المعاملات

نجاح المصرف في معالجة متوسط مليار معاملة شهرياً، محققاً 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 شهرياً، بزيادة نسبتها 55% 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

بلغ 18 مليون معاملة دفع فوري شهرياً.

#### 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 الاسترجاجة الصوتية التفاعلية التي تراجعت حالياً إلى 5% فقط من إجمالي المعاملات.

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

## مجموعة الخدمات المشتركة

### استثمارية الأعمال وإدارة الأزمات

مع التوسيع المطرد لمصرف الراجحي وشركائه التابعة لتصبح بحق منظومة مالية منكاملة، ذات نطاق أوسع وأعمق، تزايد أهمية ترسیخ دعائم القدرة على مواجهة التحديات المتوقعة، والتكيف بفاعلية مع الاضطرابات غير المتوقعة. ومنذ أن تبنى المصرف أول سياسة لاستثمارية الأعمال في عام 2009، انتهج نهجاً قوياً ي يقوم على التحسين المستمر في مجال استثمارية الأعمال وإدارة الأزمات، مما مكنه من تجاوز مختلف الاضطرابات التي عصفت بالقطاع المصرفي، بفضل سنوات طوبية من الجاهزية والاستعداد، والخطط المدروسة بعناية، والعمليات الفعالة، والكواذر المؤهلة، مع توسيف أحدث الأدوات والتقنيات الذكية لضمان المرونة والتكيف السريع مع المتغيرات غير المسبوقة.

في عام 2024، وتماشياً مع إطلاق استراتيجية "المصرفية المتكاملة"، انصب تركيز المصرف على رفع مستوى كفاءة وحدة إدارة استثمارية الأعمال من تعزيز أدوارها ومهامها ومسؤولياتها ونطاق عملها، وذلك في سياق تحول إستراتيجي شامل يهدف إلى تحقيق المرونة المؤسسة على مستوى المصرف وجميع شركاته التابعة. وفي هذا الإطار، جرى مراجعة وتحديث سياسة استثمارية الأعمال وإدارة الأزمات خلال فترة التقرير بناءً على تقييم دقيق من إدارة المراجعة الداخلية وملاحظات قيمة مقدمة من البنك المركزي السعودي، وذلك حرصاً على ضمان استثمارية فعالية إطار السياسة في مصرف الراجحي وتجاوزه مع المخاطر المتغيرة، وخلال العام محل المراجعة، حافظ مصرف الراجحي على متوسط مستوى نسخ قدره 3.49 في 13 مجالاً رئيسياً من مجالات استثمارية الأعمال، متجاوزاً المستوى التنظيمي المطلوب من البنك المركزي السعودي، وهو 3 فرق، ما يعكس بخلافه قوة جاهزية المصرف واستعداده من خلال تبني أنظمة منظورة في مجالات استثمارية الأعمال والتعافي من الكوارث.

### تعزيز المرونة التشغيلية من خلال الأتمتة

من أبرز التطورات التي شهدتها عام 2024 هو وحدة استثمارية الأعمال؛ فمن خلال أتمتة الوظائف الرئيسية لاستثمارية الأعمال وإدارة الأزمات، أصبح المصرف أكثر قدرة على مواكبة النمو المتتسارع 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 بالتقدير، قام فريق إدارة استثمارية الأعمال بأتمتة قدرات الاستجابة للحوادث وإدارتها، مما أدى إلى الحد بشكل كبير من مخاطر التعرض للتهديدات، وقد تم تحقيق ذلك من خلال رصد المخاطر الحقيقة والاستجابة السريعة لها عبر تفعيل إجراءات مضادة فورية. بالإضافة إلى ذلك، يتم تلقائياً إصدار سجلات تفصيلية للحوادث لإجراء المزيد من التحليل.

### الالتزام التنظيمي الصارم

في ظل بيئة تنظيمية متعددة الجوانب ومتسرعة التطور، تواصل إدارة تقنية المعلومات حرصها على تعزيز الالتزام التنظيمي وتحسين أفضل ممارسات الحكومة في مجال تقنية المعلومات. وفي إطار التزامها باللوائح الوطنية لإدارة البيانات وحمايتها، تطبق الإدارة إطار مكتب إدارة البيانات الوطنية ونظام حماية البيانات الشخصية السعودية على مستوى المجموعة، وقد أثبتت بنجاح المرحلة الأولى من تنفيذ نظام حماية البيانات الشخصية. وفي مطلع عام 2024، اجتازت الإدارة 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 بتنفيذ حلول أمنية متقدمة على مستوى المجموعة، شملت تقنية أمان نقطة النهاية (EPP) والكشف عن نقطة النهاية (CyberArk)، ونظام سايبرارك (EDR)، ونظامSplunk، وغيرها من تحليل المعلومات الأمنية للمؤسسة (Splunk)، وغيرها من الحلول الخاصة بجمع المعلومات عن التهديدات الإلكترونية وتحليلها، وحماية البريد الإلكتروني من التصيد الاحتيالي، ومراقبة البيانات، وأمن الحوسية السباحية. 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 أثر في تعزيز كفاءة الضوابط الداخلية للمصرف.

### الناظرة المستقبلية

تماشياً مع الجدول الزمني لاستراتيجية "المصرفية المتكاملة" للفترة 2024-2026، وضعت إدارة تقنية المعلومات خطة عمل واضحة تتضمن أهدافاً استراتيجية طموحة تسعى لتحقيقها خلال العاشرين 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.



## مجموعة الخدمات المشتركة

مع تزايد اضطرابات سلسل التوريد خلال السنوات الأخيرة، حرص مصرف الراجحي على تعزيز منهجه في تقديم 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.

وايماناً 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 حققه تدريبات المحاكاة للأعضاء فيريق إدارة الأزمات الأساسيين في السنة المالية السابقة، تم توسيع نطاق التدريب ليشمل الأخصاء الاحتياطيين، بهدف ضمان جاهزية الفريق بالكامل للتعامل مع الأزمات بكفاءة. كما قدم المصرف حلقات توعية فردية للأعضاء الفريق الجديد، مع إزامهم بإكمال عدد من الوحدات التعليمية الإلكترونية الأساسية خلال الأشهر الثلاثة الأولى من التوظيف. وشملت المبادرات أيضاً عقد ورش عمل لفرق الاستجابة، ونشر رسائل توعية منتظمة على مستوى المجموعة بأكملها. وتتجدر 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.

وبفضل أتمتها وحدة استمرارية الأعمال، تحولت تقارير مصرف الراجحي ذات الصلة (مثل تحليل تأثير الأعمال، وتقدير 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. وتبغ هذه الميزة لصناعة القرار اتخاذ قرارات مستنيرة وأكثر دقة وفعالية. فضلاً عن ذلك، يتم إجراء مراجعة إلزامية بوتيرة منتظمة لهذه التقارير لتأكد من عدم مرور أكثر من 12 شهراً من دون تحديثها.

ساهمت الاستثمارات التقنية وتحسينات البنية التحتية بتأثير إيجابي على الأهداف المتعلقة بوقت الاسترداد للخدمات والمنتجات الخاصة بالمصرف، فقد تم تقليل زمن الاسترداد لتقنيات الهاتف الجوال وأجهزة الحاسوب إلى 30 دقيقة فقط خلال الفترة المشمولة بالتقرير. كما مسح المصرف في تحقيق قدرات التشغيل الشاملة لأنظمه التقنية، مما يضمن التوافق المستمر للتطبيقات المصرفية الحيوية في حين تم إعادة تهيئة التطبيقات الأساسية الأخرى بنموذج التشغيل الشامل-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، ركز 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، خطأ مصرف الراجحي خطوات راسخة نحو تعزيز جاهزيته لمواجهة مختلف التحديات، وذلك من خلال تنفيذ برنامج اختبار محاكاة شاملة، تضمنت اختبارات نقل الموظفين، والتحقق من أنظمة الأمن السيبراني، إلى جانب اختبارات تقييم مختلفة على مستوى المصرف وشركائه التابعين، وذلك بهدف قياس القدرة الجماعية على الاستجابة لمختلف سيناريوهات انقطاع الأعمال. علاوة على ذلك، تم إجراء اختبارات حية على مدار أسبوع كامل في شهر سبتمبر 2024، ما يعكس التزام المصرف بأخذ معايير الراجحة 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 تمرن عملي لمحاكاة هجوم برامج الفدية وذلك بهدف اختبار وتقدير مدى جاهزيته واستعداده للتتصدي لمثل هذه الهجمات وسرعة استعادته للأنظمة بعد الاختراق. كذلك، كما لم يغفل المصرف عن هجمات تعطيل الخدمة (DDOS)، فقد نفذ 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.



### النّظرة 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

### أداء قسم المشتريات خلال عام 2024

### إدارة سلسل التوريد

1-204 GRI



شهد العام قيد المراجعة استكمال مشروع تحول إدارة المشتريات بنجاح، والذي يهدف إلى تحسين عملية الشراء بجميع مراحلها في المصرف وشركائه التابعه، وقد أثمر هذه المشروع الاستراتيجي عن تحسينات ملموسة في مستويات الخدمة المقدمة على مستوى المجموعة، وذلك بفضل جهود الأئمة 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، مسجلاً زيادة سنوية ملحوظة بنسبة 60.9%.

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

توافق 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 المدخلة على العقود في اللحظات الأخيرة، والمفاوضات مع الموردين، والتأخير في طلبات التوريد. ويرجع على جميع الموظفين المشاركون 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

علاقات طويلة الأمد مع الموردين، وذلك بالتعاون مع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، من خلال تحويل هولاء الموردين إلى عملاء للمصرف عن طريق فتح حسابات مصرافية لهم في مصرف الراجحي. وقد ساعدت هذه الخطوة في تسهيل عملية دفع المستحقات لـأغلبية 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 مؤوثة 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، لتتمكنها من الاستفادة من الخدمات المصرفية المتقدمة التي يقدمها المصرف لهذه الشرحة 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.



### النّظرة المستقبلية

يطمح قسم المشتريات إلى ترسیخ مكانته كشريك استراتيجي وموثوق لكافة أصحاب المصلحة الداخليين في مصرف الراجحي وشركاته التابعة، وسيسعى جاهداً لنقدم حلول متقدمة توافق تطلعاتهم وتلبي احتياجاتهم المتعددة، بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية الشاملة للمجموعة. وعلى المدى القريب، يتطلع القسم إلى تعزيز كفاءة تخطيط عمليات التوريد وذلك من خلال ذلك دمج وحدة متطرفة لإدارة سلاسل التوريد ضمن النظام الحالي.

### 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 مورداً.

### 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، وقد 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 مواثيقية 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

## الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية من خلال منتجاتنا وخدماتنا وعملياتنا



# المجموعة الشرعية

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 وشركاه التابع.
- القيام بزيارات رقابية و-tone للبنك لأكثر من 170 موقعًا للمصرف، تشمل فروعًا مصرفيّة 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 وتدریب عدد من طلاب المرحلة الجامعية من الكليات الشرعية ضمن برامج التدريب التعاوني بالتعاون مع أكاديمية الراجحي.
- مشاركة منسوبي المجموعة الشرعية في دورات تطويرية في الأمان السيبراني وإدارة المخاطر والحكومة وغيرها من المجالات ذات العلاقة.

تشهد الخدمات المصرفية الإسلامية نمواً متواصلاً من خلال التنويع ومواكبة المتغيرات وتلبية التطلعات وتقديم الحلول المالية التي توافق العصر، كما استطاعت خلال العقود الأخيرة ترسیخ مكانتها كعنصر حيوي وسوق نشط متعدد ولاعب رئيس في القطاع المالي العالمي، مستفيداً في الوقت الراهن وإلى أقصى مدى، من الاستثمار بالتقنية والرقمنة والذكاء الاصطناعي؛ لتعزيز النمو واكتساب العملاء وتقديم الخدمات السريعة والمتکاملة.

وتعزيزاً لمكانته الرايادة كأكبر مصرف إسلامي في العالم، يواصل مصرف الراجحي منذ تأسيسه قبل أكثر من ستين عاماً، الالتزام التام بأحكام الشريعة الإسلامية. كما تواصل المجموعة الشرعية بمصرف الراجحي عبر إدارتي أمانة الهيئة الشرعية والرقابة الشرعية وتحت مظلة الهيئة الشرعية، الوفاء بمسؤولياتها في ضمان التزام المصرف بضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية في كافة عملياته ومنتجاته وخدماته المصرافية، حيث تتولى إدارة أمانة الهيئة الشرعية - بما تضمه من مستشارين والمنصوصين - دراسة وتحليل كافة العقود والاتفاقيات والمنتجات، وإعداد التقارير بشأنها ورفعها للهيئة الشرعية، ومن ثم 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 وتدابير 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، ويعتبر مصرف الراجحي من أوائل المصارف على مستوى العالم في تطبيق حوكمة شرعية من خلال اعتماد الجمعية العامة لـ"الائحة الهيئة الشرعية" عام 1999، وتحديثها بشكل مستمر، حيث يمثل "إطار الحكومة الشرعية للبنوك والمصارف المحلية" الصادر عن البنك المركزي، دعماً لما يطبقه المصرف من حوكمة شرعية، وتأكيداً لنظرته الاستراتيجية حول المصرفية الإسلامية.

## المجموعة الشرعية

### أعضاء الهيئة الشرعية في مصرف الراجحي

**صاحب الفضيلة الشيخ  
سليمان بن عبد الله الماجد**  
نائب رئيس الهيئة الشرعية

#### المناصب الحالية

- عضو اللجنة الشرعية في شركة إمكان للتمويل

#### المناصب السابقة

- قاضي برأسةمحاكم محافظة الأحساء
- قاضي بالمحكمة العامة بمحافظة الرياض
- عضو في مجلس الشورى
- عضو لجنة التحكيم لمدونة الأحكام القضاية

#### المؤهلات

- بكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

#### الخبرة

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

**معالي الشيخ عبد العزيز بن  
حمين الحميم**

رئيس الهيئة الشرعية

#### المناصب الحالية

- عضو اللجنة الشرعية في شركة إمكان للتمويل

#### المناصب السابقة

- قاضي بالمحكمة العامة بمحافظة العلا
- رئيس المحكمة العامة بمحافظة الرئيس
- 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

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

### النظرة المستقبلية

تؤكد جميع المؤشرات والحقائق، أن المصرفية الإسلامية مُقبلةً- ياذن الله- على مزيد من التطور، سواءً في صناعة المصرفية الإسلامية، أو العاملين فيها من بنوك وشركات تمويل، خاصةً مع وجود "إطار الحكومة الشرعية للبنوك والمصارف المحلية" المُلزم من البنك المركزي، بما يساعد على مواكبة المنتجات المصرفية الإسلامية لتطورات العملاء، والمتغيرات المتتسارعة في السوق، مع المحافظة على حقوق أصحاب المصلحة من مُساهمين وعملاء وتوفير تجارب مصرفية أفضل.

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



## المجموعة الشرعية

**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

**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 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

- مسيرة حافلة تقاد تصل الأربعين عقود كعالٍ وأكاديمي وتنفيذي ومستشار فقهي

**صاحب الفضيلة الشيخ د. سعد بن تركي الخيلان**  
عضو الهيئة الشرعية

### المناصب الحالية

- مدرب 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

# التنمية المستدامة

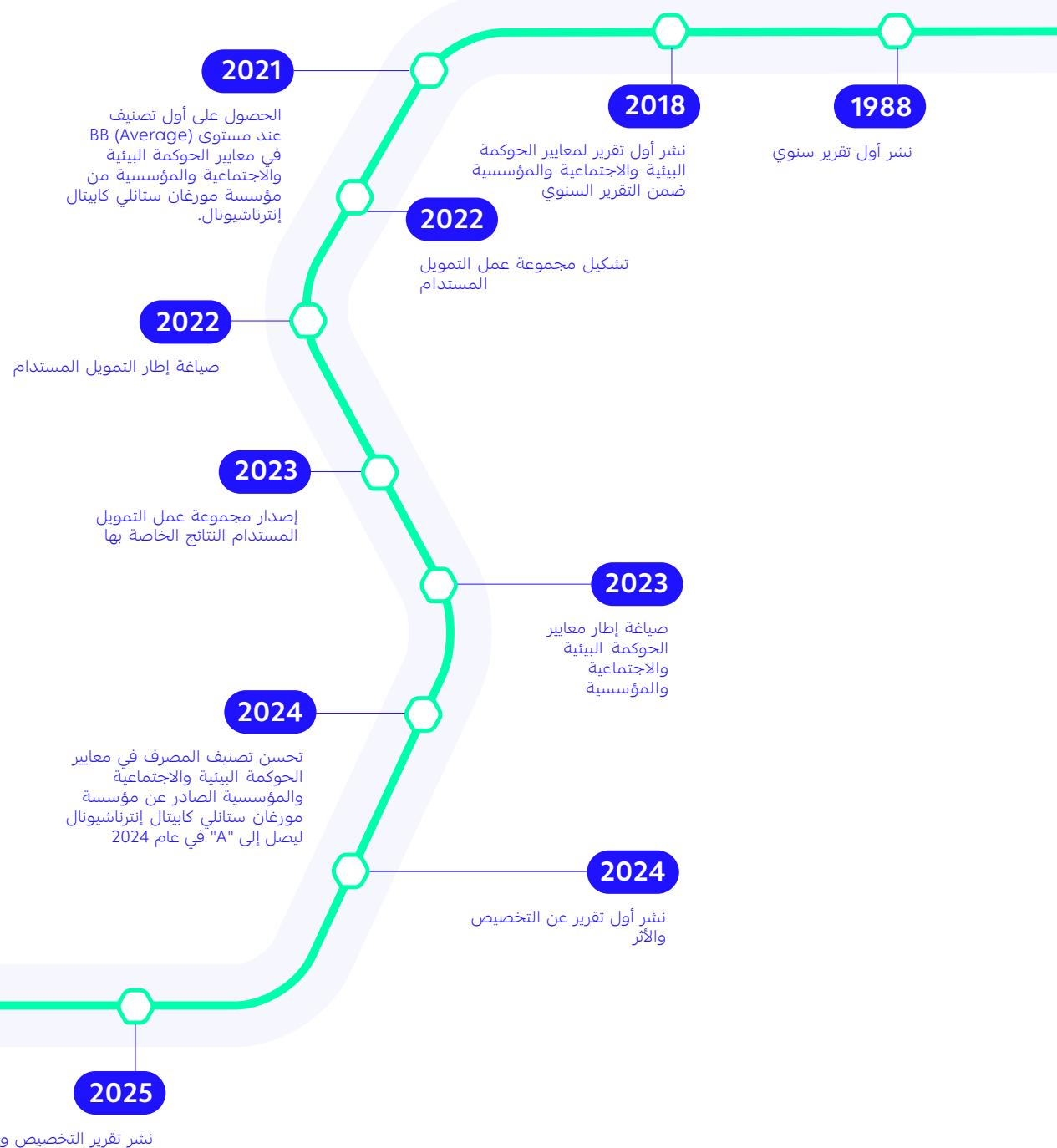
- نظرة عامة على الاستدامة 123
- رحلة الاستدامة 124
- استراتيجية الاستدامة 125
- حكومة الاستدامة 127
- أصحاب المصلحة 128
- الأهمية النسبية 133
- الموأمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة 135

# نظرة عامة على الاستدامة

التنوع الجنسي	معايير مؤسسية	معايير اجتماعية	معايير بيئية	الاستدامة المالية
نحو 100% في عدد العاملة الإناث منذ عام 2015	4 أعضاء مستقلين من بين 11 عضواً في مجلس الإدارة	الموافقة على 4 برامج تطوير للخريجين مع وصول مجموع الخريجين الذين استوعبتهن المجموعة إلى 140 خريجاً في عام 2024	توجيه ما نسبته 94% من نفقات التوريد إلى الموزّعين المحليين	95.5% تمويل التدخين والكحول والقمار
نحو 24% في عدد الموظفات في 2024	137 عمل	تسجيل معدل 45.5 ساعة تدريب لكل موظف	تقديم تمويل بقيمة 39 مليون ريال سعودي إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة	19.7 مليون ريال سعودي صافي الأرباح بعد الزكاة
بلغت نسبة الموظفات من إجمالي القوة العاملة مقدار 34%	282 قرابةً صادراً عن الهيئة التشريعية في عام 2024	المشاركة بمبلغ 250 مليون ريال في مبادرة "جود الإسكان"	نسبة سعودية قدرها 98%	974 مليون ريال سعودي إجمالي الموجودات الدقيقة
نظام ISO 22301:2019 لإدارة استمرارية الأعمال	إنشاء لجنة لمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تحت إشراف مجلس الإدارة	استثمار أكثر من 5 مليارات ريال سعودي في مشاريع تنمية المجتمع ومنارات الاستدامة البيئية منذ عام 2000 وحتى الان	تقديم دعم مالي بقيمة 100% ريال سعودي لمركز لفسطورة القلب	35 غيجا جول لكل موظف كنافة الطاقة
تبني إطار وسياسات شاملة في مجال معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	النجاح في إجراء 77+ عملية زراعة كلية ضمن مبادرة "شفاء"	إطلاق مبادرات للحد من الانبعاثات الكربونية الناجمة عن العمليات التشغيلية من خلال استخدام أنظمة إضاءة LED والألواح الشمسية وأنظمة إدارة المباني	إصدار 2 مليار دولار من الصكوك المستدامة في عام 2024	

# رحلة الاستدامة

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



## استراتيجية الاستدامة

# استراتيجية الاستدامة

الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المتواافق مع أحکام الشريعة الإسلامية لدى المصرف، فقد تبني نموذجاً مستداماً لتوسيع القيمة يقوم على أساسٍ متينٍ من الحكومة والإدارة الرشيدة والمارسات المالية الأخلاقية، وقد مكّنه هذا النهج من الحفاظ على مكانة المجموعة وتسويتها باعتباره أكبر مصرف إسلامي في العالم من حيث القيمة السوقية، والتي بلغت أكثر من 100 مليار دولار أمريكي بنهاية الفترة المشتملة بالقرير.

علاوةً على ذلك، استمر المصرف في التركيز على السلوكيات المالية القوية والاستدامة الشاملة، مع إيلاء الأولوية لمبادرات ذات التأثير الإيجابي واسع النطاق والعمل على الارقاء بها، وذلك تماشياً مع الاستراتيجية الجديدة الطموحة "ال المصرفة المتكاملة"، كما لم يدخل المصرف جهداً في تعزيز تصنيفاته الخارجية في معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ونتيجة لهذه الجهود الحثيثة، حصل المصرف على تصنيف "A" المتميز في معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من مؤسسة مورغان ستانلي كايتال إنترناشيونال في عام 2024.

تمت مراجعة استراتيجية الاستدامة الخاصة بمصرف الراجحي مؤخراً في عام 2024، وجرى على إثر ذلك تحديد مستهدفات كمية و زمنية للمارسات 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:

## نهج المصرف في معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

في ظل التركيز المتزايد على العوامل المتعلقة بمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية داخل القطاع المالي، واصل مصرف الراجحي خلال العام قيد المراجعة تقييم فرص النهوض بهذه المعايير والسعى الحثيث لاحتكمائها، مع حرصه الشديد على التخفيف من المخاطر المرتبطة بها ودمج هذه المخاطر في هيكل الرقابة والإدارة لديه وكذلك في تصميم استراتيجيته للأعمال. فقد واصل المصرف التركيز على تقديم حلول مصرافية رقمية ومتقدمة مع أحکام الشريعة الإسلامية، مستفيداً من أسميه الراسخة في مجال الخدمات المصرافية الإسلامية التي ارتفقت به إلى مكانة جعلته أقدر على تلبية متطلبات الأهداف الناشئة في مجال معايير الحكومة 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 نطاقاً.

في هذا السياق، وانطلاقاً من مبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء، يتبنى مصرف الراجحي نهجاً فريداً في التعامل مع الجوانب الأخلاقية في الاستثمارات، فيحرص على عدم المشاركة في أي استثمارات في أعمال تعتبر مخالفه للقوانين والأخلاق وفقاً لآحكام الشريعة الإسلامية، بما في ذلك الأعمال المرتبطة بالكحوليات والقامار والتبغ، واستناداً إلى إطار معايير

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

## استراتيجية الاستدامة

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. ونقطي هذه الركيزة أيضًا جواب السلامة والأمن بالإضافة إلى معايير الحكومة الرائدة التي يتبعها 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 احتياجاً.

### إدارة معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والإفصاح عنها

على غرار السنوات السابقة، تم إعداد جميع الإفصاحات الطوعية للحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لمصرف الراجحي عن السنة قيد المراجعة وفق الدليل الإرشادي للإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة 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، تماشياً مع دورها كبورصة شريكة في "مبادرة الأمم المتحدة للبورصات المستدامة".

### التصنيفات الخارجية لمصرف الراجحي

**مؤسسة مورغان ستانلي كايبيل إنترناشيونال (MSCI)**

**معدل تصنيف A**

2024

**معدل تصنيف BBB**

2023

**ساستيناليتيكس**

**26.5**

2024

**25.3**

2023

**تصنيف معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من ستاندرد آند بورز جلوبال**

**25**

2024

**24**

2023

يضع مصرف الراجحي نصب عينيه تحقيق التوازن الأمثل بين رؤيته الطموحة لمعايير الحكومة 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 التواافق التام مع الدليل الإرشادي للإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية والحكومة المؤسسية الصادر عن كل 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 صفرى، كما يولي المصرف اهتماماً بالغاً بدمج الجوانب المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحكومة في صياغة عملياته، وكذلك في السياسات التي يتبعها لإدارة مخاطر الأعمال، فضلاً عن سعيه لاستكشاف فرص الاستثمار في هذا الميدان.

### رؤية مصرف الراجحي لمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

"تحقيق مستدام من خلال توفير منظومة مالية رائدة ومسئولة 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، وتنوع المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف لدعم الأهداف المتعددة لرؤية السعودية 2030. كما تبرز هذه الركيزة التزام المصرف بدعم أهداف المملكة المتعلقة بالبياد الصغرى من خلال تمويل مشاريع الطاقة الخضراء وتوجيه استثمارات استراتيجية في مصادر الطاقة المتجدددة والمبادرات الساعية لتعزيز كفاءة الموارد.

أما الركيزة الثانية فتركز على المستقبل الرقمي، حيث يواصل المصرف التزامه بتعزيز منصته للخدمات المصرفية الرقمية، مستفيداً من أحد التقنيات والبني التحتية المتطورة. ويسهم هذا الالتزام بدوره في تعزيز الشمول المالي من خلال تحقيق الاستفادة المثلث من الحلول الرقمية. وبفضل هذه الجهود، ارتقى مصرف الراجحي إلى مصاف المؤسسات الرائدة في القطاع في الاستفادة من تحليلات العملاء وتنمية الموارد 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 متوفقاً مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالسلوكيات والحكومة المالية السليمة، وهو ما يعكس في الركيزة الثالثة لمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ويتجلّ هذا الالتزام بوضوح في



## حوكمة الاستدامة

# حوكمة الاستدامة

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

وتشكل لجنة معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية عنصراً أساسياً في هيكل الحكومة، وتحتاج مرتين سنويًا على الأقل، وترفع اللجنة نتائج اجتماعاتها إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

على صعيد متصل، تنتطلي [استراتيجية الأعمال الجديدة](#) للمصرف "المصرفيه المتكاملة" من نهج يضع العميل على رأس الأولويات، وتعدم توسيع نطاق عمليات البيع المقاطع وتعزيز كفاءة وحدات الدعم، ما يفتح آفاقاً واسعة للنمو.

تركز استراتيجية "المصرفيه المتكاملة" بشكل أساسي على استخدام هيكل الحوكمة كآلية فاعلة لضمان تحقيق التواافق الأمثل بين أهداف الأعمال ومعايير الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية، ولا شك أن التواصل الفعال مع أصحاب المصلحة عامل رئيسي لدعم هذا التوجه. وتعمل الاستراتيجية على مواهمة جميع العمليات في مختلف قطاعات أعمالها، بدءاً من قطاع أعمال الأفراد وقطاع أعمال الشركات والمؤسسات، وصولاً إلى وحدات الدعم والرقمنة وإدارة البيانات، بهدف دمج معايير الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية بشكل كامل في كافة عمليات المصرف.

وفي هذا السياق، يشكل التواصل مع أصحاب المصلحة عنصراً مهمّاً في تحقيق هذا التوافق، إذ إنه يضمن تحسين تجربة العميل، وتعزيز دعم الموظفين، وتطوير المسارات الوظيفية في جميع أنحاء المؤسسة. ولهذه المبادرات علاقة مباشرة بإطار الحكومة الذي يكفل حماية سياسة الخدمات المصرافية المستدامة ويجسد تطلعاتنا للالتزام بأرقى المعايير في الممارسات المالية.

في سياق سعي مصرف الراجحي لترسيخ دعائم الاستدامة، بادر المصرف بتشكيل لجنة لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية (مجموعة عمل التمويل المستدام) لتتولى قيادة إضافية للجهود التي يبذلها المصرف من أجل تحقيق الاستدامة، إضافةً إلى العمل على تعزيز مبادرات الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية، ودمج اعتباراتها في صميم أعمال المصرف لتكون جزءاً لا يتجزأ منها. ويترأس هذه اللجنة رئيس مجموعة المالية، وتشتمل في عضويتها رئيس مجموعة المخاطر والاتمان، ومدير عام مجموعة مصرفيه الشركات ومدير عام مجموعة مصرفيه الأفراد، إلى جانب مدير عام الخزينة في مجموعة الراجحي. وتخضع اللجنة لإشراف لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وذلك لضمان دمج الأهداف المتعلقة بالحكومة البيئية وإدارتها، وذلك لضمان دمج الأهداف وال المؤسسية في نظام حوكمة المصرف، ونموذج الاجتماعية وال المؤسسية في اتخاذ القرارات. وتتجدر الإشارة إلى أن هذه الجهود كافة يتم الإفصاح عنها في تقارير المساءلة التي يجري إعدادها وفقاً للمعايير المحلية المطلوبة.

هذا، ويقدم إطار الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية التالي استراتيجية واضحة المعالم يتبعها المصرف، كخارطة طريق مُحكمة، لضمان التطبيق الأمثل لأفضل ممارسات الاستدامة والحكومة 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 صفرى بحلول عام 2060. ويسلط الإطار الضوء بشكل خاص على الركائز الأربع الرئيسية لإطار استراتيجية الاستدامة المذكور سابقاً، وتركز الخطط الاستراتيجية الرئيسية على تيسير الوصول لمختلف الخدمات والمنتجات المالية، وتطوير مفاهيم التمويل الأخضر، ورقمنة الخدمات والمنتجات، والإمتنان للوائح الحالية، فضلاً عن تلبية احتياجات العملاء.

# أصحاب المصلحة

29-2 GRI

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

لم ينفك مصرف الراجحي عن التواصل مع أصحاب المصلحة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، سعياً 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.

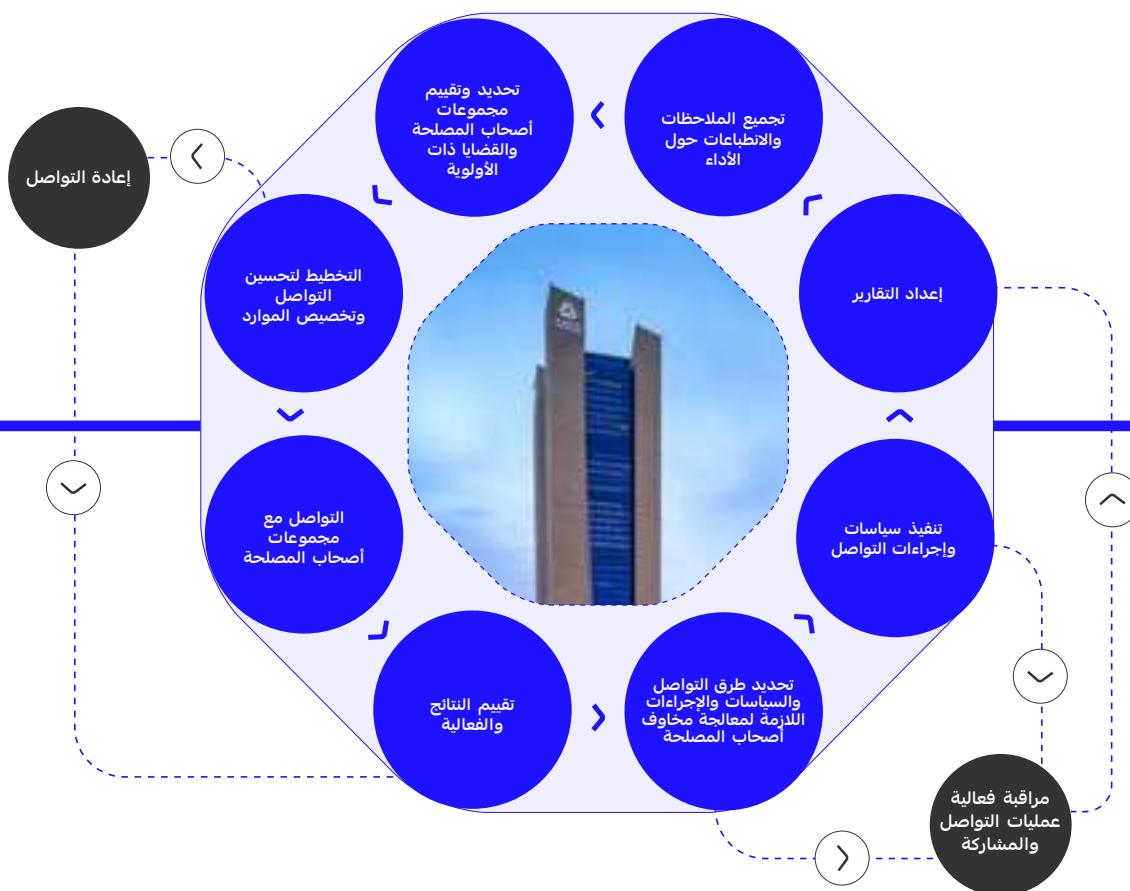


## أصحاب المصلحة

### عملية إشراك أصحاب المصلحة

في الوقت المناسب، والاستجابة السريعة، والشفافية التامة. وفيما يلي رسم توضيحي لعملية التواصل المستمرة مع أصحاب المصلحة:

إدراكًا لأهمية التواصل الفعال والمستمر مع مختلف فئات أصحاب المصلحة، تبني مصرف الراجحي عملية شاملة لإشراك أصحاب المصلحة تتيح التحسين المستمر من خلال التواصل



## أصحاب المصلحة

### طريقة التواصل ووتيرته

وتيرة التواصل				طرق التواصل	مواقع التواصل	مجموعة أصحاب المصلحة
متواصلة	شهرية	سنوية	ربع سنوية			
✓		✓		اجتماع الجمعية العامة اجتماعات الجمعية العامة غير العادية التقرير السنوي الموحد الذي يتضمن إفصاحات الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية البيانات المالية الأولية بيان أرباح المستثمرين عروض المستثمرين والعروض التقديمية إفصاحات المستثمرين	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الأداء المالي</li> <li>• الاستراتيجية</li> <li>• الحكومة</li> <li>• عوائد المساهمين</li> <li>• خطط توسيع الأعمال</li> <li>• إدارة المخاطر</li> <li>• التموي المستدام</li> <li>• اعتبارات معايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية</li> </ul>	المستثرون 
✓	✓	✓	✓	المؤتمرات والبيانات الصحفية إعلانات السوق المالية السعودية الصفحة المخصصة على الموقع الإلكتروني للشركة المناقشات المباشرة استطلاعات الرأي		
✓	✓	✓	✓	الفروع مراكز الخدمة شبكة أجهزة الصرف الآلي (المزودة بميزات تتيح سهولة استخدام) الخدمات المصرفية الإلكترونية تطبيق الهاتف الجوال (المزود بميزات تتيح سهولة استخدام) الموقع الإلكتروني للشركة الوسائط الرقمية والوسائط التقليدية استبيانات رضا العملاء زيارات العملاء استفسارات العملاء وشكاؤهم مؤشر صوت العميل	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ساعات العمل بالفروع</li> <li>• أمان وخصوصية العملاء</li> <li>• جودة الخدمة</li> <li>• الشمول المالي</li> <li>• سهولة الوصول إلى الخدمات وملاءمة تكليفها</li> <li>• الوصول الرقمي (استيعاب مختلف أنواع حالات الإعاقات والعجز)</li> <li>• آلية معالجة التظلمات</li> <li>• التنفيذ والوعي المالي</li> <li>• المنتجات والخدمات المخصصة</li> </ul>	العملاء 

## أصحاب المصلحة

وتيرة التواصل				طرق التواصل	مواقع التواصل	مجموعة أصحاب المصلحة
متواصلة الحاجة	شهرية	ربع سنوية	سنوية			
✓ ✓				إدارة علاقات الموردين زيارات واجتماعات في الموقع	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الأداء التعاقدى</li> <li>• فرص العمل المستقبلية</li> <li>• الحفاظ على علاقات طيبة</li> <li>• تسوية المستحقات فى الوقت المناسب</li> <li>• سهولة العمل</li> <li>• إمكانية النمو</li> <li>• التعاون من أجل التقدم التقنى الجديد فى القطاع资料 المالي وفي المجالات الأخرى</li> </ul>	<b>شركاء الأعمال</b> 
✓ ✓ ✓  ✓ ✓ ✓  ✓ ✓ ✓		✓		البرامج التدريبية والتعرفيه مؤشرات الأداء الرئيسية أكاديمية الراجحي إرشادات التطوير الوظيفي الاتصالات الداخلية جمعيات الموظفين العمل التطوعي أنظمة إدارة الموارد البشرية تطبيق الخدمة الذاتية للموظفين (سهيل) استبيانات مشاركة الموظفين	<ul style="list-style-type: none"> <li>• معايير الأداء</li> <li>• التخطيط الوظيفي</li> <li>• التدريب والتطوير</li> <li>• القيم المؤسسية</li> <li>• الاستراتيجيات والخطط</li> <li>• الاتجاهات في العمل المصرفي</li> <li>• السعادة</li> <li>• المكافآت والمزايا</li> <li>• ولاء الموظفين وتقديرهم</li> <li>• الدعوة والمناصرة</li> <li>• الاجتماعية والبيئية</li> </ul>	<b>الموظفون</b> 

## أصحاب المصلحة

وتحدة التواصل					طرق التواصل	مواضيع التواصل	مجموعة أصحاب المصلحة
متواصلة	حسب الحاجة	شهرية	ربع سنوية	سنوية			
	✓				الاستشارات اجتماعات بناء العلاقات الإحاطات والاتصالات غير الرسمية اجتماع الجمعية العامة اجتماعات الجمعية العامة غير العادية التقرير السنوي الموحد الذي يتضمن إفصاحات الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بيانات المالية الأولية إعلانات السوق المالية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الأداء المالي</li> <li>• الاستراتيجية</li> <li>• الحكومة</li> <li>• خطط توسيع الأعمال</li> <li>• والنمو المستدام</li> <li>• إدارة المخاطر</li> <li>• السعودية</li> <li>• فرص العمل</li> <li>• المساهمة في التنوع والتنمية في الميدان الاقتصادي</li> </ul>	الجهات الحكومية والتنظيمية
	✓		✓	✓	تقديم الخدمات عبر قنوات متعددة التقرير السنوي الموحد الذي يتضمن إفصاحات الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بيانات 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 المحاجين والفتات المهمشة من خلال مشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الشمول المالي</li> <li>• التمويل المناسب للقطاعات المهمشة</li> <li>• تمكين المجتمع</li> <li>• مساعدة الفئات ذات الدخل المحدود والأولى بالدعم</li> <li>• السعودية</li> <li>• فرص العمل</li> <li>• التمويل متناهي الصغر ودعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة</li> <li>• الأداء البيئي</li> </ul>	المجتمعات المحلية والبيئة

- سنوية | QUA - ربع سنوية | MON - شهرية | AR - حسب الحاجة | CON - متواصلة



# الأهمية النسبية

2-3, 1-3 GRI

وقد أسفرت هذه العملية عن تحديد 13 موضوعاً ذا أهمية نسبية فيما يتعلق بالمارسات البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وقد شكلت هذه المواقف على الأسس الذي تبني عليه إطار المعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدى المصرف. وينبغي الإشارة إلى أن هذه المواقف يجري مراجعتها من حيث أهميتها كل عام للتأكد من أنها تعكس الاتجاهات والتوقعات الجديدة المتعلقة بالسوق العالمية، وكذلك لضمان استمرار ملائمتها لدوره استراتيجيّة "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 والإحالات إليها:

## تحديد الأهمية النسبية

في إطار تنفيذ استراتيجيته السابقة "مصرف المستقبل"، تعاقد مصرف الراجحي مع شركة استشارية رائدة في مجال الاستدامة لإجراء دراسة مقارنة معيارية لمصرف مع نظرياته، 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.



علاوةً على ذلك، كشفت عملية تقييم الأهمية النسبية عن عدد من المكاسب الملحوظة لمصرف الراجحي على المدى القريب والبعيد، كما مكنت المصرف من تطبيق أفضل الممارسات العالمية والاستجابة ببراعة 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 مواقف الأهمية النسبية. وتتوفر هذه الموارد رؤية تفصيلية لأثر المصرف ومدى تحمله للمسؤولية على مستوى كافة المجالات ذات الصلة.

## الأهمية النسبية

والاجتماعية والحكومة المؤسسية الصادر عن السوق المالية السعودية، هذا بالإضافة إلى كونها بمتانة خارطة طريق لإدماج الاستدامة ضمن منظومة الحكومة والاستراتيجية والإدارة في المصرف. ويفضل هذا النهج الراسخ، واصل المصرف ترسیخ مكانته الرائدة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية، محققاً قيمة مستدامة تسهم في ازدهار الاقتصاد وتنعكس إيجاباً على المجتمع.

ومن خلال هذا النهج، تمكن المصرف من تعزيز القيمة المقدمة لأصحاب المصلحة، وترسيخ دعائم استدامته، والمساهمة بفعالية في تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030. علوة على ذلك، تشكل المواضيع ذات الأهمية النسبية بدورها الأساس الذي تستند إليه إفصاحات الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمصرف، بما يتوافق مع الدليل الإرشادي للإفصاح عن الممارسات البيئية

### الحكومة البيئية

5

التغير المناخي

### الحكومة الاجتماعية

4

صحة الموظفين ورفاهيتهم

3

استقطاب الموظفين وتنمية مهاراتهم والاحتفاظ بهم

2

تجربة العملاء

1

حقوق الإنسان والعمل

### الحكومة المؤسسية

13

المشتريات المستدامة والمسؤولة اجتماعياً

12

الحكومة والأخلاقيات والمساءلة

11

الخدمات المصرفية المستدامة والتمويل المستدام

10

التنوع والشمول المنتجات

9

الابتكار وتطوير المنتجات

8

رضا العملاء

7

التحول الرقمي والأمنة

6

الاستثمار والمشاركة المجتمعية

### نهج الإدارة

تحظى مواضيع الأهمية النسبية باهتمام بالغ من قبل الإدارة نظراً 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 تحصيص الموارد اعتماداً 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 وعمميم الأمر على الموظفين، لضمان أن يكون الفريق على دراية كاملة بالأهداف المتعلقة بهذه المواضيع المهمة.



# المواعدة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

3-3 GRI

## المبادرات الرئيسية

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

**أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)**



**المواضيع ذات الأهمية النسبية  
التغير المناخي**

## البيان

الهدف 7. أ: تعزيز التعاون الدولي من أجل تيسير الوصول إلى بحوث وتقنيات الطاقة النظيفة، بما في ذلك تلك المتعلقة بالطاقة المتعددة، والكافحة في استخدام الطاقة، وتقنيات الوقود الأحفوري المتقدمة والنظيفة، وتشجيع الاستثمار في الهياكل الأساسية للطاقة وتقنيات 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 بغير المناخ في السياسات والاستراتيجيات والتخطيط على الصعيد الوطني.

## المبادرات الرئيسية

- كما هو موضح بالتفصيل في قسم حقوق الإنسان الوارد في الفصل الخامس، يلتزم المصرف بجمعية أنظمة ولوائح العمل المعتمد بها في المملكة العربية السعودية، ويرحص على تطبيقها بكل دقة وشفافية.
- يتعين على جميع الموظفين الإمام التام بمدونة قواعد السلوك المهني الخاصة بالمصرف، التي تغطي مجموعة واسعة من المواضيع، بدءاً من حقوق الإنسان وعدم التمييز في المعاملة، ووصولاً 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 وشكاؤهم بأمان وسرية، ما يعزز ثقافة مكان العمل الذي ينعم فيه الجميع بمعاملة أساسها الاحترام والإنصاف.

**أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)**



**المواضيع ذات الأهمية النسبية  
حقوق الإنسان والعمل**

## البيان

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

الهدف 8.8: حماية حقوق العمل وإيجاد بيئة عمل توفر السلامة والأمن لجميع العمال، بين منهم العمال المهاجرين، وبالخصوص المهاجرات، والعاملون في الوظائف غير المستقرة.

## المواعمة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

### العبادات الرئيسية

- يفضل استثماره في القدرات الرقمية الأفضل في فنائها والاستفادة من الرؤى المستمدّة من البيانات الأدق والأشمل، بمحض راحجي في تحسين التحارب الرقمية لشراحت العملاء المستهدفة على مستوى قطاعي مصرفية الأفراد ومصرفية الشركات على حد سواء. ويسمن 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 متقدمة لتقنية المعلومات، والتي تعزز قدرات المصرف في مجالات البيانات، والتحول الرقمي، والخدمات السحايبية، 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 الحيوى الذي يضطلع به هذا القطاع في تحقيق التنوع الاقتصادي وتوليد فرص العمل في جميع أنحاء المملكة. ويتم دعم حلول الخدمات المصرفية الأساسية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال منظومة متكاملة من الخدمات تتضمن حلول المدفوعات.
- تصب شركة إمكان للتمويل التابعة للمصرف اهتمامها على حلول التمويل المصغر، مستهدفة أصحاب المشاريع الصغيرة ورواد الأعمال الذين يواجهون تحديات في الوصول إلى رأس المال والتمويل.
- يطبق المصرف سياسة صارمة لحماية العملاء، كما يتبنى ممارسات تسويقية تتسم بالإنصاف، وذلك في إطار التزامه بتقديم تجربة مصرفية استثنائية للعملاء.

**أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)**



**المواضيع ذات الأهمية النسبية**  
تجربة العملاء

### البيان

الهدف 1.4: ضمان تمنع جميع الرجال والنساء، ولا سيما الفقراء والضعفاء منهم، بنفس الحقوق في الحصول على الموارد الاقتصادية، وكذلك حصولهم على الخدمات الأساسية، وعلى حقوق الملكية الأخرى، وبالميراث، وبالحصول على الموارد الطبيعية، والتكنولوجيا الجديدة الملائمة، والخدمات المالية، بما في ذلك التمويل المبكر، بحلول عام 2030.

## المواعدة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

### المبادرات الرئيسية

- يواصل مصرف الراجحي تعزيز سمعته كوجهة مفضلة للمواهب لما يقدمه من رواتب ومتانة 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 زياره 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 الالزمة للتطور المهني في قطاع الخدمات المصرفي والمالي، في خطوة نحو ترسیخ 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 إنجازاً استثنائياً، 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 ورفاقيتهم، بما في ذلك مزايا الرعاية الصحية الشامل، وفعاليات مشاركة الموظفين.

### أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



**المواضيع ذات الأهمية النسبية**  
استقطاب الموظفين وتنمية مهاراتهم والاحتفاظ بهم

### البيان

الهدف 4.3: ضمان تكافؤ فرص جميع النساء والرجال في الحصول على التعليم المهني والتعليم العالي الجيد 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 الأجور لقاء العمل منكافي القيمة، بحلول عام 2030.

## المواعدة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

### المبادرات الرئيسية

- شارك مصرف الراجحي في برنامج "جود للإسكان" المعنى 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.
- بولي المصرف اهتماماً بالغاً 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 ومرافق 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 "عاصد" في برنامج مصرف الراجحي لرعاية الابناء التعليمي، الذي قدم 214 منحة دراسية للطلاب الأيتام على مدى السنوات الثلاث الماضية. وتمكينهم من استكمال تعليمهم الجامعي في الجامعات الأهلية في المملكة، وذلك لتأهيلهم لسوق العمل بها.
- يعاون 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 سعودية تجاوزت 98%， ما يعكس التزامه بخفض معدلات البطالة في المملكة العربية السعودية، وتعزيز الاستقرار الاقتصادي.

### أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



**المواضيع ذات الأهمية النسبية للمجتمعية والاستثمار والمشاركة**

### البيان

الهدف 1.5: تعزيز قدرة الفقراء والفنانين الضعيفة على الصمود والحد من تعرضهم وتآثرهم 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 وأمكانية حصول الجميع على الأدوية واللقاحات الجديدة والفعالة بتكلفة مناسبة.

الهدف 4.6: ضمان أن يتم حميم الشباب ونسبة كبيرة من الكبار، رجالاً 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.

## المواعدة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

### المبادرات الرئيسية

- نجح مصرف الراجحي في إجراء أكثر من مليار معاملة شهرياً، مدعوماً في ذلك بما لديه من بنية تحتية متقدمة ونظم أساسية رقمية متقدمة 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 للتتوسيع 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 التقارب 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، محققاً قفراًزات 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 التوسيع في الأتمتة، إذ حقق نسبة إنجاز بلغت 111%، متجاوزاً المستهدفات المحددة لأتمتة العمليات المصرفية في عام 2024.
- واصل المقر الرئيسي ومني 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.

### أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



### المواضيع ذات الأهمية النسبية التحول الرقمي والأنمطة

#### 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 بيئياً، ومع قيام جميع البلدان باتخاذ إجراءات وفقاً لقدرات كل منها.

### المبادرات الرئيسية

- تطبيق نهج استراتيجي يقوم على تحليل عميق وواسع النطاق للفرات المختلفة من العملاء، بهدف فهم احتياجاتهم المصرفية والمالية بدقة وبوضوح، وتقديم خدمات ومنتجات مصممة خصيصاً لكل شريحة، بما يضمن تلبية تطلعاتهم وتعزيز تجربيتهم 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 الروابط والحلول المحاسبية.
- تصب شركة إمكان للتمويل التابعة لمصرف الراجحي اهتماماً على تقديم حلول التمويل المصغر إلى الشركات الصغيرة والأفراد الذين ربما لا يكونون بمقدورهم الوصول بطريق آخر إلى التمويل التقليدي.

### أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



### المواضيع ذات الأهمية النسبية رضا العملاء

#### 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 سلسلة القيمة والأسواق.

## المواعدة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

### المبادرات الرئيسية

- يؤدي مصرف الراجحي دوراً محورياً في تطوير قطاع التقنية المالية في المملكة من خلال استثماره الاستراتيجية في شركات التقنية المالية، مثل شركة "نيليب"، وشركة "بيوتاك"، وشركة "دراهم"، مما يعزز الابتكار ويدفع عجلة نمو قطاع التقنية المالية في المملكة.
- يسهم إطار التمويل المستدام الذي يتبعه مصرف الراجحي في دعم المشاريع التي تحفز أنشطة البحث والتطوير في التقنيات المستدامة، مثل تقنيات الطاقة المتجدد والحلول الموفقة للطاقة.

**أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)**



**المواضيع ذات الأهمية النسبية**  
الابتكار وتطوير المنتجات

### البيان

الهدف ٩. ب: دعم أنشطة التطوير والبحث والإبتكار في التكنولوجيا المحلية في البلدان النامية، بوسائل منها ضمان وجود بيئة منتماشية مع السياسات الهادفة للتنوع الصناعي وإضافة قيمة للسلع الأساسية

### 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 ٣٤٪ من إجمالي قوتها العاملة وذلك من خلال مبادرات نوعية ترتكز 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 ٣٠ 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.

**أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)**



**المواضيع ذات الأهمية النسبية**  
التنوع والشمول

### البيان

الهدف ٥. ب: تعزيز استخدام التكنولوجيا، وبخاصة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، من أجل تعزيز تمكين المرأة

### المبادرات الرئيسية

- أصدر مصرف الراجحي صكوكاً مستدامة بقيمة ٣ مليار دولار أمريكي لتمويل المشاريع الاجتماعية والبيئية ضمن إطار التمويل المستدام الذي يتبعه. وتشمل فئات المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل المستدام المشاريع التي ترتكز على مجالات الطاقة المتجدد، وكفاءة استخدام الطاقة، والإدارة المستدامة للمياه والصرف الصحي، ومنع التلوث والسيطرة عليه، والإدارة المستدامة بيئياً للموارد الطبيعية واستخدام الأرضي، والنقل النظيف، والمباني المستدامة.

**أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)**



**المواضيع ذات الأهمية النسبية**  
الخدمات المصرفية  
المستدامة والتمويل المستدام

### البيان

الهدف ١٣. أ: تنفيذ الالتزام الذي تعهدت به الدول المتقدمة في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ إزاء تحقيق هدف متمثل في جمع ١٠٠ مليار دولار سنوياً 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.

## المواعدة مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة

### المبادرات الرئيسية

- قامت مصرف الراجحي باعتماد هيكل قوي ومحكم للحكومة يضمن الامتثال التام للأطر التنظيمية السعودية وأفضل الممارسات الدولية.
- تواصل المصرف جهوده الحثيثة لضمان وصول الجميع إلى الخدمات المالية على قدم المساواة، لا سيما من خلال تسريع وتيرة التحول الرقمي وتعزيز مبادرات التمويل المصغر، ما يسهم في تحقيق عدالة اقتصادية أكثر شمولاً.
- يُطبق مصرف الراجحي سياسات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تتيح الآلية الداخلية القائمة للبلاغ عن المخالفات الإبلاغ عن الممارسات غير الأخلاقية سرية تامة، ما يرسخ مبادئ الشفافية والمساءلة.
- يؤدي إطار إدارة المخاطر دوراً حيوياً في مراقبة الامتثال ومعالجة أي تجاوزات بشكل فعال.

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



المواضيع ذات الأهمية النسبية

الحكومة والأخلاقيات والمساءلة

### 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

- تلنزم وحدة إدارة سلسل التوريد في المصرف بسياسة المشتريات المعتمدة لديه، وضمن تفہيد العمليات بكفاءة وشفافية، مع مراعاة أعلى معايير النزاهة والعدالة. ويغتر المصرف بأن 94% من موژديه 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 نمواً ملحوظاً في عدد الموردين المسجلين، ليصل إلى 1,199 مورداً بنهاية العام.

أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (UN SDGs)



المواضيع ذات الأهمية النسبية

المشتريات المستدامة والمسؤولية اجتماعية

### البيان

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

# الادارة البيئية والعمل المناخي

المبادرات البيئية 144

الأداء البيئي 147

المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ 148



أهداف التنمية  
المستدامة للأمم  
المتحدة



المواضيع الجوهرية  
التغير المناخي

أبرز النقاط

**50,231.26 طن متري**  
من مكافئ ثاني أكسيد  
الكربون ▲

إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة في عام 2024

**▲ 15,000**  
مصابح LED تم تركيبه

تركيب نظمين من أنظمة إدارة المباني

**5.56 طن متري من مكافئ  
ثاني أكسيد الكربون لكل  
موظف ▲**

كثافة الانبعاثات

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

3-3 GRI



# المبادرات البيئية

تقليل الأثر البيئي للمصرف

4-302 GRI

وأصلنا خلال العام قيد المراجعة جهودنا الaramمية إلى تقليل البصمة الكربونية التشغيلية للمصرف. وفي هذا السياق، اضطاعت شركة "تدبر" - الذراع المتخصصة في إدارة العقارات والممتلكات والمرافق ضمن مجموعة الراجحي - بدور محوري في تعزيز مبادرات تشيد استهلاك الطاقة والموارد في ممتلكات المجموعة خلال الفترة المشمولة بالتقدير.

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

ومن جهة أخرى، واصل برج مصرف الراجحي - المقر الرئيسي للصرف ومبني عملياته (الذي اكتمل إنشاؤه في عام 2018) - تحسين كفاءة استهلاك الطاقة من خلال الاستفادة من نظام إدارة المياه، ومراقبة استهلاك الطاقة وتحسينه، وإدارة توزيع الإضاعة والهواء النقي، مع ضمان توفير بيئة عمل آمنة ومتناهية لموظفيه. كما استمر المقر الرئيسي في تأكيد التزامه بالامتثال الصارم للسياسات والمطالبات البيئية المعتمدة من خلال حصوله على شهادة اعتماد ISO للممارسات البيئية المستدامة، وأمتداداً لهذه الجهود، تم تزويد 64 من ممتلكات مصرف الراجحي بأنظمة طاقة شمسية، ما أدى إلى تحقيق وفورات أكبر في التكاليف. (الاطلاع على مزيدٍ من التفاصيل، يُرجى الرجوع إلى [قسم شبكة تدب العقالية](#)، متعددنا الصفحة 73).

3-302 2-302 1-302 GRI

أقل الأثر البيئي للمصرف

4-302 GRI

الإنجازات المحققة في عام 2024

المبادرة	التدفئة والتهوية وتكييف الهواء	توزيع الهواء النقي	معدات خفض استهلاك الطاقة	خطوط توزيع الجهد المتوسط	أنظمة إضاءة (LED)	أنظمة التبريد	مراقبة توزيع الإضاءة	تركيب أفلام تظليل النوافذ	تركيب 7200 متر مربع من العزل الحراري للنوافذ في المقر الرئيسي ومبنى العمليات وفرعاً 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.			
تركيب نظامين من أنظمة إدارة المباني مع وحدات تحكم ذكية لإدارة استهلاك الأجهزة الكلي للطاقة	تم تركيب 11 وحدة تقبية هواء و 53 وحدة تهوية لتحسين تنظيم وتدوير الهواء داخل هيكل المباني، وتقليل فرصة زيادة العبء على المبردات، وتقليل استهلاك الطاقة من خلال تحسين التهوية.	تبييت 300 مفتاح مؤقت قابل للبرمجة لأتمتة الاستخدام الأفضل للطاقة في أنظمة الإضاءة لتعزيز توفير الطاقة.	تم تركيب 11 خط توزيع ذو جهد متوسط مع مجموعة مكثفات لتنظيم الطاقة، وتوليد 1.5 ميغاواط من الطاقة من منشآت الطاقة الشمسية كمصدر للطاقة المتتجددة.	تركيب أكثر من 15,000 مصباح LED في برج مصرف الراجحي و 80 مبنى تابعاً لشبكة البنك.	تركيب 3 مبردات للمياه تستخدم المياه العذبة كعامل تبريد لتحسين درجة حرارة الماء المبرد من خلال وحدات التكثيف المتباعدة في المقر الرئيسي.	تركيب 16 وحدة بطارية تحكم وشبكة من وحدات التحكم في مستشعرات الحركة في مختلف أقسام المقر الرئيسي ومبنى العمليات لتجنب الاستهلاك المفرط للطاقة	تركيب 7200 متر مربع من العزل الحراري للنوافذ في المقر الرئيسي ومبنى العمليات و 17 فرعاً 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.	استهلاك الطاقة من البترول والديزل	استهلاك الطاقة من الطاقة الكهربائية غير المتجددة المشترأة من الشبكة العامة	استهلاك الطاقة من مصادر الطاقة المتجددة (الطاقة الشمسية) كنافدة الطاقة (جيحا حول لكل موظف)		
التدفئة والتهوية وتكييف الهواء	توزيع الهواء النقي	معدات خفض استهلاك الطاقة	خطوط توزيع الجهد المتوسط	أنظمة إضاءة (LED)	أنظمة التبريد	مراقبة توزيع الإضاءة	تركيب أفلام تظليل النوافذ	تركيب 7200 متر مربع من العزل الحراري للنوافذ في المقر الرئيسي ومبنى العمليات و 17 فرعاً 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.	397	319,756	33,668	35.4
الطاقة (بالجيحا حول)	إجمالي الطاقة (بالجيحا حول)	استهلاك الطاقة (حسب المصدق)	استهلاك الطاقة من البترول والديزل	استهلاك الطاقة من الطاقة الكهربائية غير المتجددة المشترأة من الشبكة العامة	استهلاك الطاقة من مصادر الطاقة المتجددة (الطاقة الشمسية) كنافدة الطاقة (جيحا حول لكل موظف)	397	319,756	33,668	35.4			

ووصلنا خلال العام قيد المراجعة جهودنا الرامية إلى تقليل بصمة الكربونية التشغيلية للمصرف. وفي هذا السياق، ضبطت شركة "تدير" - الدارع المختصصة في إدارة العقارات والممتلكات والمرافق ضمن مجموعة الراجحي - بدور محوري في تعزيز مبادرات ترشيد استهلاك الطاقة والموارد في ممتلكات المجموعة خلال الفترة المشمولة بالتفصير.

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

من جهة أخرى، واصل برج مصرف الراجحي - المقر الرئيسي للصرف ومبني عملياته (الذي اكتمل إنشاؤه في عام 2018) - حسبين كفاءة استهلاك الطاقة من خلال الاستفادة من نظام دارة المباني، ومراقبة استهلاك الطاقة وتحسينه، وإدارة توزيع إضاءة والهواء النقي، مع ضمان توفير بيئة عمل آمنة ومثالية لموظفيه. كما استمر المقر الرئيسي في تأكيد التزامه بالامتثال لصารم للسياسات والمتطلبات البيئية المعتمدة من خلال حصوله على شهادة اعتماد ISO للممارسات البيئية المستدامة. وامتداداً 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، وتحديداً الصفحة 73)

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



## المبادرات البيئية

### رایز - مستقبل الخدمات المصرفية قد بدأ

"رایز" 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 "رایز". تهدف هذه المنصة إلى إتاحة الخدمات المصرفية للجميع بحيث لا يحتاج العملاء إلى زيارة الفروع مطلقاً بل يمكنهم تنفيذ جميع معاملاتهم المصرفية عبر الإنترنت بسلسة 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 "QR" للعملاء إجراء التحويلات الفورية، مما يساعد في تقليل الوقت والجهد المبذولين، بالإضافة إلى خفض بصمتهم الكربونية. وبعد "رایز" ينبع رقمياً بالكامل وحالياً 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

4-306, 2-306 GRI

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 والطاولات والحواسيب المكتبية. ويجري العمل حالياً على إطلاق مبادرة سنوية للتبرع بالأجهزة الإلكترونية.

تمكّن مصرف الراجحي بفضل تدابير الاستدامة الاستراتيجية التي اتخذها من خفض بصمته الكربونية التشغيلية بشكل عام، وتحقيق وفورات تقدر بـ 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 عملياته المجموعة، وتحقيقاً لهذا المسعى، أطلق المصرف العديد من المبادرات التي تهدف إلى الحفاظ على الموارد الطبيعية وتقليل الأثر البيئي الناجم عن عملياته.

### استخدام الأرضي والتتنوع البيولوجي

1-304 GRI

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

### ترشيد استهلاك المياه

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

إدراكاً 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 المياه وذلك لتمكن الرقابة الصارمة لاستهلاك المياه والتحكم به بشكل دقيق. وفي برج الراجحي، لم تذهب فطرة ماء هدراً! فقد حرص المصرف على تطوير نظام التناضح العكسي ليعيد استغلال مياه المصرف المعالجة لغرض الري. ويفضل هذه التدابير، حرق المصرف نتائج ملموسة، إذ بلغ استهلاك المصرف للمياه 443.64 ميغالتر في عام 2024.

### تعزيز استخدام التقنيات الرقمية

يسير مصرف الراجحي خطوة واثقة نحو المستقبل الرقمي، مستفيضاً من مكانته كأحد أكبر المصارف في المنطقة، حيث يدير المصرف عواليات ضخمة للمعاملات غير الورقية تتجاوز 200,000 معاملة يومياً. وتجدر الإشارة في هذا上下 context الصدد إلى أنه تم فتح 95% من مجموع الحسابات الجارية الجديدة خلال العام قيد المراجعة وتنفيذ حوالي 660% من عمليات التمويل الشفهي بالكامل من خلال القنوات الرقمية، في دليل واضح على نجاح المصرف في تسريع التحول إلى الخدمات المصرفية الرقمية.

## المبادرات البيئية

وبفضل التزامه الراسخ في مجال التمويل المستدام، استطاع مصرف الراجحي أن يعزز سمعته كجهة رائدة في تمويل المشاريع المستدامة، مستهدفاً على وجه الخصوص تلبية احتياجات المملكة المستقبلية من الطاقة. وتنسجم مشاريعه مع هذا التوجه، إذ تهدف إلى تحقيق توازن مثالي بين مصادر الطاقة المختلفة، وصولاً 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 حالياً 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 ميجاواط في المجمل من الطاقة.

**المواعدة مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة**

### الطاقة الشمسية الكهروضوئية



الأثر المحقق في عام 2024

توليد 629,697 ميجاواط/ساعة من الطاقة سنوياً  
تحجب 372,595 طنًا من مكافئ ثاني أكسيد الكربون من الانبعاثات سنوياً

المواعدة مع أهداف رؤية السعودية 2030

مجتمع حيوي  
استثمار طويل الأجل

### نحو مستقبل مستدام في دول مجلس التعاون الخليجي

تمضي دول مجلس التعاون الخليجي بخطى ثابتة نحو تنوع اقتصاداتها بعيداً 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 صفريّة للغازات الدفيئة بحلول عام 2060، بالإضافة إلى استهداف توليد 5% من الطاقة الكهربائية من مصادر متعددة بحلول عام 2030 ضمن إطار رؤية السعودية 2030. ونتيجة لذلك، تكتسب الاستثمارات الخضراء زخماً في منطقة مجلس التعاون الخليجي.

في هذا السياق، شهد عام 2024 إقدام شركة يوم 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 خطوة لجمع 1.5 تريليون دولار لتمويل المدينة المستقبلية.

وفي خطوة رائدة في مجال التمويل المستدام، بادر مصرف الراجحي إلى تقديم تمويل جماعي مستدام ومتناوب 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 ومخفض الكربون لمواجهة تحديات التغير المناخي. وانطلاقاً من هذا الإدراك العميق، حدد المصرف المخاطر المتعلقة بالحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وواصل دمجها في عملية الموافقة للحصول على التمويل، لضمان تمويل المشاريع خلال عام 2024 وفق أعلى معايير المسؤولية والاستدامة.

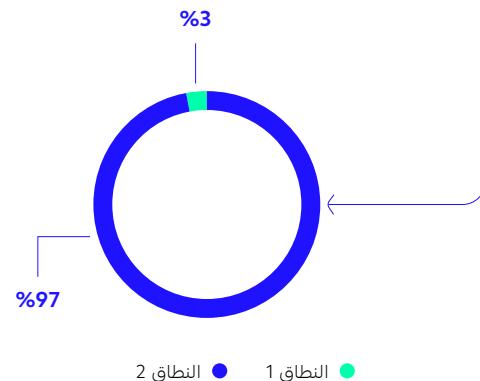
إضافةً إلى ذلك، يتعاون المصرف بشكل منتظم مع مستشارين خارجيين لنقاش الأثر البيئي والاجتماعي للمشاريع التي يمولها أو يشارك في تمويلها. وعلى الرغم من أن المصرف ليس من الجهات الموقعة على مبادئ خط الاستواء ومبادئ القروض الخضراء، إلا أنه يسعى للالتزام بها في أعماله.



# الأداء البيئي

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

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



في خطوة نحوية نحو تعزيز الاستدامة البيئية، أقدم مصرف الراجحي خلال العام الماضي على جمع وحساب انبعاثاته من غازات الدفيئة، واصفاً بذلك أنسياً أكثر شمولية لإدارة بصمته الكربونية. وخلال عام 2024، بلغ إجمالي انبعاثات المصرف من غازات الدفيئة 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 وطيفيات الحرارة، بالإضافة إلى استهلاك الوقود من قبل مولدات дизيل 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:

● النطاق 2 ● النطاق 1 ● الفئة

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

ولقد التزم المصرف بالإرشادات التي حددتها المعيار المؤسسي للمحاسبة وإعداد التقارير بشأن غازات الدفيئة (بروتوكول غازات الدفيئة). ويشمل نطاق عمليات المصرف أصوله المملوكة والمستثمرة 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

2-201 GRI

يدرك مصرف الراجحي تمام الإدراك أهمية فهم آثار التغير المناخي والعمل على الحد منها، ويفكك التزامه بإجراء تقييم شامل لمخاطر المناخ مستقبلاً، سعياً منه إلى ضمان مرنة استراتيجية التشغيلية وعملياته وآليات اتخاذ قراراته، مع ضمان التوافق التام مع الالتزامات العالمية للاستدامة. وضمناً للشفافية، يحرص المصرف على التواصل الفعال مع أصحاب المصلحة الرئيسيين، مثل العاملة 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

ادارة الكفاءات 154

التنوع والشمول 156

مشاركة الموظفين ورفاهيتهم 158

التعلم والتطوير في مجموعة الراجحي 163

الصحة والسلامة المهنية 167

حقوق الإنسان 169


**أهداف التنمية  
المستدامة للأمم  
المتحدة**

**المواضيع الجوهرية**

- استقطاب الموظفين وتنمية مهاراتهم واستيفائهم
- صحة الموظفين ورفاهيتهم
- التنوع والشمول
- حقوق الإنسان والعمل

**أبرز النقاط**

**▲ 23,406** فريق العمل من الموظفين

**%98+**  
نسبة السعودة في المصرف

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

**▲ 548,544** ساعة تدريب

**%74**  
نسبة مشاركة الموظفين

يواصل مصرف الراجحي مسيرته نحو آفاق أرحب من النمو والازدهار، مدفوعاً بفريق عمله المتفاني الذي يضم نخبة من الكفاءات المهنية المتميزة، قوامه 23,406 موظفاً وموظفة، يشكلون معاً أساس قوة المجموعة وتميزها. هؤلاء الكفاءات، بما يتمتعون به من قدرة فائقة على التكيف بمرونة وسلسة مع بيئة الأعمال دائمة التغير والمتطلبات الوظيفية المستجدة، يضمنون للمصرف تقديم قيمة لا تضاهى لعملائه ومساهميه على حد سواء، معززين بذلك مكانتهم كأثمن أصول مصرف الراجحي.

3-3 GRI

ولا تقصر ثمار التفاني المستمر لفريق عملنا على بناء جسور الثقة مع عملائنا الكرام فحسب، بل تتجاوز ذلك إلى الإسهام في ترسیخ 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، وأضعين معايير جديدة للتميز في قطاع الخدمات المصرفية.



## إعداد كوادر بشرية مواكبة للمستقبل

وفي خضم هذه التحديات والفرص، أطلق مصرف الراجحي بنجاح استراتيجيته الجديدة "المصرفيه 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 المشتملة بالتقرير، تمحور الهدف الرئيسي لمجموعة الموارد البشرية حول تأمين رأس المال البشري في مصرف الراجحي ونوجيهه نحو دفع عجلة الاستراتيجية الجديدة قُدُّماً نحو تحقيق أهدافها المنشودة. ويهدف تأمين المصرف وشركاته التابعة من تحقيق التكامل الأمثل، وترجمة الاستراتيجية إلى الواقع ملموساً، واستكشاف آفاق النمو الهائلة التي تزخر بها المجموعة باعتبارها "منظومة" واحدة متكاملة، كان لا بد لجميع الموظفين من تبني هذه الرؤية الطموحة والمشاركة الفعالة في تحقيقها على أرض الواقع. عليه، أصبح من الضروري أن يدرك موظفو مصرف الراجحي أدوارهم ومسؤولياتهم المتغيرة في ظل النمو المتسارع لمنظومة الراجحي، وما يتربّى على ذلك من تعزيز ثقافة البيع المتقاطع، أثناء تنفيذ الاستراتيجية الجديدة.

في عام 2024، شهدت البيئة التشغيلية على الصعيدين المحلي والعالمي مزيجاً من الفرص الفريدة والتحديات الاستثنائية التي شكلت ملامح رؤية المصرف تجاه رأس ماله البشري. فقد طلب برنامج تنمية القدرات البشرية - أحد برامج تحقيق رؤية السعودية 2030 - تحقيق مواءمة أعمق بين مخرجات التدريب واحتياجات سوق العمل، في حين عززت مستهدفات السعودية من حدة المنافسة في سوق العمل. كما أنه من التروع الاقتصادي الذي تشهده المملكة، وما صاحبه من خلق فرص عمل واسعة في مختلف القطاعات الحيوية، في إحداث هذه المنافسة. وعلى صعيد قطاع الخدمات المصرفيه والمالي، أدى 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 تحديات مستمرة في أنظمة العمل، إلى جانب تصاعد الضغوط المتعلقة بالامتثال لمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

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

**3**

### إثراء تجربة الموظف

- إنشاء مسارات للتطور الوظيفي
- تقديم روابط ومرناة تنافسية
- الاستفادة من القدرات الرقمية والبيانات والتقييمات داخلية لتوفير تجربة موارد بشرية سلسة ومتكاملة للموظفين

**2**

### مواهمة نمو الأعمال وتوسيعها 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

**1**

### تطبيق إطار عمل لتنقل الكفاءات

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

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

# استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها

## 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 مدعاومة بإطار متين لإدارة الأداء ونظام مكافآت محكم يركز على نتائج الأداء

أبرز الإنجازات في عام 2024

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

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 المشتملة بالتقرير، اكتسح الاستقطاب الفعال 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:

استكشاف أساليب جديدة لاستقطاب الكفاءات، بما يشمل تطبيق أدوات وتقنيات رقمية حديثة في اكتساب الكفاءات، مما أرسّهم 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.

تسهيل نقل المعرفة بشكل فعال، وتطوير المهارات وتوسيع نطاقها، وتنمية القدرات العامة لقاعدة موظفي المصرف، بما في ذلك الكفاءات التي انضمت حديثاً إلى المصرف.

بعد أن عزز مصرف الراجحي مكانته كوجهة عمل مفضلة خلال الدورة السابقة لاستراتيجية "مصرف المستقبل"، لم يدخل جهداً لترسيخ هذا من خلال تقديم مزايا استثنائية للموظفين وإثراء تجاربهم المهنية وتوفير بيئة عمل محفزة، وجسد ذلك بوضوح من خلال تقديم نماذج واقعية خلال مشاركته في اثنين من أبرز معارض التوظيف في عام 2024. وقد أثمرت هذه الجهود، إلى جانب العديد من المبادرات والحملات الأخرى الساعية لاستقطاب أفضل الكفاءات، في تحاوز موقع التوظيف لمصرف الراجحي حاجز السنبلة مليون زياراً خلال الفترة المشتملة 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 المحالات المالية وغيرها، بالإضافة إلى سياسة شاملة للموارد البشرية تضع تمكين الموظفين وحمايتهم في صميم أولوياتها.

1

2



## استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها

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

- المجموعة التربوية
- فتح "الحساب المصرفي للموظفين" الجديد والحاصل على عبر
- تطبيق الراجحي المصرفي
- الضيافة الرقمية من خلال محفظة urpay
- التعريف ببرامج الزفاف 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 فيما فوقها خلال الفترة المشتملة بالتقريbs). 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.

### 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 توأك المستقبل في مجال الموارد البشرية

#### أبرز الإنجازات في عام 2024

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

### المحاور الرئيسية

غرس ثقافة وعلمية المرونة والرقمنة

#### أبرز الإنجازات في عام 2024

**80,205** ساعة تدريب عبر منصة التدريب الإلكترونية

# إدارة الكفاءات

ترتكز 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 يتبعها. وفيما يلي لمحة عن أبرز هذه المبادرات المُنفذة في هذا الصدد:

## 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 مرنة واستعداداً للمستقبل.

## تحديد الكفاءات وتحفيظ 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. ويشمل التقييم جميع أدوار الإدارة العليا من أجل تحديد الأدوار التي تمثل أهمية "حيوية" من المنظور المؤسسي والنظامي.

## الإنجازات المحققة في عام 2024

تسجيل **35,992** زيارة للمنصة

الإعلان عن **266** وظيفة متاحة

نجاح **289** موظفاً في الانتقال داخلياً

تقييم **242** دوراً

تحديد **77** دوراً حيوياً

## 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.

## تحفيظ التعاقب الوظيفي

يُجري عملية تحفيظ 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

تنفيذ **4** برامج للتطوير

تدريب أكثر من **80** من كبار المديرين

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

## برامج إدارة الانتقال

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

## تقييم المواهب

أجريت عملية لتقدير المواهب شملت جميع موظفي المقر الرئيسي، بهدف تحديد نسبة الموظفين الذين يتمتعون بقدرات ومهارات تمكّنهم من الارقاء بمستوى أدائهم داخل المصرف.

## الإنجازات المحققة في عام 2024

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

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



## إدارة الكفاءات

### منظومة القوى العاملة

لا يزال رأس المال البشري لمجموعة الراجحي هو الدافع الرئيسي وراء نجاح المصرف في توفير 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 تموذج أعمال المجموعة المتغير باستمرار، والتأقلم مع التغيرات في الأدوار والمسؤوليات بمهارة واقتدار.

1-405, 7-2 GRI

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

### إجمالي الموظفين الجدد حسب الفئة العمرية والجنس 2024

1-401 GRI

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

### معدل دوران الموظفين 2024

1-401 GRI

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

# التنوع والشمول

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 مجال الأعمال وتقنية المعلومات، استفادت منهما 60 من الكوادر النسائية. ويتخلل التزام مصرف الراجحي بالتنوع والشمول في نسبة مشاركة المرأة في القوى العاملة، إذ شهدت نسبة الموظفات ارتفاعاً ملحوظاً على مستوى المصرف خلال عام 2024 لتصل إلى 33.56% مقارنة بما نسبته 30% في العام السابق.

## السعودة

تأكيداً على التزام مصرف الراجحي بسياسة "نطاقات" الهداف إلى إحداث نقلة نوعية في سوق العمل السعودي، مضى المصرف قدماً تعزيز استراتيجيته لاستقطاب المواهب والاحتفاظ بها، وأधِّقاً مستهدفات التوطين في صميم أولوياته. وخلال عام 2024، حقق المصرف نسبة سعودية متميزة بلغت 98%. بفضل تبني نهج متكامل يركز على استقطاب الكوادر المحلية المؤهلة والاستثمار في تطوير مهاراتها وضمان استبقانها، إذ يمنح المصرف الأولوية في التوظيف للمواطنين السعوديين وفقاً لسياسة الموارد البشرية المعتمدة لديه، التي تنص على أن يكون شاغلو الوظائف الشاغرة من السعوديين، باستثناء الحالات التي يتعدَّر فيها استقطاب الكفاءات السعودية المناسبة لشغل تلك الوظائف.

وتتجدر الإشارة إلى هذا الإنجاز الاستثنائي الذي حصده المصرف على مستوى السعودية بتناغم بشكل تام مع أحد المحاور الرئيسية لرؤية السعودية 2030، وهو "اقتصاد مزدهر"، إذ يسهم بشكل مباشر في تحقيق الأهداف التالية لرؤية المملكة الطموحة:

### الهدف وفقاً لرؤية السعودية 2030

زيادة نسبة مشاركة المرأة في القوى العاملة من 22% إلى 30% بحلول عام 2030

خفض معدل البطالة من 11.6% إلى 7% بحلول عام 2030

تلزم مجموعة الراجحي بتوفير فرص منكافية للجميع، انسجاماً مع أهداف رؤية السعودية 2030 الراية 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 تناسب 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 أيام، مع إمكانية تمديدها لمدة شهر إضافي بدون أجر. علاوة على ذلك، تتيح السياسة للموظفات العائدات من إجازة الأمومة ساعة يومية لرضاع الطفل، تحتسب ضمن ساعات العمل. كما يقدم المصرف للموظفات بدل حضانة شهرياً لأطفالهن البالغين من العمر ست سنوات فما فوق. وتعكس هذه الجهود التزام مجموعة الموارد البشرية الراسخ بتوفير بيئة عمل عادلة وشاملة لجميع الموظفين.

1-406 GRI

من جانب آخر، تنص مدونة قواعد السلوك المهني في المصرف على وجوب معاملة جميع الموظفين بكل احترام، وانطلاقاً من التزامه بإتاحة فرص متساوية للجميع، يوفر المصرف قنوات شاملة وفعالة لتقدير الشكاوى وتوثيق حالات التمييز والمضايقة. وفي هذا الشأن، يفخر مصرف الراجحي بأنه لم تسجل أي حالات تمييز خلال عام 2024.



## التنوع والشمول



علاوة على ذلك، تتماشى نسبة السعودية اللافتة التي حققها مع المصرف مع الهدف الثامن من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، وهو "تعزيز النمو الاقتصادي المطرد والشامل والمستدام والعملة الكاملة والمنتجة والعمل اللائق للجميع". ويسعى المصرف من خلال مشاركته الفاعلة في مبادرة السعودية 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

### مؤشر الأداء الرئيسي الذي يتبعه 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 %21.7 نسبته



# مشاركة الموظفين ورفاهيتهم

تشمل استمرار التغطية الطبية لمدة طويلة. وجدير بالذكر أن مصرف الراجحي يتبع سياسة استرداد للمكافآت تمنحه الحق في استرداد المكافآت الممنوحة سابقاً أو حجب المكافآت الموجلة في حالات معينة، من بينها الإخلال بالسلوك المهني، أو سوء السلوك الجسيم، أو عدم الامتثال للأنظمة والسياسات المعتمدة في المصرف.

تمثل الجوائز والتقديرات جزءاً لا يتجزأ من فلسفة المصرف، وتحرص 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 تقديرية تتفاوت قيمتها تبعاً للإنجازات المحققة وبعد موافقة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي. وستترشد سياسة المكافآت لدى المصرف بالاتجاهات السوقية والمعايير المتتبعة في القطاع المصرفي. وفي عام 2023، اتخذ المصرف إجراءات لائمة عملية حسان الحوافز من خلال إنشاء لوحة معلومات لعرضها، وفتح قناة تواصل مباشرة للموظفين لرفع الاستفسارات أو تقديم الشكاوى بشأن قيمة الحوافز المحتسنة لهم. وتمتد جهود الأئمة لتشمل عملية الترشيح والتقييم لطلبات المرشحين المقدمة لشغل المناصب الإشرافية في الفروع خلال العام، حيث يقع الاختيار تلقائياً على المرشحين الذين أحرزوا أعلى نقاط تقييم، بناءً على المعايير المحددة مسبقاً، لشغل المنصب.

بالإضافة إلى الرواتب، يحق للموظفين الحصول على بدلات شهرية تُحدد بناءً على درجتهم الوظيفية، بما يتماشى مع المعايير المتتبعة 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.

نؤمن في مصرف الراجحي أن الموظفين الذين ينعمون بمستويات عالية من المشاركة والرفاهية يشعرون بمزيد من الحماس والإلهام في بيئة عملهم. ولذا، نحرص أشد الحرص على توفير بيئة عمل جاذبة ومحفزة تتيح لموظفيها الأعزاء فرصاً ذهبية للنمو والازدهار، وتمكّنهم من تحقيق أقصى إمكاناتهم. كما تظر رفاهية موظفيها، سواءً على الصعيد الجسدي أو النفسي، في مقدمة أولوياتها. ومن هذا المنطلق، تقدم 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 ترتكز على استقطاب الموظفين والاحتفاظ بهم وتطويرهم وتحفيزهم وضمان حصولهم على أجور عادلة تناسب مع مهاراتهم وخبراتهم والمساهمات التي يقدمونها للمصرف. وتجسد هذه الفلسفة في سياسة المكافآت التي ترسى دعائم نظام المكافآت المعتمد في المصرف، وتتضمن تصميم هيكل المكافآت لمختلف الموظفين على نحو 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 المتتبعة في القطاع المصرفي
- الدرجة الوظيفية
- التمويل الداخلي
- معدل التضخم

يمتّح الموظفون أيضًا مكافآت متغيرة وحوافز قصيرة الأجل وفقاً للمعايير المتتبعة 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 لتقسيم شامل للأداء في نهاية العام، استناداً إلى مؤشرات الأداء الرئيسية المتყق عليها مع مديره المباشر، و بما يتتوافق مع معايير "SMART"، وهو مصطلح يجمع الأحرف الأولى من الكلمات التالية: Specific (محدد)، و Measurable (قابل للقياس)، و Attainable (قابل للتحقق)، و Realistic (واقعي)، وجري المديرون المباشرون تقريباً للمساهمات هذه العملية، يحرّي المديرون المباشرون بقيمة للموظفين التي يقدمها كل موظف في تحقيق الأهداف التي يحددونها له، مع إيلاء نفس القدر من الاهتمام لسلوكه المهني. وينبع المصروف المكافآت المتغيرة على شكل مكافآت أداء للموظفين المستحقين، كما تُقدم 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 مجانية عند التقاعد،



## مشاركة الموظفين ورفاهيتهم

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 فرصة استثمارية واحدة.

2-401 GRI

والى جانب المزايا النقدية، توجد أيضًا العديد من المزايا غير النقدية يحق للموظفين الحصول عليها، والتي تشمل أحقيـة الحصول على إجازة سنوية والحصول على إجازة مدفوعة الأجر في العطلات الرسمية. كما يحق للموظفين الرجال الحصول على إجازة أبوة مدفوعة الأجر لمدة ثلاثة أيام عمل. كذلك، يحق لجميع الموظفين المسلمين الحصول على إجازة مدفوعة الأجر لتأدية فريضة الحج تبلغ مدتها خمسة أيام عمل، تُمنـح لهم مرة واحدة خلال فترة خدمتهم، بشرط أن يكونوا قد أمضوا عامين أو أكثر في العمل لدى المصرف. وحرّضاً على دعم المسيرة التعليمية للموظفين، يُـمنـح الموظفون الذي يواصـلون دراستـهم في إحدى المؤسسـات التعليمـية المعتمـدة في المملكة العربية السعودية إجازـة لأداء الامتحـانـات. وتشـمل الإجازـات الأخرى إجازـة الزواج، وإجازـة الوفـاة/العزـاء، وإجازـة العـدة، وإجازـة مـرافـقة الطـفل، وإجازـة نـقل الموظـفين، وإجازـة درـاسـة اللـغـة الإنـجـليـزـية، وإجازـة التـطـوع لـلـموظـفين (الـتي تـمـنـح لـلـموظـفين المتـطـوعـين في المـبـارـاتـ الـخـيرـية أو الـمـجـتمـعـية).

وفي سياق متصل، تم إطلاق برامج مخصصة تهدف إلى دعم الصحة الجسدية والنفسيـة للمـوظـفين، مما يـسـهـم في توـفـير بيـئة عمل منـتجـة ومحـفـزة والتـخفـيف من ضـغـوط العمل التي يمكن تـفـادـيها.

كما واصل مصرف الراجحي تقديم مدفوعات احتفالية للمـوظـفين في المناسبـات الخاصة خلال العام قـيد المـراجـعة، وبـلـغ عـدـد المـسـتـفـيدـين من هـذـه المـبـارـة ما مـجمـوعـهـ 4,991 موظـفـاً بـحـلـول نـهاـية عـاـم 2024، إذ شـارـكـ المـصـرـفـ المـوـظـفـين فـرـحـتـهمـ في منـاسـبـاتـ شـخـصـيـةـ مـثـلـ الزـواـجـ وـقـوـمـ المـوـالـيدـ وأـدـاءـ فـرـيـضـهـ الحـجـ وـالـإـنـجـازـاتـ الـأـكـادـيـمـيـةـ. أـضـفـ إـلـىـ ذـلـكـ أنـ المـصـرـفـ غـطـيـ تـكـالـيفـ تـقـيـاتـ التـأـمـيـنـ الطـبـيـ لـلـمـوـظـفـينـ حـسـبـ اـحـتـيـاجـاتـهـمـ الفـرـديـةـ. كـمـ قـدـمـ العـضـوـ الـمـنـتـدـبـ والـرـئـيـسـ التـفـيـذـيـ لـمـصـرـفـ الـراـجـحـيـ خـالـصـ الـنهـاـيـهـ لـلـمـوـظـفـينـ زـوـاجـهـمـ وـقـدـومـ مـوـالـيدـهـمـ، فـضـلـاًـ عـنـ دـعـمـهـ المـسـتـمرـ لـلـمـوـظـفـينـ الـذـينـ يـتـلـقـونـ الرـعـاـيـةـ الـطـبـيـةـ وـالـعـلاـجـ.

علاوة على ذلك، تم منح بدل الإجازـات البـالـغـ رـاتـبـأسـاسـيـ واحدـ خـلـالـ عـاـمـ 2024ـ، تعـزيـزاًـ لـقـيـمةـ التـيـ يـقـدـمـهـاـ المـصـرـفـ لـلـمـوـظـفـيهـ. كـمـ دـشـنـ مـصـرـفـ الـراـجـحـيـ سـلـسـلـةـ مـنـ الـمـبـارـاتـ فيـ إطارـ سـعـيـهـ لـتـشـجـيعـ ثـقـافـةـ الـادـخـارـ وـالـاسـتـثـمارـ بـيـنـ مـوـظـفـيـ المـصـرـفـ وـالـشـرـكـاتـ التـابـعـةـ لـهـ، وـقـدـ شـهـدـتـ الـفـتـرـةـ المـشـمـولـةـ بـالتـقـرـيرـ اـكـتمـالـ بـرـنـامـجـ الـادـخـارـ الـثـانـيـ بـنـجـاحـ، وـالـذـيـ اـنـطـلـقـ فـيـ عـاـمـ 2022ـ.

## رواتب الموظفين والمزايا الممنوحة لهم في عام 2024

					(بألف الريالات السعودية)
2023			2024		
التعويضات المتغيرة	التعويضات الثابتة		التعويضات المتغيرة	التعويضات الثابتة	
أـسـهـمـ	نـقـدـاـ		أـسـهـمـ	نـقـدـاـ	
77,531	29,338	61,015	82,025	31,723	62,740 <b>المديرون التنفيذيون</b>
42,417	196,498	598,839	44,100	221,631	618,299 <b>الموظفون الذين يؤدون مهاماً تجتـويـ على مخـاطـر</b>
35,694	46,242	220,382	37,966	50,857	237,875 <b>الموظفون الذين يؤدون مهاماً رقـابـيةـ</b>
58,537	337,098	1,928,200	62,539	471,550	2,075,259 <b>موظفوـنـ آخـرـونـ</b>
214,179	609,176	2,808,436	226,630	775,761	2,994,173 <b>الإجمالي</b>
–	–	256,852	–	–	262,280 <b>التعويضات المتغيرة المستحقة</b>
–	–	459,808	–	–	467,356 <b>تكاليف موظفين أخرى</b>
214,179	609,176	3,525,096	226,630	775,761	3,723,809 <b>المجموع الكلي</b>

## مشاركة الموظفين ورفاهيتهم

### مدفوعات الاحتفالات المقدمة في عام 2024

نوع المناسبة	زوج	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	زوج	مولود جديد	رعاية طيبة/علاج	الإجمالي
عدد الموظفين	201	936	142	142

### برامج الادخار للموظفين

برامـج الـادـخـار لـلـموظـفـين	الـبرـنـامـج الـثـانـي (ـمن ـ2022 ـإـلـى ـ2024ـ)	الـبرـنـامـج الـأـول (ـمن ـ2019 ـإـلـى ـ2021ـ)	الـإـجمـالـي	موظـفـو الشـرـكـات	موظـفـو مـصـرـفـ الـراجـحـي	الـتـابـعـة	الـإـجمـالـي
			5,603	1,038	4,565	0	3,034
			3,034	0	3,034		3,034

3-401 GRI

إجازة المولود	2024	2023
عدد الموظفات المستحقات لإجازة المولود	101	102
عدد الموظفات اللاتي حصلوا على إجازة المولود	101	102
عدد الموظفات اللاتي عادن إلى العمل بعد إجازة المولود في الفترة المشتملة بالتقرير	84	84
عدد الموظفات اللاتي عادن إلى العمل بعد إجازة المولود وظلوا يعملون بعد 12 شهراً من العودة	84	84
معدلات عودة الموظفات اللاتي حصلن على إجازة المولود إلى العمل والاحتفاظ بهم	%683	%98



## مشاركة الموظفين ورفاهيتهم

### قصة نجاح

#### منصة التنقل الوظيفي الداخلي "نمو"

أطلقت منصة التنقل الوظيفي الداخلي "نموا" التابعة لمصرف الراجحي في عام 2023، وهي عبارة عن لوحة إلكترونية للوظائف تتبع لجميع موظفي مصرف الراجحي والشركات التابعة له استكشاف خيارات التنقل الوظيفي الداخلي وفرص الترقى المهني الجديدة داخل المجموعة. تعرض المنصة مجموعة مهارات الخبراء المطلوبة للوظائف، كما تسهل 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 داخلياً

### 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 والوزارات المنتظمة للفروع التي يقوم بها كبار المسؤولين في المقر الرئيسي. كما تُجرى أيضًا استبيانات سنوية لمشاركة الموظفين. خلال عام 2024، تم تنظيم ما مجموعه 7 فعاليات ومباريات تفاعلية أُسهمت في تعزيز نسبة مشاركة الموظفين بشكل عام في مختلف قطاعات المصرف.

من بين الأهداف العديدة التي تضمنتها استراتيجية المصرف الجديدة "المصرفي 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 و طويلة الأجل على حد 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 المستمدّة 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 والتكنولوجي لدفع عجلة الابتكار في منظومة الموارد البشرية لدى مصرف الراجحي، حيث أطلقت العديد من الأنظمة والمنصات المتطرفة التي تجمع بين حلول العمليات الداخلية والخدمات التفاعلية، ما أسهم في إثراء تجربة الموظفين وجعلها أكثر انسجامًا وفعالية. ومن أبرز هذه الحلول منصة التنقل الوظيفي الداخلي "نموا" التابعة لمصرف الراجحي، إلى نظام التوظيف والإلحاق الوظيفي في مصرف الراجحي، إلى جانب عملية استقطاب الكفاءات المتقدمة لدى المصرف. كما أدى تطبيق الخدمة الذاتية للموظفين "سهل" دورًا محوريًا في تعزيز المزايا المقدمة لموظفي المصرف من خلال توفير تجربة استخدام أكثر تخصيصًا وسلامة.

## مشاركة الموظفين ورفاهيتهم

### آلية معالجة تظلمات الموظفين

26-2, 25-2 GRI

يلتزم مصرف الراجحي بتوفير بيئة عمل آمنة وشاملة لجميع الموظفين. وتمثل حرية تقديم التظلمات جانباً أساسياً من هذه بيئة العمل الآمنة والشاملة. وانطلاقاً من هذه القيم، أطلق المصرف سياسة التظلمات، التي تهدف إلى الأهداف التالية:

**توفير بيئة عمل صحيحة 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 بالتهم، بسرية تامة ما لم يقتضي الأمر الإفصاح عنها لأغراض التحقيقات.

وتولي مجموعة الموارد البشرية الاهتمام إلى التظلمات المقدمة والتحقيق فيها، ولها صلاحية الفصل فيها واتخاذ الإجراءات اللازمة وذلك وفقاً دليلاً 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 المعنية بذلك التظلم.
- إلغاء القرارات المتعلقة بالتظلم أو تعديلها.
- التأكد من معاقبة المخالفين، وفقاً لوائح المخالفات والعقوبات الخاصة بالمصرف، و بما يتناسب مع جسامته المخالفة.

ويحتفظ بجميع السجلات المتعلقة بالتظلمات المقدمة بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي والسياسات المعمول بها في المصرف.

قصة نجاح

**تطبيق "سهل"**

تم إطلاق تطبيق الخدمة الذاتية لموظفي مصرف الراجحي "سهل" (المصمم خصيصاً لمصرف الراجحي) ليكون هو بوابة التواصل الرئيسية والمتكاملة بين المصرف وموظفيه. وقد أسمى التطبيق في تحسين إمكانية الوصول إلى الخدمات الذاتية للموارد البشرية، ما أثر 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 لتمكنهم من تسجيل حضورهم أثناء زيارتهم لفروعه. إضافة 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 ٤٠%

**%97**

نسبة الموظفين الذين يستخدمون تطبيق  
"سهل" من إجمالي الموظفين  
النسبة المستهدفة ٩٦%

**%94**

إجمالي المعاملات المتوفرة/المؤهلة في  
تطبيق "سهل" كنسبة من إجمالي معاملات  
أوراكل

النسبة المستهدفة ٩٠%



# التعلم والتطوير في مجموعة الراجحي

2-404 GRI

وفي إطار استراتيجية "المصرفية المتكاملة"، يبرز أحد الأهداف المحورية والمتمثل في "بناء مسارات مهنية ناجحة على مستوى كافة قطاعات مجموعة الراجحي". ودعماً لهذا المسعى، واصلت مجموعة الموارد البشرية الاستثمار فيأحدث أدوات ومنصات التعلم، مُساهِمةً في دمج فرص النطور المهني في صميم استراتيجية أعمال المصرف، وهو ما أثمر فياستفادة الموظفين من تجارب استثنائية على صعيد التعليم المدمج. كما ساعد هذا التوجه أيضاً مجموعة الموارد البشرية في تحقيق مستهدفات التدريب الرئيسية بنجاح، والتي تُعدّ معياراً أساسياً لقياس مدى التقدم المحرز في تحقيق هذا الهدف الاستراتيجي.

إضافة إلى ذلك، تقوم مجموعة الموارد البشرية بإجراء تحليل سنوي لاحتياجات التعلم، مُسْتَهْدِفَةً 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، ترکز المجموعة على ضمان تمكين هؤلاء الموظفين من فرض التعلم المستمر بما يكفل مواكيتهم لمتطلبات الأعمال الحالية والمستقبلية (على سبيل المثال مهارات البيع المتقدّع 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 التعلم، 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. وتحورت الدورات التدريبية حول أربعة مجالات رئيسية:

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، وانسجاماً مع أهداف رؤية السعودية 2030، استكملت مجموعة الراجحي خلال عام 2024 مسيرة استثماراتها في مبادرات التعليم والتطوير، باستخدام نهج التعليم المدمج الذي يجمع بين التعلم في الفصول الدراسية والتعلم الإلكتروني والتعلم أثناء العمل جنباً إلى جنب مع برامج الحصول على الشهادات والأنشطة التدريبية والتوجيهية.

وتتجدر الإشارة إلى أن أكاديمية مصرف الراجحي تتولى مسؤولية تدريب موظفي المصرف، وهي صرح تعليمي شامخ يتألف من كليتين رئيسيتين: كلية القيادة وكلية العلوم المصرفية. ترتكز كلية العلوم المصرفية على توفير أحد التدريبات وأكثرها تطويراً فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات المصرفية، أما كلية القيادة، فنهدف إلى إعداد قادة المستقبل داخل المصرف، من خلال برامج متقدمة توّكب رحلة تطور الموظفين، بدءاً من مرحلة التخرجوصولاً إلى المستويات القيادية. وتعتمد الأكاديمية على منصة إدارة التعليم "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 المشتملة بالتقدير، تمكّن 9,307 موظفين من الاستفادة من منصة "تعليم" لتعزيز مهاراتهم وقدراتهم. إضافة إلى ذلك، يسهم تطبيق التعليم التناصفي المدعوم بالذكاء الاصطناعي "متاكر" 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 التعليم والتطوير للعام.

بفضل منصة التعليم الإلكتروني، تمكّن موظفو خدمة العملاء في مجال المبيعات بالمصرف من اكتساب المعرفة والفهم اللازمين حول جميع المنتجات المصرفية للأفراد، مما يعزّز قدرتهم على تلبية استفسارات العملاء من الأفراد بكفاءة عالية، ودعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبيع المتقدّع.

## التعلم والتطوير في مجموعة الراجحي

1-404 GRI

### برامج التدريب في المجالات المتخصصة

استمر المصرف في تصميم واطلاق برامج تطوير تتناسب مع متطلبات التدريب لمختلف التخصصات، بما في ذلك برامج الشهادات التقنية الجديدة واعتمادات الأنظمة المتقدمة وغيرها من المتطلبات التنظيمية.

### تنمية المهارات والقدرات

أطلقت مبادرات جديدة لتنمية الكفاءات ترمي إلى سد الفجوات المحددة في المهارات والقدرات بهدف تشجيع النمو الوظيفي ومواكبة السينariوهات المختلفة.

### ال استراتيجية

في إطار مساعي أكاديمية الراجحي لتحقيق النمو المستهدف في المنتجات والخدمات الجديدة المصممة وفقاً لاحتياجات مختلف فئات العملاء، بما يتماشى مع استراتيجية "المصرفية المتكاملة" الطموحة، تولي أكاديمية الراجحي أهمية بالغة لتدريب موظفي المبيعات على فرص البيع المتقطع، إلى جانب مجالات أخرى، بما يسهم في تحقيق أهداف الأعمال التي ينشدها المصرف بكفاءة وفعالية.

### الجوانب التنظيمية

انطلاقاً 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.

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 ارتفاعاً ملحوظاً 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 المركزى السعودى لموظفى الراجحي

الشهادات	الشريحة المستهدفة	الحالات 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 (الذى أطلق فى سبتمبر 2024)	3,057	357	11.67

### إحصائيات تدريب الموظفين في عام 2024

2021	2022	2023	2024	
1,109	2,315	2,773	1,285	عدد البرامج التدريبية
15,322	26,474	15,295	12,042	إجمالي عدد المشاركون
98,335	141,547	101,573	91,424	أيام التدريب
590,012	849,284	609,438	548,544	ساعات التدريب
38.5	32.1	39.8	45.5	عدد ساعات التدريب لكل موظف



## التعلم والتطوير في مجموعة الراجحي

### ساعات التدريب حسب الدرجة

إجمالي ساعات التدريب	درجة الموظف
882	الإدارة العليا
6,207	الإدارة الوسطى
541,544	غير ذلك
548,544	الإجمالي

### ساعات التدريب حسب نوع المهارة

ساعات التدريب	عدد الموظفين المتدربين	درجة الموظف
399,501	8,436	المهارات التقنية
149,043	3,606	المهارات الشخصية

### تدريب الموظفين حسب النوع

النوع	عدد الموظفين			عدد ساعات التدريب		
	ذكور	إناث	الإجمالي	ذكور	إناث	الإجمالي
الإلزامي	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
تعلم 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

## التعلم والتطوير في مجموعة الراجحي

### أبرز الإنجازات التي حققتها برنامج تطوير الخريجين:

- اعتماد 4 برامج لتطوير الخريجين تستوعب 140 خريجًا. شملت برامجًا مبتكرة لتطوير الخريجين، وبرامجاً لتطوير القدرات في مجال تقنية المعلومات، وبرامجاً لتطوير أمن المعلومات، وبرامجاً للتميز في الأعمال. انطلق برنامج تطوير الخريجين في الأول من يناير 2025، في حين شرعت البرامج الثلاثة المتبقية في عملية اختيار المتدربين، تمهيداً للانطلاق في الرابع 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 شهراً وفقاً لذلك من خلال تصميم المسارات المهنية الواعدة والمكافآت القائمة على الأداء، بهدف تعزيز الاحتفاظ بالكفاءات.

من المرتقب تعيين 140 خريجاً 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.

### 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 تماشى 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 النظر ضمن فريق عمل الراجحي المتميزة. وبعد إتمام البرنامج بنجاح، يتم تعيين المشاركين في أدوار في مناصب مبتدئة أو متقدمة داخل مجموعة الراجحي. وتم الاستمرار في تطبيق مجموعة من الوحدات والمعارضات نظراً لنجاحها في إثراء محتوى البرنامج بشكل أكبر، ومن أبرزها:

- أساسيات الخدمات المصرافية لأخصائي تقنية المعلومات
- الشهادات المعتمدة في التحول الرقمي والتقنية المالية
- المقدمة من جهات خارجية مرموقة
- "عملية التناوب" الفعالة المقترنة بالتقييمات المسبقة واللاحقة



# الصحة والسلامة المهنية

1-403 GRI



6-403, 5-403, 4-403 GRI

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 توفر هذه الخدمات للمعاقدين، إما بشكل مباشر أو من خلال جهات عملهم، وانطلاقاً 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 والمتابعة على منصة أكاديمية الراجحي، إذ يمكنهم اختيار الخطط التي تناسبهم للتعلم واكتساب المعرفة حول مبادرات الصحة والسلامة المهنية للمصرف.

وضع مصرف الراجحي سياسة الصحة والسلامة والأمن بما يتنامى 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 يتنامى مع أعلى معايير السلامة، وتشمل مهامها الأساسية التأكد من توافق 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، وُتطبق 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 بديل أكثر أماناً. علاوةً على ذلك، تُجرى مراجعات داخلية بصورة دورية، وكذلك تقييمات للموّاردين والمعاقدين 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 ومعاقديه، بما يتواافق مع المتطلبات النظامية والمعايير المعتمدة. وقد شُكل 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.

## الصحة والسلامة المهنية

8-403 GRI

العام			العمال المشمولون بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية	المقاييس
2023	2024	وحدة القياس		
8,685	9,056	عدد	الموظفون المشمولون بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية	1
1226	1789	عدد	العمال غير الموظفين المشمولون بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية	2
%100	%100	%	العمال غير الموظفين المشمولون بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية	3
%100	%100	%	نسبة الموظفين المشمولين بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية	4
8,685	9,056	عدد	الموظفون المشowellون بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية تم تدقيقه داخلياً	5
1226	1789	عدد	العمال غير الموظفين المشowellون بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية تم تدقيقه داخلياً	6
%100	%100	%	نسبة الموظفين المشowellين بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية تم تدقيقه داخلياً	7
%100	%100	%	نسبة العمال المشowellين بنظام لإدارة الصحة والسلامة المهنية تم تدقيقه داخلياً	8

### 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:

تنبع مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالسلامة واستخدامها لدعم مساعي التحسين

3-403, 2-403 GRI

ُصمم نظام مصرف الراحي لإدارة الصحة والسلامة المهنية ليكون شاملًا ومتكاملاً ولبيضمن 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 سابقًا
- المشاريع وعمليات الصيانة الخاصة: تنفيذ تقييمات المخاطر للأنشطة غير الروتينية مثل عمليات الصيانة الضخمة أو المشاريع الخاصة. تطبيق تراتبية أدوات الضبط والتحكم



# حقوق الإنسان

30-2 GRI

## الناظرة المستقبلية

ستستمر مجموعة الموارد البشرية في المصرف في التركيز على البرامج الهدافة لتطوير المهارات وتوسيع نطاقها، سعيًا لضمان التطوير الشامل لكوادرنا البشرية، سواءً على المستوى الرأسي أو الأفقي، وذلك لمواكبة التغيرات المستمرة التي يشهدها القطاع المصرفي. كما ستوافق المجموعة جهودها الدُّرُّوبية في معالجة الفجوات المهنية الناشئة بشكل استباقي، وتحسين إستراتيجيات استبقاء الموظفين، مع الحرص في الوقت ذاته على ضمان الامتثال التام لأنظمة العمل وللواائح الوطنية والدولية ذات الصلة بالموارد البشرية. وفي هذا上下文，شرعت المجموعة في تحديد سياسة الموارد البشرية لتتفاوت مع التعديلات التي أدخلت على نظام العمل السعودي في أغسطس 2024.

من جانب آخر، سيمضي المصرف قدماً في تطوير إدارة الموارد البشرية من خلال تبني أفضل الممارسات العالمية ذات الصلة والاستفادة من أحدث الأدوات والتقييمات 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 بالتنوع والشمولية وتعدد المهارات. وإننا على ثقة بأن هذه الجهود ستترشح مكانة مصرف الراجحي كجهة عمل رائدة تواكب التحولات المستقبلية في القطاع المصرفي وسوق العمل.

يلتزم مصرف الراجحي التزاماً تاماً بجميع أنظمة ولوائح العمل المعتمد بها في المملكة العربية السعودية. ووفقاً للإطار النظمي للمملكة العربية السعودية، لا تطبق حرية تكوين الجمعيات على مصرف الراجحي، إلا أن المصرف يحرص كل الحرص على تعزيز ثقافة التواصل المفتوح، فتتيح لجميع الموظفين إمكانية طرح ما لديهم من مخاوف أو شكاوى، إن وجدت، مباشرةً أمام الجهات المعنية في الإدارة، وذلك بهدف ترسیخ بيئة عمل شاملة تكفل الاحترام والعدالة للجميع.

ومن هذا المنطلق، تنص مدونة قواعد السلوك المهني للمصرف على معاملة الجميع بكرامة، سواءً كانوا زملاءً عمل، أو عملاءً، أو موردين، أو متعاقدين من الجهات الخارجية. كما أن المصرف لا يتهاون مع أي شكل من أشكال المضايقة أو التنمّر، ويحث أي فرد يتعرّض لأي شكل من أشكال التمييز أو المضايقة على الإبلاغ عنه عبر آليات معالجة التظلمات لدى المصرف. إضافياً إلى ذلك، يتعين على جميع الموظفين الاطلاع بشكل دوري على مدونة قواعد السلوك المهني وقدرمت تأكيد سنوي على الالتزام بأحكامها، وخلال عام 2024، قدم 8,366 موظفاً هذا التأكيد، ما يعكس التزام المصرف بتوفير بيئة عمل آمنة وشاملة. على صعيد آخر، وضع المصرف إطاراً شاملاً للسلوكيات والأخلاقيات يوجه الموظفين نحو الالتزام الدائم بأعلى معايير الأخلاقية. كما يتم توعية الموظفين بالعواقب المترتبة على أي مخالفلة لما ينص عليه هذا الإطار، والتي تتراوح بين الإجراءات التأديبية مثل التحذيرات، مروراً بإمكانية اتخاذ إجراءات قانونية، وصولاً إلى إنهاء الخدمة، وذلك تبعاً لجسامية المخالفلة.

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 مباشرةً إليهم.

# الارتقاء بجودة الحياة وتحسين مستوى المعيشة لبناء مجتمع حيوي



# التنمية المجتمعية: تحقيق الأثر



**أهداف الأمم  
المتحدة للتنمية  
المستدامة**



**المواضيع الجوهرية  
الاستثمار والمشاركة المجتمعية**

## استثمار ما يزيد عن 5 مليارات ريال سعودي

في مشاريع التنمية المجتمعية ومبادرات تعزيز الاستدامة  
البيئية منذ عام 2000 وحتى الآن.

### أكثر من 39 ألف أسرة استفادت من حلول الإسكان الميسر التي يقدمها المصرف

77 عملية زراعة كل أسمهم المصرف في إجرائها خلال عام 2024

يشارك حالياً في تنفيذ

5 برامج تنموية مجتمعية كبرى على المستوى الوطني

214 منحة دراسية وفرها المصرف للطلاب الأيتام للالتحاق  
بجامعات مجاناً

## 2.2 مليار ريال سعودي

مقدار الزكاة التي دفعها المصرف

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.  
وتتلاءم 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  
الارتفاع 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  
تطوعاتهم، بالإضافة إلى النهوض بالمجتمعات من خلال إطلاق  
وتنفيذ برامج التنمية الشاملة المستدامة.

هذا، ويوافق 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.

# التنمية المجتمعية: مجالات التركيز

## 2 المسؤلية تجاه الموظفين

في مصرف الراجحي، تعتبر موظفينا رأس المال الحقيقي، وسر نجاحنا المستدام. لذلك، يحرص أشد الحرص على تلبية كافة احتياجاتهم، سواء كانت مهنية، أو اجتماعية، أو شخصية، إيماناً منا بأن دعم موظفينا وتحقيق رفاهيتهم وضمان استقرارهم الوظيفي، هو حجر الأساس في نموهم وتطورهم، وبالتالي ازدهار أعمالنا. وفي هذا السياق، يولي المصرف اهتماماً كبيراً لتعزيز لغة موظفيه، كما يتلزم بتطبيق إجراءات توظيف عادلة ومسؤولية تضمن توظيف أفضل المواهب والكافئات الجديدة. وذلك من خلال مجموعة الموارد البشرية.

## 3 المسؤلية تجاه مساهمين المصرف وعملائه

يلتزم مصرف الراجحي التزاماً تاماً 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 المصرفيّة المتميزة، تشمل فروعاً عصرية التصميم، وأجهزة صراف آلي متقدمة، 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 (المصرفيّة للأفراد ومصرفيّة الشركات) على حد سواء لتقديم أفضل الخدمات المصرفيّة. وينتقل الهدف الأساسي 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 مصرفيّة آمنة وموثوقة، تتوافق مع أعلى معايير الجودة والتميز.

تتوافق سياسة المسؤولية الاجتماعية المعتمول بها في مصرف الراجحي مع مباديء الحكومة التي تبنيها المصارف السعودية وفقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما). وينبغي المصرف نهجاً شاملاً 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. وتسرى هذه السياسة على بيئة الأعمال المحلية للمصرف، بما في ذلك إداراته وفروعه وموظفيه وعملائه ومنتجاته، والمجتمع ككل.

وبالنسبة للمصرف، تُجتهد المسؤولية الاجتماعية التزام قادة الأعمال بعدم التمييز ضد العمال، 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 والقدم الاجتماعي. ومن بين الأمثلة على المسؤولية الاجتماعية المبادرات في مجالات متعددة مثل الشمول المالي، والحفاظ على البيئة، والصحة، والتعليم، والإسكان، وريادة الأعمال، والدعم الخيري، والتنمية المستدامة.

ويسعى المصرف لخدمة المجتمع بهدف ترسیخ مفهوم المسؤولية الاجتماعية الموضع أعلاه، إلى جانب تنفيذ العديد من الممارسات الفعالة، مع التركيز على المحاور التالية:

## 1 المسؤلية 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، موفراً لهم بيئة عمل منتظمة وآمنة ينعموا فيها بأفضل وسائل الراحة وتحفظهم 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 وتسهيل تحسين حالتهم الصحية. ومن بين هذه الأنشطة الفحوصات الطبية والتلقيحية، وحملات التطعيم، والتأمين الصحي، وصالة الألعاب الرياضية الموجودة في مقر العمل مع تقديم خصومات خاصة للموظفين على الاشتراكات، فضلاً 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 ترسیخ ثقافة عمل محفزة ومتماضكة تسهم في تعزيز إنتاجية الموظفين ورفع مستوى أدائهم.

## التنمية المجتمعية: مجالات التركيز

### ٤ المسؤولية تجاه المجتمع

مستداماً على المدى البعيد. ومن بين هذه المشاريع الرئيسية مشروع "جود الإسكان" الخيري للعائلات المحتاجة. وبعد مشاركته المتميزة في حملة لمنصة حُّلمت الأرقام القياسية العالمية لمجموعة غينيس في عام 2023، والتي تبرع خلالها مصرف الراجحي وعملاته بحوالي 100 مليون ريال سعودي، واصل المصرف تقديم المساهمات لمنصة خلل العام المنشمول بالتقدير، حيث تجاوز إجمالي التبرعات المقدمة إلى مشروع جود الإسكان حتى الآن 250 مليون ريال سعودي.

يركز المصرف أيضاً على المساهمة في البرامج الشاملة للجنسين والتي تتوافق مع مبادئه وقيمه، وتتماشى مع المتطلبات الجغرافية والمجتمعية. ولا يجري المصرف أي نشاط بدون موافقة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، وتأكد مجلس الإدارة، واعتماد الجمعية العامة. وتوثيق التبرعات باتفاقيات مكتوبة تغطي النفقات التشغيلية، وتحفظ كل وثائق البرامج لأغراض مراجعتها والتأكد من صحتها.

يمثل المصرف للقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية فيما يتعلق بجميع منتجاته وعملياته بما يضمن أن 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 وفقاً للقرار رقم 317 بالإضافة إلى دليل السياسات والإجراءات الشرعية الذي يتضمن أقساماً تفصيلية للتعرف بعمليات التدقيق الشرعي ومعابرها وأهميتها.

وسعياً منه إلى دعم الاستدامة البيئية، يستخدم المصرف تطبيقات ذكية لتنظيم استهلاك الكهرباء والمياه، والحد من استخدام الورق، وإعادة تدوير الورق المستخدم، وتحسين التواصيل الإلكتروني الداخلي والخارجي وذلك بالتعاون مع إدارة الشؤون الإدارية.

وانطلاقاً 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 ولوطنه، وتبعد المصرف إجراءات صارمةً للمنظمات الرسمية والمنظمات غير الربحية بعد التأكد من وجود الوثائق القانونية التي ثبتت هويتها والتقارير المالية التي تبين أنشطتها.

لا يقدم المصرف التمويل إلا للبرامج والمشروعات التي لها أهداف واضحة وجدول زمني محدد وأالية تنفيذ قوية وخطط مالية مُحكمة وإجراءات صارمة لمتابعة تفيدها. وبفضل المصرف المساهمة في المشاريع التنموية الأساسية وبرامج التوعية وبرامج تنمية الإبداع، لا سيما تلك التي تحقق أثراً



# أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية

1-413 GRI

## 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 صراف آلي، و786,252 جهاز نقطة بيع. وتبعد 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 مصممة خصيصاً لذوي الدخل المحدود والمواطنين السعوديين والأرامل. وقد استفاد من هذه المبادرة ما مجموعه 22,651 فرداً خلال عام 2024.

عدد المعاملات/ العقود (من بداية العام حتى سبتمبر 2024)	عدد العملاء الذين تم الوصول إليهم (من بداية العام حتى سبتمبر 2024)	المنتجات والخدمات	
		العملاء المستهدفوون	نوع المنتج
19,021	22,415	ذوي الدخل المحدود المدعومة من الحكومة	تمويل
153	236	المواطنون السعوديون ذوي الدخل المحدود	تمويل الأرامل

ذوي الاحتياجات الخاصة، بما في ذلك خدمات الترجمة بلغة الإشارة، ويعمل المصرف باستمرار على تحسين هذه المبادرة وتطويرها لضمان توفير أفضل تجربة مصرفية لجميع

وتسهم البرامج التي ينفذها مصرف الراجحي في تحقيق الأهداف الطموحة لرؤية السعودية 2030، والتي تمثل في تمكين الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة من الاستمتاع بحياة متوجة، ومساعدتهم على الاندماج بفعالية 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 تلبّي احتياجات هذا القطاع الحيوي، وذلك دعماً لتحقيق هدف رؤية السعودية 2030 الاستراتيجي المتمثل في تعزيز مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة. ولم يغفل المصرف عن خدمة المنشآت منتهية الصغر والصغرى، إذ يقدم لهم الدعم من خلال وحدة المصرف المخصصة للمنشآت منتهية الصغر والصغرى، مشجعاً بذلك ثقافة ريادة الأعمال على مستوى المملكة. ولمزيد من التفاصيل حول الخدمات التي يقدمها المصرف للمنشآت منتهية الصغر والصغرى والمتوسطة، يمكن الاطلاع على [الصفحات 63-65](#) من هذا التقرير.

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 أساسى 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 الصراف الآلي بداخل تقيّبات مثل المساعدة الصوتية ولغة الإشارة لتمكن 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 موقع الفروع التي تقدم الخدمات للأشخاص

## أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية

- مركز الراجحي الطبي في طريف: مساهمة المصرف في بناء وتجهيز مركز للعلاج الطبي والوظيفي ومركز متخصص للإقلاب 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 قسطرنة القلب التابع لمصرف الراجحي: المساهمة في إنشاء وتجهيز مركز قسطرنة القلب داخل مستشفى الرس العام بمنطقة القصيم بتكلفة 10.1 مليون ريال سعودي. وقد اكتملت المرحلة الأولى من المشروع، حيث يعمل المركز حالياً ويضم قسماً متخصصاً لأمراض القلب ومتخبراً متطولاً لعمليات قسطرنة القلب. وقد تم تجهيز المركز بأحدث التقنيات الطبية وأفضل الكوادر المتخصصة بهدف تقليل فترات الانتظار، وشهد المركز حتى الآن إجراء 100 عملية قسطرنة قلبية.
- مركز الراجحي للسكري في القصيم: المساهمة في إنشاء مركز متكمال لمعالجة مرض السكري من النوع الأول في مستشفى الملك فهد التخصصي في بريدة بمنطقة القصيم، وسيتم الانتهاء من مراحل الإنشاء قريباً. 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 والمتکاملة.
- برنامج زراعة الكلية لزراعة الكلى: مساهمة المصرف في برنامج زراعة الكلية بالتعاون مع مجموعة د/ سليمان الحبيب الطبية، والتي تجري عمليات زراعة الكلية للحالات المؤهلة الذين يتم إدخالها 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 المتربيعين في الرياض والمدينة المنورة، بهدف دعم بنك الدم بمستشفى الملك فيصل التخصصي بالرياض، ووصل عدد المتربيعين إلى أكثر من 4,000 متبرع ومتبرعة.

إضافةً إلى ذلك، شهدت قاعدة عملاء مصرف الراجحي زيادة كبيرة خلال هذا العام بفضل التقدم المستمر على مستوى الحلول المصرفية الأساسية وأتمتها العمليات وتكاملها. كما أسهمت مراكز الاتصال والقنوات المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء من المنتجات متناهية الصغر والصغريرة والمتوسطة في ترسیخ 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 مزيد من التفاصيل في قسم "إمكان للتمويل" في [الصفحات 84-82](#).

وفي إطار سعي المصرف لتعزيز النقاقة المالية بين مختلف فئات المجتمع، قام فريق المسؤولية الاجتماعية للشركات بالتعاون مع فريق التسويق بتنفيذ العديد من برامج الخدمة العامة خلال الفترة المشتملة بالتقرير. ومن أبرز هذه الجهود، إطلاق حملة مكافحة الاحتيال على الحاج، وورشة عمل "المصرف 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، مقدماً تبرعات تجاوزت 100 مليون ريال سعودي للعديد من المبادرات والبرامج والفعاليات المتعلقة بالرعاية الصحية، معاً 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 طيبة متكاملة، تشمل مختلف الخدمات الصحية، بدءاً من الخدمات الطبية الأساسية عالية الجودة، وصولاً إلى العيادات الخارجية والعيادات المتخصصة، بطاقة استيعابية تصل إلى 100 سرير، وستتولى مجموعة انترهيلث الطبية إنشاء هذا المرافق وإدارتها.



## أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية

وقد أسهمت شركة إجادة للنظم في تنفيذ مشروع المركز السعودي للمواييد 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. ويزور 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" لائتمانة أعمال مراكز مكافحة السموم على مستوى المملكة، ومشروع "سدید" لحكومة وأئمة إجراءات القضايا في مراكز الطب الشرعي العاملة بالمملكة.

### تكريم شركة إجادة للنظم نظير دورها الاستراتيجي في مجال التحول الرقمي للرعاية الصحية في المملكة

كرمت وزارة الصحة السعودية شركة إجادة للنظم نظير دورها الاستراتيجي في مجال التحول الرقمي للرعاية الصحية في المملكة العربية السعودية، خلال حفل تدشين "المنصة الموحدة للمركز السعودي للمواييد والإحالات الطبية" في مايو 2024، والذي يعتبر 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 الزميح بتسليم درع تذكاري لرئيس مجلس إدارة شركة إجادة للنظم الأستاذ عبدالله العمري، تقديراً لإسهامات الشركة الكبيرة في هذا القطاع.

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 تعينهم في وظائف متعددة ومتوسطة المستوى بعد إتمام البرنامج بنجاح (ويتمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل في الصفحة 151 [إعداد كوادر شريرة مواكبة للمستقبل](#)).

ويركز المصرف على توفير الفرص التعليمية للشباب الواعد في جميع أنحاء المملكة، حرصاً 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 الإدخار، فشارك المصرف في إعداد وتقديم العديد من الجلسات التوعوية حول الخدمات المصرفية الإسلامية بالإضافة إلى منتجات الراجحي المتواقة مع الشريعة الإسلامية للطلاب في مختلف الجامعات الأردنية.

### توفير التعليم

في إطار التزامه الراسخ بتحقيق الأهداف الاستراتيجية لرؤية السعودية 2030، يسهم مصرف الراجحي بدور محوري في تطوير المنظومة التعليمية بالمملكة وإرساء دعائم مبنية 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 الان في عامه الثالث. ويقدم مصرف الراجحي تبرعاً سنوياً قدره 10 ملايين ريال سعودي للبرنامج، فتتيح بذلك لطلبة العالم فرصة الالتحاق بتعليم جامعي متخصص، لتمكينهم من تلبية متطلبات سوق العمل سريعة التغير. كما يتعاون المصرف مع جمعية تنمية قدرات خريجي الثانوية "عاصد" الأهلية للإشراف الكامل على تفاصيل البرنامج ومتابعته، وبلغ عدد الملتحقين بالبرنامج في نهاية الفترة المشتملة بالتقدير 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، فضلاً 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، بعد مصرف الراجحي أول مصرف سعودي يعقد شراكات مباشرة مع الجامعات والمدارس الرائدة لتسهيل إجراء الزيارات الميدانية إلى المصرف، والتي تُقدّم رؤى قيمة حول بيئة العمل الفعلية، وتتيح للطلاب فرصة التفاعل والتواصل مع نخبة متميزة من المتخصصين في القطاع المالي، مما يفتح أمامهم آفاقاً واسعة لاستكشاف فرص العمل المتقدمة في القطاع المصرفى. وقد استضاف المصرف بنهایة عام 2024 طلاباً من أكثر من 12 مدرسة وجامعة، منها الثانوية المتقدمة، والثانوية النموذجية، وجامعة اليمامة، وجامعة الملك سعود، وجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

## أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية

### الفرص الاجتماعية الأخرى

2-203 GRI

- 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 وقف.
  - 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، وتطرق 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 المسئولة؛ 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 تطرق موظفو مصرف الراجحي - الكويت بالمشاركة 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 دوراً رياديًا خلال الفترة المشتملة بالتقدير في رعاية برنامج الشريك المؤسسي الذي يطلقه صندوق الحج الماليزي (تالونج حاجي). كما تعاون المصرف مع الصندوق لإنتاج البرنامج التلفزيوني "Seruan Haji" المكون من 10 حلقات، والذي تم بثه على القناة المحلية TV1 RTM، 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 المشتملة بالتقدير، وهو عبارة عن مبادرة شاملة على مستوى القطاع المصرفي، تساهم فيها جميع المصادر الإسلامية معاً في دعم الأسر ذات الدخل المحدود التي تدرج ضمن فئة "B40" والأسر المستحقة للزكاة خلال شهر رمضان المبارك.



## أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية

### مصرف الراجحي راعياً 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 ولد العهد، من خلال دعم الشباب السعودي للتفوق في مجال الرياضات الإلكترونية وتوفير الإمكانيات اللازمة لتطوير مهاراتهم في هذا المجال، إضافةً إلى تعزيز حضور المملكة عالمياً 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 "الtribut السريع"

يواصل مصرف الراجحي دوره الريادي والاستثنائي في تعزيز العمل الخيري للشركات، حيث أطلق خدمة "الtribut السريع" التي تهدف إلى إتاحة الفرصة للعملاء لتقديم التبرعات للجمعيات الخيرية والمشاركة الفاعلة في القضايا الاجتماعية عبر تطبيق مصرف الراجحي. وقد أسممت الخدمة بشكل كبير في تسهيل عملية التبرع، مما جعلها أكثر يسرًا وسرعة، وامتد أثرها ليشمل أكثر من 1700 مؤسسة غير ربحية معتمدة تم دعمها، وكذلك أكثر من 17 صندوق وفقي تم دعمه، وذلك عبر تحويل التبرعات مباشرةً من العميل إلى هذه الجهات من خلال التطبيق. كما يعزز المصرف هذه المبادرات من خلال برنامج الولاء "مكافأة"، الذي يتيح للعملاء إمكانية التبرع بالنقاط التي يحصلون عليها من البرنامج إلى أي جمعية خيرية يختارونها مباشرةً عبر التطبيق، وقد أسمم ذلك في جمع تبرعات تجاوزت قيمتها 30 مليون ريال سعودي. وتأتي خدمة "الtribut 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.

وإجمالاً، أُمرت خدمة "الtribut 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.

### حصول مصرف الراجحي على جوائز مرموقة تقديراً لإسهاماته في مجال المسؤولية الاجتماعية

توج مصرف الراجحي بجائزة المركز الأول في المسؤولية الاجتماعية خلال سنتها 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 إلى تحقيقه المرتبة الأولى لفئة "الأفضل على مستوى قطاع المؤسسات المالية"، كما نال المرتبة الرابعة لفئة "الأعلى مساهمة في منصة قطاع الإسكان". وتكفل هذه الجوائز التزام المصرف المستمر بتكييف جهوده في مجال المسؤولية الاجتماعية، ودوره الرائد في تعزيز الوعي الاجتماعي والمساهمة في تنمية المجتمع، بالإضافة إلى دعم تنقيف الأفراد في مختلف المجتمعات.

إضافةً إلى ذلك، حصد المصرف جائزة متقدمة من جامعة المجمعة قدماً لها صاحب السمو الملكي أمير منطقة الرياض وذلك تقديراً 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.

تجسيداً لشعار مصرف الراجحي "حق وواجب" المنبثق من قيم العطاء والمشاركة المستلهمة من الشريعة الإسلامية السمحاء، يحرص المصرف على تشجيع كواهده على المشاركة الفعالة في الأنشطة المجتمعية الهادفة، ويقدم لهم "إجازة طوطع" تحفظهم على الانخراط في أعمال تطوعية تسهم في نهضة المجتمع وتقدمه. ولا يقتصر أثر فرص المشاركة المجتمعية على تعزيز معنويات الموظفين ومهاراتهم الحياتية. بل تبني جسوساً متينة بين المصرف والمجتمعات التي يقدم لها خدماته. فمن خلال هذه المبادرات، يرشح المصرف مكانه كجهة عمل تراعي المسؤوليات الاجتماعية، مما يعزز من قدرته على جذب الموظفين والاحتفاظ بهم.

# ال التواصل مع العملاء والخدمات المصرفية المسؤولة

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



### أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة



### المواضيع الجوهرية

تجربة العملاء  
رضا العملاء  
الرقمنة والأتمنة  
الابتكار وتطوير المنتجات

يشهد قطاع الخدمات المصرفية الرقمية تحولاً جذرياً متسارع الخطى في عالمنا اليوم، حيث أصبح التميز بين المصارف، في نظر العملاء، مرهوناً بتوفير خدمات مصرافية سلسة ومتكاملة عبر مختلف القنوات، مع إمكانية الوصول إليها بكل سهولة ويسر. ولا يقتصر الأمر على ذلك، بل يتعداه إلى تقديم حلول مبتكرة، مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء المتعددة، تتجاوز توقعاتهم تجربة مصرافية استثنائية، مما يضمن لهم وتطلاعهم. وانطلاقاً 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 متعددة، وفقاً لاهتماماتهم واحتياجاتهم الفردية.

ومن هذا المنطلق، سخر مصرف الراجحي أحدث التقنيات، واستمرت كافة إمكانياته، ووضع روئي مستقبلية طموحة، بهدف تقديم تجربة مصرافية لا يماثل لها، مع الحفاظ على أعلى معايير الجودة والموثوقية. ولا يقتصر اهتمام المصرف على ذلك، بل يحرص أيضاً على توفير مراكز خدمة عملاء تميز 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، ونؤكد هذه الجهود على تزايد المصرف الرا仕خ بتحقيق التميز في خدمة العملاء، حيث تجسد ذلك في ارتفاع مؤشر صوت العميل للخدمات المصرفية الرقمية والتقليدية، والذي شهد زيادة ملحوظة بمتوسطه 6.5 درجة.

**13.7 مليون** عميل استفاد من الخدمات التي

يقدمها المصرف خلال عام 2024

العلامة التجارية السعودية الأعلى قيمة خلال عام 2024 وفقاً لتصنيف كاتر براندز

**رقم 1** في تقديم الخدمات المصرفية الرقمية

خلال عام 2024

# ادارة علاقات العملاء

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 خصيصاً لتلبية احتياجات كل شريحة من شرائح العملاء على حدة، فعلى سبيل المثال، نجح المصرف في استهداف شريحة الشباب بإطلاق بطاقة "قيمز" الرقمية، والتي شهدت إقبالاً منقطع النظير وزيادة مطردة في إصدارها، عقب حملة تسويقية مكثفة ومؤجّلة بدقة نحو هذه الشريحة الشابة. كما تمكن فريق التسويق من استهداف شريحة الواقفين، وذلك من خلال خدمة "الراجحي جلوبال" المالية المفتوكة، التي تهدف إلى تلبية احتياجاتهم المتغيرة، فضلاً 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 الواقعية 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 المしまولة 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 تصدر مصرف الراجحي قائمة العلامات التجارية السعودية الأولى قيمة لعام 2024 وفقاً لتصنيف كانتر براندز، محققاً 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 تويجاً لجهود المصرف المتواصلة لتعزيز الابتكار وترسيخ حضور المصرف في السوق السعودية من خلال تقديم خدمات متقدمة تلبي احتياجات المجتمع المتغيرة والمتنوعة لعملائه الكرام، ويعزز هذا النجاح المبهر مكانة المصرف باعتباره قوة اقتصادية مؤثرة في المملكة، وئعد حافزاً له لبذل المزيد من الجهد لتحقيق النمو والتميز في الأعوام القادمة، بإذن الله.

وخلال العام قيد المراجعة، لم يدخل مصرف الراجحي جهداً في تسخير وسائل الإعلام التقليدية والرقمية ووسائل التواصل الاجتماعي لتعزيز العلاقات العامة للمصرف وشركاته التابعة، مما أسهم في ترسیخ مكانة "منظومة" الراجحي وتعزيز دورها الفاعل في رفع مستوى الوعي لدى العملاء وتعریفهم بجميع الخدمات والمنتجات التي تقدمها مجموعة الراجحي.

تزامناً مع إطلاق استراتيجية "المصرفية المتكاملة" الجديدة لمصرف الراجحي في مطلع عام 2024، انطلقت مجموعة التسويق وتجربة العميل خلال الفترة المしまولة بالتقرير في ترسیخ دعائم هذه الاستراتيجية في أذهان العملاء، وغرس قناعة راسخة بأهميتها ومزاياها. وقد تمحورت جهود المصرف حول بورة رؤية تسويقية رقمية متكاملة لبث رسالة "المصرفية المتكاملة" والترويج لها، والتي تمثل جوهر استراتيجهيته الجديدة. وخلال الفترة المしまولة بالتقرير، لم تدخل مجموعة التسويق وتجربة العميل جهداً في تسخير كافة الإمكانيات المتاحة، بدءاً من المنصات الرقمية والتقييمات التالية، وصولاً إلى البيانات والرؤى المستنبطة منها، وذلك بهدف الارتفاع بمنظومة الخدمات المالية التي يقدمها المصرف وشركاته التابعة إلى آفاق جديدة من التميز والإبداع.

وقد تجسدت نمرة 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، وفقاً لتصنيف كانتر براندز؛ وهذا الإنجاز هو خير دليل على نجاح المصرف في تعزيز رضا العملاء وولائهم، كما أنه يؤكد فعالية الاستراتيجية التسويقية التي يتبعها، ويرسخ مكانة المصرف الرائدة في سوق المملكة التي تشهد تطويراً سرياً.

## علامة تجارية تقدم 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 مرننة وفعالة لتسليط الضوء على إنجازات كل نشاط مصري على حدة، مع إبراز الأداء العام للمجموعة ككل، معززة بذلك مفهوم "المصرفية المتكاملة". وأسهم هذا التعاون بين فرق التسويق بالمجموعة في تحسين استخدام الموارد الداخلية والخارجية، وهو ما يمكّن 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 ترسیخ كل علامة تجارية تابعة للمجموعة وتعزيز مكانتها من خلال ربطها بالعلامة التجارية العربية لمصرف الراجحي.



## إدارة علاقات العملاء

شهد العام قيد المراجعة إطلاق العديد من المبادرات الاستراتيجية التي تهدف إلى تبسيط العمليات المصرفية والتركيز على تعزيز تجربة العميل عموماً في جميع القطاعات المصرفية. وقد أسفرت هذه الجهود عن تحسينات ملموسة وإنجازات نوعية في مختلف المجالات، كان أبرزها ما يلي:

- مصرفية الشركات:** شهدت مجموعة مصرفية الشركات نقلة نوعية في مستوى رضا العملاء، إذ سجلت ارتفاعاً ملحوظاً بواقع 4 نقاط في مؤشر صوت العميل لقطاع مصرفية الشركات خلال الفترة المشمولة بالتقدير، وذلك بفضل إجراء العديد من التحسينات المدروسة التي استهدفت مختلف شرائح العملاء من الشركات، منها تسهيل إجراءات تحويل حسابات المؤسسات إلى حسابات شركات، كما أتيحت خدمة فتح الحسابات الجارية الرقمية للشركات متعددة المالك. بالإضافة إلى ذلك، أصبح بإمكان التجار استلام أحزمة نقاط البيع الجديدة وتفعيلها في غضون 15 دقيقة بفضل ميزة التفعيل الآلي للأجهزة.

- بطاقات الائتمان:** يتوفر للعملاء مجموعة متنوعة من الميزات والخصائص الجديدة لإثراء تجربتهم عند الشراء، حيث أصبح بإمكان العملاء تعديل الحد الائتماني لبطاقاتهم بكل سهولة ويسهل عبر القنوات الرقمية، بالإضافة إلى الحصول على المكافآت من خلال البرامج التي تحفزهم على استخدام بطاقات الائتمان بشكل متوازن. إلى جانب ذلك، يتوفّر للعملاء إمكانية الإبلاغ عن المعاملات الاحتيالية أو استرداد الأموال باستخدام خاصية مطالبات بطاقات الائتمان في تطبيق مصرف الراجحي للجوال، حيث يمكنهم أيضاً تتبع طلبات بطاقات الائتمان. وقد أسهمت هذه المبادرات التي تضع العملاء في صييم 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 وضوحاً وسلامة 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 تحقيقاً لهذا الهدف.

وفي هذا السياق، أطلق المصرف سلسلة حملات واسعة في النطاق استهدفت تعزيز هويته التجارية المتطرفة، من أبرزها حملة التعريف بالعلامة التجارية لمجموعة الراجحي خلال شهر رمضان، وحملة التميز لمجموعة مصرفية الشركات. كما أطلق المصرف حملة "تميز التطبيق الرقمي" التي سلطت الضوء على مزايا المعاملات الرقمية وسهولة استخدامها، كما سعت إلى رفع مستوىوعي المستخدمين بالمحتملين بالعديد من الميزات المتنوعة والفريدة التي يقدمها تطبيق مصرف الراجحي وتشجيع أصحاب الحسابات على التحول إلى استخدامه للارتفاع بتجربتهم المصرفية الرقمية إلى آفاق جديدة. علوة 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 تحييناً لشعار شركة تحويل الراجحي، دراع المواصلات المالية للوافدين في مصر 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" و"قائمة" دراع المصرف لتقديم الخدمات المصرفية المفتوحة، وهي الخدمة المحاسبية المبتكرة التي تقدمها شركة نيوتك.

وبشكل عام، شارك المصرف وشركاته التابعة في إجمالي 204 فعالية إعلامية خلال عام 2024، ما أseهم في تحقيق زيادة سنوية بنسبة 88.24% في التغطية الإعلامية المتعلقة بالمصرف، وكذلك فزرة ملحوظة بنسبة 97.56% في التغطية الإعلامية المتعلقة بشركته التابعة.

## تجربة عملاء سلسة ومتميزة

في إطار سعي المصرف الدؤوب للارتفاع بتجربة العملاء، تولى مجموعة التسويق وتجربة العميل أهمية كبيرة لفهم احتياجات العملاء وطبيعتهم. 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 ترسیخ مكانة الراجحي كمصرف يضع العملاء على رأس أولوياته، إلى جانب الارتفاع المستمر بجودة الخدمات المقدمة.

ويحرص المصرف على تقديم تجربة سلسة ومتکاملة للعملاء، وذلك من خلال الاستفادة المثلث من التكامل بين مختلف شركات مجموعة الراجحي؛ لذلك، عمل المصرف بتفان على التنسيق بين العمليات وتطوير المنتجات وخدمة العملاء، بحيث تصبح كل محطة في رحلة العملاء فرصة حقيقة للبثة طبيعاتهم، بل وتجاوزها. كما تقدّم لجنة تجربة العميل، التي تضم رؤسات الإدارات المعنية، اجتماعات دورية لضمان متابعة الاحتياجات الملحة للعملاء والعمل على تلبيتها بكفاءة وفعالية.

ادارة علاقات العملاء

ترويجية للعروض التي يقدمها الشركاء في أماكن استراتيجية مناسبة تحذّب انتباه العملاء. ويتضمن التطبيق أيضًا خاصية الإشعارات المخصصة لتنبيح المكافآت، والتي توفر للعملاء تفاصيل دقيقة وشاملة حول نقاط المكافأة الخاصة بهم لإيقاظهم على اطلاع دائم من خلال الرسائل المخصصة الموجهة إليهم التي تتضمن أحدث العروض وأهم المستجدات المتعلقة بالبرنامج.

وقد شهدت شبكة الشركات الخارجيين لبرنامج مكافأة نموًّا ملحوظًا، حيث أصبح بإمكان الأعضاء استبدال نقاط الولاء من خلال أكثر من 25 شريكاً (وما زال العدد في ازدياد). وقد تم إقامة شراكات استراتيجية رئيسية تهدف إلى تعزيز و Tingible عمليات الشراء من جانب الأعضاء وتقرير فتراتها، مما أضفى على البرنامج جاذبية ملفتة ورفع مستويات التفاعل بصورة ملحوظة. وبنهاية العام، رشح برنامج "مكافأة" مكانته كأكبر برنامج ولاء في قطاع الخدمات المالية في المملكة، إذ توسيع شبكة شركائه لتضم 245 شريكاً من مختلف أنحاء المملكة في أكثر من 20 فئة متعددة مثل التجزئة والمطاعم والسفر والعلامات التجارية الفاخرة والصياديّات وخدمات التوصيل والأثاث وغيرها. ولم يقف توسيع 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 بعملة عبء هذه الأحصنة.

شهدت الفترة المしまولة بالتقرب إطلاق أكثر من 50 حملة تعريفية عبر برنامج مكافأة على قنوات التسويق المختلفة، كما تم إنشاء حساب مخصص للبرنامج على منصة X (تويتر سابقاً)، والذي جذب أكثر من 50,000 متتابع في فترة وجبرة. وقد أسيمحت هذه الجهود في محافظة برنامج مكافأة على أعلى مستوى لمؤشر صوت العصا، مداها أضاً العملاء حتى الآن.

2023	2024	برنامج مكافأة
68	78	مؤشر صوت العميل
4.43	4.62	درجة رضا العملاء
1.57	1.42	مؤشر جهد العميل

مكافآت الهلاع

يعتبر برنامج الولاء "مكافأة" الأكبر من نوعه في قطاع الخدمات المصرفية السعودية من حيث إجمالي قيمة المكافآت المقدمة للعملاء، إذ تجاوز عدد أصحابه بنهائية الفترة المشولة بالقرير 16 مليون عميل. وقد وصل برنامج "مكافأة" خلال العام قيد المراجعة تكريز القوي على تعزيز المزايا الفريدة المقدمة للعملاء وتسيير آفاق التفاعل معهم من خلال إثراء مجموعة الخدمات المتاحة داخل شبكة شركاء المصرف، بالإضافة إلى تقديم المزيد من العروض والمنتجات للأعضاء الممتنعين.

شهدت التجربة الرقمية لبرنامج "مكافأة" تحسينات ملموسة خلال الفترة المشتملة بالقريرين، حيث قدم عدد من "الشركاء" مجموعة كبيرة من عروض المكافآت الحصرية عبر التطبيق، ولتعزيز تجربة العميل، تم ترقية التطبيق بواجهة سهلة التنقل، وتتضمن خاصية عرض ملخص النقاط التي تمكّن العملاء من تتبع النقاط والمكافآت سهولة، هذا بالإضافة إلى عرض لافتات



## إدارة علاقات العملاء



### الناظرة المستقبلية

ستؤدي مجموعة التسويق وتجربة العميل دوّراً محورياً 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 مصرافية 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 المتغيرة.

في المدى القريب، سيُبقي التركيز منصباً على تعزيز التحول الرقمي من خلال تقديم تجارب رقمية مصممة بعناية لتناسب احتياجات كل عميل، مدرومة 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 وتفاعلية 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 بأدوات تحفيز تفاعلية ومنصات تعزز المشاركة المجتمعية، مما يمنح العملاء شعوراً أعمق بالاتساع والمساهمة الفاعلة في مسیرتهم المالية مع مصرف الراجحي. وفي ضوء تزايد اهتمام المصرف ومستثمريه بمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، سيعمل المصرف على توجيه جهوده التسويقية نحو تسلیط الضوء على الممارسات المصرفية المستدامة، مما يعزز مكانة المصرف كجهة رائدة في مجال المسؤولية الاجتماعية.

أما على المدى البعيد، فسيواصل المصرف تطوير استراتيجيته التسويقية لتوسيع الاتجاهات المستجدة في القطاع وتلبی طلبات العملاء، حيث سيسعى لاستكشاف فرص جديدة لتوفير تجارب رقمية مخصصة ومتکاملة تتيح للعملاء التفاعل مع المنتجات والخدمات المالية بطرق مبتكرة وأكثر فاعلية. وباختصار، فإن استراتيجية التسويق لمصرف الراجحي خلال عام 2025 وما بعده ستتمحّر حول التزام المصرف باستحداث عروض ومنتجات مبتكرة، وتقديم خدمات مصممة بعناية وفق احتياجات كل عميل، وتوفير تجربة متكاملة ومتسمقة للعملاء عبر مختلف الكيانات التابعة للمجموعة، بما ينسجم تماماً مع الهدف الأسمى للمصرف والمتمثل في ترسیخ ریادته في تقديم الحلول المالية المخصصة للعملاء.

وبفضل برنامج الولاء الرائد على مستوى المملكة، عزز المصرف مكانته وتنافسيته في المشهد المصرفي، وجذب المزيد من العملاء والشركاء، مستفيداً من الثقة المتنامية والولاء المتزايد لعلامة التجارية.

مقاييس برنامج مكافأة	الزيادة (%)	2024
إجمالي الأعضاء	51	16.85 مليون
شبكة الشركاء	36	252 علامة تجارية

### الجوائز والتقدير

شهد عام 2024 مزيداً من التفوق لمصرف الراجحي وشركاته التابعة، حيث حقق نهجهم الذي يضع العميل في صميم اهتماماته والتزامهم الراسخ بتعزيز تجربة العميل بقدر كبير في أوساط القطاع المصرفي وأصحاب المصلحة. وفيما يلي أبرز الجوائز التي حصدتها المصرف تقديراً لإسهاماته في إثراء تجربة العملاء وتعزيز ولائهم:

- جائزة أفضل تجربة عمل في الخدمات المالية لعام 2024 - مقدمة من جمعية تجربة العميل السعودية
- جائزة التمييز في الخدمات المصرفية التي تلبي رغبات العملاء - مقدمة من قمة ديجينيك
- 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 الدليلية
- أفضل برنامج ولاء للعملاء في القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية - مقدمة من المؤتمر السنوي الخامس لجوائز بنوك المستقبل

# التحول الرقمي

## تحسين السرعة الرقمية والكافاءات

أسهمت الجهود المبذولة خلال دورة الاستراتيجية السابقة في تحسين المنتجات وتعزيز تجارب العملاء الرقمية، بدءاً من تطبيقات البطاقات وحسابات الأدخار وطرق الدفع المتنوعة، وصولاً إلى استخدام حلول تمويل مرنة وسهولة التخصيص لتلبية احتياجات العملاء من منتجات التمويل الشخصي والعقاري وتمويل السيارات. وقد صممت التجارب المصرفية للأفراد بحيث تلائم احتياجات فئات العملاء، حيث توفر المنتجات الرقمية حلولاً مبتكرة تلبي تطلعات الشباب والعائلات التي تتغير باستمرار، كما تركز أيضاً على تلبية المتطلبات الخاصة لبعض الشرائح مثل العسكريين والطلاب والمتقاعدين، مما يعزز شمولية الخدمات المصرفية وفعاليتها. كما شهدت المعاملات الإلكترونية والمدفوعات عبر المحفظة الرقمية على الهاتف الجوال تطوراً ملحوظاً، حيث تم دعمها ببنية أمان متطرفة وإجراءات تحقق إضافية لضمان تجربة أكثر أماناً 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، إيماناً 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؛ وسوبيفيت، 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 بعديداً جديداً على خدمات المصرف، حيث لم يعد يقتصر دوره على تقديم الحلول المصرفية والمالية التقليدية فحسب، بل أصبح يواكب احتياجات العملاء الشاملة، مقدماً لهم تجارب وحلولاً متكاملة تلمس مختلف جوانب حياتهم. وهذه الرؤية الفريدة، أتاحت 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 استخدام المزيد من الخدمات والميزات الرقمية الثرية، وكان من أبرزها ميزة "البحث عن الحسابات" التي تمكن 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 المتتسارعة، تبّرر الحاجة الملحة إلى الاعتماد السريع لواجهات برمجة التطبيقات في جميع الخدمات المصرفية الرقمية في مصرف الراجحي. ومن هذا المنطلق، حرص الراجحي خلال المفترمة المشتملة بالتقدير على تحسين أدائها وتطبيق تدابير أمنية صارمة، بهدف تعزيز قدرته على تجاوز التحديات الأمنية.

واصل مصرف الراجحي خلال عام 2024 إثراء تجربة العملاء والارتقاء بالميزاوا الفريدة المقدمة لهم من خلال تبني أحد التطورات الرقمية والتقنية غير مختلف قطاعات مجموعة الراجحي. وباطلاق استراتيجية "المصرفية المتكاملة"، خطط المصرف خطوات راسخة نحو تعزيز مكانته الريادية في عالم الخدمات الرقمية، مستفيداً منأحدث الإمكانات والقدرات التقنية. وتشكل "الرقمنة والبيانات" إحدى الركائز الأساسية للاستراتيجية الجديدة، ما يرس الدور الفاعل للمصرف باعتباره "مركز النميز" يرتقي بتجربة العملاء عبر نهج مخصص لكل شريحة منهم، كما تدعم هذه الركيزة المصرف في تقديم حلول استراتيجية متكاملة لكل من قطاع الشركات وقطاع الأفراد من خلال توفير تجارب رقمية متطرفة 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 المثلث 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 التوسيع المستمر في قدرات البيانات، ما أسمهم في تمكين المصرف من الاستفادة من رؤى البيانات القيمة التي توفرها التقنيات الناشئة، مثل الذكاء الاصطناعي التوليدى 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 لشريحة العملاء المختلفة، إذ تمكّن الخدمات المصرفية المفتوحة العملاء من التحكم بشكل أكبر في بياناته المالية، من خلال توفير إمكانية اختيار الحلول الأكثر ملائمة لتلبية احتياجاتهم، إلى جانب ربط حساباتهم بكل سهولة بمختلف التطبيقات والخدمات. وشهدت الفترة المشتملة بالتقدير توسيع نطاق باقة خدمات التقنية المتنوعة التي يقدمها؛ بالإضافة إلى شركة نيوليب المتخصصة في خدمات التقنية المالية، إلى شركة نيوتك 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 تحوّلاً استثنائياً خلال عام 2024، إذ بات ما نسبته 96% من عملاء الراجحي النشطين يعتمدون على القنوات الرقمية لتلبية احتياجاتهم المصرفية، في خطوة بارزة ترسخ المستقبل الرقمي للخدمات المصرفية.



## التحول الرقمي

المصرافية 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 ومتکاملة.

وفي خطوة نوعية، قام مصرف الراجحي خلال العام قيد المراجعة بإضافة ميزة استثنائية للتطبيق، وهي ميزة التحديثات المباشرة (OTA update) وتحل هذه الميزة للمصرف إمكانية إصلاح الأكواد وتحديث التطبيق مباشرةً على الأجهزة الخاصة بالعميل، دون الحاجة إلى انتظار اعتمادها من متجر التطبيقات الإلكتروني المعنى 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 والتقليل داخله وواجهته من أجل تعزيز تجربة المستخدم وزيادة مستوى تفاعل العميل مع التطبيق، وهو ما أسهمن في رفع مؤشر صوت العميل للخدمات المصرافية 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 منهجات 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 يعتمد المصرف نقل خدمات التمويل العقاري وتمويل السيارات إلى النظام قريباً. كما شهد قطاع الخدمات المصرافية للأفراد خلال عام 2024 إطلاق ما يزيد على 400 مبادرة في مجال التحول الرقمي، شملت خدمات رقمية جديدة كلها، بالإضافة إلى تحسينات وتحسينات شاملة للمنتجات والخدمات الحالية.

وعلى صعيد الخدمات المقدمة للشركات، شهدت الفترة المشتملة بالتقدير إطلاق أكثر من 200 مبادرة في مجال التحول الرقمي، وتنفيذ مجموعة من التحديثات والتحسينات، والتي كان أبرزها إصدار البطاقات وإدارتها رقمياً، فضلاً 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 رقمياً بكل من بطاقة مدى والبطاقة مسبقة الدفع الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

خلال دورة الاستراتيجية السابقة، تبنى مصرف الراجحي نهجاً فريداً شعاره "**الحقيقة الواحدة**", بهدف إلى تعزيز إمكانية تنفيذ المعاملات والخدمات بسرعة فائقة في أقل من دقيقة لتعزيز تجربة العميل بشكل أكبر. وواصل المصرف بنجاح تبني هذا النهج الطموح خلال دورة الاستراتيجية الجديدة في عام 2024، مستفيداً من إمكاناته الرقمية المتقدمة. وقد حقق المصرف إنجازات ملموسة خلال العام قيد المراجعة، حيث قام بتعزيز العديد من التجارب والخدمات الرقمية، والتي كان أبرزها خدمة طلب التمويل التأجيري للسيارات، وخدمة الأوامر المستدieme، وخدمة تسجيل الدخول كصيغ، وخدمة التمويل الشخصي بجمع مرافقها، بدءاً من التقدم للحصول على الخدمة، ثم تفيدها، وصولاً إلى إلغائها، وقد أسهمن ذلك بشكل كبير في تقليل أوقات تفريغ الخدمات وتحسين تجربة العميل بشكل ملحوظ. ولم يكتفى المصرف بذلك، بل أدخل أيضاً تحسينات جوهرية على تجربة 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 تحصيص الخدمات والمنتجات بشكل أفضل وتقديم رؤى عملية ومفيدة. كما جرى إضافة ميزة البحث إلى خدمة الأوامر الصوتية باستخدام "سيري".

واستكمالاً لجهوده المستمرة في توفير مزايا جديدة للسفادة من المزيد من خدمات الفروع رقمياً، واصل المصرف خلال عام 2024 تبني مبادراته المصرافية **لإنجاز الخدمات المصرفية عن بعد**. ومن بين الخدمات الرقمية الجديدة التي أطلقها المصرف خلال العام خدمة التمويل الشخصي لسداد المدوبون، التي تُعد الأولى من نوعها في السوق، وبرنامج التمويل بالتقسيط "سهلاها"، بالإضافة إلى خدمة الشيكات الرقمية، وإمكانية إيداع الأموال باستخدام رمز الاستجابة السريعة. ويتبع المصرف المستخدمين إمكانية استخدام القنوات الرقمية لإلغاء الأذونات، وإلغاء حسابات عوائد، بالإضافة إلى طلب بطاقات الخصم المباشر "MDI"، وتقديم المطالبات المتعلقة ببطاقات الائتمان والإيداع عبر أجهزة الصراف الآلي. كما بات بإمكان العميل 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، ويعتمد في الوقت الحالي تقديم خدمة "مدير العلاقات الافتراضي" خلال السنة المالية المقبلة، ليمنح العميل تجربة أكثر ثراءً تلبي تطلعاتهم بشكل أفضل.

### الخدمات المصرافية 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 متميزاً يحصله على تقييم 4.7 من أصل 5 نجوم استناداً إلى أكثر من 3.2 مليون تقييم، محافظاً بذلك على مكانته في طبعة جميع تطبيقات الخدمات المصرافية عبر الهاتف الجوال في المملكة. ويوفر التطبيق للعميل جميع الخدمات

## التحول الرقمي

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 العملاء الإلكترونية للعملاء.

شهد مصرف الراجحي قفزة نوعية في مسيرته نحو التحول الرقمي لمنتجاته تكافل الراجحي، وقد كان لهذا التقدم أثر بالغ في تعزيز قدرة المصرف على تقديم باقة متنوعة من خدمات ومنتجات التأمين الرقمية المصممة خصيصاً لتلبية مختلف احتياجات عملائه من الشركات. ويعطي التأمين الصحي التكافلي من الراجحي أصحاب الأعمال والموظفين وأفراد أسرهم.

وفي خطوة نوعية، أطلق مصرف الراجحي خدمة فواتير "سداد" المقطورة عبر قواطعه الإلكترونية للأعمال، مما ساعد العملاء من الشركات على تنفيذ العمليات بشكل أكثر كفاءة، كما أسهم ذلك في تعزيز إيرادات المصرف من مدفوعات سداد. وتتوفر هذه الخدمة ميزات متقدمة مثل جدولة الفواتير، وحفظ الفواتير المفضلة، واسترداد 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 مصرية للشركات.

وفي سياق متصل، تم إطلاق منصة الشركات الجديدة لشركاء الأعمال في الراجحي، حيث أصبح يامكان العملاء الحاليين من الشركات، عند الانضمام كشركاء أعمال لمصرف الراجحي، استخدام بيانات الدخول للأعمال الإلكترونية الخاصة بهم عند التسجيل في منصة الراجحي للشركات، مما جعل عملية التسجيل أكثر سهولة وسلامة. وتجدر الإشارة إلى أن منصة الراجحي للشركات تتكامل بشكل ركيزة أساسية داعمة لمنظومة المنتصات الأخرى التي تشكل ركيزة المبنية 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 والاجتماعية والمالية المتکاملة في المملكة. ويهدف التكامل مع هذه المنتصات إلى تسهيل وصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى أكبر منظومة من الخدمات لتعزيز مساحتها في الاقتصاد السعودي.

أما فيما يتعلق بوحدة المنشآت متانة الصغر والصغيرة، فقد أسفرت ترقية النظام خلال العام عن إطلاق حزمة MSB 3.0، التي تقدم مجموعة مطورة من حلول التمويل المصممة وفقاً لل الاحتياجات المختلفة، وتشمل هذه الحزمة التمويل التقديري للباحثات لنقطات البيع، وتمويل أقساط الأنشطة التجارية وتمويل التجارة الإلكترونية، بالإضافة إلى خيارات التمويل العقاري

### الخدمات المصرفية للشركات

- ١٤% نسبة النمو في حسابات الأعمال الإلكترونية المفتوحة عبر الإنترنت
- ١٧% نسبة انضمام عملاء الشركات الحدد عبر الإنترنت
- ٥٧% نسبة النمو في حسابات المنشآت الصغيرة والمتوسطة المفتوحة عبر الإنترنت
- ٤١% نسبة النمو في الحسابات الرقمية المفتوحة خلال العام
- ٢٦% نسبة النمو في متوسط عدد مرات تسجيل الدخول شهرياً
- ١٣% نسبة النمو في مطلوبات الحسابات الرقمية
- ٣٤% نسبة الزيادة في الأعمال الإلكترونية من الحالات الداخلية للعملاء
- ٦٠% نسبة النمو في معاملات سداد، و ٢٦% نسبة الزيادة في قيمة مدفوعات سداد التي تمت عبر مصرف الراجحي
- ٢٧% نسبة النمو في اشتراك العملاء من الشركات في خدمة تمويل الرواتب
- ٣٧% نسبة النمو في المعاملات الدولية/ الخارجية التي يجريها العملاء من الشركات عبر الإنترنت

### الخدمات المصرفية للأفراد

- ٩٧% نسبة انضمام العملاء الأفراد الجدد عبر الإنترنٽ
- ٦٢% من طلبات الحصول على خدمات تمويل الأفراد تم تقديمها من خلال القنوات الرقمية
- ١٢٠% نسبة الزيادة السنوية في التمويل الشخصي، حيث تم تنفيذ ٨٦% من إجمالي عمليات التمويل الشخصي عبر القنوات الرقمية
- ١,١٧٥% نسبة الزيادة في تمويل "إمكان"
- ١١٧% نسبة الزيادة في التمويل السكني
- ٥٢% نسبة نمو البطاقات، و ٧٢% نسبة الزيادة في إصدار البطاقات
- ٥٠٠% نسبة الزيادة الهائلة في الصناديق الاستثمارية
- ٣٣٠% نسبة النمو في مطلوبات الحسابات الرقمية
- ٦٧١% نسبة الزيادة في حساب المليون الإداري
- ٦٢٢% نسبة الزيادة في إعداد عملاء الأدخار الجماعي (الجمعية)



## التحول الرقمي

حقق مصرف الراجحي تقدماً ملحوظاً في مسار التحول الرقمي على مختلف الأصعدة، سواءً من حيث الاستشارات الواسع أو السرعة الفائقة أو التنوع الكبير في الخدمات الرقمية، مسجلاً بذلك إنجازاً غير مسبوق في قطاع الخدمات المصرفية الرقمية. وقد حظي هذا التميز بتقدير واسع، حيث نال المصرف العديد من الجوائز والتكريمات من كبرى المؤسسات والأوساط الإعلامية المرموقة المتخصصة في القطاع المالي على الصعيد المحلي والدولي. ومن بين الجوائز التي حصل عليها المصرف خلال الفترة المشتملة بالتقدير:



### تحول الأعمال والتميز التشغيلي

- إنجاز في التميز في خدمة العملاء
- إنجاز في الابتكار الرقمي



### The Global Economics مجلة

- أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال - المملكة العربية السعودية 2024
- البنك الأكثر ابتكاراً في الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال - المملكة العربية السعودية 2024



### Verve Management DMCC مؤسسة

- أفضل تحول رقمي في تجربة العملاء/أفضل حل لتجربة العملاء
- أفضل تجربة للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال



### مجلة جلوبال بيزنس

- أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال - المملكة العربية السعودية 2024
- أفضل تجربة وتصميم للمستخدم - المملكة العربية السعودية 2024
- البنك الأكثر ابتكاراً في الخدمات المصرفية للأفراد - المملكة العربية السعودية 2024



### ميد

- أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط



### 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



### مجلة ورلد بيزنيس أوتلووك

- 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



### فوربس

- تم تنصيف المصرف ضمن قائمة فوربس عن أفضل البنوك في العالم 2024



### Asian Business Review مجلة

- أفضل بنك رقمي



### ذا ديجيتال بانكر

- أفضل مزود لحلول الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

## التحول الرقمي



### النظرة المستقبلية

ويواصل المصرف جهوده في تعزيز تعاونه مع الشركات 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 قدماً في تسخير الأدوات الرقمية والبيانات للارتقاء بتجربة العملاء، ساعياً لتوفير تجربة موحدة ومتكاملة تشمل مختلف مراحل علاقة العميل مع المصرف، من لحظة التعرف عليه، مروراً 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 حد سواء.

من المقرر إطلاق مجموعة واسعة من مبادرات التحول الرقمي الجديدة وتنفيذها خلال دورة الاستراتيجية الجديدة. ومن بين التحسينات المقرر تنفيذها في المستقبلي 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 الهيكيلية وعروض الاستثمارات المباشرة لشريحة عملاء المصرفية الخاصة المتباينة 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".

# خدمة العملاء

## القنوات، وشراحت العملاء، والخدمات والمنتجات

تقدّم إدارة خدمة العملاء خدماتها للعديد من شرائح العملاء، وتوفّر الدعم فيما يتعلّق 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 متّهبة الصغر والمتوسطة

يتم إداراة شكاوى العملاء من كافة الشّرائح وفقاً 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 تدخل إدارة خدمة العملاء جهداً في سبيل تحقّيق التميّز، إذ حصلت على اعتماد معيار ISO 10002 لادارة الجودة في مجال رضا العملاء، ومعيار ISO 10004 لمراقبة وقياس رضا العملاء. وانطلاقاً 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 مستوىوعي 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 المؤثّفة للحصول على المعلومات الدقيقة.

في ضوء سياسة إدارة خدمة العملاء التي يتبنّاها 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 الالزمة وتسويتها 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، ومن فيهم موظفي مصرف الراجحي والموظفين المستعين 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 لهم توقعات العملاء، كما لا تدخر وسعاً 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 بالفتات الأكبر احتياجاً. وتحرص الإدارة على عدم التمييز بين العملاء، إيماناً منها بأهمية بناء علاقة قوية ودائمة معهم، ويأتي ذلك من منطلق إدراك المصرف بأن رضا العملاء هو حجر الأساس في نجاحه المستدام، وسعياً 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، وتترفع تقاريرها مباشرةً إلى أعلى منصب تنفيذي وهو العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي. ووفقاً لللوائح 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 يتبع له متابعة سير الشكوى بكل سهولة ووضوح. ويجري حل الشكاوى وفقاً للإجراءات المنصوص عليها في اتفاقية مستوى الخدمة المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، مع إطلاع العملاء على التقدّم المحرز وفقاً لمبادئ حماية العملاء التي يتبنّاها المصرف، ولا يُستثنى من ذلك إلا الشكاوى الدولية.

يُمنع منعاً باتاً إجراء أي اتصال أو تواصل مباشر مع وسائل الإعلام بخصوص أي مشكلة، كما يجب الامتناع 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.

# حماية العملاء من الاحتيال

## حماية العملاء

- 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 الدارمة وفقاً للوائح التنظيمية المعتمدة.
- 6** خصوصية البيانات: يطبق المصرف معايير صارمة لحماية بيانات العملاء، وفقاً 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 آليات واضحة وفعالة، تُمكّن العملاء من تقديم شكاواهم بيسهولة وسهولة، وتضمن في الوقت ذاته معالجة هذه الشكاوى في الوقت المناسب، وبجاهية وشفافية وفاعلية تامة، ووفقاً للوائح التنظيمية المعتمدة.
- 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 وخدمانه مع توفيرها بتكاليف ميسورة ومناسبة لجميع الشرائح.
- 9** المسؤولية عند إسناد المهام لأطراف ثالثة: يؤكد المصرف على التزامه ضمناً 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 مُدوّنة ومفصلة بوضوح، تهدف إلى التحديد الدقيق لحالات تضارب المصالح ومعالجتها بمنهجية وشفافية. ويحرص المصرف على إخبار الهيئات المختصة بأي حالات تضارب مُحتملة للمصالح عند الاقتضاء.

## الأمن السيبراني

يمثل الأمان 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. وانطلاقاً من هذه الأهمية، يضع مصرف الراجحي الأمان السيبراني على رأس أولوياته، إذ يتحمل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية المسؤولية المباشرة عن حوكمة الأمان السيبراني، مع التزامهم الراسخ بدعم استراتيجية المصرف في هذا المجال وتطبيق سياساته وتحقيق أهدافه والامتثال لمبادئه وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.

## المبادئ الأساسية للأمن السيبراني

- 1** الحفاظ على السرية: عدم إتاحة المعلومات إلا للأشخاص المُصرح لهم بذلك.
- 2** ترسیخ النراةة 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.

تمثل 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 الازمة، بما يشمل السياسات والإجراءات الواضحة، والتي تكفل حصول العملاء على الخدمات المالية المتنوعة في بيئة تتسم بالنزاهة والشفافية الكاملة، بما يعزز ثقتهم ويشمن حقوقهم في جميع تعاملاتهم المصرفية.

وتتركز **سياسة حماية العملاء** المعتمدة في مصرف الراجحي على المبادئ والإرشادات الواردة في إرشادات حماية العملاء المعتمدة من البنك المركزي السعودي، والتي يلتزم المصرف ببنطبيقاتها 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 التأكيد 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 انطلاقاً من خطوة عمله المُحكمة الصادرة وفقاً لتعليمات 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، فيما يلي عرض تفصيلي لتلك المبادئ:

- 1** العدالة والإنصاف: يضع المصرف مبدأ الشفافية والنراةة والعدالة في صياغة تعاملاته مع العملاء، لضمان حصولهم على معاملة عادلة ومنصفة في جميع مراحل العلاقة مع المصرف، مع تقديم رعاية خاصة للفئات الأكثر احتياجاً، وعلى رأسها ذوي الدخل المحدود، والعملاء الأقل حظاً من التعليم، وكبار المواطنين الأفاضل، وذوي الاحتياجات الخاصة.
- 2** الإفصاح والشفافية: يحرص المصرف على تقديم تفاصيل وافية عن جميع المنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها، وضمان سهولة الوصول إليها من خلال سرد أهم الشروط والبنود، وتوضيح الحقوق والالتزامات بشكل لا يبس فيه، وبيان الرسوم والضرائب والمخاطر المحتملة وشروط إنهاء الخدمة. ولا يقتصر التزامه على ذلك، بل يمتد ليشمل تقديم معلومات مفصلة عن البدائل والخيارات الأخرى المتاحة أمام العميل.
- 3** التثقيف والتوعية: يطرح المصرف برامج ومبادرات لرفعوعي 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، ويوضع مصلحة العميل في صدارة أولوياته، وتجسيداً لهذا الالتزام، يعمل المصرف على تقديم كوادر بشرية مؤهلة على أعلى مستوى، وتوفير شبكة كبيرة من المراكز الخدمية واسعة الانتشار، وقنوات تواصل مُوثقة ومتحركة في مختلف أرجاء المملكة.



## حماية العملاء من الاحتيال

إلى مكتب إدارة أمن المعلومات، مع إدراج مبررات واضحة ووجيهة، وتحديد النطاق الزمني الدقيق للاستثناء المطلوب. وتتضمن 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 بهيكليه الأمان السيبراني الصادرة عن البنك المركزي السعودي، فيجب أن تقتيد بالإجراءات الرسمية للإعفاء الصادرة عن البنك ذاته، وتكفل هذه السياسة التزام صرف الراحي بأعلى معايير الأمان السيبراني الموصى بها، واستيفاءه التام لجميع المتطلبات النظمية بما يعزز مكانته الريادية في القطاع المصرفي.

وعلى كافة منسوبي مصرف الراجحي الامتثال **لسياسة الأمن السيبراني**، والتقييد 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 والتعاردية.

وتشدد إدارة المصرف على أن الالتزام بسياسة الأمن السيبراني ليس مجرد إجراء تنظيمي، بل هو واجب فلزם لجميع الموظفين ولا تهاون فيه، وأن المصرف سيتخذ جميع الإجراءات التأديبية بحق أي مخالف أو إخلال بهذه السياسة. وينبع تقديم جميع طلبات الاستثناء أو الإعفاء من أحكام السياسة في سند خطى

## اطار حوكمة الأمن السيبراني: الأدوار والمسؤوليات

## المسؤوليات

## الدور/الإدارة

<ul style="list-style-type: none"> <li>● الإشراف على تنفيذ حوكمة الأمن السيبراني و سياساته و استراتيجيته</li> <li>● تحصيص الموارد والميزانيات اللازمة</li> <li>● تحديد المسؤوليات وتوزيعها على الإدارة</li> <li>● المصادقة على السياسات والمواثيق الأساسية للأمن السيبراني</li> </ul>	<b>مجلس الإدارة</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● متابعة تنفيذ استراتيجيات الأمان السيبراني وإدارة المخاطر ذات الصلة وتقديم الدعم اللازم</li> <li>● مراجعة الحكومة والاستراتيجية ومستوى الامتثال</li> <li>● الإشراف على مؤشرات المخاطر ومؤشرات الأداء الرئيسية والتعديلات في حدود القدرة على تحمل المخاطر</li> </ul>	<b>لجنة الأمان السيبراني وأمن المعلومات</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● إعداد السياسات والاستراتيجيات والأطر الخاصة بالأمن السيبراني وتطبيقها.</li> <li>● إدارة عمليات رصد التهديدات وتقييم المخاطر والتحقيق في الحوادث الأمنية</li> <li>● تنفيذ برامج التوعية والتدريب لموظفي المصرف</li> </ul>	<b>رئيس مجموعة أمن المعلومات</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● تطبيق معايير الأمان السيبراني وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية</li> <li>● الإشراف على إدارة الأصول التقنية وإعداد أنظمة آمنة وموثوقة</li> <li>● متابعة التزام الجهات الخارجية بمعايير الأمان السيبراني وتكامل مشاريعهم مع سياسات المصرف</li> </ul>	<b>إدارة أمن المعلومات</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● ضمان الامتثال التام للسياسات الأمنية في جميع الأقسام</li> <li>● توفير الموارد والدعم اللازم لتنفيذ برامج الأمان السيبراني</li> </ul>	<b>الإدارة العليا</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● تنفيذ ضوابط الأمان السيبراني وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية</li> <li>● إدخال مبادئ الأمان السيبراني في دورة حياة المشاريع، وإدارة الأصول التقنية بفعالية</li> </ul>	<b>إدارة تقنية المعلومات</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● الالتزام بسياسات الأمان السيبراني</li> <li>● الإبلاغ عن الحوادث والانتهاكات لإدارة أمن المعلومات</li> </ul>	<b>مستخدمو المعلومات</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● ضمان الاستخدام الملائم للمعلومات وحماية الأصول المعلوماتية</li> <li>● منح الصلاحيات وفقاً لاحتياجات العمل</li> </ul>	<b>الجهات المسئولة عن الأصول المعلوماتية</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● تقديم الاستشارات القانونية لضمان الامتثال للوائح الأمان السيبراني</li> </ul>	<b>إدارة الشؤون القانونية</b>

## حماية العملاء من الاحتيال

الدور/الادارة	المسؤوليات
إدارة المشتريات	❶ التأكد من توافق العقود وخدمات الإسناد مع متطلبات الأمان السيبراني.
مجموعة الامتثال	❶ تعميم المتطلبات التنظيمية ❷ دعم الامتثال للأنظمة والمعايير الخاصة بالأمان السيبراني
مجموعة المراجعة الداخلية	❶ مراجعة الأعمال المرتبطة بالأمان السيبراني لتقدير مدى الالتزام بالسياسات المعتمدة
إدارة التغيير	❶ إدخال معايير الأمان السيبراني في منهجيات تنفيذ المشاريع
إدارة الشؤون الرقمية	❶ حماية الخدمات المصرفية الإلكترونية وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية
مجموعة الموارد البشرية	❶ إدراج متطلبات الأمان السيبراني في عقود الموظفين وسياسات الموارد البشرية
إدارة الأمن والسلامة	❶ تحقيق التكامل بين التدابير الأمنية الميدانية وضوابط الأمان السيبراني
إدارة حوكمة البيانات	❶ تصنيف البيانات الحساسة وضمان الامتثال لمتطلبات الإبلاغ عن الاختراقات
إدارة التسويق	❶ تعزيز الحماية الرقمية لمنصات التواصل الاجتماعي التابعة للمصرف وإجراء تقييمات للمخاطر السيبرانية ❷ تقديم التدريب اللازم لمسؤولي وسائل التواصل الاجتماعي
وحدة مراقبة خدمات الإسناد	❶ ضمان إدراج متطلبات الأمان السيبراني ضمن سياسات وإجراءات الإسناد

### جهود المصرف في تعزيزوعي أصحاب المصلحة بمعايير الأمان السيبراني

- يواصل مصرف الراجحي جهوده في رفع مستوىوعي بالأمان السيبراني لدى مختلف أصحاب المصلحة خلال الفترة المشتملة بالتقدير، 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 لرفعوعي بالأمان السيبراني بين موظفي المصرف في المقر الرئيسي وفرع الرياض بالطريق الدائري الشمالي.
  - فعالية تفاعلية داخلية تستهدف أصحاب المصلحة الخارجيين (العملاء) لتعزيزوعي بمخاطر الأمان السيبراني والاحتيال الإلكتروني وسبل الوقاية منه.

### تأهيل الكوادر وترسيخ الامتثال لمعايير الأمان السيبراني

في إطار التزامه الراسخ ونهجه الاستراتيجي نحو تعزيز منظومة الأمان والامتثال على مستوى المؤسسة بأكملها، يولي مصرف الراجحي أهمية قصوى لتأهيل كوادره البشرية، ويتلزم جميع الموظفين دون استثناء بالاطلاع على مدونة قواعد السلوك والإقرار بالتقيد التام بأحكامها. وفي إطار التشديد على هذا الالتزام والتأكيد عليه، يتم إلزاق جميع العاملين تلقائياً برامج تدريبية إلكترونية مُعتمدة وإلزامية لجميع الموظفين. وتتناول هذه البرامج التدريبية مجموعة متنوعة من الموضوعات الملحة، في مقدمتها برنامج التوعية العامة بالأمان 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.



# التسويق العادل

## 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 الوظيفة مع العملاء الحاليين، والإدارة الفعالة لهذه العلاقة القيمة. ويعتمد المصرف في هذا المعنى على إجراء الدراسات المتخصصة لأحوال العملاء وأحتياجاتهم 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، يمكن المصرف من وضع استراتيجيات تسويقية فعالة تتماشى مع متطلبات العملاء وتواكب تطلعاتهم.

## الخطط والحملات التسويقية

يتبنى مصرف الراجحي في إعداد استراتيجيته التسويقية نهجاً متكاملاً، يقوم على تحقيق التوافق التام بين استراتيجيات التسويقية وخططة الأعمال المعتمدة لدى المصرف، مع الحرص على مراعاة الهوية المؤسسية التي يتمتع بها المصرف وقيمته الأساسية في تلك الاستراتيجيات. وانطلاقاً من إيمانه الراسخ بأهمية الشفافية والمسؤولية، يधّر أي محتوى تسويقي يُعد للنشر أو الاستخدام لتدعيم 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.

تلتزم إدارة التسويق والاتصالات في مصرف الراجحي التزاماً تاماً بسياسيّة 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 السمحّة.

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 الأساسي لهذه السياسة حول إعداد وتنفيذ استراتيجيات تسويقية فاعلة، تستهدف في المقام الأول تعزيز الوعي الشامل بالهوية الإعلامية لمصرف الراجحي، وفرض صورة إيجابية عنه في أذهان العملاء والجمهور، مع التوجه الدقيق نحو استهداف الشراائح المناسبة من العملاء بالمنتجات والخدمات المصرفية الملائمة لتلبية احتياجاتهم وتقديمها.

وتتضمن هذه السياسة مجموعة من الأهداف المالية والخديمة التي تهدف إلى دعم النمو المستدام وترسيخ المكانة التنافسية للمصرف، وفيما يلي بيان تلك الأهداف:

### الهدف

### الفئة

### 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 دقة للعائدات المتأنية من الاستثمارات التسويقية.

### الأهداف الخديمة

- 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 التناهفي: الحفاظ على القدرة التنافسية في السوق.
  4. الارتكاز على الاتصالات التسويقية: تنفيذ استراتيجيات تواصل عالية الفعالية والتأثير.
  5. الاستفادة المثلث من قنوات التسويق، الرقمي: الاستفادة من المنصات الرقمية لتعزيز التفاعل مع العملاء.
  6. تشجيع ابتكار الأفكار الخلاقة والإبداع المتعدد: تبني أساليب جديدة ومبتكرة تسهم في مسيرة التجديد والتطوير.
  7. تعزيز فاعلية الاتصالات المؤسسية: تعزيز الروابط مع مختلف أصحاب المصلحة.
  8. الإدارة الاحتراافية 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

المالية المحتملة، مما يمكنهم من اتخاذ قرارات مالية مُستنيرة وواعية. وتحل هذه المساعي الحميدة في العديد من الميدارات النوعية، من بينها توجيه العملاء وإرشادهم إلى مصادر معلومات معتمدة لإثراء معارفهم المالية عند الحاجة، وذلك في سياق جهود المصرف الحبيبة الرامية إلى تعزيز ثقة العملاء في جودة الخدمات المصرفية المقدمة لهم.

قنوات التسويق

يعتمد مصرف الراجحي على قنوات تسويق متعددة 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 المحكم بهدف ضمان تواافقها التام مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بخصوص نشاط التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وسائل 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 التسويةية، من خلال الامتثال الكامل للدليل مكافحة الاحتيال المالي الصادر عن البنك المركزي السعودي. ويتبع المصرف إجراءات صارمة تضمن التزام جميع الأنشطة التسويةية في المصرف بمعايير مكافحة الاحتيال المالي، إذ يجري الإبلاغ عن أي أنشطة مشبوهة على الفور من خلال الفنوات 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 التسويةية.

ويمكن التأكيد على أن هذا النهج المؤسسي المحكم الذي يتبناه مصرف الراجحي، بهياكله الإجرائية المفصلة ونطبيته الشاملة لكافة الجوانب، كفيل بتمكن المصرف من الامتنال التام للمتطلبات التنظيمية النافذة في جميع الحملات التسويقية التي يدشنها، فضلاً عن توفيره منظومة فعالة وشفافة ترتكز في جوهرها على خدمةصالح العملاء وتلبية احتياجاتهم المتغيرة.

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 للشراحة المستهدفة. وقد أثمر هذا النهج في رفع معدلات النقر الفاعلي على الإعلانات الرقمية وتعزيز مستويات التسويق الرقمي فائق الدقة، ما أدى إلى زيادة معدل تفاعل العملاء بواقع 68% على أساس سنوي، متخطاًًاً متوسط المعدلات السائدة في القطاع، وجاء هذا الإنجاز نتيجة المعاومة الدقيقة بين استراتيجيات المصرف وفضائل العملاء وسلوكياتهم، وقد أتت هذه الاستراتيجيات الرقمية المبتكرة ثمارها، إذ نجح المصرف في الوصول إلى الشراحة المننشودة بدرجة عالية من الفاعلية والكفاءة، وهو ما أسمه في ترسیخ أواصر العلاقة بينه وبين عملائه وتعزيز كفاءة الجمود التسويقية بصورة عامة.

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 الموسّسة 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 الأجنبي أو المعالم الدينية وأي معلومات مضللة في الإعلانات. كما يتلزم المصرفي بالإفصاح الواضح عن جميع الرسوم والعمولات ونسبة الأرباح السنوية، مع تحبب استخدام مصطلحات مثل "مجاني" ما لم يكن المنتج أو الخدمة مجانية تماماً. وتُعرض قيود صارمة على نسويق المنتجات الائتمانية لمن هم دون سن 18 عاماً، وبُراعي تقديم معلومات دقيقة في محتويات الإعلان وخلوها من أية معلومات أو إشارات من شأنها إيقاع الجمهور في دائرة اللبس أو التضليل.

ضوابط المحتوى الإعلاني

نحرص السياسات التسويقية على ضمان وضوح ودقة الرسائل الموجهة للعملاء، إذ يشترط أن تخلو الرسائل النصية ورسائل البريد الإلكتروني من أي رواط إلكترونية، ويجب أن تحدد الإعلانات بوضوح ممدة 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 الذي المصرف بدورها الرقابي في ضمان أن جميع المعلومات المنشورة تتسم بالدقة والوضوح، وتخلو من أي تضليل أو مبالغة قد تؤثر على قارات العملاء.

سياسات التواصل مع العملاء

يتبين مصرف الراجحي نهجاً واضحاً ومحكماً في التواصل مع العملاء، حيث يحرص على تقديم المعلومات التسويقية التي تتلاءم مع احتياجاتهم وطبيعة تعاملاتهم المالية. ويشترط المصرف الحصول على موافقة العميلة المسبيقة قبل إرسال أي رسائل تسويقية لهم، سواء عبر الرسائل النصية أو البريد الإلكتروني، كما يشدد على ضرورة تضمين توجيهات واضحة حول كيفية حماية بياناتهم الشخصية في تلك الرسائل التسويقية، بما في ذلك أرقام التعرف الشخصي وبطاقات الصراف الآلي وبطاقات الائتمان. وتتضمن الرسائل التسويقية أيضاً إرشادات حول كيفية الإبلاغ عن حالات الفقدان أو السرقة أو الاحتيال، في إطار جهود المصرف لتعزيز المعنى، والأمن، وضمان أعلى مستويات الحماية لعملائه.

التحقيف والتمعة المالية

يسشرف مصرف الراجحي في صميم رؤيته الاستراتيجية هدفًا نبيلًا يتمثل في الارتقاء بمستوىوعي المالي لدى قاعدة عملائه الكرام، ومن هناً هذا المنطلق، يعكف المصرف على وضع برامج وآليات مُحكمة تستهدف تثقيف العاملاء الحاليين، والمحتملين، بشأن المخاطر



## التسويق العادل

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 مصرافية مصممة خصوصاً 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، بدءاً من الجمهور الكريم وعملاء المصرف الأوفياء، ووصولاً إلى الجهات الفاعلة في الأسواق المستهدفة والموردين وشركاء الأعمال، فضلاً عن الجهات الحكومية والهيئات التنظيمية ومحلف وسائل الإعلام. وانطلاقاً 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 الامتنان لجميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي فيما يخص الاتصال المؤسسي.

ويؤكد هذا النجاح على أهمية التسويق المخصص القائم على التحليلات والبيانات الدقيقة ودوره الفاعل في تقديم قيمة حقيقة للشراائح المستهدفة وتعزيز ولاء العملاء للمصرف. وثُبّر هذه النتائج التي حققها المصرف خلال العام التزامه بتطوير استراتيجياته التسويقية بشكل مستمر، بما يواكب احتياجات عملائه المتعددة ويرتقي بتجربتهم إلى آفاق غير مسبوقة.

وانطلاقاً من إدراكه العميق لتزايد شعبية الألعاب الرقمية بين الشباب وتأثيرها المتنامي، دخل المصرف هذا المجال الحيوي بقوة من خلال طرح منتجات وحلول مبتكرة مصممة خصيصاً لعشاق هذا العالم الرقمي. ولم يقتصر الهدف المنشود من هذه الجهود على احتداب هذه الشريحة الواحدة فحسب، بل امتد ليشمل تعزيز ولائها وزيادة معدل إصدار البطاقات من خلال حملات التسويق الرقمي الموجهة والشركات 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 المصرافية الموجهة للشركات، استهدفت زيادة المبيعات واستقطاب شريحة جديدة من



# تعزيز الشمول المالي

## ٩ برنامج دعم المنتجات متناهية الصغر والصغريرة والمتوسطة

يواصل مصرف الراجحي التزامه بدعم المنتجات متناهية الصغر والصغريرة والمتوسطة باعتبارها عنصراً حيوياً في الاقتصاد الوطني. وانطلاقاً من الإيمان الراسخ بأهمية هذا القطاع، يواصل المصرف جهوده الدؤوبة لتطوير وتقديم باقة متكاملة من المنتجات والحلول المالية الرقمية المتطورة، ومتواوفقة في جوهرها مع الضوابط والمعايير التي يضعها البنك المركزي السعودي. وتتضمن هذه الباقة التالية خيارات تمويلية استثنائية، ضمنت خصوصاً لتلبية الاحتياجات المتباينة لقطاع الأعمال. وفي ظل التحديات الاقتصادية التي فرضتها جائحة كوفيد-١٩، بادر المصرف إلى إلغاء الرسوم على بعض الخدمات المالية، مما أسهم في تخفيف الأعباء عن المنتجات الصغرية والمتوسطة وتعزيز قدرتها على الصمود في وجه الأزمات. ولا يزال قطاع المنتجات متناهية الصغر والصغريرة والمتوسطة يشكل بؤرة اهتمام رئيسية في استراتيجية مصرف الراجحي، وقد حققت محفظة التمويل الموجهة لهذا القطاع قفزة نوعية ونمّوا استثنائياً خلال العام قيد المراجعة.

## ١٠ تأمين تكافل

في إطار استراتيجيةه لتقديم حلول مالية متكاملة، يوفر مصرف الراجحي مجموعة متنوعة من برامج التأمين التكافلي التي تلبي احتياجات الأفراد والشركات، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وتشمل هذه الحلول التأمينية ما يلي:

- د. تأمين أخطاء المهن الطبية: منتج مصمم للعاملين في القطاع الصحي، يضمن لهم الحماية من المطالبات القانونية المتعلقة بالأخطاء الطبية، مما يعزز ثقتهم أثناء ممارسة مهنتهم.
- أ. برامج الحماية والإدخار: خطط مالية مبتكرة تجمع بين الإدخار والتأمين، مما يساعد العملاء في تحقيق أهدافهم المالية، مع توفير حماية مستقلة لسرفهم.
- هـ. تأمين السفر: يقدم تغطية شاملة للمسافرين ضد شتى المخاطر المرتبطة سفرهم، مثل إلغاء الرحلات وحالات الطوارئ الطبية وفقدان الأمتعة، لضمان توفير تجربة سفر آمنة ومريحة.
- بـ. تأمين السيارات: ياقات تأمينية شاملة، تشمل تغطية مسؤولية الطرف الثالث والتأمين الشامل، بما يوفر تغطية مالية للحوادث والسرقة والأضرار غير المتوقعة.
- جـ. تأمين المنزل: حلول تأمينية تحمي المنازل ومحظاتها من المخاطر غير المتوقعة مثل الحرائق وحالات السرقة والحوادث الطبيعية، مما يمنح العملاء راحة البال.
- وـ. التأمين الطبي للشركات: برامج تأمينية متكاملة توفر تغطية صحية شاملة للموظفين، مما يعزز الصحة البدنية والنفسية للقوى العاملة، وضمن امتثال الشركات للوائح المعمول بها.

## الخدمات غير المالية

### ١ المنتصات المصرفية الرقمية

حلول رقمية متقدمة عبر الإنترنت وتطبيق الهاتف الجوال، تتيح للعملاء إدارة حساباتهم وتنفيذ معاملاتهم المصرفية بسهولة وأمان.

### ٢ النوعية المالية وتعزيز الثقافة المصرفية

نشروعي المالي بين عملاء المصرف، من خلال توفير مواد تعليمية وأدوات تطبيقية تساعدهم في اتخاذ قرارات مالية سلية ومدروسة.

### ٣ تحسين سبل الحصول على الخدمات

تقديم خدمات مصرفية ميسرة تلبي احتياجات الفئات التي لا تحظى بالخدمات الكافية، من خلال تقنيات وحلول رقمية متقدمة تضمن سهولة الحصول على الخدمات المصرفية للجميع.

### ٤ المسؤولية الاجتماعية للشركات

برامج ومبادرات متنوعة تسهم في دعم التنمية المجتمعية وتعزيز التمكين الاقتصادي.

في إطار جهوده المستمرة لتعزيز الشمول المالي، يواصل مصرف الراجحي تطوير خدماته لضمان وصولها إلى جميع الفئات، لا سيما الفئات التي لا تحظى بالخدمات الكافية. ومن أبرز مبادراته في هذا المجال، إضافة موقع الفروع التي تقدم خدمات مخصصة للأفراد ذوي الاحتياجات الخاصة إلى تطبيق الراجحي، وضمن هذه الفروع مترجمي لغة إشارة لضمان توفير تجربة مصرفية أكثر سهولة ومرنة له، وقد انطلقت هذه المبادرة النوعية، التي تجسد رؤية المصرف الاستباقية، خلال العام قيد المراجعة، وتمضي بخطى واثقة لتحقيق أهدافها الطموحة بنهاية الفترة المشتملة بالتقرير.

## الم المنتجات المالية وغير المالية المطروحة من مصرف الراجحي

### ١ الحسابات الجارية

حلول مصرفية مرنّة وآمنة لإدارة المعاملات اليومية بكفاءة ويسر.

### ٢ حسابات الأدخار

تمتح العملاء خيارات ادخارية متنوعة بعوائد تنافسية.

### ٣ التمويل الشخصي

حلول تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتلبية مختلف المتطلبات.

### ٤ تمويل السيارات

برامج تمويلية مصممة وفقاً لاحتياجات العملاء وخياراتهم المفضلة لامتلاك السيارة المناسبة.

### ٥ التمويل العقاري

حلول تمويلية ميسّرة لمساعدة العملاء في تملك المنازل بسهولة ويسر.

### ٦ بطاقات الائتمان

مجموعة متنوعة من البطاقات التي تقدم مزايا مثل برامج المكافآت واسترجاع جزء من مبلغ المشتريات "كاش باك".

### ٧ الحالات

شبكة تحويل منتشرة من خلال أكثر من 230 مركز تحويل بالإضافة إلى تطبيق "تحويل الراجحي"، مدعمه بشراكات مع أكثر من 120 بنك مراسل في حوالي 50 دولة.

### ٨ برنامج كفاله

هو مبادرة حكومية رائدة، تستهدف دعم المنتجات 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 المنتجات بناءً على دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع الوعادة. ويركز البرنامج على تيسير سبل الحصول على التمويل، مع إيلاء اهتمام خاص بدعم رائدات الأعمال والشباب الطموحات من أصحاب المشاريع الوعادة. وتأكدنا على رياضته الرقمية، أطلق مصرف الراجحي في عام 2020 التطبيق الأول من نوعه للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال، والمخصص حصرياً لخدمة الشركات والمنتجات الصغيرة والمتوسطة، بهدف تعزيز سبل الحصول على الخدمات المصرفية المتميزة بسهولة ويسر.



## تعزيز الشمول المالي

المنتجات المطروحة	شرح الأعمال		
إجمالي التمويل في 2024 (مليون ريال سعودي)	عدد العلاقات في 2024	إجمالي التمويل في 2023 (مليون ريال سعودي)	عدد العلاقات في 2023
التمويل (تمويل نقاط البيع، وتمويل الأسطول، وتمويل أقساط الأنشطة التجارية، وتمويل التجارة الإلكترونية، وتسهيلات التمويل "إيراد")	97.3	27	14
التمويل (تمويل نقاط البيع، وتمويل الأسطول، وتمويل أقساط الأنشطة التجارية، وتمويل التجارة الإلكترونية، وتسهيلات التمويل "إيراد")	28,238	31,011	18,561
التمويل (تمويل نقاط البيع، وتمويل الأسطول، وتمويل أقساط الأنشطة التجارية، وتمويل التجارة الإلكترونية، وتسهيلات التمويل "إيراد"، وبرنامج كفالة، والتمويل العام)	13,080	744	13,120

للهاتف الجوال، مما يسهل على العملاء تحديد الفروع التي تقدم هذه الخدمة بسهولة. وتأتي هذه المبادرة ضمن التزام مصرف الراجحي بتعزيز الشمول المالي، وتناشئًا مع رؤية السعودية 2030 التي تهدف إلى تحسين الخدمات وتيسير الحصول عليها لجميع شرائح المجتمع. ومن خلال إرساء دعائم بيئية مصرفيّة أكثر شمولًا، يواصل المصرف مساعيه الدوّلية لتحسين تجربة خدمة العملاء، مع الحرص المستمر على ترسیخ مبادئ إمكانية الوصول الشامل وتوفير الخدمات المصرفية للجميع دون استثناء.

يُقدم الجدول أعلاه عرضاً تفصيليًّا للخدمات المالية التي يقدمها مصرف الراجحي لمختلف مختلف 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.

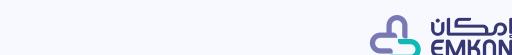
وفي عام 2023، أقام المصرف 8 علاقات تمويلية مع شركات مملوكة للنساء، بإجمالي تمويل قدره 14 مليون ريال سعودي، وبحلول عام 2024، ارتفع هذا العدد ليصل إلى 27 علاقة، مع زيادة حجم التمويل إلى 97.3 مليون ريال سعودي. أما المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، فقد شهدت نمواً ملحوظاً في عدد العلاقات التمويلية، إذ زادت 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 خصوصاً لتلبية احتياجات عملائه.

### توفير الدعم غير المالي للفئات التي لا تحظى بالخدمات الكافية:

#### مبادرة تدريب موظفي الفروع على لغة الإشارة

في إطار جهوده لتعزيز سبل الحصول على الخدمات المصرفية للعملاء من ذوي الإعاقة، أطلق مصرف الراجحي برنامجاً تدريبياً شاملًا لموظفي الفروع لتعليمهم لغة الإشارة، وقد حصل أكثر من 35 موظفًا في 9 مدن على تدريب متخصص في هذا المجال، مكثفهم من التواصل بفعالية وكفاءة مع العملاء الصم وضعاف السمع. وتبسيطاً على العملاء الكرام، أدرج المصرف الفروع التي تضم موظفين مدربين على لغة الإشارة في موقعه الإلكتروني وتطبيقه المخصص



#### "إمكان" توسع في حلولها التمويلية الرقمية وتنطلق منتجًا تمويلياً جديداً 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 خصوصاً للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وذلك في إطار استراتيجية جيجهتها لتقديم حلول تمويلية رقمية منظورة. و يأتي هذا التوسيع تأكيداً على التزام شركة "إمكان" بتوفير حلول مالية مبتكرة ومتطرفة، تتناسب بالمرور والأمان والمسؤولية، وتتناسب جميع شرائح المجتمع. وانطلاقاً من رؤيتها الثاقبة للدور المهم الذي تؤديه المنشآت متناهية الصغر والصغيرة وقطاع ريادة الأعمال في دعم ركائز الاقتصاد الوطني واستدامتها وتعزيز التنوع والابتكار، تؤكد شركة "إمكان" عزمها على مواصلة طرح خيارات تمويلية مرنة تواكب احتياجات السوق المتغيرة لهذه الشريحة الحيوية، وتمكنها من تحقيق النمو والإزدهار المنشود. وللابلاغ على مزيد من التفاصيل عن إسهامات شركة "إمكان" في إبراء 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، وتحديثاً في الصفحة رقم 82.

# التمويل المستدام

التمويل المستدام

التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات 202

إطار التمويل المستدام 203

المنتجات المستدامة والتحول الرقمي 211

**أهداف التنمية  
المستدامة للأمم  
المتحدة**



**المواضيع الجوهرية**  
الخدمات المصرافية المستدامة  
والمتمويل المستدام

**أبرز الإنجازات**  
**7.746** مiliار دولار أمريكي

إجمالي مخصصات التمويل المستدام

**7** فئات من المشاريع البيئية من خلال أدوات التمويل  
المستدام

**388,937** طن من مكافئ ثاني  
أكسيد الكربون من الانبعاثات السنوية بفضل المشاريع القائمة  
على التمويل المستدام

**10** مشاريع مؤهلة

يواصل قطاع الخدمات المصرافية الإسلامية ترسیخ أقدامه بثبات باعتباره ركيزة أساسية لا غنى عنها في عالم التمويل المستدام، إذ تأتي خدماته متوفقة بشكل تام مع معايير الحكومة 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 المتواافق مع أحكام الشريعة السمححة، والتي أثمرت عن توسيع مبادئ الاستدامة البيئية والاجتماعية والحكومة لتصبح جزءاً أصيلاً من هوية مصرف الراجحي:

هذا الصرح الشامخ الذي يلتزم بتقديم خدمات مصرافية تجمع بين الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية والاستعداد الناجم لمواكبة آفاق المستقبل، ولم ينفك عن هذا التوجه القويم، الذي ينحدر من مبادئ الشريعة منطلقاً في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، تلك التي لا تتوافق مع معايير الحكومة البيئية والاجتماعية المخاطر، ودرعاً واقياً يحمي المصرف من الاستثمارات عالية المخاطر، وانطلاقاً من مبادئه الراسخة، لا يشارك المصرف في أي استثمارات تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، وعلى رأسها الاستثمار في منتجات الكحول والقمار والتبغ.

202

# التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

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.

ينبثق نهج مصرف الراجحي في التمويل المستدام من المبادئ القائمة على أحكام الشريعة الإسلامية والتي تضع المسؤولية الاجتماعية في صميم عملياته المصرفية. وانطلاقاً من استراتيجيةه الراسخة في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتجسيدها لرؤية السعودية 2030 الطموحة، ومبادرة خادم الحرمين الشريفين للطاقة المتجددة، يواصل المصرف دوره الريادي في دعم وتمويل مشاريع الطاقة

## إنتمام أول عملية تمويل وفقاً لإطار التمويل المستدام

نجح مصرف الراجحي في إنتمام إصدار تسهيلات مراقبة لساع مستدامة على شريحتين لمدة ثلاثة سنوات بقيمة 1.165 مليار دولار أمريكي



2024



إنتمام ثالث برنامج تمويل مشترك متواافق مع أحكام الشريعة الإسلامية على التوالي

تمكّن مصرف الراجحي من إنتمام إصدار تسهيلات تمويل مشترك بالدولار الأمريكي بقيمة 1.92 مليار دولار أمريكي

أول إصدار لصكوك رأس المال إضافي من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي

نجح مصرف الراجحي في طرح أول صكوك رأس المال إضافي مستدامة مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 1 مليار دولار بمعدل ربح 6.375% سنوياً

ثاني إصدار لصكوك مستدامة بالدولار الأمريكي من مصرف الراجحي بقيمة 1 مليار أمريكي لمدة خمس سنوات

2023



إنتمام ثاني برنامج تمويل مشترك متواافق مع أحكام الشريعة الإسلامية على التوالي

تمكن مصرف الراجحي من إنتمام إصدار تسهيلات تمويل مشترك ممتازة ومضمونة بقيمة 1.43 مليار دولار أمريكي

إنتمام أول إصدار لصكوك مستدامة بالدولار الأمريكي بنجاح في أسواق الدين العالمية

اصدر مصرف الراجحي صكوكاً مستدامة بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات بقيمة 1 مليار دولار أمريكي ووصل سجل طلبات الصكوك إلى ذروته، متجاوزاً 3.75 مليار دولار أمريكي



# إطار التمويل المستدام

وفي خطوة بارزة نحو تعزيز التزامه بأفضل الممارسات العالمية في مجال التمويل المستدام، يعتزم مصرف الراجحي تعين جهة مراجعة خارجية مستقلة لإجراء تقييم سنوي يضم توافق توزيع المتاحصلات النقدية مع المعايير المحددة في إطار التمويل المستدام، وانطلاقاً من هذا التوجه، حصل المصرف في عام 2023 على شهادة مراجعة مستقلة من شركة إس آند بي جلوبال ثبت التزامه بإطار التمويل المستدام المعتمد لديه. ولم يكن المصرف بذلك، بل سعى جاهداً لقياس الأثر البيئي والاجتماعي لمشاريعه؛ وفي هذا السياق، استعان بمنظمة "كربون تراست" لإجراء دراسة شاملة لتقدير 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 بيئياً 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

في إطار رؤيته لتعزيز التمويل المستدام، أطلق مصرف الراجحي عام 2022 إطاراً شاملأً للتمويل المستدام، ليكون الأساس الذي يرتكز عليه إصدار الصكوك المستدامة، والتمويل المشترك، وأدوات الدين الأخرى التي تجتمع تحت مظلة أدوات التمويل المستدام، وانطلاقاً 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 المتاحصلات النقدية نحو المشاريع المستدامة

يلتزم المصرف بتخصيص مبالغ لا تقل في حجمها عن صافي متاحصلات 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 سقفاً زمنياً محدوداً لا يتجاوز ثلاث سنوات، مع التزامه بتخصيص المتاحصلات لا يتجاوز ثلاثة أو أربع سنوات، مع تضمين تقييمها في إطار التمويل المستدام بالكامل خلال عامين من تاريخ الإصدار.

## ② آلية تقييم و اختيار المشاريع

يخضع اختيار المشاريع المستفيدة من التمويل المستدام لعملية تقييم دقيقة، تضمن توجيه متاحصلات أدوات التمويل المستدام إلى مشاريع ذات أثر إيجابي ملموس ومستدام، سواء من حيث التمويل الجديد أو إعادة التمويل.

## ③ إدارة المتاحصلات النقدية بكفاءة وشفافية

يتم إيداع المتاحصلات النقدية من أدوات التمويل المستدام المطروحة من مصرف الراجحي في الحسابات التمويلية العامة للمصرف، مع تخصيصها للمشاريع المؤهلة وفقاً لسجل التمويل المستدام لمصرف الراجحي. وفي حال عدم تخصيص المتاحصلات فوراً، 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 سنوياً حول المشاريع التي استفادت من أدوات التمويل المستدام، مع العمل على التحديث الدوري لهذه التقارير كل ستة حتى يتم تخصيص صافي المتاحصلات النقدية من أدوات التمويل المستدام بالكامل أو انتهاء العمل بالأداة وزوال أثرها.

## التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

- المصادقة على المشاريع المستدامة المؤهلة التي يقتربها أعضاء الفريق.
- إجراء تقييم شامل للمخاطر البيئية والاجتماعية، لضمان مواهعة 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 لأى أداة من أدوات التمويل المستدام، وذلك امتناعاً لالتزامات المصرف تجاه مختلف الأطراف المعنية بالإفصاح والشفافية.
- مراجعة وتحديث إطار التمويل المستدام بصفة دورية.

عقدت مجموعة التمويل المستدام لدى المصرف اجتماعين خلال الفترة المشتملة بالتقرير، وخلال هذين الاجتماعين، جرى تسلیط الضوء على إنجازات المشاريع الحالية وتأثيرها، إضافةً إلى مناقشة خطط المشاريع المستقبلية، كما تم الإعلان عن انطلاق مشروع جديد في مجال النقل النظيف (يُنصب تركيزه على المركبات الكهربائية)، وهو لا يزال في مرحلة الأولى.

**قائمة المشاريع المستدامة:** يؤكد مصرف الراجحي التزامه بالاستثمار في المشاريع التي تحقق أثراً إيجابياً ومستداماً، ويلزم المصرف بعدم توجيه المتصحّلات النقدية من أدوات التمويل المستدام لأى مشروع تعتمد إبراداته بشكل رئيسي على الوقود الأحفوري أو توليد الطاقة النووية أو المعادن المستخرجة من مناطق النزاع أو الأسلحة أو المقابر أو منتجات السجائر الإلكترونية أو التبغ أو الكحول أو التعدين أو النفط والغاز أو جميع ما سبق معاً.

### 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، ويشمل في عضويته رئيس مجموعة المخاطر والاتّمام، ومدير عام مجموعة مصرفيّة الشركات ومدير عام المجموعة المصرفيّة 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 لمنحة التمويلات.

ويؤكد مصرف الراجحي التزامه بتخصيص مبالغ لا تقل في حجمها عن صافي المتصحّلات النقدية من أدوات التمويل المستدام، وفقاً لإطار التمويل المستدام، وذلك لتمويل المشاريع المستدامة أدناه تمويلاً كاملاً أو جزئياً أو إعادة تمويلها أو كليهما، ليحسّد بذلك روبيته الطموحة لتحقيق التنمية المستدامة. ونستعرض فيما يلي معايير الأهلية:

#### مقاييس الإبلاغ عن الأثر

#### معايير الأهلية

#### فنان المشاريع البيئية

مقاييس الإبلاغ عن الأثر	معايير الأهلية	فنان المشاريع البيئية
<ul style="list-style-type: none"> <li>• قدرة محطة (محطات) الطاقة المتجدددة المُشيدة أو المُعاد تأهيلها بالمخالفات</li> <li>• التوليد السنوي للطاقة المتجدددة بالمخالفات ساعة/ غيغواط ساعة (لطاقة الكهربائية)، وبالتالي جول (للأنواع الأخرى من الطاقة)</li> <li>• التخفيف أو التجنب السنوي لانبعاثات الغازات الدفيئة بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون بقدر الإمكان.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>المشروعات المتعلقة بإنتاج الطاقة ونقلها وتخزينها من الموارد المتجدددة الآتية:</li> <li>• الطاقة الشمسية (الألواح الضوئية والطاقة الشمسية المركزية بحد أقصى 85% من توليد الطاقة المشتق من المصادر الشمسية)</li> <li>• طاقة الرياح</li> <li>• الهيدروجين الأخضر والأمونيا البيئية (المشتَقين من التحليل الكهربائي الذي يعمل بالطاقة المتجدددة بنسبة 100% بما في ذلك طاقة الرياح والطاقة الشمسية)</li> <li>• الوقود الحيوي المشتق من مصادر النفايات مثل زيوت الطهي المستعملة</li> <li>• الكتلة الحيوية المشتقة من المواد الخام المستدامة فقط</li> </ul>	<p>الطاقة المتجدددة</p>



## التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

مقاييس الإبلاغ عن الأثر	معايير الأهلية	فنان المشاريع البيئية
<ul style="list-style-type: none"> <li>• توفير الطاقة السنوي بالميفاواط ساعة (لطاقة الكهربائية)، وبالتالي جول / غيرها جول (لتوفير الأنواع الأخرى من الطاقة).</li> </ul>	<p>المشروعات التي ترشد استهلاك الكهرباء بنسبة لا تقل عن 20% مقارنة بمتوسط الاستهلاك المحلي للطاقة لمشروع أو تقنية مماثلة مثل ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• أنظمة تبريد المناطق</li> <li>• تحديث البنية الأساسية الشبكية لتطوير كفاءة نقل الكهرباء وتقليل خسائر النقل</li> <li>• الاستثمار في شبكات الطاقة الذكية وعدادات الطاقة وأنظمة الإدارة ومنشآت تخزين البطاريات</li> <li>• تحديث الجيل الأقدم من البنية الأساسية للاتصالات وشبكاتها من الجيلين الثالث والرابع إلى الجيل الخامس وإزالة اللبس، سُبُّسَتْنِي أنشطة التطوير التي تؤدي إلى احتكار تفنيات الوقود الأحفوري.</li> </ul>	<p>كفاءة استخدام الطاقة</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• التخفيض السنوي في استخدام المياه بالنسبة المئوية (%).</li> <li>• الكمية السنوية لمياه الصرف الصحي التي جرى معالجتها أو إعادة استخدامها أو تجنبها قبل المشروع وبعده بالметр المكعب.</li> </ul>	<p>المشروعات المتعلقة بأعمال البناء أو التحديثات أو التحسينات المتعلقة بنقل مياه الصرف الصحي ومعالجتها، بما في ذلك ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• محطات معالجة المياه ومياه الصرف الصحي بما في ذلك إعادة استخدام النفايات السائلة الصادرة من محطات معالجة المياه ومجفف الصرف الصحي</li> <li>• أنظمة الصرف الصحي ومحطات الضخ والمشروعات التي تزيد من كفاءة استخدام المياه مثل مشروعات إعادة تدوير المياه وإعادة استخدامها وأنظمة توفير المياه والتكنولوجيا وأنظمة عدادات المياه</li> <li>• مشروعات تحلية المياه التي تعمل بتقنية التناضح العكسي بتركيز الكربون أقل من 100 جم من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل كيلو واط في الساعة طوال العمر الافتراضي المتبقى للأصل. (قد يعمل جزء من الأصل بمصادر الطاقة المتعددة)</li> </ul>	<p>الإدارة المستدامة للمياه</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• تقليل النفايات أو تجنب توليدتها (بالطن)</li> <li>• التخفيض أو التجنب السنوي لانبعاثات الغازات الدفيئة بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون</li> </ul>	<p>المشروعات المتعلقة بأعمال بناء وتحديثات وتجديد المنشآت المخصصة لجمع النفايات وفرزها وفصلها وتحويلها ومعالجتها، بما في ذلك ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• جمع النفايات وتخزينها</li> <li>• فرز النفايات وفصلها واستعادة المواد منها</li> <li>• إعادة التدوير وإعادة الاستخدام</li> <li>• منشآت المعالجة الحيوية (بما في ذلك الهضم اللاهوائي ومنشآت التسميد)</li> <li>• محطات تحويل النفايات إلى طاقة، التي يتم فيها فرز المواد القابلة لإعادة التدوير واستعادة الرماد المترسب</li> </ul>	<p>منع التلوث والسيطرة عليه</p>

## التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

مقاييس الإبلاغ عن الأثر	معايير الأهلية	فنان المشاريع البيئية
<ul style="list-style-type: none"> <li>• تقليل كمية استهلاك المياه أو نسبتها المئوية (%) رفع كفاءة الإنتاج.</li> <li>• صيانة مساحات المناظر الطبيعية (بما في ذلك الغابات وحمايتها وزيادتها، بالكيلومتر المربع والنسبة المئوية للزيادة).</li> <li>• زيادة مساحة الأرضي التي تخضع لإدارة الأرضي المعتمدة، بالكيلومتر المربع أو المتر المربع، وبالنسبة المئوية (في المناطق العازلة من المناطق المحمية).</li> <li>• التخفيف السنوي لتأثيرات الفارات الدفيئة بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون</li> </ul>	المشروعات المتعلقة بمارسات استغلال الغابات المستدامة المعقدة وفقاً لمجلس رعاية الغابات أو برنامج المصادقة على اعتماد الغابات	الإدارة المستدامة بيناً للموارد الطبيعية واستخدام الأراضي
<ul style="list-style-type: none"> <li>• عدد ونوع البني الأساسية المملوكة للنقل النظيف.</li> <li>• التخفيف أو التجنب السنوي لتأثيرات الفارات الدفيئة بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون.</li> </ul>	المشروعات المتعلقة بالعربات منخفضة الكربون وما يرتبط بها من بنية أساسية لنقل العامة والركاب والبضائع، والتي تفي بالمعايير الآتية:	النقل النظيف
<ul style="list-style-type: none"> <li>• نوع المخطط ومستوى الشهادة</li> <li>• مكاسب كفاءة استخدام الطاقة بالميغاواط ساعة، أو بالنسبة المئوية، مقابل كود الأساس أو كود البناء</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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):</li> <li>• 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 كيلومترى من عام 2030 وحتى عام 2050)</li> </ul> <p>المشروعات التي تدعم استخدام المركبات الكهربائية، بما في ذلك البنية الأساسية التي تعمل بالشحن.</p>	المباني المستدامة



## التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

مقاييس الإبلاغ عن الأثر	معايير الأهلية	فنان المشاريع الاجتماعية
<ul style="list-style-type: none"> <li>• عدد وحجم القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة</li> <li>• عدد وحجم القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تملكها النساء</li> <li>• عدد وحجم القروض الممنوحة لكيانات التمويل متناهي الصغر</li> <li>• عدد وحجم قروض التمويل متناهي الصغر</li> </ul>	<p>تمويل القروض الخاصة بالمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والتمويل المتناهي الصغر للعملاء، أو إعادة تمويلها أو كلدهما، إلى جانب توفير التدابير الداعمة لهؤلاء العملاء مثل تمديد مدد السداد والإعفاء من رسوم التسهيل في حالات الكوارث الطبيعية والأوبئة. الفنانت المستهدفة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة</li> <li>• الأعمال التي تملكها النساء والتي تركز على النساء</li> <li>• المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي تأثرت أنشطتها الاقتصادية بالأوبئة والكوارث الطبيعية</li> </ul>	<p>خلق فرص العمل، والبرامج المصممة للقضاء على البطالة الناجمة عن الأزمات الاقتصادية أو تقليلها أو كلديهما.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• عدد الوحدات السكنية المبنية</li> <li>• عدد الأفراد والأسر المستفيدين من الدعم السكني</li> </ul>	<p>التمويل العقاري المدعوم من الحكومة أو إعادة التمويل أو كلدهما، بالشراكة مع برامج التمويل العقاري لتوفير الإسكان ميسور التكلفة، بالإضافة إلى المشروعات المتعلقة بتطوير وأعمال بناء المنازل المشتملة بهذه البرامج</p> <p>الفنان المستهدفة:</p> <p>الفنان المؤهلة لبرامج التمويل العقاري المدعومة من الحكومة وخاصة بالإسكان المبتنى</p>	<p>الإسكان المبتنى</p> <p>1-203 GRI</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• عدد المستفيدين (مثل المرضى المستفيدون، أو الطلاب الحاصلون على الدعم)</li> <li>• عدد المستشفيات، والعيادات، ومراكز الرعاية الصحية العامة التي جرى تمويلها</li> <li>• عدد الأماكن والأسرّة</li> <li>• عدد المدارس والجامعات المفمولة</li> </ul>	<p>المشروعات المتعلقة بأعمال بناء المستشفيات والمدارس العامة أو توسيعها فيما يتعلق بتقديم خدمات الرعاية الصحية والخدمات التعليمية غير الربحية أو المجانية أو المدفوعة، بما في ذلك المشاريع المشتركة بين القطاعين العام والخاص للأغراض الآتية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• توفير أجهزة الرعاية الصحية والخدمات العامة</li> <li>• البنية الأساسية لتوفير الاستجابة الطبية للطوارئ وخدمات مكافحة الأمراض</li> <li>• توفير تعليم الأطفال أو الشباب أو البالغين وخدمات التدريب المهني</li> </ul> <p>الفنان المستهدفة:</p> <p>الفنان العام، بما في ذلك الفنان غير المتاح لها الحصول على السلع والخدمات الأساسية عالية الجودة بسهولة ويسر</p>	<p>الحصول على الخدمات الأساسية</p> <p>1-203 GRI</p>

## التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

### 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 المشتملة بالتقدير والممتدة من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2024 تحقيق الإنجازات التالية:

انطلاقاً من التزام مصرف الراجحي بالشفافية وتعزيز ثقة المستثمرين، يتخذ المصرف خطوات فاعلة للإفصاح عن النسبة الممتوقة للتمويل مقابل إعادة التمويل لأي أداة من أدوات التمويل المستدام التي يصدرها.

ويعتمد المصرف على سجل التمويل المستدام بصفته أداة رئيسية في تخصيص المتصحّلات النقدية للمشاريع المستدامة المؤهلة، بحيث يتضمن هذا السجل بيانات تفصيلية تتناول ما يلي:

أ. تفاصيل أدوات التمويل المستدام، بما في ذلك تاريخ التسجيل وتاريخ الاستحقاق وإجمالي أصل المتصحّلات النقدية وعائد الأداة والرقم التعريفي الدولي للأوراق المالية وما إلى ذلك.

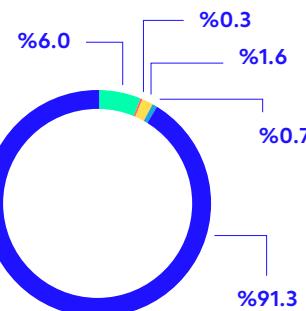
ب. قائمة المشاريع المستدامة المؤهلة، بما في ذلك فئة المشروع المستدام المؤهل ووصف المشروع وموقع المشروع وإجمالي مبلغ القرض ومبغ قرض المصرف والمبلغ المصرّف وعملة التسوية وما إلى ذلك.

ج. مبلغ المتصحّلات النقدية غير المخصصة

### محفظة التمويل المستدام الحالية لمصرف الراجحي

انطلاقاً من التزامه بتحقيق التنمية المستدامة، يولي مصرف الراجحي أهمية قصوى للجانب الاجتماعي في تخصيص متصحّلاتاته، إذ يوجه ما نسبته 91.3% من التمويل لمشاريع الإسكان الميسّر، أما النسبة المتبقية وبالنسبة 68.7%، فُكانت لدعم المبادرات البيئية في العديد من المجالات مثل الطاقة المتتجدد وكفاءة استخدام الطاقة والإدارة المستدامة للمياه والنقل النظيف.

النسبة المخصصة من التمويل لفئات المشاريع المستدامة المؤهلة



- الطاقة المتتجددة
- كفاءة استهلاك الطاقة
- الإدارة المستدامة للمياه ومياه الصرف الصحي
- النقل النظيف
- السكن الميسّر

## التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

وفيما يلي عرض موجز للمشاريع الحالية التي يعكف المصرف على تنفيذها في هذا الإطار:



إجمالي الوحدات السكنية التي تم إنشاؤها: 35,659 عدد المستفيدين من برامج الإسكان الميسّر 89,147

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.

## التمويل المستدام في مصرف الراجحي: مسيرة حافلة بالإنجازات

ويدرك المصرف أهمية التحول الرقمي في تمكين المنشآت من تحقيق أهدافها بكفاءة أعلى، ولذلك يعتمد نهجاً رقمياً متكاملاً في تقديم خدماته لهذا القطاع، من خلال إطلاق بوابة إلكترونية حديثة، وتطبيق للجوال، وتجارب مصرفيّة رقمية متكاملة. وتهدف هذه المبادرات الرقمية الطموحة إلى تمكين رواد الأعمال وأصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير تسهيلات مصرفيّة رقمية متقدمة لهم، تتجاوز مفهوم التمويل التقليدي لتشمل مزايا تنافسية، من أبرزها: تيسير وتسريع الحصول على التمويل، وتوفير تجربة مصرفيّة مريحة وسهولة، وخفض التكاليف التشغيلية، وإمكانية إدارة المدفوعات وكشف 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](#)، وتحديداً في الصفحة ٦٣ من التقرير، كما توفر معلومات إضافية عن الشركة التابعة "إمكاني" والمختصة في التمويل المصغر في الصفحة التالية.

.82

### 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 قدراته على النمو والاستدامة.

ومن هذا المنطلق، يلتزم مصرف الراجحي بدور مهم في دعم قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، باعتباره أحد الركائز الأساسية لتنوع الاقتصاد السعودي. ومن خلال مجموعة مصرفيّة الشركات في المصرف، يعتمد المصرف استراتيجية شاملة ترتكز على تقديم حلول تمويلية متخصصة تلبي احتياجات هذا القطاع المتنامي، مع تحسين إمكاناته المتقدمة لتعزيز فرص النمو والاستقرار المالي لهذه المنشآت، ولتحقيق هذه الغاية، يحرص المصرف على تقديم حزمة كبيرة ومتعددة من الحلول التمويلية المبتكرة، المصممّة خصوصاً لتلبية مختلف الاحتياجات التمويلية والمتطلبات المتغيرة لهذه الشريحة المهمة، مستفيداً من الإمكانيات الشاملة لمجموعة الراجحي.



# الم المنتجات المستدامة والتحول الرقمي

واستكمالاً لجهوده الساعية لتعزيز منظومة الرقمنة وتقليل الاعتماد على القنوات التقليدية، نجح المصرف في إعادة هيكلة شبكة فروعه من خلال دمج الفروع الأقل أداء وإعادة توزيعها، مما أسهم في تقليل استهلاك الطاقة وتقليل 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 تكاملاً وسلسة.

في مبادرة استباقية تجسد رؤيته الثاقبة، حقق مصرف الراجحي خلال الأعوام الأخيرة نقلة نوعية في التحول الرقمي الشامل في مختلف قطاعاته المصرفية والخدمات المشتركة وشركته التابعة، مما أسهم في تقليل الآثار البيئية المرتبطة بالعمليات المصرفية التقليدية بدرجة كبيرة.

وتحقيقاً لهذه الغاية السامية، عمد المصرف إلى تحديث بنية 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 الحوسوب السحابية، وهو ما يعزز من كفاءة العمليات المصرفية ويقلل من البصمة البيئية. وللاطلاع على مزيد من التفاصيل عن البنية التقنية في مصرف الراجحي والتحديات المدخلة عليها خلال الفترة المشمولة بالتقدير، يرجى الرجوع إلى قسم [تقنية المعلومات](#) في الصفحة 112 من هذا التقرير.

وفي ظل هذه البنية التحتية الرقمية المتقدمة والحديثة، يواصل المصرف طرح الحلول المصرفية الرقمية والخدمات المصرفية الإلكترونية وتحديثها والعمل على تحسينها، مما يتيح للعملاء الحصول على الخدمات المالية سهولة وأمان من خلال القنوات الرقمية. وتشمل هذه الحلول الخدمات المصرفية عن بعد، وأنظمة الدفع الإلكتروني، وإدارة الحسابات والرواتب، والتأمين، والحلول المالية الرقمية المتكاملة، مما 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.

# حوكمة الشركاء

<u>مجلس الإدارة</u>	214
<u>الادارة التنفيذية</u>	220
<u>الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة</u>	224
<u>الحوكمة</u>	227
<u>ادارة المخاطر</u>	259
<u>خصوصية البيانات وإدارة المعلومات</u>	265
<u>الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية</u>	266
<u>أخلاقيات العمل</u>	267
<u>السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركة</u>	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 والمجتمعات المنتظمة، يكفل المصرف استمرارية النمو المستدام والمدعوم بالشفافية والمساءلة وممارسات الحكومة الرشيدة.



# مجلس الإدارة

11-2 GRI

## إبراهيم بن محمد الرميح

## عبدالله بن سليمان الراجحي

### الخبرة

- يمتلك خبرة تزيد عن 30 عاماً في المجال البنكي والمالي والإستثماري

### 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 للإستثمار

### المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي للشركة العربية للإستثمار
- نائب رئيس هيئة السوق المالية
- مساعد أمين عام صندوق الاستثمارات العامة
- عضو مجلس الإدارة - البنك الأهلي التجاري
- عضو مجلس الإدارة - شركة اعمال الطاقة والمياه

### المؤهلات

- بكالوريوس إقتصاد - جامعة ولاية بورتلاند - أمريكا
- ماجستير إقتصاد - جامعة ستترال ميتشيغان - أمريكا
- دورة بنك تنبيس منهان - أمريكا

### المؤهلات

- بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة الملك عبدالعزيز

### عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية

### المناصب الحالية

- رئيس مجلس إدارة العديد من الشركات داخل المملكة، ومنها:
  - شركة الراجحي المصرفية للستثمار (مصرف الراجحي)
  - شركة الراجحي للتأمين التعاوني (نكافل الراجحي)
  - شركة الراجحي المالية
  - شركة مجموعة الراجحي
  - شركة الفارابي للبتروكيماويات
  - شركة حلول أنسجة الأرضيات الداخلية والخارجية القابضة
  - شركة الإيجان القابضة

### المناصب السابقة

- منذ عام 1979م إلى 31/3/2012م في مصرف الراجحي، تدرج في المناصب وكان آخرها
- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
  - الرئيس التنفيذي
  - المدير العام
  - النائب الأول للمدير العام
  - نائب المدير العام للشؤون المالية
  - نائب المدير العام للستثمار والعلاقات الخارجية



## مجلس الإدارة

### بدر بن محمد الراجحي

#### المناصب السابقة

- شغل العديد من المناصب القيادية في المجال الإداري والصناعي والاستثماري والعقارات، وشغل عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة.

#### المؤهلات

- ثانوية عامة

#### الخبرة

- يمتلك خبرة تتجاوز الثلاثين عاماً في المجال الإداري والصناعي والاستثماري والعقارات، وشغل عضوية مجالس إدارة شركات مساهمة.

#### 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 - الشركة السعودية لل الحديد والصلب (حديد)
- رئيس مجلس الإدارة - شركة البدر الراهن للاستثمار
- رئيس مجلس الإدارة - شركة المتحدون للطعام
- 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

### 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 مدير عام الاستثمارات المالية بالتأمينات كما عمل بشركة حصانة
- عضو مجلس الإدارة - شركة الصناع خدمات الطاقة
- عضو مجلس الإدارة - شركة الرياض للفنادق والتوفيه
- 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



مجلس الادارة

منصور بن عبدالعزيز البصيلى

خالد بن عبد الرحمن القويز

<p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس أنظمة جامعة الملك سعود</li> </ul> <hr/> <p><b>الخبرة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• يمتلك خبرة عملية طويلة تزيد عن 25 عاماً في المجالين التكميليين، وشغل عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات</li> </ul>	<p><b>عضوية اللجان</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• لجنة الحكومة</li> <li>• لجنة الترشيحات والمكافآت</li> </ul> <hr/> <p><b>المناصب الحالية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الحكومة وأخوه لجنة الترشيحات والمكافآت - مصرف الراجحي</li> <li>• عضو مجلس الإدارة - شركة سناد القابضة</li> <li>• عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للخدمات الأرضية</li> </ul> <hr/> <p><b>المناصب السابقة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- العضو المنتدب - مجموعة أوكوا القابضة</li> <li>• عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعيينات - شركة التبريد السعودية</li> <li>• عضو مجلس الإدارة ولجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والتعيينات - شركة سوبكروب</li> <li>• عضو مجلس الإدارة - شركة سينرجي للدستورات الادارية</li> <li>• المدير التنفيذي لمجموعة بن لادن العالمية القابضة</li> <li>• عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للمنتجات الطبية</li> <li>• عضو مجلس الإدارة - شركة رؤية الوطن للاستثمار</li> <li>• عضو مجلس الإدارة - شركة رؤى التطويرية القابضة</li> <li>• عضو مجلس المديرين ورئيس لجنة المراجعة - شركة إمكور لإدارة المنشآت</li> <li>• عضو مجلس المديرين - شركة تصنيع الكيمياويات المميزة</li> </ul> <hr/> <p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس تحظيط عماني - جامعة واشنطن بامريكا</li> </ul> <hr/> <p><b>الخبرة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• يمتلك خبرة عملية تزيد عن 30 عاماً في المجالين التكميليين والصناعيين</li> </ul>	<p><b>المناصب السابقة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر - مصرف الراجحي</li> <li>• رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات - مجموعة كابلات الriاط</li> <li>• عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات - الشركة السعودية للصناعات الدوائية (الدوائية) والمستلزمات الطبية (الدوائية)</li> <li>• عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات - شركة بوان</li> <li>• عضو مجلس الإدارة - شركة محاليل المميزة للصناعات الكيميائية</li> <li>• عضو مجلس المديرين - شركة إتحاد الدولي للإنشاءات</li> <li>• عضو مجلس الإدارة - شركة شرقية لحلول الشبكات للاتصالات وتقنية المعلومات (ايستنتس)</li> </ul>
--	---	---



## مجلس الإدارة

### حمزة بن عثمان خشيم

- المؤهلات**
- بكالوريوس مالية جامعة ولاية ميسنغان
  - ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ميسنغان بمدينة آن آربر
  - يحمل شهادة محلل مالي معتمد (CFA) المهنية

- الخبرة**
- لديه 19 عام خبرة في قطاع الاستثمار

- 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 والحكومات التابع لكلية كينيدي جامعة هارفارد

- المناصب السابقة**
- مدير محفظة صناديق التحوط - وقف جامعة الملك عبدالله للعلوم والتكنولوجيا
  - مدير محفظة صناديق التحوط - إدارة الاستثمار - أرامكو السعودية
  - محلل مالي - إدارة الاستثمار - الخزينة
  - عضو مجلس الإدارة ولجنة المكافآت والترشيحات - شركة دله للخدمات الصحية

- عضو مجلس الإدارة - شركة رايع للتكرير والبترولكيماويات (بترورايغ)
- 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 الاتصالات العام - نائب الرئيس للتطوير المؤسسي - نائب الرئيس لتطوير الأعمال الجديدة - رئيس الخزينة - الرئيس التنفيذي لشركة بيرون وشركة بترولوب (شركات تابعة لأرامكو). كما شارك في عضويات مجالس إدارة العديد من الشركات التابعة لشركة أرامكو السعودية.

- عضوية اللجان**
- لجنة المخاطر

- المناصب الحالية**
- عضو مجلس الإدارة ولجنة المخاطر - مصرف الراجحي
  - رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة نورذن ترست العربية السعودية

- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة رايع للتكرير والبترولكيماويات

- المناصب السابقة**

- عضو مجلس الإدارة - مختبرات البرج
- عضو مجلس الإدارة - شركة لمبريل للطاقة
- عضو مجلس الإدارة - مركز جونز هويكينز أرامكو الطبي
- عضو مجلس الإدارة - دسر
- شركة طاقة
- رئيس مجلس الإدارة - شركة أرامكو للتطوير
- رئيس مجلس الإدارة - شركة أرامكو السعودية لزيوت الأساس (لوبريف)



### معتصم بن عبدالعزيز المعشوق



## مجلس الإدارة

### وليد بن عبدالله المقبل

#### المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة المنتدب - والرئيس التنفيذي - مصرف الراجحي
- عضو مجلس إدارة - شركة الراجحي للتأمين التعاوني (نكافل الراجحي)
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إمكان للتمويل
- رئيس مجلس الإدارة شركه الحاول الرقمية العالمية (توبيل)
- رئيس مجلس الإدارة - شركة إداره وتطوير للموارد البشرية (أتمال)
- عضو مجلس الإدارة - شركة الراجحي المالية
- رئيس مجلس الإدارة - شركة التكنولوجيا الجديدة للحلول البرمجية (نيوتک)
- 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



20

# الادارة التنفيذية

2



1



7



6



12



11



1. وليد بن عبد الله المقبل
2. عبدالرحمن بن عبدالله الفدي
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 اللحدان
9. عبد الله بن علي الفريحي
10. عبدالله بن سعد الجبر
11. ضاري بن مهلي الشمرى
12. حمد بن إبراهيم الوشمى
13. ثامر بن عبدالله الحمود
14. سالم بن حمد بن مسلم
15. تركي بن محمد الصفيان

## الإدارة التنفيذية

5



4



3



10



9



8



15



14



13



## الإدارة التنفيذية

**ماجد بن صالح  
الراجحي**



3

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 عاماً

**عبدالرحمن بن عبدالله  
الفدي**



2

المنصب الحالي  
رئيس المجموعة المالية ورئيس مجموعة  
المخاطر المكلف

المناصب السابقة  
مدير عام الخزينة والمؤسسات المالية  
(مصرف الراجحي)

المؤهلات  
بكالوريوس - الهندسة الكهربائية

الخبرة  
28 عاماً

**وليد بن عبد الله  
المقبل**



1

المنصب الحالي  
عضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المناصب السابقة  
نائب الرئيس التنفيذي (مصرف الراجحي)

المؤهلات  
دكتوراه في المحاسبة والمراجعة

الخبرة  
27 عاماً

**عبد الله بن علي  
الفريجي**



9

المنصب الحالي  
رئيس المجموعة الرقمية

المناصب السابقة  
مساعد مدير عام - الأعمال الرقمية  
(مصرف الراجحي)

المؤهلات  
بكالوريوس في التنظيم والتطوير الإداري،  
المحاسبة المالية

الخبرة  
24 عاماً

**صالح بن عبدالله  
اللحيدان**



8

المنصب الحالي  
مدير عام المجموعة الشرعية

المناصب السابقة  
أستاذ مساعد بالمعهد العالي للقضاء  
جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

المؤهلات  
دكتوراه - الفقه المقارن (الشريعة الإسلامية)

الخبرة  
38 عاماً

**أحمد بن صالح  
السديس**



7

المنصب الحالي  
رئيس مجموعة الموارد البشرية

المناصب السابقة  
نائب رئيس قسم الموارد البشرية  
(أكوا باور في المملكة العربية السعودية)

المؤهلات  
بكالوريوس - المحاسبة

الخبرة  
33 عاماً

**تركي بن محمد الضفيان**



15

المنصب الحالي  
رئيس المشاريع الاستراتيجية

المناصب السابقة  
رئيس التسويق وتجربة العملاء

المؤهلات  
دبلوم اتصالات

الخبرات  
18 عاماً

**سالم بن حمد بن مسلم**



14

المنصب الحالي  
رئيس مجموعة الائتمان المكلف

المناصب السابقة  
مساعد مدير عام - الائتمان الشركات

المؤهلات  
ماجستير إدارة أعمال

الخبرات  
21 عاماً

**ثامر بن عبدالله  
الحمود**



13

المنصب الحالي  
رئيس مجموعة الحكومة والقانونية

المناصب السابقة  
رئيس القانونية والالتزام والمخاطر والحكومة  
(صندوق التنمية الثقافية)

الخبرة  
ماجستير في قانون المالية والأوراق المالية

الخبرة  
20 عاماً



## الإدارة التنفيذية

**عبدالله بن صالح  
العمرى**



6

المنصب الحالي  
رئيس مجموعة العمليات

المناصب السابقة  
رئيس نظم المعلومات (مصرف الراجحي)

المؤهلات  
بكالوريوس علوم الهندسة الكهربائية

الخبرة  
23 عاماً

**عبدالرحمن بن  
محمد العجاجى**



5

المنصب الحالي  
مدير عام مجموعة الخزينة

المناصب السابقة  
رئيس الأسواق العالمية - المبيعات  
(البنك السعودي البريطاني)

المؤهلات  
بكالوريوس العلوم - علوم الحاسوب الآلي

الخبرة  
21 عاماً

**حسام بن عصام  
البصراوى**



4

المنصب الحالي  
مدير عام مجموعة مصرفيه الشركات

المناصب السابقة  
رئيس مجموعة مصرفيه الشركات  
(البنك السعودي الفرنسي)

المؤهلات  
بكالوريوس - القانون

الخبرة  
27 عاماً

**حمد بن إبراهيم  
الوشمى**



12

المنصب الحالي  
رئيس مجموعة الالتزام

المناصب السابقة  
الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر والالتزام  
(إتش إس بي سي)

المؤهلات  
ماجستير في إدارة الأعمال

الخبرة  
25 عاماً

**ضارى بن مهلى  
الشمرى**



11

المنصب الحالي  
رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

المناصب السابقة  
مدير عام المراجعة الداخلية  
(هيئة السوق المالية)

المؤهلات  
ماجستير في إدارة الأعمال

الخبرة  
23 عاماً

**عبدالله بن سعد  
الجبر**



10

المنصب الحالي  
رئيس مجموعة التسويق وتجربة العميل

المناصب السابقة  
رئيس مجموعة التسويق وتجربة العميل (إمك)

المؤهلات  
ماجستير - في الآداب في الإعلام والاتصال التسويقي

الخبرة  
12 أعوام

# الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة



## الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة

**محمد بن مصطفى  
حسوبه**



2

المنصب الحالي  
الرئيس التنفيذي - شركة أتمال

المناصب السابقة  
مساعد مدير عام جودة العمليات - مصرف الراجحي

المؤهلات  
ماجستير إدارة الأعمال - إدارة مالية

الخبرة  
21 عاماً

**فواز أبو  
النصر**



1

المنصب الحالي  
الرئيس التنفيذي لـ إجادة للأنظمة المحدودة

المناصب السابقة  
نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والاستراتيجية -  
شركة إجادة للأنظمة المحدودة

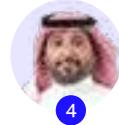
المؤهلات  
بكالوريوس - هندسة الحاسوب الآلي

الخبرة  
34 عاماً

4



**عبد الله  
الهيدان**



4

المنصب الحالي  
الرئيس التنفيذي - شركة إمكان للتمويل

المناصب السابقة  
مساعد مدير عام - رئيس قطاع الأعمال الصغيرة  
ومنتهية الصغر - مصرف الراجحي

المؤهلات  
درجة الماجستير في الإدارة المالية الدولية

الخبرة  
19 أعواماً

**وليد الراشد  
الجميد**



3

المنصب الحالي  
الرئيس التنفيذي - الراجحي المالية

المناصب السابقة  
مدير عام إدارة الأصول - إتش إس بي سي السعودية

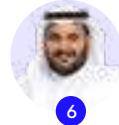
المؤهلات  
ماجستير - الاقتصاد المالي

الخبرة  
18 عاماً

8



**عبد الله الإبراهيم**



6

المنصب الحالي  
الرئيس التنفيذي لشركة نبوليب

المناصب السابقة  
رئيس المجموعة الرقمية

المؤهلات  
شهادة الماجستير في الخدمات المصرفيه للأعمال

الخبرات  
18 أعواماً

**عبد العزيز بن علي الجدي**



5

المنصب الحالي  
الرئيس التنفيذي - شركة توقيع

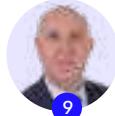
المناصب السابقة  
مدير تنفيذي مراجعة ائتمان الأفراد وضمان الجودة -  
مصرف الراجحي

المؤهلات  
بكالوريوس الأعمال المصرفيه

الخبرة  
11 أعواماً

## الرؤساء التنفيذيين للشركات التابعة

إياد محمد جرار



9

**المنصب الحالي**  
الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي الأردن

**المناصب السابقة**

الرئيس التنفيذي - التسهيلات الأردنية

**المؤهلات**

شهادة الماجستير في الاقتصاد

**الخبرات**  
31 أعوام

ريان القويبي



8

**المنصب الحالي**  
الرئيس التنفيذي لشركة نيوتك

**المناصب السابقة**

مساعد مدير عام - الأعمال المصرفيه المفتوحة في مكتب مصرف الراجحي الرقمي

**المؤهلات**  
شهادة الماجستير في الأعمال الرقمية وإدارة المعلومات

**الخبرات**  
11 أعوام

سلطان الخيال



7

**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

شهرول إسحاق



11

**المنصب الحالي**  
الرئيس التنفيذي لمصرف الراجحي ماليزيا

**المناصب السابقة**  
العضو المنتدب والمدير الإقليمي لقسم إدارة النقد، مجموعة العمليات المصرفيه في بنك CIMB

**المؤهلات**  
شهادة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال

**الخبرات**  
20 أعوام

جاسم بن إسماعيل  
الوعسي

10

**المنصب الحالي**  
الرئيس التنفيذي - مصرف الراجحي الكويت

**المناصب السابقة**  
رئيس الأعمال - الراجحي الكويت

**المؤهلات**  
ماجستير إدارة الأعمال

**الخبرة**  
24 أعوام

# الحكومة

يقوم إطار الحكومة 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 الحكومة هذا على مجموعة من الركائز الهامة التي تضمن وضوح وانضباط الحكومة الشديدة، وهذه الركائز هي: قيم المصرف، وتصميم الهيكل التنظيمي، والسياسات والإجراءات، ومصفوفة تقويض الصلاحيات، والتواصل الفعال بين مختلف الجهات داخل المصرف وكذلك مع الجهات الأخرى خارجه.

**11** عضو مجلس إدارة

**4** أعضاء مستقلين في مجلس الإدارة

**3** سنوات معدل فترة الخدمة في المجلس

**5** لجان في المجلس

ويولي المصرف الاهتمام الكافي بتدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وقد أعد المصرف دليلاً تعريفياً لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة الجديد، 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 للمسؤلية 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.

## السياسات المتعلقة بدليل الحكومة

يطبق المصرف المبادئ الرئيسية للحكومة في المؤسسات المالية الخاصة لرقة وإشراف البنك المركزي السعودي كما يطبق لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. ووضع المصرف دليل الحكومة واللوائح الخاصة بلجان المجلس واللجان الإدارية حيث تخضع هذه الوثائق جميعها للمراجعة الدورية من قبل مجلس الإدارة ولجانه

ويعتمد المصرف على سياسات وإجراءات شاملة تغطي كافة الأنشطة لتعزيز إطار الحكومة 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 الحكومة الصادرة عن هيئة السوق المالية، والمبادئ الرئيسية للحكومة في المؤسسات المالية الخاصة لرقة 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.

## الحكومة

### ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك

يطبق المصرف جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ 13/2/2017م والمعدلة بتاريخ 18/1/2023م، باستثناء المواد الاسترشادية التالية:

أسباب عدم التطبيق	نص المادة/الفقرة	رقم المادة/الفقرة
يتم التقييم بشكل داخلي وبصورة سنوية.	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاثة سنوات. (فقرة استرشادية)	المادة التاسعة والثلاثون، الفقرة "ه"
يوجد سياسة للمسؤولية الاجتماعية لمصرف الراجحي وهي معتمدة من مجلس الإدارة.	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)	المادة الرابعة والثمانون

## هيكل المجلس

17-2, 9-2 GRI

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مكون من أحد عشر عضواً، تنتخبهم الجمعية العامة العادية كل ثلاثة سنوات. ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم وفقاً للوائح المصرف.

### أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضواً في مجلس إدارتها الحالية والسابقة أو من مدیريها

الكتاب القانوني	داخل/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضواً في مجلس إدارتها عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مدیريها	الكتاب القانوني	داخل/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مدیريها	اسم العضو
• مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مصرف الراجحي (الرئيس التنفيذي)	• مساهمة مدرجة • مساهمة مقللة • مساهمة مقللة • مساهمة مقللة • مساهمة مقللة • مساهمة مقللة	داخل المملكة	شركة الراجحي للتأمين التعاوني (نكافل الراجحي) شركة الراجحي المالية شركة مجموعة الراجحي القابضة شركة الفارابي للبتروكيماويات شركة حلول أنسجة الأرضيات الداخلية والخارجية القابضة شركة الاجيال القابضة	عبدالله بن سليمان الراجحي



## الحكومة

البيان القانوني	داخل/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مدیريها	البيان القانوني	داخل/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مدیريها	اسم العضو
<ul style="list-style-type: none"> <li>• مساهمة غير مدرجة</li> <li>• مساهمة مدرجة</li> <li>• مساهمة مدرجة</li> <li>• مساهمة غير مدرجة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li> داخل المملكة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الشركة العربية السعودية للاستثمار (الرئيس التنفيذي)</li> <li>• البنك الأهلي التجاري</li> <li>• شركة أعمال الطاقة والمياه</li> <li>• شركة التصنيع وخدمات الطاقة</li> <li>• شركة الرياض للفنادق والترفيه</li> <li>• شركة نظير الصناعات السعودية</li> <li>• شركة تبوك للتنمية الزراعية</li> <li>• الشركة الوطنية للرعاية الطبية</li> <li>• شركة هرفي للأغذية</li> <li>• شركة بندة للتجزئة</li> <li>• مجموعة صافولا</li> <li>• شركة صافولا للأغذية</li> <li>• الشركة الوطنية للصناعات البتروكيميائية (ناتيت)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مساهمة غير مدرجة</li> <li>• مساهمة مدرجة</li> <li>• مساهمة مدرجة</li> <li>• مساهمة غير مدرجة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li> داخل المملكة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الشركة العربية السعودية للاستثمار</li> <li>• شركة الراجحي المالية</li> <li>• شركة اللجين</li> </ul>	 <p>ابراهيم بن محمد الرميحي</p>  <p>عبدالعزيز بن خالد الغافلي</p>

## الحكومة

البيان القانوني	داخل/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مدیريها	البيان القانوني	داخل/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مدیريها	اسم العضو
<ul style="list-style-type: none"> <li>مساهمة مقفلة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>داخل المملكة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة دعم للاستثمار العقاري</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مساهمة مقفلة</li> <li>ذات مسؤولية محدودة</li> <li>مساهمة مقفلة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>داخل المملكة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار</li> <li>شركة بيرين</li> <li>الشركة السعودية للتطوير السياحي</li> <li>شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية</li> <li>شركة فالكون للمنتجات البلاستيكية.</li> <li>شركة المتحدون</li> <li>العظماء</li> <li>شركة الراجحي للصناعات الحديدية</li> <li>شركة البدر الزاهر للاستثمار</li> <li>الشركة السعودية للحديد والصلب (حديد)</li> </ul>	<p>بدر بن محمد الراجحي</p> 

## الحكومة

البيان القانوني	داخل/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مدیريها	البيان القانوني	داخل/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مدیريها	اسم العضو
• مساهمة مدرجة	داخل المملكة	• مجموعة أكوا القابضة • مجموعة أسترا الصناعية • مجموعة سامبا المالية • البنك العربي الوطني • شركة سوبورب • شركة سينترجي للاستشارات الإدارية	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	• مجموعة كابلات الرياض • شركة بوان للشركة السعودية للصناعات الدوائية (الدوائية) • شركة إتحاد الدولي للإنشاءات • شركة محاليل المميزة للصناعات الكيميائية • شركة شرقية لحلول النسبات للإتصالات وتقنية المعلومات (Eastnet)	خالد بن عبدالرحمن القويز
• مساهمة مدرجة		• مجموعة بن لادن العالمية القابضة (المدير التنفيذي) • الشركة الوطنية للمنتجات الطبية				
• مساهمة غير مدرجة		• شركة رؤية الوطن للاستثمار				
• ذات مسؤولية محدودة		• شركة رؤى التطويرية القابضة				
• ذات مسؤولية محدودة		• شركة تصنيع الكيماويات المميزة				
• ذات مسؤولية محدودة		• الشركة السعودية للتبريد				
• مساهمة مقفلة						

## الحكومة

الاسم العضو	البيان القانوني	البيان القانوني	البيان القانوني	البيان القانوني	البيان القانوني	البيان القانوني	البيان القانوني
منصور بن عبدالعزيز البصيلي	<p>• مساهمة غير مدرجة</p> <p>• مساهمة مدرجة</p> <p>• مساهمة مدرجة مقلفة</p> <p>• مساهمة مدرجة مدرجة</p> <p>• مساهمة مدرجة مدرجة</p> <p>• مساهمة مدرجة مدرجة</p> <p>• مساهمة غير مدرجة ذات مسؤولية محدودة ذات مسؤولية محدودة محدودة</p> <p>• مساهمة غير مدرجة غير مدرجة</p> <p>• مساهمة غير مدرجة مدرجة</p> <p>• مساهمة غير مدرجة ذات مسؤولية محدودة ذات مسؤولية محدودة ذات مسؤولية محدودة</p>	<p>داخل/ خارج المملكة</p> <p>داخل المملكة</p>	<p>أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مدیريها</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>شركة جاز العربية للخدمات</li> <li>الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية (إعادة)</li> <li>شركة اتش إس بي سي العربية السعودية</li> <li>شركة جيل عمر للتطوير</li> <li>البنك السعودي البريطاني (ساب)</li> <li>شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري</li> <li>الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)</li> </ul> <p>مختبرات البرج لطاقة</p> <p>مركز جونز هوبكنز أرامكو الطبي</p> <p>دسـر</p> <p>شركة طاقة</p> <p>شركة أرامكو للتطوير</p> <p>شركة أرامكو السعودية لزيوت الأساس (أوبريف)</p> <p>مركز أرامكو السعودية لريادة الأعمال (واعد)</p> <p>مشاريع أرامكو السعودية للطاقة</p> <p>شركة رانج للتكرير والبتروكيماويات (بنروانج)</p>	<p> داخل/ خارج المملكة</p>	<p>أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مدیريها</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>شركة سناد القاضية للخدمات الأرضية</li> <li>الشركة السعودية للخدمات الأرضية</li> </ul>	<p> داخل/ خارج المملكة</p> <p> داخل/ خارج المملكة</p>	<p> منصور بن عبدالعزيز البصيلي</p> <p>معتصم بن عبدالعزيز المعنوق</p>

## الحكومة

الكيان القانوني	داخل/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مدیريها	الكيان القانوني	داخل/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مدیريها	اسم العضو
• مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة دله للخدمات الصحية	• مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة حصانة الاستثمارية مجموعة سيرا القابضة	حمزة بن عثمان خشيم
• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة	داخل المملكة	التعاونية للتأمين الشركة الوطنية للرعاية الطبية وصيل الشركة التعاونية للعقارات شركة نجم لخدمات التأمين الشركة السعودية للنقل الجماعي	• مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الفار والتصنيع الأهلية	رائد بن عبدالله التميمي
• مساهمة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة غير مدرجة • شركة مساهمة مغفلة • ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مدرجة • مساهمة مغفلة • مساهمة مدرجة	داخل المملكة	اتش اس بي سي السعودية شركة الرؤية المشتركة المحدودة شركة الاستثمارات الرائدة شركة عبدالله العثيم للاستثمار شركة ريفا للاستثمار الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم) شركة اعلام الزراعية شركة الاسمنت العربية	• ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مغلقة • مساهمة مدرجة • مساهمة مغلقة • مساهمة مغلقة • مساهمة مدرجة • مساهمة مغلقة • ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة وصاية العالمية للإستثمار شركة النهدي الطبية الشركة العربية لخدمات الانترنت "إس تي سي حلول" شركة سبعين للاستثمار الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك) شركة اسمنت المنطقة الجنوبية شركة أوقاف للاستثمار شركة محفف النمو للاستشارات الإدارية	عبداللطيف بن علي السيف

## الحكومة

الاسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مدیريها	داخل/ خارج المملكة	البيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مدیريها	البيان القانوني	الاسم العضو
وليد بن عبدالله المقبل	<ul style="list-style-type: none"> <li>• شركة الراجحي للتأمين التعاوني (نكافل الراجحي)</li> <li>• شركة إمكان للتمويل</li> <li>• شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب)</li> <li>• شركة الإدارة والتطوير للموارد البشرية (أنمال)</li> <li>• شركة الراجحي المالية</li> <li>• شركة التكنولوجيا الجديدة للحلول البرمجية (نيونتك)</li> <li>• شركة دراهم القابضة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• داخل المملكة</li> <li>• خارج المملكة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مساهمة مدرجة</li> <li>• مساهمة مقفلة</li> <li>• مساهمة مقفلة ذات مسؤولية محدودة</li> <li>• مساهمة مقفلة ذات مسؤولية محدودة قاضية ذات مسؤولية محدودة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• شركة إجادة للنظم</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مدیريها</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• شركة مساهمة مغافقة</li> </ul>

**تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي: عضو مجلس إدارة تنفيذي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو مجلس إدارة مستقل**

تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)	الاسم العضو
غير تنفيذي مستقل	عبدالله بن سليمان الراجحي
غير تنفيذي	إبراهيم بن محمد الرميح
غير تنفيذي	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي
غير تنفيذي	بدر بن محمد الراجحي
غير تنفيذي	خالد بن عبدالرحمن القويز
غير تنفيذي مستقل	منصور بن عبدالعزيز البصيلي
غير تنفيذي مستقل	معتصم بن عبدالعزيز المعاشوق
غير تنفيذي مستقل	حمزة بن عثمان خشيم
غير تنفيذي مستقل	رائد بن عبدالله التميمي
تنفيذي	عبداللطيف بن علي السيف
	وليد بن عبدالله المقبل

## الحكومة

### 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. وتقدم اللجان بتوصياتها ومحاضر اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة.

وفيما يلي وصف مختصر للجان المصرف وأعمالها.

#### أ - اللجنة التنفيذية

ينمثل الرئيس من اللجنة التنفيذية في ممارسة جميع الصلاحيات التي يخولها إليها المجلس ودراسة كافة الأمور التي يطلب المجلس منها تقديم التوصيات بشأنها أو اتخاذ القرارات المناسبة حيالها بناء على الصلاحيات المحددة والمفروضة لها من قبل المجلس.

وقد عقدت اللجنة سبع جلسات خلال عام 2024 حسب التالي:

رقم الاجتماع	التاريخ	عبد الله بن سليمان الراجحي	إبراهيم بن محمد الرميح	عبد العزيز بن خالد الغيلاني	حمزه بن عثمان خشيم	عبداللطيف بن علي السيف	اسم العضو
		رئيس	عضو	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	✓	✓	✓	✓	✓	✓

## الحكومة

### ب - لجنة الترشيحات والمكافآت

10-2 GRI

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، ويقاعد 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:

اسم العضو					التاريخ	رقم الاجتماع
منصور بن عبدالعزيز البصيلي	رائد بن عبدالله التميمي	عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	إبراهيم بن محمد الربيح			
عضو	عضو	عضو	رئيس			
✓	✓	✓	✓		9 يناير 2024	1
✓	✓	✓	✓		10 مارس 2024	.2
✓	✓	✓	✓		13 يونيو 2024	.3
✓	✓	✓	✓		12 ديسمبر 2024	.4

### ج - لجنة الحكومة

15-2 GRI

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الحكومة في تدعيم والحفاظ على تطبيق أعلى معايير الحكومة المؤسسية وذلك من خلال قيام اللجنة، بالنيابة عن مجلس الإدارة، بالتأكد من اتباع ممارسات الحكومة الرشيدة في جميع الأنشطة التي يقوم بها المصرف من خلال إجراء مراجعة سنوية لإطار الحكومة العام والآليات ذات الصلة به، ومراقبة حالات تعارض المصالح والتأكد من استمرارية تحديث سجل الأطراف ذات العلاقة، ومراجعة طلبات الاستثناء من متطلبات الحكومة المعتمول بها في المصرف، والتنسيق مع الكيانات التابعة للمصرف من أجل تدعيم معايير حوكمة مؤسسية رشيدة ومتسقة لجميع أنشطة مجموعة مصرف الراجحي، وزيادة الوعي بأهمية الحكومة 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 وأعضائه وبحكمة المصرف وتعارض المصالح.



## الحكومة

اسم العضو			رقم الاجتماع	التاريخ
رائد بن عبدالله التميمي	بدر بن محمد الراجحي	منصور بن عبدالعزيز النصيلي		
عضو	عضو	رئيس		
✓	✓	✓		25 يناير 2024 م
✓	✓	✓		26 مايو 2024 م
✓	✓	✓		26 أغسطس 2024 م
✓	✓	✓		2 أكتوبر 2024 م

### ٥ - لجنة المراجعة

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة المراجعة في الإشراف على عملية رفع التقارير المالية، والإشراف على المراجعين الداخلين 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 والإطلاع على مستهدفات وللملحوظات المراجعة الشرعية، وضمان اتخاذ الإدارة العليا للإجراءات التصحيحية اللازمة في أوقات المناسب لمعالجة ضعف الرقابة أو عدم الالتزام بالسياسات والقوانين واللوائح أو آية مشكلات أخرى يحددها المراجعون.

وقد عقدت اللجنة ثمان جلسات خلال عام 2024 على النحو التالي:

اسم العضو						رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
أسامي بن صالح الحديني	يوسف بن محمد السخياني	خالد بن صالح السبيل	رائد بن عبدالله التميمي	عبداللطيف بن علي السيف	رئيس		
عضو	عضو	عضو	عضو	عضو	رئيس		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	30 يناير 2024 م	1
✓	✓	✓	✓	✓	✓	28 أبريل 2024 م	.2
✓	✓	✓	✓	✓	✓	2 يونيو 2024 م	.3
✓	✓	✓	✓	✓	✓	21 يوليو 2024 م	.4
✓	✓	✓	✓	✓	✓	6 أكتوبر 2024 م	.5
✓	✓	✓	✓	✓	✓	22 أكتوبر 2024 م	.6
✓	✓	✓	✓	✓	✓	24 أكتوبر 2024 م	.7
✓	✓	✓	✓	✓	✓	22 ديسمبر 2024 م	.8

## الحكومة

الاسم	العضوية في لجان مصرف الراجحي	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
أسامه بن صالح الحديبي	لجنة المراجعة	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة المراجعة مصرف الراجحي</li> <li>رئيس الإدارة العامة للمراجعة الداخلية للهيئة الملكية لمدينة الرياض</li> <li>عضو لجنة مراجعة شركة الأول للاستثمار</li> <li>عضو لجنة مراجعة صندوق التنمية العقاري</li> <li>عضو لجنة مراجعة سرك (PIF)</li> <li>عضو لجنة مراجعة شركة السودة (PIF) للتطوير</li> <li>عضو لجنة مراجعة مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث</li> <li>عضو مجلس إدارة البوابة الاقتصادية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس المراجعة الداخلية سالك</li> <li>رئيس لجنة المراجعة سالك "أوكانيا"</li> <li>رئيس لجنة المراجعة سالك "أستراليا"</li> <li>رئيس المراجعة الداخلية صندوق تنمية الموارد البشرية</li> <li>رئيس المراجعة الداخلية التعاونية للتأمين</li> <li>رئيس المراجعة الداخلية ميد غلف</li> <li>رئيس المراجعة الداخلية هيئة سوق المال</li> <li>عضو لجنة مراجعة شركة أوج الدولية</li> <li>عضو مجلس إدارة هيئة المراجعين الداخليين</li> <li>عضو لجنة المراجعة والمخاطر G3 CANADA</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة جامعة الملك خالد</li> <li>ماجستير علوم كمبيوتر ونظم معلومات جامعة ديترويت أمريكا</li> </ul>	<p>شغل العديد من المناصب القيادية والاستشارية في المجالات المالية والإدارية والأقتصادية 30 عاماً في مجال المراجعة الداخلية</p>



## الحكومة

الاسم	العضوية في لجان مصرف الراجحي	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
خالد بن صالح السبيل	لجنة المراجعة	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة المراجعة مصرف الراجحي</li> <li>عضو لجنة المراجعة الشركة الوطنية للخدمات "ناس"</li> <li>عضو لجنة المراجعة الشركة الوطنية للإسكان</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>البنك المركزي السعودي رئيس شعبة مكافحة الجرائم المالية وغسل الأموال وتمويل الإرهاب</li> <li>البنك المركزي السعودي مدير إدارة التفتيش البنكي</li> <li>البنك المركزي السعودي مدير إدارة التنفيذ البنكي</li> <li>مستشار لوزارة الإسكان</li> <li>عضو لجنة مراجعة شركة المتوسط والخليج للتأمين و إعادة التأمين التعاوني - ميد غلف</li> <li>عضو لجنة المراجعة واللتزام والمخاطر بنك التصدير والاستيراد السعودي</li> <li>عضو لجنة المراجعة البنك السعودي البريطاني "ساب"</li> <li>عضو لجنة المراجعة والمخاطر المركز الوطني لقياس أداء الأجهزة العامة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس آداب جامعة الملك سعود</li> <li>ديبلوم علي دراسات بنكية متقدمة معهد الإدارة العامة الرياض</li> <li>ماجستير محاسبة جامعة البنوي الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>شهادة هيئة المحاسبين القانونيين (CPA) الأمريكية</li> </ul>	<p>شغل العديد من المناصب القيادية والاستشارية في المجالات المالية والإدارية والأقتصادية 30 يمتلك خبرة تفوق 30 عاماً في مجال المراجعة الداخلية</p>

## الحكومة

الاسم	العضوية في لجان مصرف الراجحي	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
يوسف بن محمد السحيباني	لجنة المراجعة	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة المراجعة</li> <li>مصرف الراجحي</li> <li>عضو لجنة مراجعة</li> <li>شركة بجم لخدمات التأمين</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة أزاد العقارية</li> <li>عضو لجنة مراجعة مجموعة الرميم الصناعية التجارية</li> <li>عضو لجنة مراجعة شركة طيبة القابضة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيسة يونغ كيبر مستشارين</li> <li>مدير المخاطر التشغيلية لشركة المتوسط والخليج وإعادة التأمين</li> <li>مدير المراجعة الداخلية شركة ملاد للتأمين</li> <li>مدير المراجعة الداخلية/ شركة الاستثمارات الرائدة/أصول المتكاملة</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة سابك للمغذيات الزراعية</li> <li>عضو لجنة مراجعة شركة سابك للمغذيات الزراعية</li> <li>عضو لجنة الاستثمار شركة سابك للمغذيات الزراعية</li> <li>عضو لجنة مراجعة شركة رزا العقارية</li> <li>عضو لجنة مراجعة أسمنت أم القرى</li> <li>عضو لجنة المراجعة لشركة أسمنت المدينة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة</li> <li>جامعة الملك سعود</li> <li>ماجستير مالية جامعة بوريسوف المملكة المتحدة</li> </ul>	<p>شغل العديد من المناصب القيادية والاستشارية في المجالات المالية والإدارية والاقتصادية يمتلك خبرة تفوق 13 عاماً في مجال المراجعة الداخلية والخارجية</p>



## الحكومة

### ٩ - لجنة المخاطر

ينتمل الغرض الرئيسي من لجنة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة في مراقبة الأنشطة والقرارات التي تخصل 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	عضو	عضو	رئيس
		حمزه بن عثمان خشيم	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	خالد بن عبد الرحمن القويز	
.1	19 فبراير 2024م	✓	✓	✓	
.2	26 مايو 2024م	✓	✓	✓	
.3	18 أغسطس 2024م	✓	✓	✓	
.4	2 أكتوبر 2024م	✓	✓	✓	
.5	16 ديسمبر 2024م	✓	✓	✓	

### الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه

18-2 GRI

تقوم لجنة الحكومة 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 الحكومة الخاص بالمصرف، وتقييم عمل لجان المجلس وللجنة المراجعة استناداً إلى لوائح عملها المعتمدة، والتقييم الذاتي لعضو مجلس الإدارة واللجان، ومن ثم تقوم لجنة الحكومة بإعداد تقرير التقييم السنوي ورفعه إلى لجنة الترشيحات والمكافآت.

### الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علمًا بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال المصرف وأدائه

يقوم المصرف بإثبات ما يرد من مقترحات المساهمين خلال الجمعية العامة، كما يقوم المصرف بإحاطة رئيس مجلس 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 يمكن المجلس من الاطلاع على اقتراحات وملاحظات المساهمين.

## الحكومة

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

19-2, 20-2 GRI

أ

- ملخص لأهم بنود سياسة مكافآت أعضاء  
المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية:

1

### مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

يتقاضى أعضاء مجلس إدارة المصرف مبلغاً 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 اللجنة سواء كان حضوره بمباشرة 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 - أدوات 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 تم تعرض كافة المبالغ على الجمعية العامة للمصادقة عليها في أقرب اجتماع لها.

يجوز أن تكون المكافآت متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واحتياصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.

يتم دفع بدل الحضور بشكل سنوي إلى المستحقين بناءً 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 ويسنثني من ذلك أعضاء لجنة المراجعة من داخل المجلس، كما يجب أن لا يزيد مجموع ما يصرف لأعضاء مجلس الإدارة عن 65% من صافي الأرباح.

### 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 بمباشرة 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.

## الحكومة

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 ثلاثة (3) سنوات، وتحدد نسبة المكافأة المؤجلة وفترة الاستحقاق بناءً على طبيعة الأعمال ومخارطها والأنشطة التي يقوم بها الموظف.

حيثما تنص سياسة المكافآت على دفع جزء من المكافآت والتعويضات على شكل أسمهم، يجب وضع المعايير التي ستستخدم لتحديد قيمة تحصيص الأسهم، علاوة على ذلك، ينبغي أن يخضع تحصيص الأسهم إلى سياسة مناسبة للاحتفاظ بالأسهم.

لا يسمح بإعطاء مكافأة الالتحاق بالعمل، ما لم تتماشي بوضوح مع تكوين قيمة طويلة الأجل وتحمل مخاطر معقولة، ترتبط هذه المدفوعات بالأداء المتحقق مع مرور الوقت والمصمم بطريقة لا تكفي على الفشل في تقديم الأداء المتوقع كما ترتبط مكافأة الالتحاق بالعمل على الأقل بنجاح اكتمال الفترة التجريبية بعد الانضمام، حيثما كان ذلك ممكناً، 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 موظفه التزامهم بعدم استخدام استراتي�يات التحوط الشخصية أو المكافآت أو التأمين المتعلق بالمكافآت والالتزامات لتقويض آثار مواعنة المخاطر المتضمنة في ترتيبات المكافآت والتعويضات الخاصة بهم وبشكل المصرف بأنه لا توجد أي انحرافات جوهرية بين قيمة المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعهود بها.

## 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 المسئولية 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 بأجر كبار التنفيذيين ومكافآتهم، كبار التنفيذيين هم مدراء العموم والذين يتطلب تعينهم أخذ عدم ممانعة البنك المركزي السعودي أو الهيئات التنظيمية الأخرى على تعينهم.

يتتأكد 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 هيكل المكافآت لمختلف مستويات الموظفين بصورة تعزز من فعالية إدارة المخاطر وتحقيق أهداف المكافآت والتعويضات وفقاً لأعلى معايير قواعد وممارسات منح المكافآت.

تحتفل أشكال المكافآت وفقاً للوظيفة التي يشغلها الموظف والدور الذي يؤديه ويمكن أن تشمل مدفوعات نقدية وأسمهم 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 والفلسفية العامة لسياسة المكافآت في المصرف. وينبغي للمصرف أن يتتأكد 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 باي علاقة مع قطاع الأعمال الذي يقوم هؤلاء الموظفون برقتابته أو الإشراف عليه.

## الحكومة

### ب - المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء المجلس ولجانه ولجنة المراجعة خلال العام 2024:

الاسم	م	جلسات مجلس الادارة	جلسات لجنة المراجعة	جلسات اللجنة التنفيذية
عبدالله بن سليمان الراجحي	.1	35,000	7	-
إبراهيم بن محمد الرميح	.2	35,000	7	-
عبدالعزيز بن خالد الغفيلي	.3	35,000	7	-
خالد بن عبدالرحمن القوизي	.4	35,000	7	-
بدر بن محمد الراجحي	.5	35,000	7	-
رائد بن عبدالله التميمي*	.6	40,000	8	-
حمزه بن عثمان خشيم	.7	35,000	7	-
عبداللطيف بن علي السيف*	.8	35,000	7	-
وليد بن عبدالله المقبيل	.9	40,000	8	-
منصور بن عبدالعزيز البصيلي	.10	30,000	6	-
معتصم بن عبدالعزيز المعنوفي	.11	35,000	7	-
خالد بن صالح السبيل	.12	40,000	8	-
يوسف بن محمد السحباني	.13	40,000	8	-
أسامي بن صالح الحديثي	.14	40,000	8	-
<b>الإجمالي</b>		<b>175,000</b>	<b>35</b>	<b>200,000</b>
				<b>375,000</b>
				<b>75</b>

\* 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
الروابط 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
<b>الإجمالي</b>	<b>56,393,168</b>	<b>53,278,194</b>



## الحكومة

الإجمالي المدفوع للعضو طبقاً لسياسة المبلغ	الإجمالي المبلغ	المكافأة السنوية المبلغ	جلسات لجنة المخاطر			جلسات لجنة الحكومة			جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت		
			العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد
470,000	470,000	400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
485,000	485,000	400,000	-	-	-	-	-	20,000	4	-	-
490,000	490,000	400,000	-	-	-	-	-	20,000	4	-	-
460,000	460,000	400,000	25,000	5	-	-	-	-	-	-	-
455,000	455,000	400,000	-	-	20,000	4	-	-	-	-	-
665,000	665,000	550,000	-	-	20,000	4	-	20,000	4	-	-
495,000	495,000	400,000	25,000	5	-	-	-	-	-	-	-
655,000	655,000	550,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
435,000	435,000	400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
475,000	475,000	400,000	-	-	20,000	4	-	20,000	4	-	-
460,000	460,000	400,000	25,000	5	-	-	-	-	-	-	-
190,000	190,000	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190,000	190,000	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190,000	190,000	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6,115,000	6,115,000	5,150,000	75,000	15	60,000	12	80,000	16	-	-	-

## مزايا وبرامج الموظفين

3-201 GRI

كما يمنح المصرف أسهّماً مؤجلة لكتار 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.

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  
المخصص مكافأة نهاية الخدمة مبلغ 997 مليون ريال سعودي.

## الحكومة

**أي عقوبة أو حزاء 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

27-2 GRI

				<b>موضوع المخالفة*</b>
<b>السنة المالية 2023</b>		<b>السنة المالية 2024</b>		
<b>إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي</b>	<b>عدد القرارات الجزائية</b>	<b>إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي</b>	<b>عدد القرارات الجزائية</b>	
34,313,692	53	102,638,386	50	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية
1,960,760	8	4,098,840	5	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
580,000	2	11,860,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني
565,000	5	115,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

\* تم وضع خطط تصحيحية بناءً على جميع مخالفات البنك المركزي.

### الغرامات الموقعة من قبل وزارة الشؤون البلدية والقروية:

27-2 GRI

			<b>م ملخص عن المخالفات</b>
<b>إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي</b>			
<b>السنة المالية 2023</b>	<b>السنة المالية 2024</b>		
2,569,100	105,169		1. عدم تجديد رخص البلدية بالإضافة إلى عدم إبراز رمز الاستجابة السريع على أجهزة الصراف



## الحكومة

وجود لجنة مراجعة ملائمة تشرف على أعمال المراجعين الداخليين والخارجيين مما يعزز من استقلاليتهم، وترفع لهذة اللجنة تقارير عن مخرجات مراجعة أعمال الإدارات والأنشطة التي تقوم بها بصفة دورية ومنتظمة.

تم إرسال ملاحظات وتقارير المجموعة الشرعية إلى لجنة المراجعة لتعزيز استقلالية المجموعة الشرعية.

متابعة المعاملات الهمامة وحالات الاحتياط والقضايا القانونية وحالات الضريبة والرकأة والإفصالات وأى مسائل يطلبها مجلس الإدارة من لجنة المراجعة

يتم مراجعة مدى كفاية وملائمة 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 تم من قبل البنك المركزي السعودي.

### المراجعة السنوية لملائمة 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 لفاءة النظام الرقابي الداخلي من خلال أعمال المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر قد أسهمت في تقديم تأكيدات معقولة لملائمة الضوابط الرقابية الداخلية المتبعة، بالإضافة لتأكيد وجود الأنظمة والإجراءات الضرورية لتحديد وتقدير المخاطر العالية التي قد تواجه المصرف وطريقة التعامل معها وكذلك سلامة تطبيقها، هذا، ولم يتبيّن وجود نقاط ضعف جوهرية تؤثّر على ملائمة نظام الرقابة الداخلية. وعليه، فإن المصرف لديه نظام رقابي داخلي كافٍ ويعمل بصورة ملائمة وتم مراقبته وتقييمه بشكل مستمر، علمًا بأن أي نظام رقابة داخلية مهمًا بلغ مستوى تصميمه وفعاليته لا يمكن أن يوفر تأكيدات مطلقة.

### 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 ملائمة 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 تبنيت الإدارة التنفيذية في المصرف نظام رقابة داخلي متوازن وملائم ينماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي، فيما يلي أبرز مكونات نظام الرقابة الداخلية للمصرف:

قيام المصرف بإتمام واعتماد وتطوير المستمر للإطار العام للحكومة 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 إجراءات الرقابة بالصرف والإلتزام بها وإعداد عرض يوضح جوانب التركيز والتطوير.

تقوم لجنة الرقابة الداخلية (ICC) المشكّلة في المصرف بأعمالها المستمرة بمتابعة الملاحظات والعمليات الرقابية في الإدارات مثل المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر وفرق ذات الخبرات وغيرها من الإدارات، والنظر في مستوى التقدم في إيقاف تلك الملاحظات ووضع الحلول لأى 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 كفيتها وكفاءتها وملاءمتها لأنشطة المصرف.

تفقد 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 الألزام وإدارة مكافحة الاحتيال وإدارات المخاطر المختلفة.

## الحكومة

### 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
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي
2.	إبراهيم بن محمد الرميح
3.	خالد بن عبد الرحمن القويز
4.	وليد بن عبدالله المقبيل
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

### بيان لسياسة المصرف في توزيع أرباح الأسهم

(أ) توزع أرباح المصرف السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كل المصروفات العامة والتکاليف الأخرى وتكوين الاحتياطيات الالزامية لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجهات البنك المركزي السعودي على النحو الآتي:

- تحسب المبالغ الالزامية لدفع الزكاة المقرونة على المساهمين ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
- يرخل ما لا يقل عن 25% من المتبقى من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً -على الأقل- لرأس المال المدفوع.

### 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 والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة مع استمرارية الاستثمار في أحدث التقنيات لضمان تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية للعملاء، إضافةً إلى توسيع قاعدة العملاء.



## الحكومة

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.

.3 يخصص من المتبقى 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.

### بيان لأى مصلحة تعود لأعضاء مجلس إدارة المصرف وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في الأوراق المالية للمصرف أو أي من شركاته التابعة

#### أ - أعضاء مجلس الإدارة:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الائتمان	عدد الأسهم بداية العام 2024م	نهاية العام 2024م	عدد الأسهم نهاية العام 2024م	صفي التغيير	نسبة التغيير %
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	87,229,416	87,229,416	87,229,416	-	0.00
2.	ابراهيم بن محمد الرميح	28,342	28,342	28,342	-	0.00
3.	عبدالعزيز بن خالد الغيفلي	51,691	51,691	51,691	-	0.00
4.	بدر بن محمد الراجحي	101	101	101	-	0.00
5.	خالد بن عبدالرحمن القوizer	3,000	1,000	1,000	2,000	200.00
6.	رائد بن عبدالله التميمي	100	100	100	-	0.00
7.	عبداللطيف بن علي السيف	1,600	1,600	1,600	-	0.00
8.	حمزة بن عثمان خشيم	50	50	50	-	0.00
9.	وليد بن عبدالله المقبيل	100	100	100	-	0.00
10.	منصور بن عبدالعزيز البصيلي	150,315	190,011	190,011	(39,696)	-20.89
11.	معتصم بن عبدالعزيز المعشوق	-	-	-	-	0.00

## الحكومة

- ب - كبار التنفيذيين:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاقتراض	عدد الأسهم بداية العام 2024	نهاية العام 2024	صافي التغيير	نسبة التغيير %
.1	صالح بن عبدالله اللحيدان	111,444	124,900	13,456	12.07
.2	وليد بن عبدالله المقبيل	100	100	-	0.00
.3	عبدالرحمن بن عبدالله الفدي	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 الشمرى	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

## الحكومة

### اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات								اسم العضو
الجتماع السابع 2024/12/18	الاجتماع السادس 2024/12/17	الجتماع الخامس 2024/10/02	الجتماع الرابع 2024/8/26	الجتماع الثالث 2024/5/26	الجتماع الثاني 2024/4/24	الجتماع الأول 2024/3/24		م
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		.1. عبدالله بن سليمان الراجحي
✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓		.2. إبراهيم بن محمد الرميح
✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓		.3. عبداللطيف بن علي السيف
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		.4. عبدالعزيز بن خالد الغفييلي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		.5. بدر بن محمد الراجحي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		.6. خالد بن عبدالرحمن القويز
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		.7. حمزة بن عثمان خشيم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		.8. رائد بن عبدالله التميمي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		.9. وليد بن عبدالله المقبيل
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		.10. منصور بن عبدالعزيز البصيلي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		.11. معتصم بن عبدالعزيز المعشوق

### المخاوف الحرجة

16-2 GRI

يعقد مجلس إدارة المصرف ما لا يقل عن أربعة اجتماعات سنويًا، 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.

## الحكومة

### طلبات المصرف لسجل المساهمين

#### أعضاء مجلس الإدارة

236,487	التمويل
849,089	الحسابات الجارية

#### عدد الشركات والمؤسسات المضمونة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

4,561,137	التمويل
2,219,133	الالتزامات المحتملة

#### النفقات ذات الصلة

67,399	المساهمات المستحقة الدفع
400,240	المطالبات المستحقة
656,413	الأرصدة البنكية
428,474	صافي الدخل من التمويل والأصول المالية الأخرى
324,130	رسوم المضاربة
2,167	رواتب الموظفين ومزاياهم (تذاكر الطيران)
1,106	التكاليف المتعلقة بالإيجار والمباني
6,756,555	المساهمات - الشهادات المكتوية
946,779	المطالبات المتکبدة والمبلغة خلال العام
1,070,214	المطالبات المدفوعة
6,115	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
176,488	المزايا قصيرة الأمد
4,709	إقرارات مزايا نهاية الخدمة للموظفين

م	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
.01	2024 فبراير 04	إجراءات الشركة
.02	2024 مارس 04	إجراءات الشركة
.03	2024 مارس 26	ملف الإرث
.04	2024 أبريل 04	إجراءات الشركة
.05	2024 مايو 02	إجراءات الشركة
.06	2024 يونيو 03	إجراءات الشركة
.07	2024 يوليو 03	إجراءات الشركة
.08	2024 أغسطس 04	إجراءات الشركة
.09	2024 أغسطس 14	ملف الإرث
.10	2024 سبتمبر 02	إجراءات الشركة
.11	2024 أكتوبر 02	إجراءات الشركة
.12	2024 نوفمبر 04	ملف الإرث
.13	2024 ديسمبر 02	إجراءات الشركة

#### تعاملات الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادلة مع أطراف ذات علاقة، وتحضع 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 قواعده المالية الختامية عن عام 2024، وفيما يلي ملخصاً بطبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية):

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان المصرف طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكيان التنفيذين أو لأي شخص له علاقة بأي منهم والتي تمت خلال عام 2024:



## الحكومة

### ١ - 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

### ٢ - 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 مبني الإدارية الإقليمية الجنوبية	سبعين سنوات يتجدد تلقائياً 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 أنها	سبعين سنوات يتجدد تلقائياً لمدة مماثلة	عقد تأجيري	46,000

## الحكومة

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	الممنصب 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 أنها	خمس سنوات يتجدد تلقائياً 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 تغير شركة المخازن المميزة الثانية ذات أغراض خاصة لصندوق الراجحي ريت	عقد إيجار فرع في الرياض	خمس سنوات	عقد تأجيري	672,980

## 3 - عقود التأمين

م	الطرف ذو العلاقة	طرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	الممنصب 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
.2	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	صالح بن عبدالله الحيدان	كبار التنفيذيين	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	18,778,213.40



## الحكومة

م	الطرف ذو العلاقة	طرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذي العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2024
3.	صالح بن عبدالله الراجحي	وليد بن عبدالله المقيل	عضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة	سنوية	اتفاقية غطاء تأمين المدراء والتنفيذيين	1,518,023.00
4.	صالح بن عبدالله الراجحي	وليد بن عبدالله المقيل	رئيس مجلس الإدارة	يشغل كبير التنفيذيين عضو الهيئة الشرعية	سنوية	اتفاقية تأمين جميع الأخطار على الممتلكات	9,653,043
5.	صالح بن عبدالله الراجحي	وليد بن عبدالله المقيل	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي منصب عضو مجلس الإدارة	سنوية	اتفاقية تأمين الحريق والأخطار الإضافية - التمويل العقاري	499,900

## الحكومة

م	الطرف ذو العلاقة	طرف المرتبط بالطرف ذي العلاقة	المصرف في	نوع الارتباط مع الطرف ذي العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	مبلغ الأعمال لعام 2024
6.	عبد الله بن سليمان الراجحي	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
7.	عبد الله بن سليمان الراجحي	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة	اتفاقية أعمال التأمين على السيارات	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	436,943,275
8.	عبد الله بن سليمان الراجحي	عبد الله بن سليمان الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	اتفاقية عطاء تأمين أخطار النقل (الضائع)	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	1,561,522.00
9.	عبد الله بن سليمان الراجحي	عبد الله بن سليمان الراجحي	عضو المنتدب والرئيس التنفيذي	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة	اتفاقية المسئولية العامة التجارية	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	84,433.00

\* يمثل هذا مبلغ القسط على وثائق التأمين المباعة من خلال قنوات المصرف إلى العميل، وحصل المصرف على عمولة بقيمة 446,400,000 ريال سعودي على بيع هذه الوثائق



## الحكومة

**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 مغلقة	مستقل

## المدفوعات النظامية

ت تكون المدفوعات النظامية المستحقة على المصرف خلال السنة من الزكاة المستحقة على المساهمين والضرائب والمبالغ المدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتکاليف إصدار التأشيرات وجوائز السفر، إلخ.

يوضح الجدول التالي تفاصيل المدفوعات النظامية التي تمت خلال السنة:

2024				
البيان	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	-
تکاليف التأشيرات وجوائز السفر	57,793	-	مدفوعة	-
رسوم وزارة العمل	1,661,287	-	مدفوعة	-

## الحكومة

### الختمة

يعتبر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج إيجابية خلال العام 2024م، وينتشرف بهذه المناسبة، برفع أسمى آيات الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين، وسمو وليّ عهده الأمين، أيدهم الله تعالى، ولحكومتنا الرشيدة.

كما يقدم المصرف شكره الحزيل 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.

وبينهذ 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.

### أسس إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف

يقوم المصرف بإعداد قوائمه المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

### بازل 3

ينشر المصرف بيانات الإفصاح الكمي والتوعي لديه على أساس سنوي. ويمكن الاطلاع على هذه الإفصاحات من خلال الموقع الإلكتروني للمصرف ([www.alrajhibank.com.sa](http://www.alrajhibank.com.sa))

### مراجعة الحسابات

خلال الجمعية العامة العادية للمساهمين، تم تعين السادة مكتب ايرنسن اند بونج ومكتب كي بي ام جي الفوزان وشركاه كمراجعين لحسابات المصرف للعام المالي 2024م. وستعين الجمعية العامة القادمة بإذن الله تعالى مراجعين للحسابات الخارجيين للعام المالي 2025م، وذلك بناءً على توصية لجنة المراجعة في هذا الشأن.

ولم يوصي المجلس باستبدال مراجعين للحسابات الخارجيين قبل نهاية مدة التعاقد معهم.

### إقرارات مجلس الإدارة:

يؤكد مجلس الإدارة على أنه وفقاً للمعلومات المتوفرة له، وبناءً 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.



# إدارة المخاطر

## لمحة عامة

يشأنها، 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 الأمان 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 حاسماً في إطار حوكمة المخاطر وإدارة المخاطر في المصرف. والغرض من اللجنة هو مراجعة مدى فعالية إدارة الأعمال وأنشطة داخل المصرف لمخاطرها، وت تقديم التوجيه الاستراتيجي والتكتيكي لإدارة المخاطر. وترفع اللجنة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة حول أنشطتها وكل ما لديها من توصيات.

## أبرز المخاطر

يواجه المصرف، كأي مؤسسة مالية، مخاطر متعددة 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 بيئتها التشغيلية. وبعيداً عن المخاطر التقليدية، برزت المخاطر السيبرانية والحراثة المالية باعتبارها من أبرز مخاوف مجموعة المخاطر خلال العام المنشئ بالتقدير.

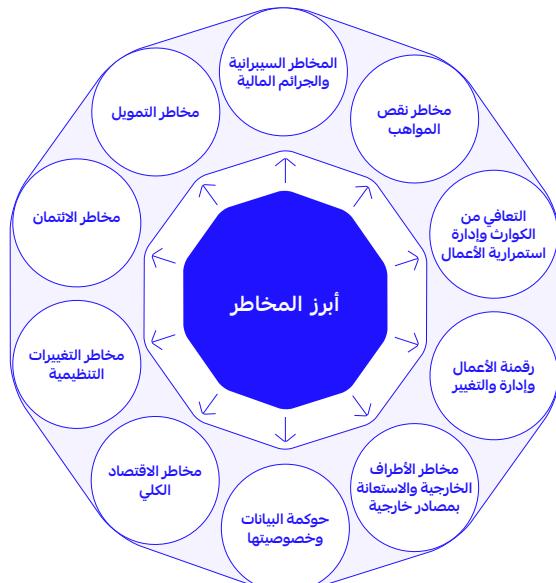
في عام 2024، عززت مجموعة المخاطر دورها في حماية استدامة المصرف وريحته بوضع حدود للمخاطر تتوافق مع درجة تقبل المصرف للمخاطر، وتتيح هذه الحدود تحديد المخاطر بدقة وتقيمها وبيان أثرها على عملية تحقيق القيمة للمصرف، بالإضافة إلى إدارة هذه المخاطر بحكمة وواقعية من أجل ضمان تحقيق عائدات مستدامة للمساهمين.

يترأس رئيس إدارة المخاطر فريق مجموعة المخاطر، الذي يعمل ضمن إطار وسياسات صلاحياته إدارة 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 المحافظة، 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. ويضمي المصرف قدماً في تحديث ميثاق لميادئ الرئيسة للحكومة الصادرة عن المصرف، الذي يطبق المبادئ الرئيسة للحكومة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، إلى جانب أفضل ممارسات السوق.

ويغطي إطار 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. ويرفع 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

## إدارة المخاطر



### مخاطر الائتمان

تعزيزاً لجودة القرارات الائتمانية وضماناً لموضوعيتها، فضل المصرف عمل مخاطر الائتمان عن إدارة المخاطر، ليرأس رئيس مجموعة الائتمان حالياً 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 اللجنة التنفيذية لمجلس إدارة مصرف الراجحي المجلس في جهوده ودوره في الإشراف على أداء المصرف بما ينماشه مع قدرته على تحمل المخاطر الائتمانية، ويمضي المصرف قدماً في تحديث ميثاق اللجنة التنفيذية وفقاً لدليل حوكمة المصرف، الذي يطبق أفضل ممارسات السوق المتبعة في إدارة مخاطر الائتمان.

ونظرًا لتركيز خدمات المصرف على الأفراد في المقام الأول، وتقديمه تسهيلات ائتمانية للعملاء داخل الميزانية وخارجها، تظل مخاطر الائتمان المخاطر الأعلى نسبة والأكثر شيوعاً من بين أنواع المخاطر الأخرى التي يتعرض لها المصرف في عام 2024. ورغم ذلك، يمكن المصرف من إبقاء مخاطر الائتمان عند أدنى مستوياتها مقارنة بالمؤسسات المماثلة خلال الفترة المشمولة بالتقرير، مدفوعاً بالأداء القوي لمحفظة تمويلاته التي تركز بشكل أكبر على العملاء من القطاع العام منمن يتقاضون الرواتب.

وفي ظل المخاطر المتزايدة التي تفرضها محفظة الخدمات المصرافية للأفراد، والتي تضم عدداً كبيراً 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 تحولاً نحو التمويلات الكبيرة مثل التمويل العقاري، التي شكلت ترکزاً أعلى للمخاطر لكل عميل. وأجريت عمليات مراقبة دورية لمحفظة التمويل بهدف جمع سلسلة من الرؤى والملاحظات ومساعدة قطاع مصرفي الأفراد ومجموعة المخاطر على وضع إجراءات وضوابط فعالة للحد من المخاطر.

وقد أسمهم ذلك في إعادة تقييم أسواق المصرف وشريائه المستهدفة، بما في ذلك تقليل تركيز مجموعة المخاطر على الشريحة عالية المخاطر التي تكون فيها معدلات التغير والتآخر عن السداد أعلى من مستوى قابلية المخاطر لدى المصرف، والتركيز بشكل أكبر على الشريحة منخفضة المخاطر من خلال استهداف الشريحة الأعلى دخلاً من العملاء المستقررين مالياً من الموظفين أصحاب الرواتب.

أما قطاعات الأعمال فقد عملت إلى جانب مجموعة المخاطر الائتمانية والالتزام طوال فترة التقرير على ضمان الالتزام الفوري بجميع اللوائح والقواعد التنظيمية الجديدة والمنقحة والصادرة خلال عام 2024.

## إدارة المخاطر

### مخاطر التركز

ساهم انتشار المصرف بمناطق جغرافية متعددة وقاعدة عملائه المتعددة وثقهم وولائهم في التخفيف من مخاطر التركز من خلال توفير اسقرار أكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية، وحظي قطاع مصرفية الشركات خلال عام 2023 بميزة استثنائية بفضل تنوع محفظته التي شملت مجموعة متعددة من قطاعات الأعمال والصناعات الناشئة والمحافظ ذات الأحجام المختلفة، وواصلت مجموعة مخاطر الائتمان رصد هذا الأمر على ضوء معايير القدرة على تحمل المخاطر المحددة مسبقاً.

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 دخفهم الفعلي بالتضخم، وذلك عبر توفير خيارات تمويل متعددة، شملت بشكل خاص محفظة التمويل العقاري المتามية، 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 متعددة وميزانية عمومية قوية. وساهم في تحقيق ذلك استكشاف حلول تمويل جديدة وإطلاقها مثل المراجحة المشتركة والصكوك الممتدة 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 تنفيذ إطار المراجعة الأساسية لسجل التداول في العام الماضي، فقد صار لديه حالياً إطار قوي لمخاطر السوق يتوافق مع متطلبات لجنة بازل التنظيمية. وشمل ذلك التحديث الدوري للأنظمة والسياسات والإجراءات لإرساء آلية واضحة للحكومة والرقابة والمراقبة، بالإضافة إلى وضع حدود واضحة بين سجل التداول والدفاتر المصرفية.

ونشأ عن تسريع التحول نحو المصرفية الرقمية مخاطر اجتماعية متعلقة بالتصورات بشأن الاستحواذ على العملاء خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وقد تعامل المصرف مع هذه المخاطر باعتماده نهجاً مرحلياً لإدارة مخاطر الائتمان على مستوى طلبات التمويل وضمان الالتزام بمعايير تقبل المخاطر المعتمدة. كما استشار المصرف المساهمين فيما يتعلق بوضع التصور الخاص لعملية الرقمنة وتتنفيذها.

إضافة إلى ذلك، تم تطبيق استراتيجيات مختلفة لضمان خفض التدفقات الداخلة إلى الفئات المتأخرة في السداد ومعالجة المشكلات المتعلقة بالأنظمة والأساليب المتبعة لتقدير الحالات الحقيقية للتغير في السداد وإيجاد الحلول الملائمة. وطرح المصرف منظومة كاملة لإدارة أي تغير محتمل في محفظة تمويل الأفراد، يدعم من فريق عمل مختص بالإشراف على جميع القضايا القانونية ذات الصلة.

ويسعى مصرف الراجحي أيضاً إلى تسريع وتيرة أعماله غير الموجهة للعملاء الأفراد، وقد حدثت سياسة الائتمان الشاملة لخدمة نمو أعماله غير الموجهة للعملاء الأفراد، ومواءمة قدراته على تحمل مخاطر الائتمان لتوسيع نطاق أعماله في القطاعات المفضلة والمستثمرة في إطار أعماله المصرفية للشركات، ودعم نمو أعمال المنشآت منتجاهة الصغر والصغرى 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 أتمنة تقدير الجدارة الائتمانية للعملاء باستخدام معايير كمية ونوعية فريدة، وتنبيه المصرف بأي تغيرات في المنشآت منتجاهة الصغر والصغرى والمتوسطة. ويعمل المصرف على أتمنة نموذج مؤشرات الإنذار المبكر الذي يهدف إلى الكشف عن أي مشكلات في جودة المحافظ لتمكن المصرف من اتخاذ تدابير تصحيحية مناسبة استباقياً من خلال فرق العلاقات أو وحدة إدارة الأصول الخاصة لتدارك أي مشكلات تتعلق بمخاطر الائتمان.

وأدلت هذه الإجراءات إلى احتواء الديون المعتبرة لمحفظة التمويل غير المخصصة للأفراد عند المستوى ذاته خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وذلك رغم النمو السنوي الكبير للمحفظة.

كما شهد عام 2024 انخفاضاً كبيراً في معدل الخطأ وتحسناً في وقت إنجاز المعاملات في ظل عمليات الأتمنة 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 صفرى بعد الانتهاء من التنفيذ المرحلي بحلول 2025.

## إدارة المخاطر

وفي إطار النمو المتتسارع في أنواع الاحتيال وتقنياته، خصصت إدارة مكافحة الاحتيال كامل جهودها ومواردها لضمان ما يلي:

- تمكين ثقافة الوعي بمكافحة الاحتيال وأساليب الاحتيال لكلي من عملاء المصرف وقطاعات أعماله.
- تقليل حجم خسائر الاحتيال من خلال استخدام أحد التقنيات وإجراء تحليقات 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 داخلياً وخارجياً، وتوفير رؤى ثاقبة لاتجاهات وأساليب الاحتيال على الصعيد الدولي.

### مخاطر الأمن السيبراني

استمررت وتيرة التحول الرقمي المتتسارعة في توسيع نطاق التهديدات خلال عام 2024 ، مما ينذر بمستويات أعلى لمخاطر الأمن السيبراني بالتبعية. لذلك، يستخدم المصرف حالياً مجموعة شاملة من آليات الدفاع القوية، تشمل عدداً من التدابير المضادة بهدف الوقاية والكشف والاستجابة للتهديدات سعياً منه لمعالجة تهديدات الأمن السيبراني الناشئة والكشف عنها ومعالجتها بشكل استباقي.

ولضمان كفاءة الوضع العام للأمن السيبراني، اتخذ المصرف عدداً من التدابير الأمنية متعددة المستويات. وقد أتت المراحل والتدابير الأمنية متعددة المستويات. وقد أتت الالتزام بأعلى معايير الأمان السيبراني، بما في ذلك تلك الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن السيبراني، والبنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، والهيئات التنظيمية الأخرى، في تعزيز ممارسات حوكمة الأمان السيبراني الحالية لدى المصرف، بما يضمن سرية معلومات العملاء وسلامتها وخصوصيتها، إلى جانب حماية العمليات التجارية والتكنولوجية.

### المخاطر التشغيلية

يلزム مصرف الراجحي بمراجعة سياسة إدارة المخاطر التشغيلية سنوياً، من أجل الالتزام بالمتطلبات الجديدة الصادرة عن لجنة بازل والبنك المركزي السعودي لحكومة جميع الجهات المهمة لإدارة المخاطر التشغيلية بطريقة منهجية ومتسلقة. ولتعزيز أداء نظام إدارة المخاطر التشغيلية المؤسسية، نفذ 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.

يلزム المصرف بتعزيز بيئته الرفقاء لديه وتحسين كفاءة نظامه التشغيلي بشكل استباقي، وزيادة الاعتماد على التقنيات، وتعزيز الوعي بضوابط المخاطر على مستوى المصرف، من خلال فتوان الاتصال المختلفة والدورات التدريبية المتنوعة.

ولضمان اتباع نهج قوي ومتسلق، جرى تعيين منسق المخاطر التشغيلية من جميع إدارات المصرف لتولي مسؤولية تنفيذ إطار إدارة المخاطر بالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر التشغيلية، وتنولى لجنة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة (GORC) مسؤولية متابعة قضايا المخاطر التشغيلية والإشراف عليها.

وتحري مشاركة ملف المخاطر التشغيلية للمصرف دورياً مع الإدارة العليا وللجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، مما يضمن اتباع نهج قوي ومتسلق لإدارة المخاطر التشغيلية على جميع مستويات المصرف.

### مخاطر الاحتيال

تشير مخاطر الاحتيال إلى احتمالية قيام فرد أو منظمة بخداع الآخرين عمداً لتحقيق مكاسب شخصية أو مالية، مما قد يتسبب في خسائر مالية أو الإضرار بالسمعة أو تكبد عقوبات نظامية. وحرّضاً 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 يمكّن المصرف من حماية عملائه وعملياته التجارية بشكل استباقي.



## إدارة المخاطر

### 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 اتباع نهج شامل ومتوازن لإدارة مخاطر تقنية المعلومات. وفي ظل تنامي أعمال المصرف وتتوسيع مجموعته باستمرار وتعريضه لكثير من التقنيات المتقدمة في جميع عملياته، يتسع نطاق المخاطر المحمولة، ويشمل ذلك الهجمات الإلكترونية المعقدة وأخطال الأنظمة وانتهاكات البيانات وحالات عدم الالتزام، وكل منها يحمل آثارًا كبيرة على استقرارية الأعمال، وثقة العملاء، والاستقرار المالي. ولذلك، لا غنى عن الإدارة الفعالة لمخاطر التقنيات في المؤسسات المالية رغم تعقيداتها، ويطلب ذلك تبني نهج متوازن يتسم بالمرنة 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 الاستياب ببنية منظومة مرنة وموثوقة لتقنية المعلومات. ويشمل ذلك انتهاج استراتيجية شاملة تضمن استقرارية الأعمال وتكامل العمليات، والموأمة 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 المرنة - حسب تصور المصرف - لما هو أبعد من مجرد القدرات التقنية القوية، ويشمل القدرة على التوقع والاستعداد والاستجابة والتكييف مع كل من التغييرات التدريجية والاضطرابات المفاجئة في المشهد التقني عمومًا. وترتكز المرنة على ثقافة التحسين المستمر والتعلم، من خلال الاستفادة من التجارب السابقة والحوادث الماضية في دعم استراتيجيات مواجهة المخاطر المستقبلية.

علاوة على ذلك، يعزز المصرف بشكل دوري ثقافة الأمان السيبراني من خلال تنفيذ مبادرات تدريبية ووعوية 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 الأمان 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 الأمان السيبراني لدى المصرف على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع للمراقبة المستمرة والاستجابة السريعة لتهديدات وهجمات الأمان السيبراني. وقد أثبت المصرف من خلال تدابير الأمان السيبراني المتقدمة التي يتبعها، قدرته ومرؤوته في مواجهة الهجمات السيبرانية، **فلم يحدث حتى اليوم أي انقطاع أو تأثير على العمليات متعلق بالأمن السيبراني.**

ُمثلت الثقة حجر الأساس في توطيد العلاقات بين المصرف والعملاء والمساهمين، وتتبع 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 إطار الأمان السيبراني لديه، وإجراء عمليات مراجعة دورية، والالتزام بالمعايير التنظيمية المتغيرة باستمرار. وتأكد هذه التدابير التزام المصرف بتوفير بيئة آمنة وموثوقة للغاية ضمن لعملائه وموظفيه استقرارًا دائمًا وثقة راسخة في كل خطوة من خطوات عملياته.

## إدارة المخاطر

### المخاطر المستجدة

بعيًدا عن المخاطر التقليدية التي تتطوي عليها ممارسات الوساطة المالية، بز عددٌ من المخاطر المستجدة خلال فترة إعداد التقرير بناءً على التقييمات الداخلية واتجاهات السوق الخارجية.

الوصف	أنواع المخاطر المستجدة
مع ازدياد صرامة اللوائح التنظيمية، يتغير على المصادر إثبات فاعلية برامج الالتزام لديها.	المخاطر المتعلقة بالامتثال
تسارع وتيرة التحول في قطاع الطاقة، ويتعين على المصادر مواكبة هذا الاتجاه من خلال تضمين المخاطر المناخية - سواء المخاطر المادية أو الانتقالية - في كل مرحلة من مراحل دورة الائتمان.	مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والحكومة
تشكل طلبات العملاء غير المتوقعة أو التي يُساء فهمها تحديًّا قد يضع المصادر في موقف غير مواتٍ أمام العملاء والمنافسين.	مخاطر تغير سلوك المستهلك
قد يتسبب المشهد الجيوسياسي المتقلب والذي يشهد تصاعد كبير في الأحداث، إلى التأثير على إنتاج النفط وقدرات التصدير، مما يحد من فرص النمو. 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.	المخاطر الجيوسياسية
	المخاطر المتعلقة بالاستراتيجية

### التصنيف الائتماني

عزز مصرف الراجحي سمعته لدى وكالات التصنيف الدولية بحصوله على تصنيفات ائتمانية مستقرة لعام الحالي:

التوقعات	على المدى القريب	وكالة التصنيف	التصنيف على المدى (على المدى الطويل)
إيجابي	A-2	-A	ستاندرد آند بورز
مستقر	P-1	Aa3	موديز
مستقر	F2	-A	فيتش

والجدير بالذكر أن وكالة موديز قامت بترقية التصنيف الائتماني للمصرف إلى (Aa3) في ديسمبر 2024، وكانت هذه الترقية تزامناً مع ترقية تصنيف المملكة الائتماني وبناءً على نقاط القوة التالية:

1. مصرف الأفراد الأكبر في المملكة
2. جودة الأصول العالمية
3. قوّة رأس المال



### الناظرة المستقبلية

في عام 2024، أعطى المصرف الأولوية لتعزيز قدراته في إدارة المخاطر عن طريق إعداد إطار متقدم لقياس جميع أنواع المخاطر الجوهرية ومراقبتها وإعداد تقارير بشأنها. وهذه المبادرات ذات أهمية بالغة لضمان تواافق المصرف مع المعايير التنظيمية. واستشرافاً لعام 2025، يخطط المصرف لتعزيز قدراته في إدارة المخاطر، مع التزامه بالحفاظ على الاستقرار المالي والمرنة، ليُرسِّي بذلك أساساً مستداماً للنمو المستقبلي.

# خصوصية البيانات وإدارة المعلومات

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 المتفوقة 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 لأشطة معالجة البيانات على خصوصية الأفراد وحقوق حماية البيانات، حيث وُفق أنشطة معالجة البيانات الخاصة بالمصرف، وأنْسَا مستودعًا مركزياً 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 امتنال لنظام حماية البيانات الشخصية ومعايير مكتب إدارة البيانات الوطنية لتوعية العملاء حول البيانات التي يتم جمعها، وأساليب جمعها، وكيفية تعامل المصرف مع البيانات طوال دورة حياتها. وُوضّح إشعار الخصوصية كذلك حقوق العملاء الفردية، بما في ذلك الحق في سحب الموافقة على معالجة بياناتهم الشخصية في أي وقت.

إننا في مصرف الراجحي نعتبر البيانات أصولاً قيمة 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 المساعدة والتوجيه لتنفيذ متطلبات الأمن السيبراني وأمن المعلومات وحكومتها، مع ضمان مراقبة البرامج الأمنية المعنية بشكل دقيق ومستمر.

وقد طرح مصرف الراجحي سياسة حوكمة البيانات خلال عام 2022، والتي تضمن خصوصية البيانات وحمايتها بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية. وتعطي سياسة المصرف المتعلقة بحوكمة البيانات 14 مجالاً لحكومة البيانات، هي كالتالي:

1. مكتب حوكمة البيانات
2. دليل البيانات والبيانات الوصفية
3. جودة البيانات
4. عمليات البيانات
5. إدارة الوثائق والمحظوظ
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.

# الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية

2-207, 1-207 GRI

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 تطبيقاً مخصصاً لعلاقات المستثمرين يتيح إمكانية الوصول المباشر إلى التقارير المالية بالإضافة إلى معلومات أسهم مصرف الراجحي وتاريخ توزيع الأرباح وحسابية الاستثمار وأحدث الإعلانات لتوفير تجربة ثانية ومميزة للمستثمرين.

وتعتبر سياسات وإجراءات الاعتراف بالإيرادات متوافقة تماماً 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 ٦١٪ على أساس سنوي.

## هيكل ملكية الأسهم

يتبع المصرف لوائح هيئة السوق المالية التي تنص على منح صوت واحد لكل سهم والإفصاح عن ٥٪ أو أكثر من الملكية.

واصل مصرف الراجحي خلال عام 2024 الالتزام باللوائح المعترف عليها عالمياً بشأن الشفافية الضريبية والإفصاح عن قوائمه المالية. ونشر قوائمه المالية الموحدة المرحلية، سواءً أكانت موجزة أو مفصلة، على أساس رب سنوي وعلى أساس سنوي، حيث يتم إعداد تلك القوائم وفقاً 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 تنفيذية للمستثمرين. وتشمل أفضل الممارسات التنظيمية المذكورة تعين مراجعين خارجين اثنين يتم اعتمادهما من قبل الجمعية العامة للمساهمين، ويتم اختيارهما من شركات المراجعة الدولية الأربع الكبرى في المملكة.

يملك مصرف الراجحي منصةً فعالة لإعداد التقارير للمستثمرين والجمهور، وهي مصممة خصيصاً لضمان إعداد تقارير المعلومات المالية وتقديرات 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 الحكومة الداخلية وإدارات المراقبة التي تتعاون بشكل فعال لتوفير معلومات مالية دقيقة وشفافية لجميع المستثمرين والمستخدمين من القطاع العام، وهو ما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي.



# أخلاقيات العمل

وفي حالة حدوث أي اخترار للسياسات، تقوم مجموعة الالتزام بالتحقيق في الحادثة ودراسة الخطط التصويبية المناسبة وضمان كفاية أدوات الضبط والتحكم.

وتبيّن روح الالتزام بأعلى الممارسات الأخلاقية والقانونية والمؤسسية في مصرف الراجحي من مجلس إدارة المصرف وإدارته العليا، كمثال نموذجي تحتمي به سائر مكونات الهيكل المؤسسي وصولاً إلى جميع فريق عمل المصرف بمختلف مستوياتهم الوظيفية، حيث غُرست قيم الالتزام في شتى ممارسات أعمال المصرف اليومية، وتعتبر جزءاً رئيسياً من كل عملياته وأنشطته المصرفية، فإن اتباع أعلى المعايير الأخلاقية والقانونية التي يعزّزها 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. وتبعداً لذلك، يتم تدريب الموظفين على مبادئ الالتزام ومسؤوليات كل فرد منهم.

يلزم مصرف الراجحي بمتطلبات البنك المركزي السعودي المتعلقة بمبادئ الالتزام للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية. وتحقيقاً لتلك الغاية، قام المصرف بصياغة سياسة التزام تطبق 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. وتمثل مسؤولية مجموعة الالتزام دعم الإدارة العليا على إدارة مخاطر عدم الامتثال التي يواجهها المصرف والتعامل معها بفعالية (عن طريق المشرورة 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 غسل 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.

## الشفافية الضريبية وإعداد التقارير المالية

1-206 GRI



حالات من الممارسات المعادية للمنافسة أو لقوانين ولوائح مكافحة الاحتكار، أو حالات الممارسات الاحتكارية

**الجدول ٢-٣٧: الالتزام بالقوانين واللوائح**

2023	2024	الوحدة	فئة الموظفين	.S. No
68	56	عدد	إجمالي عدد حالات عدم الامتثال الهامة بالقوانين واللوائح والتي تسببت في تكبد الغرامات	.1
4	1	عدد	إجمالي عدد حالات عدم الامتثال الهامة بالقوانين واللوائح والتي تسببت في تلقي عقوبات غير مالية	.2
72	57	عدد	إجمالي عدد حالات عدم الامتثال الهامة بالقوانين واللوائح	.3

# السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركة

24-2, 23-2 GRI

تحتوي مسودة قواعد السلوك على مبادئ أساسية نستلزم 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 التشريعية، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والفساد، والوقاية من ظهور حالات تضارب المصالح، وخدمة العاملة والمساهمين. ويتعن على جميع الموظفين الإبلاغ عن أي نشاط أو سلوك غير ملتزم بمدونة قواعد السلوك عبر قنوات الإبلاغ عن المخالفات (حسب الإجراءات المشروعة في القسم التالي). وتشمل تلك المسؤولية القضايا المتعلقة بالتالي، ولكنها غير مقتصرة عليه:

- الاحتيال والاختلاس والسرقة وغسل الأموال وتمويل الإرهاب والداول الداخلي.
- تزوير وتنزيف الوثائق.
- حالات استغلال أو إساءة استخدام المنصب لفاسدات شخصية من قبل أي موظف.
- عرض أو قبول أي رشوة أو الوساطة فيها.
- التحرش أو الابتزاز.
- السلوكات 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 ينسجم مصرف الراجحي مطلقاً تجاه جميع أشكال الرشوة والفساد والدعوات التسهيالية. وفي حالة تبين أي حالة رشوة أو فساد من قبل أي موظف، فإن المصرف سيتخذ الإجراءات التأديبية اللازمة والتي قد تشمل الملاحة القضائية.

وتشمل هذه السياسة جميع الموظفين، ومن فيهم طواقم العمل في جميع فروع مصرف الراجحي في السعودية وفي الخارج وفي جميع الكيانات التابعة له بالإضافة إلى الجهات الخارجية. حيث يجب تعريف جميع الموظفين بنصوصها وبلغهم عن أي اشتباه في وقوع انتهاكات عن طريق قنوات التبليغ.

لقد تبني مصرف الراجحي مجموعة متكاملة من السياسات والإجراءات التي تدعم إطار الحكومة لديها بما يتضمن بصفوفة تقويض 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 التمييز والتحرش في بيئة العمل.
٣. حماية وصول المعلومات السرية للعاملة وللزملاء الموظفين.
٤. المساعدة في الوقاية من إساءة استخدام المعلومات الجوهرية غير العامة.

تطبيق مسودة قواعد السلوك لدى المصرف على جميع الموظفين. ويعمل مصرف الراجحي بأنماط مستويات النزاهة والشفافية، ضمناً عدم تضارب مصالح أي من موظفه 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؟
- التوايا: هل يمثل العرض أو الطلب محاولة للتأثير على رأيك أو رأي المستلم؟
- 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؟

## السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركة

2-205 GRI

التواصل والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد (الموظفون على مستوى البنك)

2024

المعايير لعام

غير الإداريين /العمال	الادارة الدنيا	الادارة الوسطى	الادارة العليا	العدد الإجمالي للموظفين إجمالي عدد الموظفين الذين تم إبلاغهم بسياسات وإجراءات مكافحة الفساد في المؤسسة
8,329	518	174	14	إجمالي عدد الموظفين الذين تلقوا تدريباً على مكافحة الفساد
8,329	518	174	14	نسبة الموظفين الذين تم إبلاغهم بسياسات وإجراءات مكافحة الفساد في المؤسسة
8,329	518	174	14	نسبة الموظفين الذين تلقوا تدريباً على مكافحة الفساد
%100	%100	%100	%100	%100
%100	%100	%100	%100	%100

تلك السياسة. ولا يتهاون مصرف الراجحي مع أي أفعال انتقامية ضد المبلغين 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 يقسم 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: تبني مصرف الراجحي سياسة قائمة على المخاطر لتنفيذ تدابير بذل العناية الواجبة بخصوص العملاء، وذلك لضمان كفاية الإجراءات وتناسيها مع العميل.

وتعتبر إدارة الإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشاوى والفساد ملكة 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 على سبيل مثال رقم الخط الساخن والبريد الإلكتروني.

وسيتتخذ المصرف التدابير اللازمة لحفظ على خصوصية وأو إخفاء هوية المبلغ. وتعتبر إدارة الإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشاوى والفساد مسؤولة عن تحري الحالات المبالغ عنها عبر



## السياسات المتعلقة بدليل حوكمة الشركة

سياسة إدارة المخاطر

تحدد السياسة الاستراتيجية مصرف الراجحي وأهدافه المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية. وقد اعتمد المصرف تعريف بازل والبنك المركزي السعودي للمخاطر التشغيلية، وينبع منه جية خطط 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 والتمحیص الموضوعي فيه.
  3. الخط الثالث - وحدة التدقیق الداخلي، والتي تتيح الضمان المستقل لفعالية أساليب إدارة المخاطر التشغيلية للخطين الأول والثاني في جميع أقسام المصرف.

سياسة استثمارية للأعمال وإدارة الأزمات

تتيح سياسة استثمارية الأعمال وإدارة الأزمات مصرف الراجحي من تفعيل آلية استجابة لتقليل أثر الحوادث على المصرف. وتعتبر السياسة هذه منطبقه على جميع الكيانات التابعة للمصرف وعلى جميع فروع مصرف الراجحي في المملكة وخارجها. وتلتزم السياسة بما يلي:

1. إطار إدارة استثمارية الأعمال الصادر عن البنك المركزي السعدي.

2. ضوابط الأمن السيبراني الأساسية الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن السيبراني.
  3. معيار آيزو 22301:2019 - الأمن والملوحة - نظام إدارة استمرارية الأعمال - المتطلبات

وتصرخ السياسة بأن على مصرف الراجحي تفعيل نظام لإدارة استثمارية للأعمال، وذلك عن طريق لجنة إدارة استثمارية للأعمال، بحيث يتلزم النظام بمتطلبات اللوائح المحلية. وتقوم لجنة إدارة استثمارية للأعمال بدور اللجنة التوجيهية للنظام.

## سياسة التعامل مع الأشخاص الخاضعون للرقابة السياسية

يُعرِّف الأشخاص الخاضعون للرقابة السياسية بأنهم فئة من العاملين الذين يصنفون على أنهم مرتყون بالمخاطر 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" وإنجارات بذل العناية الواجبة المعززة لتحليل المخاطر المحتملة لأولئك الأشخاص وعلاقتهم وأقاربهم من الدرجة الأولى عند بذع علاقة مع عميل من هذا النوع.

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 تتطوّر عليها نسبة خطر أكبر لفسيل الأموال / أو تمويل الإرهاب. وتمثل هذه التدابير في إخضاع العميل لإجراءات تمييّز وتدقيق أقرب، والتي تسعى إلى التتحقق من العملاء وبالتالي من، مثبّعة أمم الهمم وبشاططتهم.

٤. تحري العقوبات: يقوم المصرف بفحص العملاء والممنوعين والمعاملات ومقارنتهم مع القوائم الصادرة عن البنك المركزي السعودي ووزارة الخارجية السعودية والأمم المتحدة وقواعد مكتب مراقبة الأصول الأجنبية الصادرة عن الولايات المتحدة الأمريكية (OFAC) وقواعد الاتحاد الأوروبي والمملكة المتحدة وسويسرا وقواعد مصرف الراجحي الداخلية.

5. مراقبة معاملات العملاء: تم مراقبة معاملات العملاء عبر نظام معاملات مكافحة غسيل الأموال استناداً على قواعد وبيانات وبيانات محددة تُطبق تدريجياً. تتم مراقبة معاملات العملاء من خلال تحليل البيانات وبيانات الائتمان والبيانات المالية الأخرى. يتم تقييم المخاطر وتقدير المخاطر المحتملة لمعاملات العملاء. يتم تقييم المخاطر وتقدير المخاطر المحتملة لمعاملات العملاء. يتم تقييم المخاطر وتقدير المخاطر المحتملة لمعاملات العملاء.

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 والاحتفاظ عليهم، وحسب سياسة المكافآت، يتوجب أن تتحدد مخصصات كل موظف جميع المخاطر الحالية والمتحتملة في الحسبيان، ويجب أن تتمايز تلك المخصصات حسب منصب ودور كل موظف، وأن تنظر في التشكيلة الكاملة من الحوافز المالية وغير المالية، والتي قد تشمل النقد والأسمهم وأشكال المكافآت الأخرى. وينبغي على وحدات الرقابة ووحدة الموارد البشرية المشاركة بشكل ملائم في عمليات تصميم حزم المكافآت والقرارات المتعلقة بتخصيصها لضمان حواجز فعالة للمكافآت ولمواجهة مخاطر سوء التصرّف.

سياسة المعلومات الداخلية

ضممت 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 مجمعة الحكومة والمجموعة القانونية.

# 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 المراجعين المستقلين



شركة بي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

واجهة روشن، طريق المطار  
صندوق بريد 92876  
الرياض 11663  
المملكة العربية السعودية  
المركز الرئيسي في الرياض



شركة إرنست و يونغ للخدمات المهنية  
(مهنية ذات مسؤولية محدودة)  
رأس المال المدفوع 5,500,000 ريال سعودي -  
خمسة ملايين و خمسماة ألف ريال سعودي

المركز الرئيسي  
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر  
طريق الملك فهد  
ص.ب. 2732  
الرياض 11461  
المملكة العربية السعودية

## أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين ( بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية الموحدة، كما أنها 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 كل، عند تكوين رأي المراجعين حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور.

## تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية

للإستثمار المؤرخين (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للإستثمار ("المصرف") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التدفقات التغيرات في حقوق الملكية الموحدة في ذلك التاريخ، والنقدية 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 وتديقاتها 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.



## تقرير المراجعين المستقلين



### كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

أمر المراجعة الرئيسي

### مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل

- 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 المنتظبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9: "الأدوات المالية". فهمنا التصميم والتطبيق، وختبرنا فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:
  - نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحكومة المتعلقة بالنموذج والتحقق منه وأي تحديات على النموذج تم اجراؤها خلال السنة)،
  - تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و 2 و 3 و تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد تعراضات التغير/ 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 قبل الإدارة بناءً على النماذج الداخلية للمجموعة ومدى ملائمتها، 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.

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي تمويل المجموعة 701.915.04 مليون ريال سعودي (2023: 602.930.74 مليون ريال سعودي)، حيث 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 تقديراً هاماً وحاماً من الإدارة، وهذا له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:

1. تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و 2 و 3 استناداً إلى تحديد:
  - (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ شأنها، و
  - (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.

## تقرير المراجعين المستقلين



### أمر المراجعة الرئيسي

#### كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

- قمنا بتقييم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد تعريف التعثر في السداد والزيادة الحوzerية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المخضصة بشكل فردي. إضافة إلى ذلك، لعنة من التعرضات، قمنا باختبار مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتسهيلات التمويلية.
- قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل 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 وسياريومات الاقتصاد الكلي المتوقعة.
- قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.
- 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 وسياريومات المرتبطة بها.
- لا يزال طبيق هذه الأحكام يؤدي إلى زيادة حالة عدم التأكد حال 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 بحسابات خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة وأيضاً (8)"هـ" الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل وإيضاح (32-1)"مـ" للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تمأخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.



## تقرير المراجعين المستقلين



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 تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

### مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ وإصدار تقرير مراجعين يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود.

### 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 لدينا بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

لا يعطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدية 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، تكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحكومة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المعمول

## تقرير المراجعين المستقلين



- استنتاج مدى ملاءمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد 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 المستقلة قد تؤدي إلى توقيف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومح토ى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

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

يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتعود جوهرياً بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.

• تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.



## تقرير المراجعين المستقلين



**التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى**  
 بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباها ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المصرف لم يتلزم، 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.

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

ومن بين الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، 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.



كي بي إم جي للاستشارات المهنية



د. عبد الله حمد الفوزان  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص (348)



إرنست ويوونغ للخدمات المهنية



وليد غازي توفيق  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص (437)

7 شعبان 1446هـ  
(6 فبراير 2025م)

# قائمة المركز المالي الموحدة

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	إيضاحات	كما في 31 ديسمبر
41,767,641	53,244,710	4	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
9,506,673	19,529,727	5	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
133,375,565	175,033,587	6	استثمارات، صافي
877,676	1,905,903	7	القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية المشتقة المتتوافقة مع الشريعة
594,204,806	693,409,723	8	تمويل، صافي
11,716,865	12,537,842	9	موجودات أخرى، صافي
923,046	1,034,262	10	استثمار في شركات زميلة
1,362,658	1,358,638	11	استثمارات عقارية، صافي
12,852,774	13,894,302	12	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
1,510,568	1,435,512	13	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، صافي
-	1,002,450	14	مجموعة التصرف المصنفة كمحفظة بها للبيع
808,098,272	974,386,656		<b>إجمالي الموجودات</b>



## قائمة المركز المالي الموحدة

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	إيضاحات	كما في 31 ديسمبر
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
97,246,889	<b>173,434,597</b>	15	مطلوبات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
573,100,607	<b>628,238,501</b>	16	ودائع العملاء
793,541	<b>1,679,043</b>	7	القيمة العادلة السلبية للدوات المالية المشتقة المتواقة مع الشريعة
3,789,117	<b>8,450,753</b>	17	stocks مصدرة
26,408,687	<b>38,598,155</b>	18	مطلوبات أخرى
-	<b>846,376</b>	14	المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحفظة بها للبيع
701,338,841	<b>851,247,425</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
<b>رأس المال</b>			
40,000,000	<b>40,000,000</b>	19	
33,442,996	<b>38,373,547</b>	20	احتياطي نظامي
(96,606)	<b>(311,814)</b>	20	احتياطيات أخرى
16,913,041	<b>21,417,282</b>		أرباح مبقة
90,259,431	<b>99,479,015</b>		<b>حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف</b>
16,500,000	<b>23,553,815</b>	21	stocks - حقوق ملكية
106,759,431	<b>123,032,830</b>		<b>حقوق الملكية العائدة إلى المالك في المصرف</b>
-	<b>106,401</b>		<b>حقوق الملكية غير المسيطرة</b>
106,759,431	<b>123,139,231</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
808,098,272	<b>974,386,656</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا ينجزاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

# قائمة الدخل الموحدة

إيضاحات			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)		
			<b>الدخل</b>
38,737,616	47,018,123	23	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمار
(17,468,497)	(22,175,077)	23	إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار
21,269,119	24,843,046	23	<b>صافي الدخل من التمويل والاستثمار</b>
9,394,600	10,768,382	24	دخل رسوم خدمات مصرفية
(5,168,950)	(6,075,655)	24	مصاريف رسوم خدمات مصرفية
4,225,650	4,692,727	24	<b>رسوم خدمات مصرفية، صافي</b>
1,246,450	1,292,866		دخل صرف عملات، صافي
790,190	1,226,664	25	دخل العمليات الأخرى، صافي
27,531,409	32,055,303		<b>إجمالي دخل العمليات</b>
			<b>المصاريف</b>
3,525,096	3,723,809	26	رواتب ومتطلبات الموظفين
1,578,009	1,981,914	13 ,12 ,11	استهلاك وإطفاء
2,394,841	2,264,941	27	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
7,497,946	7,970,664		<b>إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان</b>
1,504,178	2,116,744	8	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
9,002,124	10,087,408		<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
18,529,285	21,967,895		<b>صافي دخل السنة قبل الزكاة</b>
(1,908,126)	(2,236,709)	28	مصروف زكاة
16,621,159	19,731,186		<b>صافي دخل السنة</b>
			<b>صافي دخل السنة العائد إلى :</b>
16,621,159	19,722,206		<b>حقوق المساهمين في المصرف</b>
-	8,980		<b>حقوق الملكية غير المسيطرة</b>
16,621,159	19,731,186		<b>صافي دخل السنة</b>
3.95	4.67	29	<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة



# قائمة الدخل الشامل الموحدة

				للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
		2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	إيضاحات
16,621,159		19,731,186		<b>صافي دخل السنة</b>
<b>الدخل الشامل الآخر</b>				
				البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:
(9,369)	(46,180)	20		- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,821	56,421	30 ,20		- مكاسب اكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
18,333	1,360	20		- حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة
<b>البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:</b>				
				- أدوات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
307,054	(278,101)	20		- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	30,323			- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(42,712)	55,984	20		- فروق صرف عملات ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية
57,788	2,465			- الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة
-	(37,110)			- احتياطي خطة أسهم الموظفين
333,915	(214,838)			<b>إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر المثبت في حقوق الملكية</b>
16,955,074	19,516,348			<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
<b>العائد الى :</b>				
16,955,074	19,506,998			<b>حقوق المساهمين في المصرف</b>
-	9,350			<b>حقوق الملكية غير المسيطرة</b>
16,955,074	19,516,348			<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا ينجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

# قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

إيضاح	رأس المال	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	احتياطي نظامي
	(بألاف الريالات السعودية)		(بألاف 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 لاستثمارات 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 لتفطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة	20	-	-
صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة	20	-	-
احتياطي أسهم الموظفين	20	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى المثبتة في حقوق الملكية	-	-	-
<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>	-	-	-
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	-	-	-
<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2024</b>	40,000,000	38,373,547	-

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الملكية غير المسيطرة	Stocks	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	أرباح مبقة	احتياطيات أخرى
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
106,759,431	-	106,759,431	16,500,000	90,259,431	16,913,041	(96,606)
19,731,186	8,980	19,722,206	-	19,722,206	19,722,206	-
(46,180)	-	(46,180)	-	(46,180)	-	(46,180)
(278,101)	-	(278,101)	-	(278,101)	-	(278,101)
1,360	-	1,360	-	1,360	-	1,360
56,421	(1,060)	57,481	-	57,481	-	57,481
55,984	1,430	54,554	-	54,554	-	54,554
2,465	-	2,465	-	2,465	-	2,465
30,323	-	30,323	-	30,323	-	30,323
(37,110)	-	(37,110)	-	(37,110)	-	(37,110)
(214,838)	370	(215,208)	-	(215,208)	-	(215,208)
19,516,348	9,350	19,506,998	-	19,506,998	19,722,206	(215,208)
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)	-
445,504	97,051	348,453	-	348,453	348,453	-
123,139,231	106,401	123,032,830	23,553,815	99,479,015	21,417,282	(311,814)

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)		
29,287,706	40,000,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2022
-	-		صافي دخل للسنة
-	-	20	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
-	-		إجمالي الدخل الشامل الآخر المتباين في حقوق المساهمين
-	-		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
4,155,290	-		استبعاد أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-		تكاليف صكوك حقوق ملكية
-	-	20	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	33	توزيعات أرباح لعام 2022
-	-	33	توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2023
33,442,996	40,000,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2023

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

إجمالي حقوق الملكية (بألاف الريالات السعودية)	stocks (بألاف الريالات السعودية)	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف (بألاف الريالات السعودية)	مقترن بوزعها (بألاف الريالات السعودية)	أرباح مبقاة (بألاف الريالات السعودية)	احتياطيات أخرى (بألاف الريالات السعودية)
100,225,035	16,500,000	83,725,035	5,000,000	9,864,898	(427,569)
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
16,955,074	–	16,955,074	–	16,621,159	333,915
–	–	–	–	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)	–
106,759,431	16,500,000	90,259,431	–	16,913,041	(96,606)

# قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاحات	2024 (بألاف الريالات السعودية)	2023 (بألاف الريالات السعودية)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>			
الدخل قبل الزكاة		21,967,895	18,529,285
تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:			
(مكاسب) / خسارة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(66,803)	(32,051)
استهلاك ممتلكات ومعدات موجودات حق الاستخدام		1,731,741	1,380,865
استهلاك استثمارات عقارية		20,734	25,460
إطفاء في قيمة موجودات غير ملموسة أخرى		229,439	171,684
مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي		(5,217)	(9,851)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي		2,116,744	1,504,178
حصة في أرباح شركات زميلة		(137,344)	(87,866)
توزيعات أرباح		(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 المتفوقة مع الشريعة		(142,725)	(49,397)
إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية		(98,543)	(98,077)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين		(37,110)	-
<b>(الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية</b>			
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)
<b>الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية</b>			
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		(2,725,225)	(1,971,690)
<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>		52,588,797	27,422,731

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة



## قائمة التدفقات النقدية الموحدة

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	إيضاحات	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
(3,193,209)	(3,029,286)	12	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
441,278	340,971		شراء ممتلكات ومعدات
(467,705)	(527,838)		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(14,874,031)	(11,809,617)		شهرة و موجودات غير ملموسة اخرى
11,550	-		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,961,479	6,850,808		متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(20,390,840)	(33,952,745)		متحصلات من استحقاق استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(23,260)	(16,714)	25	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
136,884	303,162	25	دخل من التوزيعات
98,077	98,543	25	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية
(34,299,777)	(41,742,716)		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(9,600,000)	(9,600,000)	33	توزيعات أرباح مدفوعة
(820,678)	(1,035,867)		تكاليف متعلقة بـ صكوك حقوق الملكية
-	7,053,815	21	اصدار صكوك حقوق الملكية
(254,901)	(260,896)		مدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار
3,789,117	4,661,636	17	صكوك مصدرة
(6,886,462)	818,688		<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
(13,763,508)	11,664,769		<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
26,199,150	12,435,642		النقد وما في حكمه في بداية السنة
12,435,642	24,100,411	34	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
37,849,749	45,188,022		<b>الدخل من التمويل والاستثمار المستلم خلال السنة</b>
16,308,742	21,890,213		<b>الدخل من التمويل والاستثمار المدفوع خلال السنة</b>
			<b>المعاملات غير النقدية الإضافية:</b>
133,075	89,069		موجودات حق استخدام
166,677	111,217		الالتزامات عقود الإيجار
297,685	(324,281)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,821	57,481		مكاسب إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	1,002,450		مجموعة التصرف المصنفة كمحظوظ بها للبيع
-	846,376		<b>المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحظوظ بها للبيع</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ عام

## (أ) التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، شركة مساهمة سعودية، ("المصرف")، وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م ٥٩ بتاريخ ٣ ذو القعدة ١٤٠٧هـ (الموافق ٢٩ يونيو ١٩٨٧) ووفقًا لما ورد في الفقرة (٦) من قرار مجلس الوزراء رقم (٢٤٥) بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٠٧هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٨٧).

يعمل المصرف بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٠٠٩٦ وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار  
طريق الملك فهد - حي المروج وحدة رقم ١  
الرياض - ١٢٢٦٣ - ٢٧٤٣، المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاولة الأعمال المصرفية والاستثمارية وفقاً 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 ٥٤٥ فرعاً (٢٠٢٢: ٥٥٧ فرعاً) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين ٢٠,٨٧٨ موظفاً (٢٠٢٢: ١٩,٩٦٤ موظف). 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 أيضاً الإيضاح ٢ (ب)):

الوصف	نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة
	٢٠٢٣ %	٢٠٢٤ %	
شركة مساهمة سعودية مغلقة مرخصة من هيئة السوق المالية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة والاستشارات والتربيات والحفظ.	100	100	شركة الراجحي المالية - المملكة العربية السعودية
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.	100	100	شركة الراجحي للادارة وتنمية الموارد البشرية - المملكة العربية السعودية
فرع أمريكي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.	100	100	بنك الراجحي - الكويت
فرع أمريكي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المالي المعمول به.	100	100	بنك الراجحي - الأردن



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الوصف	نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة
	2023 %	2024 %	
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.	100	100	شركة تدبر العقارية - المملكة العربية السعودية
مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.	100	100	شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا
شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقديم التمويل الاستهلاكي المصغر، والتأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.	100	100	شركة إمكان للتمويل - المملكة العربية السعودية
شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقدم تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراء التقاضي.	100	100	شركة توثيق - المملكة العربية السعودية
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.	100	100	الراجحي للأسوق المالية المحدودة - جزر الكايمان
شركة مساهمة مقفلة مملوكة للمصرف مزاولة الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.	100	100	شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) - المملكة العربية السعودية
شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة بواسطة المصرف لغرض تقديم انشطة مهنية وعلمية والأنشطة التقنية وخدمات معلومات الاتصالات وتحليل النظم وخدمات استشارات للإدارة العليا.	100	90	شركة إجاده للنظم المحدودة - المملكة العربية السعودية
شركة قابضة ذات مسؤولية محدودة بهدف تقديم خدمات المصرفية المفتوحة والاستثمار والتقييمات المالية.	-	65	شركة دراهم القابضة (تطبيق دراهم) - جزر الكايمان

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م 132/1 بتاريخ 1443/12/1هـ (الموافق 30 يونيو 2022) (المشار إليه فيما يلي بـ "النظام") حيز السريان في 26/6/1444هـ (الموافق 19 يناير 2023). بالنسبة لبعض أحكام النظام، يتوقع الالتزام الكامل بما لا يزيد عن سنتين من تاريخ 1444/6/26هـ (الموافق 19 يناير 2023). قامت الإدارية بتعديل النظام الأساسي / اللوائح الداخلية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية الأخيرة.

### (ب) أساس القياس والإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً 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،
- تقييد الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، أو تدييابها بطريقة أخرى لقييد التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

قامت المجموعة بعرض قوائمها المالية الموحدة حسب ترتيب السيولة.

### (ج) مبدأ الاستثمارية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستثمارية، والذي يأخذ في الاعتبار تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات ضمن سياق الأعمال العادلة.

خلال شهر يونيو 2024 ، استحوذت المجموعة على 66% 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 وقادمت بتوحيد الشركة التابعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. استكملت المجموعة العمليات والإجراءات القانونية للاستحواذ على أسهم شركة الدراهيم القابضة مقابل مبلغ نقدى قدره 83.4 مليون ريال سعودي. وجزء 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 الإسلامية، قام المصرف منذ نشأته بتأسيس هيئة شرعية، لضمان خصوص أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها. نظرت الهيئة الشرعية في أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

يخضع المصرف لأنظمة البنك المركزي السعودي.

## 2 أساس الإعداد

### (أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وتماشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 المستباعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة ولحين تاريخ توقيف المجموعة عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة. يتم اعتبار أي تغير في حصة 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 الشهادة والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة،
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حصة ملكية غير مسيطرة،
- التوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية،
- إثبات القيمة العادلة للعوض المستلم،
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محفظته به،
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة، و إعادة قياس حصة الشركة الأم في البنود التي تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المتقدمة. 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 ضرورياً لتنسقها مع السياسات المتتبعة من قبل المجموعة.

### (د) أسس التوحيد

تضمن 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 تأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

تُخضع 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 يمنح 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 التعاقدى 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### 1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً 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 الجوهيرية 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 المتبدلة. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل احتمال التغير عن السداد والتعرض عند التغير عن السداد ومعدل الخسارة عند التغير عن السداد، والتي تعتبر أحكاماً وقدرات محاسبية التي تتضمن اختيار أسلوب تقدير أو نمذجة تعتبر أحكاماً محاسبية على النحو التالي:
- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمجموعة، والذي يعين احتمال التغير عن السداد للدرجات الفردية،
- ضوابط المجموعة لتقدير ما إذا أزدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهيرية، 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،
- اختبار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

### (ه) العملاة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملاة الوظيفية للمصرف. وباستثناء ما هو مبين، تم تأسيب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف.

### (و) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً 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 وتنسق إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكيد 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 الإدارية التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 (إيضاح 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 البنية الاقتصادية الحالية، يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً 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 اعتباراً من فترة التقرير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2024 ويتم اعتمادها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي

#### 2. الأحكام الخاصة بحقوق الملكية والمطلوبات لصكوك الشريحة الأولى

ينطلب تحديد تصنيف الصكوك من الشريحة الأولى كحقوق ملكية حكماً مهماً نظراً لأن بعض بنود تعليم الطرح للأكتاب تتطلب تفسيراً. تصنف المجموعة الصكوك من الشريحة الأولى الصادرة بدون تاريخ 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 وفقاً 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 المبكرة.

#### 3. تحديد السيطرة والتأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة للأحكام الإدارية، وهي مبنية 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 وفقاً لأنظمة العمل السعودية السائدة. يتم استحقاق الالتزامات على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً للتقييم الاكتواري الدوري، لمعرفة تفاصيل الافتراضات والتقديرات، راجع (إيضاح 30).

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة ما لم يُذكر خلاف ذلك أدناه:

البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات	التاريخ
البيان	التعديلات على المعيار الدولي للaporan المالي (16) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	1 يناير 2024
البيان	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي للaporan المالي (7) - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين	1 يناير 2024
البيان	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة	1 يناير 2024
البيان	بيان ممارسات المعايير الدولية للaporan المالي (1) "المطالبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	تحضع للمصادقة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
البيان	بيان ممارسات المعايير الدولية للaporan المالي (2) "الإيضاحات المتعلقة بالمناخ"	تحضع للمصادقة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### المعايير الجديدة غير سارية المفعول بعد

التاريخ	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
1 يناير 2025	<p>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 لللاحظة دون تعديل أو أي طريقة تقدير أخرى.</p>	<p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) - عدم القابلية للصرف</p>
تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى	<p>لا ينطبق الإثبات الجزئي بالمكبس أو الخسارة للمعاملات بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو المشروع المشترك إلا على المكبس أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تشكل عملاً تجاريًّا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) "تجمیع الأعمال"، ويتم إثبات المكبس أو الخسارة بالكامل الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول تشكل عملاً تجاريًّا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (3).</p>	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك</p>
1 يناير 2026	<p>بموجب التعديلات، قد تفي بعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحكومة بمعايير فقط دفعت لالأصل الدين والفائدة، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن الموجودات المالية المتطابقة بدون هذه الخصائص.</p>	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) - الأدوات المالية: الإفصاحات</p>
1 يناير 2027	<p>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.</p>	<p>المعيار الدولي للتقرير المالي (18) العرض والإفصاح في القوائم المالية</p>
1 يناير 2027	<p>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 والإحماليات الفرعية والبنود المدرجة في القوائم المالية الأولية والبنود الموضحة في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص العنصر. ويطلب ذلك تصنيف فروق الصرف الأجنبي في نفس فئة الدخل والمصاريف من البنود التي أدت إلى قرور الصرف الأجنبي.</p>	<p>المعيار الدولي للتقرير المالي (19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات</p>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- أن ينبع عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تاريخ 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 تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينبع عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تاريخ 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 الأولى 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 بضمهم).

### 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 الأولى، أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي يستوفي بطريقة أخرى المتطلبات الالزمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيد أو يقلص بشكل كبير من عدم التمايز المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

### (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 وفقاً 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 وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) والعادلات المستلمة. ويتم احتساب المنفعة وفقاً 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 المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

### (ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### 1. تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولى، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها على النحو التالي: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم هذا التصنيف عموماً 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



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج هذه المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية . المستحدثة أو المشتراء حديثاً . في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحفظ بها للمتأخرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليست محفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

**تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات أصل 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، والاتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل الدين القائم خلال فترة معينة وتكليف الأقران 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 بالحساب الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية 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 مقدماً 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.

### إعادة تقييم الموجودات المالية

لا يعاد تقييم 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 وتقدم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي تمأخذها بالحساب 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 (وال الموجودات المالية المحفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- التعويضات المقدمة لمديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارسة 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 جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يسند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحقق التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**الاستثمارات (الم المنتجات المهيكلة):** تكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في منتجات مهيكلة مختلفة. المنتجات المهيكلة هي صكوك ذات خصائص إضافية مدمنحة يمكن أن تكون الاستحقاق النطاقي، والمرتبط بالائتمان، والصكوك العالمية. 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 الفضيّلات المالية والتزامات التمويل، كمقدمة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي حصر أو علوة على أموال الإصدار والتکاليف 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 إثبات 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 بإيقاع 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.

**التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:** عند الإثبات الأولى، 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 والمراقبة لعملائها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تقوم المجموعة بتصنيف تمويلها الرئيسي واستثماراتها على النحو التالي:

**التمويل:** تمثل هذه التمويلات التسهيلات الممنوحة للعملاء. تكون هذه التمويلات بشكل أساسى من أربع فئات كبيرة وهى: المتاجرة، والبيع بالتقسيط، والمراقبة، والبيع بالتقسيط. تصنف المجموعة هذه التمويلات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها لتحليل التدفقات النقدية التعاقدية واحتياز 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 واحتياز 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 واحتياز معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

**الاستثمارات (الصكوك):** تكون 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 توقع المجموعة بيعها، والتي اتخذت المجموعة بشأنها خياراً لا رجعة فيه في تاريخ الإثبات الأولى لعرض تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

**الاستثمارات (الصناديق الاستثمارية):** تكون الاستثمارات من استثمارات في صناديق استثمارية مختلفة. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها لا تلي معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### 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 إثبات 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 الأولي للأصل، و
- الأتعاب الأخرى المدرجة ضمن الربح أو الخسارة كجزء من المكسب أو الخسارة عند التوقف عن الإثبات.

إذا كانت التدفقات التعاقدية النقدية من الموجودات المعدلة والمقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهرياً 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 المتکيدة ورسوم التعديل المستلمة تُعدّل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاؤها على مدار المدة المتبقية من الأصل المالي.

### المطلوبات المالية المعدلة

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات مطلوبات مالية ما عند تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهرى 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.

عند بيع الموجودات إلى طرف آخر بمقاييسه معدل العائد الكلى على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحفظ 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 تستمرة 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 الأوراق المالية. يتم تحويل أي مكاسب / خسائر متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك الأوراق المالية للاستثمارات في حقوق الملكية إلى الأرباح المبقاء 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 المصرفي بالالتزام بخدمة الأصل المالي المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن إثبات الأصل المحول. 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 إثبات المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 شهراً:

- 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 الإثبات 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 شهراً**  
ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن حالات التعثر بشأن أدلة مالية ما والمحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً لها كأدوات مالية من "المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهيرية 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 للأدلة 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 جوهيرية 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".

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 الإثنى عشر شهراً القادمة، ما لم تكون مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشاتها. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشرط تعريفها كموجودات مالية مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض، عندئذ يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسائر الائتمان المتوفقة على مدى عمر الأصل. وتمثل الموجودات المالية المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولي لها. تسجل الموجودات المالية المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الإثبات الأصلي، ويتم إثبات دخل التمويل لاحقاً على أساس معدل الربح الفعلي المعدل بالمخاطر. ويتم فقط إثبات أو عكس خسائر الائتمان المتوفقة 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،
- مدينيو 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.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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، و
- المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء، و
- المرحلة 3: الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض.

تم تناول فئات المراحل الثلاث للموجودات المالية بالتفصيل في (إيضاح 1-32-أ).

لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، تقوم المجموعة بوضع سيناريوهات مختلفة. فيما يتعلق بكل سيناريو، تحدد المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة وتقوم بتطبيق طريقة مرحجة بالاحتمالات لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً 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) التزامات 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 الناجمة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناجم 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 خصميه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي على الأصل المالي الحالي.

### 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: 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 المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

يتم استخدام معدلات الخصم التالية عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض ومدين عقود التأجير التمويلية: معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقاربه،
- الموجودات المالية المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض: معدل الربح الفعلي المعدل اثنائياً،
- مدين عقود الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مدين عقود الإيجار: معدل الربح الفعلي، أو
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، ما يقاربه، والذي سيتم تطبيقه على الموجودات المالية الناجمة من ارتباطات التمويل، و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقدية والمخاطر المصاحبة للتدفقات النقدية.

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالشروط والمتغيرات:

- احتماليه حدوث التغير في السداد،
- الخسارة في حالة التغير في السداد، و
- التعرض للتغير في السداد.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقديم الدعم اللازم كـ "مول أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييمًا لعمق تلك الآليات، بغض النظر عن البنية السياسية، وعما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

### الموجودات المالية المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى الأئتماني المنخفض

تمثل الموجودات المالية المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى الأئتماني المنخفض مستوىً منخفضً منذ الإثبات الأولي لها. بالنسبة للموجودات المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى الأئتماني المنخفض، يتم دمج خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى العمر في حساب معدل العمولة الفعلي عند الإثبات الأولي. وبالتالي، لا تحمل الموجودات المالية المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى الأئتماني المنخفض مخصص الانخفاض في القيمة عند الإثبات الأولي. يساوي المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف الأولي التغيرات التي طرأت على خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات الأولي للأصل.

### بطاقات الأئتمان والتسهيلات المتتجدة الأخرى

يشمل عرض منتجات المصرف مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف وبطاقات الأئتمان للشركات والأفراد، حيث يحق للمصرف إلغاء و/أو تقليل التسهيلات بإشعار مدته يوم واحد. لا يحد المصرف من توقيعه للعرض لسلوك العملاء، واحتمالية التعرّض وإجراءاته المستقبلية للتخفيف من المخاطر، والتي يمكن أن تشمل تقليل أو إلغاء التسهيلات. واستناداً إلى الخبرة السابقة وتوقعات المصرف، فإن الفترة التي يحسب فيها المصرف خسائر الأئتمان المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات لمنتجات الشركات وسبعين سنة لمنتجات الأفراد. وتم اجراء تقييم مستمر لمعرفة ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان بالنسبة للتسهيلات المتتجدة مما يأثر على المنتجات التمويلية الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الأئتمان الداخلي للعميل، ولكن يتم التركيز بشكل أكبر أيضًا على العوامل النوعية مثل التغيرات في الاستخدام.

### 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 المصدر،
- خرق العقد مثل التعارّض في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة تسهيلات التمويل من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- احتمال دخول العميل في الأفلاس 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 عادةً 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 المتاخرة في السداد لمدة 90 يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة. عند إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى 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.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### الشطب

يتم شطب التمويل وسندات الدين (اما جزئياً او كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها كلياً او جزئياً. 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 المسترددة من المبالغ المشطوبة مسبقاً عند استلام النقد ويتم تضمينها في "مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة، الصافي" في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن أن تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتنال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

### تقييم الضمانات

للقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقدي والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينية والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المعاشرة للمجموعة، ما لم يتم مصادرتها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند شائطها ويعاد تقييمها بصورة دورية. أما بعض الضمانات مثل النقدي أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهاشم، فيتم تقويمها يومياً.

ويقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق الناشطة لتقدير المجموعة المالية المحافظ 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.

يستند معدل العمولة لخصائص الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان إلى متوسط معدل العمولة الفعلي الذي من المتوقع أن يتم تحمله خلال الفترة المتوقعة من التعرض للتسهيل. يأخذ هذا التقدير في الاعتبار أنه يتم سداد العديد من التسهيلات بالكامل كل شهر وبالتالي لا تتکبد عمولة. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة من التعرض ومعدل الحخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات الأفراد.

نجري عمليات التقييم الجماعية بصورة منفصلة لمحفظة 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 ومتكون 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، وارتباطات 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل لا تسجل في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث يكون التمويل المتفق على تقديمها وفقاً 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 مبتدئاً بالقيمة العادلة. وبعد ذلك، تناقص وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمبلغ المعترف به في البداية مطروحاً منه، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للإيدادات المعترف به وفقاً للمعيار 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 ومقاييس أسعار الربح ومقاييس 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 المخصوصة وطرق التسعير حسبما هو ملائم. تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتأخرة:

#### (1) المشتقات المقتناة لأغراض المتأخرة

أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحفظة بها لأغراض المتأخرة يتم أخذها مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها في الربح / (الخسارة) على قائمة الدخل بالقيمة العادلة الأدوات المالية، صافي. تشمل المشتقات المحفظة بها للمتأخرة أيضاً تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

الضمانات التي يتم مصادرتها

تمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر في عملياتها الداخلية أو يعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية، إن وجدت، إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة العادلة، إذا كان جوهرياً. 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 المصادر وفقاً لسياسة المصرف.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم المصرف فعلياً بمصادرية عقارات أو موجودات أخرى في محفظة تمويل الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكييف 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 نظاماً 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 أداء 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 بموجتها ينبع على المصرف، على مدى مدة الالتزامات، تقديم ائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً مشابهة لعقود الضمان المالي، وتقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقيع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفاعلية على أساس منظور وثبت 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 أيضاً 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 والممؤهلة، والأدوات المشتقة في التحوط من التغير في التدفقات النقدية التي تُعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام ثابت 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.

### (2) محاسبة التحوط

كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه، 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 في حالة التحوط لمحفظة (ما) أو الالتزام المؤكدة 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 بال الموجودات أو المطلوبات المثبتة أو معاملة متوقعة بشكل كبير وستؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتوقع بأن يكون التحوط ذات فاعلية 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 فاعلية التحوط من قبل المجموعة. لاحقاً، يجب تقييم التحوط وتحديد مدى فاعلية التحوط بصورة مستمرة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (3) المقتناء لأغراض التحوط

يتبع المصرف نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، يتضمن جزء عمليّة 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 آليّنـكـ المركـيـ السـعـودـيـ.

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 لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر معدل الربح وذلك بوضع حدود للفجوات في معدل الربح لفترات المقررة. يتم دوريأً مراجعة الفجوات بين معدل الربح بالموجودات والمطابقات وتستخدم استراتيجيات التحوط في تقليل الفجوة بين معدل الربح ضمن الحدود المقررة.

وكلجزء من إدارة موجوداته ومطابقاته، يستخدم المصرف المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والتడفقات 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 مقتناء لأغراض المتاجرة.

يستخدم المصرف عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس العملات في التحوط لعملات مخاطر عملة محددة. كما يستخدم المصرف مقاييس أسعار الارباح والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار الارباح للتتحوط من مخاطر أسعار الأرباح الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار ارباح ثابتة المحددة.

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 سابقاً مباشراً في الدخل الشامل الآخر عند القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لهذا الأصل أو الالتزام، عند انتهاء صلاحية أدلة 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 التحوط بأثر مستقبلي. وفي ذلك الوقت، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أدلة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً، 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 المتراكם - المثبت ضمن "الدخل الشامل الآخر" - إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

### التحوط لمخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تصنيف المشتقات كأدلة تحوط في التحوط من التغير في القيمة العادلة للأصل 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 و يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للبنود التي يتم التحوط لها والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، حيث يتوقف تحوط القيمة العادلة لأدلة تحوط أو يتم بيعها أو ممارستها استيفاء معايير محاسبة التحوط أو يتم بيعها 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 إثبات البند المتحوط له، يتم الاعتراف بتتعديل القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل، و

(ج) لا تربط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطاً وثيقاً 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 جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة تحوطية.

### (ه) الموجودات غير الملموسة

#### (1) الشهرة

تنشأ الشهرة من الاستحوذ على الشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وتتمثل الزيادة في المقابل المحول عن حصة المصرف في صافي القيمة العادلة لالتزامات الطارئة للشركة المستحوذ والمطلوبات والالتزامات الطارئة للشركة غير المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة الأقلية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. يتم تضمين الشهرة من عمليات الاستحوذ على الشركات التابعة ضمن الموجودات غير الملموسة. يتم تضمين الشهرة التجارية من عمليات الاستحوذ على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ضمن "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة".

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاد الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة. يتم اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد الأولي بحثاً عن الانخفاض في القيمة مرة واحدة على الأقل سنويًا، وعندما تشير الأحداث أو التغيرات 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 تجميل الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحوذ - إلى كل وحدة أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقدية التي يتوقع بأن تستفيد من تجميل الأعمال، بصرف النظر بما إذا خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى خاصة بالشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

ويستخدم المصرف أيضاً مقاييس أسعار الربح للتخطو لمخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر الأسعار المتغيرة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة التخطو من المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المتخطو لها وأداة التخطو، 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 مقدماً، حيث تقوم المجموعة بالتخطو حتى تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة بناء على الخبرة السابقة؛
- الفرق في الخصم بين بند التخطو وأداة التخطو، حيث يتم خصم مقاييس أسعار الربح المضمونة نقداً باستخدام منحنيات خصم المقاييس المفهرسة ليلاً والتي لا يتم تطبيقها على الرهون العقارية ذات السعر الثابت؛
- مشتقات التخطو ذات القيمة العادلة غير الصفرية في تاريخ التخصيص الأولي كأدلة تحوط؛
- مخاطر ائتمان الطرف المقابل التي تؤثر على القيمة العادلة لمقاييس أسعار الربح غير المضمونة، ولكن ليس على بنود التخطو؛ 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 التخطو على سبيل المثال (الرهون العقارية ذات السعر الثابت) وأداة التخطو على سبيل المثال (المشتقات المستخدمة للتخطو 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) لا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9)،

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تغيرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملزمة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يؤخذ بالاعتبار آخر معاملات تمت في السوق. وفي حال تعدد تحديد هذه المعاملات، تُستخدم طريقة تقدير ملائمة، إن عمليات الاحتساب هذه مدرومة بمضاعفات التقويم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات المدرجة، والمؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

تقوم المجموعة باحتساب الانخفاض في القيمة على أساس أحد المعلومات المستخدمة في احتساب الموازنات والتوقعات والتي يتم إعدادها بصورة مستقلة لكل وحدة مدرة للنقدية في المجموعة التي يختص إليها الأصل.

تغطي هذه الموازنات والتوقعات عادة فترة خمس سنوات. يتم احتساب معدل التموي للمدى الطويل الأجل، وبطريق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن فئات المصارييف فيما يتماش 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 المتباينة 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 المتباينة 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.

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 تحجيم الأعمال الذي نشأت عنها الشهرة والتي تم تحديدها وفقاً 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. تفاص الشهرة المستبعدة في مثل هذه الحالات على أساس القيمة العادلة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحافظ به من الوحدة المدرة للنقدية.

### (2) البرامج المرسملة

يتم إدراج البرامج التي تشتريها المجموعة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم، إن وجدت. تتم رسملة النفقات اللاحقة على موجودات البرامج فقط عندما تزيد من الفوائد الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل المحدد الذي تتعلق به. يتم تحجيم جميع النفقات الأخرى على المصارييف عند حدوثها.

يتم الاعتراف بالإطفاء في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة على أساس ثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج، من تاريخ توفره للستخدام.

### (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 منخفضاً القيمة، ويختفي إلى القيمة القابلة للاسترداد.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 للدسترد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للدسترد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للدسترد 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 والتسيgilية 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 المترافقية لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للدسترد. يؤدي التوزيع المستلم من المستثمر إلى تقليل القيمة الدفترية للدسترد.

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 للدسترد باعتبارها القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمتها قيد الاستعمال - أيهما أعلى. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أساس البيانات المتاحة لمعاملات البيع الملزمة، التي تمت بشروط تعامل عادل لموجودات مماثلة أو الأسعار القابلة للملحوظة في السوق ناقصاً التكاليف العرضية لبيع الأصل. يتم احتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية على أساس الموارنة التقديرية لمدة خمس سنوات قادمة ولا تشمل أشطة 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 للدسترد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. تتعلق هذه التقديرات كثيراً 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 للدسترد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للدسترد 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 للدسترد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويختفي إلى القيمة القابلة للدسترد له. وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقدود والمخاطر الملزمة للأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن عمليات الاحتساب بهذه مدعومة بمضاعفات التقويم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات التابعة المدرجة، أو المؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يتم تضمين الرسوم التي تشكل جزءاً 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 يتوضع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى استخدام التمويل، فإن أتعاب ارتباطات التمويل يتم إثباتها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

الرسوم من الخدمات المصرافية: 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. ونظراً لأن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع لعمليات استرداد، لا تتوقع الإدارة أي عكس قيد هام للإيرادات المثبتة سابقاً. رسوم إدارة الثروات وخدمات الحراسة التي يتم الاعتراف بها باستمرار على مدى فترة زمنية.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً 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 وفقاً 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 المبالغ القابلة 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 والبيع بالتقسيط وخدمات المحافظ لها 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 أقصى) 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 المستقبليات. يتم الاعتراف بالرسوم من الخدمات المصرافية عند تقديم الخدمة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (ص) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

تستمر الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقات إعادة الشراء) في الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة حيث تحفظ المجموعة بشكل أساسى بجميع مخاطر ومكافآت الملكية، ويتم قياسها وفقاً 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 وُعترف بها على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلى.

لا يتم الاعتراف بالموجودات الأساسية المشتراء مع الالتزام المقابل بإعادة البيع في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقات 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 الفعلى.

### (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 يوماً 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.

يتم الاعتراف بالدخل من الأرباح عند إثبات الحق في استلام الدخل، وهو ما يحدث عادة عندما يوافق المساهمون على الأرباح. تعكس الأرباح كمكوب 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 المحافظ عليها لغرض المتاجرة وفروق صرف العملات الأجنبية.

### تقديم الخدمات

تقديم 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 التمويلات المالية وسداد والمضاربة (أى رسوم الاشتراك والإدارة والأداء) عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بواحتجاج الأداء.

### (ش) ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء التزامات مالية يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة المعاملة، وهي القيمة العادلة للمقابل المستلم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة (بخلاف البنود النقدية التي تشكل جزءاً 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 المطफأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة المعدلة وفقاً لمعدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة والتكلفة المطफأة بالعملة الأجنبية المترجمة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

يتم إثبات أو تحويل المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة من أسعار الصرف في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم الاعتراف عموماً بفارق العملة الأجنبية الناشئة عن الترجمة في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يتم الاعتراف بفارق العملة الأجنبية الناشئة عن ترجمة استثمارات الأسهم التي تم اختبارها لتقدير التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل التابع للآخر. 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 الأداء أو بناءً على أسلوب تقييم تتضمن متغيراته بيانات فقط من الأسواق القابلة للملاحظة، تعتبر 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 الأداء.

### (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 بتاريخ 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 الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بما يتفق مع إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبند (أي يتم إثبات 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 الإثبات الأولي للموجودات والمصاريف والإيرادات ذات العلاقة (أو أي جزء منها) عند التوقف عن الإثبات الأولي لموجودات أو مطلوبات غير نقدية تتعلق بالعوض المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة يعتبر التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة أصلاً بإثبات الموجودات أو المطلوبات غير النقدية الناتجة عن العوض المدفوع مقدماً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم المجموعة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدماً.

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً 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.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (ك) الزكاة والضرائب

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحويل 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 وفقاً للنظام السعودي ومسئوليتها تحصيل ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة، وتقوم بسداد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لモورديها 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 و يتم دفعها إما كمصروف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها أو اهلاكتها أو اطفائتها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

### ضريبة الاستقطاع

تخضع ضريبة الاستقطاع لأى دفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبصائر المشترأة بمعدلات وضوابط معينة وفقاً للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

### (ل) خدمات إدارة الاستثمار

تقديم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تشمل إدارة بعض صناديق الاستثمار المشتركة. الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة، يصفهما وصياً أو مؤثثناً 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.

### (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 عموماً بموجب الأنظمة أو تلك المعروفة في السوق. يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات الداخلي) مبدئياً في تاريخ التداول الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً 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 المعترض بها، وعندما تتوافق المجموعة التسوية على أساس صافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير، وكما هو موضح على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

### (ق) برامج ولاء العملاء

تقديم المجموعة برامج ولاء العملاء التي يشار إليها بنقاط المكافآت، والتي تسمح للعملاء ب斯基 نقاط يمكن استردادها من خلال منافذ بيع لشركاء معينين. تخصص المجموعة جزءاً من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، بناءً على تقديرات تكاليف عمليات الاسترداد المستقبلية. يتم تحويل مبلغ المصروفات المخصصة لنقاط المكافآت على قائمة الدخل الموحدة مع الاعتراف بالالتزام مماثل في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبالغ التراكمي للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على تجربة الاسترداد الفعلية والاتجاهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بالاسترداد المستقبلي.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (ش) حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح

يقدم المصرف حسابات استثمارية غير مقيدة على أساس مفهوم متواافق تماماً 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 متواقة 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، ويشترم في الموجودات المتواقة مع الشريعة الإسلامية. يتم ذكر توزيع الأرباح المتوقع للمستثمرين مقدماً، بينما يحتفظ المصرف بأي عائد ناتج عن زيادة عن الأرباح المتوقعة بصفته وكيله. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تغتير الوكيل عن السداد أو إهماله أو انتهاءه 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 مسبقاً، بينما يتحمل المستثمر (رب المال) الخسائر (إن وجدت). يتم تحويل المصاري夫 التشغيلية التي يتکيدها 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.

### (م) تعريف منتجات المصرف

تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية تستند إلى مفهوم تحبب الفائدة ووفقاً 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 مدين بالمجموعة 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 المراحة:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بثمن يمثل ثمن الشراء مضافاً إليه ربح معروف ومتفق عليه من قبل العميل مما يعني أن العميل على علم بالتكلفة والربح بشكل منفصل.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### ٤ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

يتكون النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى مما يلي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
6,502,729	<b>6,681,225</b>	نقد في الصندوق
35,008,098	<b>40,258,314</b>	وديعة نظامية
256,814	<b>195,171</b>	أرصدة لدى البنوك المركزية (حسابات جارية)
-	<b>6,110,000</b>	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
41,767,641	<b>53,244,710</b>	الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتبعن على المجموعة الاحتياط بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى بنسبي 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### ٥ المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

ت تكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
3,179,877	1,639,015	حسابات جارية
6,331,071	17,892,806	متاجرة
(4,275)	(2,094)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
9,506,673	19,529,727	الإجمالي

صافي القيمة الدفترية (بألاف الريالات السعودية)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (بألاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الدفترية (بألاف الريالات السعودية)	2024
19,388,284	(942)	19,389,226	من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB إلى AAA)
141,443	(1,152)	142,595	دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني B- إلى BB+)
19,529,727	(2,094)	19,531,821	الإجمالي

صافي القيمة الدفترية (بألاف الريالات السعودية)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (بألاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الدفترية (بألاف الريالات السعودية)	2023
8,919,142	(1,810)	8,920,952	من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB إلى AAA)
587,531	(2,465)	589,996	دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني B- إلى BB+)
9,506,673	(4,275)	9,510,948	الإجمالي

تم إدارة الجودة الاستثمارية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. إن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أعلاه غير متاخرة 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:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
		استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
20,067,953	15,022,361	مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
87,962,033	120,971,297	صكوك
2,941,573	2,200,651	منتجات مهيكلة
(70,234)	(47,774)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
110,901,325	138,146,535	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,525,681	2,931,542	صناديق استثمارية
122,374	276,612	صكوك
785,242	3,012,532	منتجات مهيكلة
118,803	258,890	استثمارات في حقوق الملكية
3,552,100	6,479,576	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
14,535,530	19,208,062	صكوك*
1,106,286	2,618,781	منتجات مهيكلة
3,282,168	8,584,420	استثمارات في حقوق الملكية
(1,844)	(3,787)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
18,922,140	30,407,476	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
133,375,565	175,033,587	الاستثمارات، صافي

"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 الإثبات المبدئي كاستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك طبقاً للاستراتيجية المؤثقة لإدارة المخاطر بالمجموعة.

\*تملك المجموعة 6,800 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 2,360 مليون ريال سعودي) في صكوك الشريحة الأولى من إجمالي استثمارات في حقوق الملكية.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 صندوق استثمارات دوليين وصندوق محلي حيث يمتلك المصرف نسبة 100% من حقوق الملكية. أدرج الاستثمار في هذه الصناديق في الإيضاح لأعلاه وتمت المحاسبة عندهما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

### الأوراق المالية لل الاستثمار في الأseمهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كمدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم التصنيف كمدروجة 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
الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	غير متداولة (بألاف الريالات السعودية)	متداولة (بألاف الريالات السعودية)		
15,022,361	15,022,361	-	مراقبة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	
140,404,410	20,247,559	120,156,851	stocks	
7,831,964	5,213,183	2,618,781	منتجات مهيكلة	
8,843,310	3,975,002	4,868,308	استثمارات في حقوق الملكية	
2,931,542	2,510,361	421,181	صناديق استثمارية	
175,033,587	46,968,466	128,065,121	الإجمالي	

				2023
الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	غير متداولة (بألاف الريالات السعودية)	متداولة (بألاف الريالات السعودية)		
20,067,953	20,067,953	-	مراقبة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	
102,547,859	16,135,521	86,412,338	stocks	
4,833,101	3,726,815	1,106,286	منتجات مهيكلة	
3,400,971	1,533,601	1,867,370	استثمارات في حقوق الملكية	
2,525,681	2,493,308	32,373	صناديق استثمارية	
133,375,565	43,957,198	89,418,367	الإجمالي	



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (ج) الجودة الائتمانية للاستثمارات

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
20,067,953	15,022,361	مراجعة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
91,071,834	129,570,559	صكوك - من الدرجة الاستثمارية
4,833,102	7,831,964	منتجات مهيكلة - من الدرجة الاستثمارية
5,640,904	6,662,326	صكوك - دون الدرجة الاستثمارية
5,835,121	4,171,525	صكوك غير مصنفة
<b>127,448,914</b>	<b>163,258,735</b>	<b>الإجمالي</b>

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 . وت تكون 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 داخلياً من قبل البنك، مع تصنيف مخصص من BB- إلى A+.

### (د) فيما يلي تحليلًا للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
103,069,461	130,149,632	حكومية وشبه حكومية
16,217,496	27,679,787	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
11,635,005	14,324,187	شركات
2,525,681	2,931,542	صناديق استثمارية
(72,078)	(51,561)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
<b>133,375,565</b>	<b>175,033,587</b>	<b>الإجمالي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (ه) فيما يلي ملخص التوزيع المحلي والدولي لاستثمارات المجموعة:

الإجمالي (بألاف الريالات السعوية)	دولية (بألاف الريالات السعوية)	محلية (بألاف الريالات السعوية)	31 ديسمبر 2024
<b>استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة</b>			
114,436,112	13,933,817	100,502,295	stocks held at cost
21,557,546	-	21,557,546	stocks held at cost
2,200,651	2,200,651	-	investments in affiliated entities
(47,774)	(359)	(47,415)	Decrease in value
<b>138,146,535</b>	<b>16,134,109</b>	<b>122,012,426</b>	<b>gross investment balance at cost</b>
<b>استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>			
2,931,542	1,636,214	1,295,328	equity investments
258,612	-	258,612	stocks held at cost
18,000	-	18,000	stocks held at cost
3,012,532	3,012,532	-	investments in affiliated entities
258,890	4,732	254,158	investments in the kingdom
<b>6,479,576</b>	<b>4,653,478</b>	<b>1,826,098</b>	<b>gross investment balance at fair value through profit or loss</b>
<b>استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر:</b>			
18,389,813	5,010,893	13,378,920	stocks held at cost
818,249	478,300	339,949	stocks held at cost
2,618,781	2,618,781	-	investments in affiliated entities
8,584,420	542,803	8,041,617	investments in the kingdom
(3,787)	(3,787)	-	Decrease in value
<b>30,407,476</b>	<b>8,646,990</b>	<b>21,760,486</b>	<b>gross investment balance at fair value through other comprehensive income</b>
<b>175,033,587</b>	<b>29,434,577</b>	<b>145,599,010</b>	<b>net investments, net</b>



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	دولية (بألاف الريالات السعودية)	محليه (بألاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2023
<b>استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة</b>			
81,809,248	10,401,339	71,407,909	stocks بعمولة ثابتة
26,220,738	-	26,220,738	stocks بعمولة عائمة
2,941,573	2,941,573	-	منتجات مهيكلة
(70,234)	(1,600)	(68,634)	ناقصاً الانخفاض في القيمة
<b>إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة</b>	<b>110,901,325</b>	<b>97,560,013</b>	
<b>استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>			
2,525,681	1,131,193	1,394,488	صناديق استثمارية
104,374	-	104,374	stocks بعمولة ثابتة
18,000	-	18,000	stocks بعمولة عائمة
785,242	785,242	-	منتجات مهيكلة
118,803	-	118,803	stocks بعمولة ثابتة
<b>إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>	<b>3,552,100</b>	<b>1,635,665</b>	
<b>استثمارات مقننة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:</b>			
12,783,282	3,806,257	8,977,025	stocks بعمولة ثابتة
1,752,248	370,513	1,381,735	stocks بعمولة عائمة
1,106,286	1,106,286	-	منتجات مهيكلة
3,282,168	20,907	3,261,261	استثمارات في حقوق الملكية
(1,844)	(1,844)	-	ناقصاً الانخفاض في القيمة
<b>إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>	<b>18,922,140</b>	<b>5,302,119</b>	
<b>الاستثمارات، صافي</b>	<b>133,375,565</b>	<b>20,559,866</b>	<b>112,815,699</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (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 مقاييس أسعار العمولة كتحوطات للتغيرات النقدية من مخاطر معدل الربح. أيضاً، نتيجة للالتزامات مؤكدة بالعملات الأجنبية، مثل الديون المصدرة بالعملة الأجنبية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الصرف ومعدل الربح التي يتم التحوط لها من خلال مقاييس معدل الربح بين العملات.

### (هـ) القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الأساسية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري

إن المبالغ الأساسية، التي توفر مؤشراً 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 عموماً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات المالية، ولا تشير إلى مخاطر السوق:

## 7 المشتقات المتواقة مع أحكام الشريعة

### (أ) مقاييس معدل الربح

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر و تاريخ 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 والمستقبلية

تمثل مقاييس معدل الربح التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقاييس أسعار الربح، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقاييس أسعار العمولة بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل ومعدل الربح والمتغيرة بعملات مختلفة.

### (ج) مقاييس صرف العملات الأجنبية

تمثل مقاييس صرف العملات الأجنبية اتفاقيات بين طرفين لمبادلة مبلغ معين بعملة ما مقابل مبلغ بعملة أخرى وفقاً للسعر الفوري الحالي والأسعار الآجلة المتداولة في السوق المشتركة بين البنوك. يقوم الطرفان بعد ذلك بتسوية المبالغ الأساسية للعملات الأجنبية الخاصة بهما والتي يحكمها السعر الأجل المحدد المتفق عليه مسبقاً، والذي يُغلق عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								2024
أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	- سنة 1 سنوات 5 (بألاف الريالات السعودية)	- 3 شهور 12 شهور (بألاف الريالات السعودية)	خلال 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الإسمية (بألاف الriالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بألاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة الإيجابية (بألاف الريالات السعودية)		
								<b>المقننة لأغراض المتأخرة:</b>
30,978,354	12,496,288	2,458,848	150,471	46,083,961	(1,630,279)	1,742,970		مقاييس أسعار عمولات
-	-	1,009,357	1,079,504	2,088,861	(15,019)	15,818		عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	-	2,815,920	12,762,824	15,578,744	(4,383)	2,010		مقاييس صرف العملات الأجنبية
<b>30,978,354</b>	<b>12,496,288</b>	<b>6,284,125</b>	<b>13,992,799</b>	<b>63,751,566</b>	<b>(1,649,681)</b>	<b>1,760,798</b>		<b>الإجمالي لأغراض المتأخرة</b>
								<b>مقدنة كتحوط للتدفقات النقدية:</b>
-	10,418,750	655,000	-	11,073,750	(9,413)	27,691		مقاييس معدل الربح
-	10,418,750	655,000	-	11,073,750	(9,413)	27,691		<b>إجمالي المقدنة لتحوطات الدفقات النقدية</b>
								<b>مقدنة قيمة عادلة التحوط:</b>
<b>14,573,079</b>	<b>10,645,092</b>	-	-	<b>25,218,171</b>	<b>(19,949)</b>	<b>117,414</b>		مقاييس معدل الربح
<b>14,573,079</b>	<b>10,645,092</b>	-	-	<b>25,218,171</b>	<b>(19,949)</b>	<b>117,414</b>		<b>إجمالي المقدنة قيمة عادلة التحوط:</b>
<b>45,551,433</b>	<b>33,560,130</b>	<b>6,939,125</b>	<b>13,992,799</b>	<b>100,043,487</b>	<b>(1,679,043)</b>	<b>1,905,903</b>		<b>إجمالي المشتقات المتوفقة مع أحكام الشريعة</b>

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								2023
أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	- سنة 1 سنوات 5 (بألاف الريالات السعودية)	- 3 شهور 12 شهور (بألاف الriالات السعودية)	خلال 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الإسمية (بألاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بألاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة الإيجابية (بألاف الريالات السعودية)		
								<b>المقدنة لأغراض المتأخرة:</b>
11,874,529	17,893,603	1,143,073	735,000	31,646,205	(771,974)	840,868		مقاييس أسعار عمولات
-	-	-	270,863	270,863	(2,267)	2,539		عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	-	4,124,945	6,262,417	10,387,362	(1,020)	176		مقاييس صرف العملات الأجنبية
<b>11,874,529</b>	<b>17,893,603</b>	<b>5,268,018</b>	<b>7,268,280</b>	<b>42,304,430</b>	<b>(775,261)</b>	<b>843,583</b>		<b>الإجمالي لأغراض المتأخرة</b>
								<b>مقدنة كتحوط للتدفقات النقدية:</b>
-	8,743,877	-	-	8,743,877	(18,280)	34,093		مقاييس معدل الربح
-	8,743,877	-	-	8,743,877	(18,280)	34,093		<b>إجمالي المقدنة لتحوطات الدفقات النقدية</b>
<b>11,874,529</b>	<b>26,637,480</b>	<b>5,268,018</b>	<b>7,268,280</b>	<b>51,048,307</b>	<b>(793,541)</b>	<b>877,676</b>		<b>إجمالي المشتقات المتوفقة مع أحكام الشريعة</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ه) القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري (تممة)

أكبر من 5 سنوات (بألاف الريالات) السعودية	5-1 سنوات (بألاف الريالات) السعودية	خلال 3 سنوات (بألاف الريالات) السعودية	خلال 1 سنة (بألاف الريالات) السعودية	2024
-	-	71,412	186,655	التدفقات النقدية (الأصول)

أكبر من 5 سنوات (بألاف الريالات) السعودية	5-1 سنوات (بألاف الريالات) السعودية	خلال 3 سنوات (بألاف الريالات) السعودية	خلال 1 سنة (بألاف الريالات) السعودية	2023
-	-	280,412	191,067	التدفقات النقدية (الأصول)

(ز) يوضح الجدول أدناه ملخصاً لبنيود ومحافظ التغطية وطبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها وأداة التغطية وقيمتها العادلة:

القيمة العادلة الإيجابية (بألاف الريالات) السعودية	القيمة العادلة السلبية (بألاف الريالات) السعودية	أداة التغطية (بألاف الريالات) السعودية	المخاطر (بألاف الريالات) السعودية	القيمة عند بدء التغطية (بألاف الريالات) السعودية	القيمة العادلة (بألاف الريالات) السعودية	وصف البنود المغطاة مخاطرها: 2024
117,414	(19,949)	القيمة العادلة	تدفقات نقدية	25,218,171	24,902,060	استثمارات بأسعار عمولات ثابتة
-	(9,413)	مقاييس أسعار عمولات	تدفقات نقدية	3,870,000	3,881,120	استثمارات بأسعار عمولات متغيرة
27,691	-	مقاييس أسعار عمولات	-	7,203,750	6,151,488	ودائع بأسعار عمولات متغيرة

القيمة العادلة الإيجابية (بألاف الريالات) السعودية	القيمة العادلة السلبية (بألاف الريالات) السعودية	أداة التغطية (بألاف الريالات) السعودية	المخاطر (بألاف الريالات) السعودية	القيمة عند بدء التغطية (بألاف الريالات) السعودية	القيمة العادلة (بألاف الريالات) السعودية	وصف البنود المغطاة مخاطرها: 2023
5,011	(18,280)	مقاييس أسعار عمولات	تدفقات نقدية	4,000,000	4,018,691	استثمارات بأسعار عمولات متغيرة
29,082	-	مقاييس أسعار عمولات	تدفقات نقدية	4,743,750	4,714,638	ودائع بأسعار عمولات متغيرة



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ح) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة لأدوات تحوط وعدم فعالية التحوط في 31 ديسمبر 2024 هي كما يلي:

المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل (بألاف الريالات) (ال سعودية)	عدم فعالية التحوط المعروف بها في قائمة الدخل (بألاف الريالات) (ال سعودية)	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر (بألاف الريالات) (ال سعودية)	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2024 (بألاف الريالات) (ال سعودية)	إجمالي القيمة الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	2024
35,548	-	2,465	-	11,073,750	(9,413)	27,691	مقننة كتحوط للتدفقات النقدية: مقاييس أسعار عمولات
-	9,001	-	-	25,218,171	(19,949)	117,414	مقننة كتحوطات للقيم العادلة: مقاييس أسعار عمولات
35,548	9,001	2,465	-	36,291,921	(29,362)	145,105	الإجمالي

المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل (بألاف الريالات) (ال سعودية)	عدم فعالية التحوط المعروف بها في قائمة الدخل (بألاف الريالات) (ال سعودية)	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر (بألاف الريالات) (ال سعودية)	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2024 (بألاف الريالات) (ال سعودية)	إجمالي القيمة الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	2023
-	-	15,813	-	8,743,750	(18,280)	34,093	مقننة كتحوط للتدفقات النقدية: مقاييس أسعار عمولات
-	-	15,813	-	8,743,750	(18,280)	34,093	الإجمالي

(ط) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كبنود مشمولة هي كما يلي:

الرصيد المتبقى في احتياطي تحوط الندق النقدي لعلاقات التحوط التي لم تُطبق عليها معايير محسنة التحوط (بألاف الريالات) (ال سعودية)	احتياطي تحوط الندق النقدي (بألاف الريالات) (ال سعودية)	احتياطي التحوط للقيمة العادلة (بألاف الريالات) (ال سعودية)	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط (بألاف الريالات) (ال سعودية)	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	2024
-	(9,413)	-	-	الاستثمار بالتكلفة المطفأة	stocks
-	27,691	-	-	مستحق للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	facilities
-	-	30,323	-	الاستثمار من خلال الدخل الشامل الآخر	stocks
-	18,278	30,323	-		الإجمالي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

						2023
						مقدمة كتحوط للتدفقات النقدية:
الرصيد المتبقى في احتياطي تحوط الندفق النقدي لعائدات التحوط التي لم تُطبق عليها محسنة التحوط (بألف الريالات السعودية)	احتياطي تحوط الندفق النقدي (بألف الريالات السعودية)	احتياطي التحوط للقيمة العادلة (بألف الريالات السعودية)	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط (بألف الريالات السعودية)	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط		
-	(13,269)	-	-	الاستثمار بالتكلفة المطفأة	stocks	
-	29,082	-	-	تسهيلات المراقبة المشتركة مستحق للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	facilities	
-	15,813	-	-		الإجمالي	

### 8 التمويل، صافي (أ) صافي التمويل المحافظ به بالتكلفة المطفأة:

				2024
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العاملة	العاملة	
(بألف الريالات السعودية)	(بألف الريالات السعودية)	(بألف الريالات السعودية)	(بألف الريالات السعودية)	
190,669,194	(3,513,128)	2,831,757	191,350,565	متاجرة
466,708,738	(4,438,973)	2,389,013	468,758,698	بيع بالتقسيط
27,797,044	(352,734)	48,185	28,101,593	مراقبة
8,234,747	(200,481)	65,480	8,369,748	بطاقات ائتمانية
693,409,723	(8,505,316)	5,334,435	696,580,604	الإجمالي

				2023
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العاملة	العاملة	
(بألف الريالات السعودية)	(بألف الريالات السعودية)	(بألف الريالات السعودية)	(بألف الريالات السعودية)	
140,254,253	(2,603,838)	1,915,703	140,942,388	متاجرة
427,441,035	(5,175,817)	1,840,989	430,775,863	بيع بالتقسيط
20,981,956	(750,231)	501,410	21,230,777	مراقبة
5,527,562	(196,051)	39,837	5,683,776	بطاقات ائتمانية
594,204,806	(8,725,937)	4,297,939	598,632,804	الإجمالي



## 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 عاماً بمعدل ربح ثابت بنسبة 1%.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية، يتم تسجيل خسارة القيمة العادلة المؤجلة عند إنشاء 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 (271 مليون ريال سعودي).

### (ب) فيما يلي صافي التمويل حسب الموقع، داخل وخارج المملكة العربية السعودية، كما في 31 ديسمبر:

الإجمالي	بطاقات التمانية	مراجعة	بيع بالتقسيط	متاجرة	2024
(بألاف الريالات السعودية)					
685,812,092	8,409,609	19,512,815	465,465,241	192,424,427	داخل المملكة
16,102,947	25,619	8,636,963	5,682,470	1,757,895	خارج المملكة
701,915,039	8,435,228	28,149,778	471,147,711	194,182,322	إجمالي التمويل
(8,505,316)	(200,481)	(352,734)	(4,438,973)	(3,513,128)	مخصص الانخفاض في القيمة
693,409,723	8,234,747	27,797,044	466,708,738	190,669,194	صافي التمويل

الإجمالي	بطاقات التمانية	مراجعة	بيع بالتقسيط	متاجرة	2023
(بألاف الريالات السعودية)					
588,480,883	5,700,726	14,976,580	427,073,984	140,729,593	داخل المملكة
14,449,860	22,887	6,755,607	5,542,868	2,128,498	خارج المملكة
602,930,743	5,723,613	21,732,187	432,616,852	142,858,091	إجمالي التمويل
(8,725,937)	(196,051)	(750,231)	(5,175,817)	(2,603,838)	مخصص الانخفاض في القيمة
594,204,806	5,527,562	20,981,956	427,441,035	140,254,253	صافي التمويل

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**(ج) يوضح الجدول أدناه فئات التمويل حسب قطاعات الأعمال الرئيسية كما في 31 ديسمبر:**

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	2024
194,182,322	184,944,890	9,237,432	متاجرة
471,147,711	12,340,012	458,807,699	بيع بالتقسيط
28,149,778	24,727,088	3,422,690	مراقبة
8,435,228	5,810	8,429,418	بطاقات ائتمانية
<b>701,915,039</b>	<b>222,017,800</b>	<b>479,897,239</b>	<b>إجمالي التمويل</b>
<b>(8,505,316)</b>	<b>(3,823,255)</b>	<b>(4,682,061)</b>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<b>693,409,723</b>	<b>218,194,545</b>	<b>475,215,178</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	2023
142,858,091	138,115,952	4,742,139	متاجرة
432,616,852	12,921,556	419,695,296	بيع بالتقسيط
21,732,187	19,211,374	2,520,813	مراقبة
5,723,613	28,785	5,694,828	بطاقات ائتمانية
<b>602,930,743</b>	<b>170,277,667</b>	<b>432,653,076</b>	<b>إجمالي التمويل</b>
<b>(8,725,937)</b>	<b>(3,312,044)</b>	<b>(5,413,893)</b>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<b>594,204,806</b>	<b>166,965,623</b>	<b>427,239,183</b>	<b>الإجمالي</b>



## 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:

صافي التمويل (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص في الانخفاض في القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	2024
475,215,178	(4,682,061)	479,897,239	1,707,799	14,860,225	463,329,215	أفراد
218,194,545	(3,823,255)	222,017,800	3,626,636	3,630,359	214,760,805	شركات
693,409,723	(8,505,316)	701,915,039	5,334,435	18,490,584	678,090,020	الإجمالي

صافي التمويل (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص في الانخفاض في القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	2023
427,239,183	(5,413,893)	432,653,076	1,454,446	11,219,051	419,979,579	أفراد
166,965,623	(3,312,044)	170,277,667	2,843,493	1,764,177	165,669,997	شركات
594,204,806	(8,725,937)	602,930,743	4,297,939	12,983,228	585,649,576	الإجمالي

لا يتم اعتبار التمويل متأخر السداد لمدة تقل عن 90 يوماً كتمويل منخفض القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك. تمثل الأرصدة "غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" و"الأرصدة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" إجمالي أرصدة التمويل العامل.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ه) فيما يلي بيان الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	شركات (بألاف الريالات السعودية)	أفراد (بألاف الريالات السعودية)	2024
8,725,937	3,312,044	5,413,893	الرصيد في بداية الفترة
4,305,831	1,641,549	2,664,282	المحمل للفترة
(4,526,452)	(1,130,338)	(3,396,114)	ديون معدومة مشطوبة
8,505,316	3,823,255	4,682,061	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	شركات (بألاف الريالات السعودية)	أفراد (بألاف الريالات السعودية)	2023
8,528,876	3,724,492	4,804,384	الرصيد في بداية الفترة
3,281,707	18,113	3,263,594	المحمل للفترة
(3,084,646)	(430,561)	(2,654,085)	ديون معدومة مشطوبة
8,725,937	3,312,044	5,413,893	الرصيد في نهاية السنة

## (و) الحركة في مخصص انخفاض القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة المسجلة في قائمة الدخل الموحدة:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
3,281,707	4,305,831	المحمل للسنة للتمويل
(151,963)	(20,455)	المحمل للسنة لموجودات التمويل الأخرى وخارج قائمة المركز المالي
(1,625,566)	(2,168,632)	مبالغ مسترددة من تمويل مشطوب، صافي
1,504,178	2,116,744	<b>مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي</b>



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (ح) وفيما يلي بيان لحركة التمويل حسب المراحل:

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024				
الإجمالي (بألف الريالات السعودية)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى التماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشان الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
602,930,743	7,457,051	13,917,065	581,556,627	تمويل في 1 يناير 2024
				تحويلات:
-	(1,338,914)	(5,039,952)	6,378,866	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(296,907)	6,145,648	(5,848,741)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى التماني غير منخفض
-	3,991,869	(1,782,603)	(2,209,266)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى التماني منخفض -
(4,526,452)	(4,526,452)	-	-	مبالغ مشطوبة
103,510,748	2,602,142	874,968	100,033,638	أعمال جديدة / حركات أخرى
701,915,039	7,888,789	14,115,126	679,911,124	في 31 ديسمبر 2024

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023				
الإجمالي (بألف الريالات السعودية)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى التماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشان الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
576,866,990	5,240,701	9,576,654	562,049,635	تمويل كما في 1 يناير 2023
				تحويلات:
-	(437,489)	(2,520,595)	2,958,084	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(88,807)	8,468,850	(8,380,043)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى التماني غير منخفض
-	4,310,049	(1,252,129)	(3,057,920)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى التماني منخفض -
(3,084,646)	(3,084,646)	-	-	مبالغ مشطوبة
29,148,399	1,517,243	(355,715)	27,986,871	أعمال جديدة / حركات أخرى
602,930,743	7,457,051	13,917,065	581,556,627	2023 ديسمبر 31

إن الرصيد الخاتمي 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (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				
الإجمالي	3 المرحلة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	2 المرحلة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشان الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	1 المرحلة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشان الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	تمويل
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	
432,653,076	4,343,263	8,764,939	419,544,874	في 1 يناير 2024
				تحويلات:
-	(1,322,697)	(4,855,013)	6,177,710	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(279,560)	4,007,282	(3,727,722)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	2,187,505	(835,874)	(1,351,631)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
(3,396,114)	(3,396,114)	-	-	مبالغ مشطوبة
50,640,277	2,121,037	(527,791)	49,047,031	أعمال جديدة / حركات أخرى
479,897,239	3,653,434	6,553,543	469,690,262	في 31 ديسمبر 2024

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023				
الإجمالي	3 المرحلة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	2 المرحلة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشان الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	1 المرحلة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشان الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	أفراد
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	
434,820,212	3,311,790	5,328,999	426,179,423	تمويل
				كما في 1 يناير 2023
-	(405,288)	(2,097,977)	2,503,265	تحويلات:
-	(77,129)	6,418,160	(6,341,031)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	2,496,054	(774,729)	(1,721,325)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
(2,654,085)	(2,654,085)	-	-	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
486,949	1,671,921	(109,514)	(1,075,458)	مبالغ مشطوبة
432,653,076	4,343,263	8,764,939	419,544,874	أعمال جديدة / حركات أخرى
				في 31 ديسمبر 2023



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (2) قطاع الشركات

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى الائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (12 شهراً))	
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	
170,277,667	3,113,788	5,152,126	162,011,753	تمويل في 1 يناير 2024
-	(16,217)	(184,939)	201,156	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(17,347)	2,138,366	(2,121,019)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	1,804,364	(946,729)	(857,635)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(1,130,338)	(1,130,338)	-	-	مبالغ مشطوبة
52,870,471	481,105	1,402,759	50,986,607	أعمال جديدة / حركات أخرى
222,017,800	4,235,355	7,561,583	210,220,862	في 31 ديسمبر 2024

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى الائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (12 شهراً))	
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	
142,046,778	1,928,911	4,247,655	135,870,212	تمويل كما في 1 يناير 2023
-	(32,201)	(422,618)	454,819	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(11,678)	2,050,690	(2,039,012)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	1,813,995	(477,400)	(1,336,595)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(430,561)	(430,561)	-	-	مبالغ مشطوبة
28,661,450	(154,678)	(246,201)	29,062,329	أعمال جديدة / حركات أخرى
170,277,667	3,113,788	5,152,126	162,011,753	في 31 ديسمبر 2023

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**(ط) فيما يلي بيان الحركة في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الانخفاض في قيمة التمويل حسب المراحل:**

مخصص خسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2024			
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى التماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشان الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
8,725,937	4,506,969	1,695,065	2,523,903
			<b>في 1 يناير 2024</b>
			<b>تحويلات:</b>
-	(702,805)	(583,296)	1,286,101
-	(159,234)	248,804	(89,570)
-	520,440	(221,208)	(299,232)
(4,526,452)	(4,526,452)	-	-
4,305,831	4,685,164	560,109	(939,442)
8,505,316	4,324,082	1,699,474	2,481,760
			<b>في 31 ديسمبر 2024</b>

مخصص خسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2023			
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى التماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشان الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
8,528,876	3,537,842	1,714,791	3,276,243
			<b>كما في 1 يناير 2023</b>
			<b>تحويلات:</b>
-	(265,548)	(305,258)	570,806
-	(56,261)	198,965	(142,704)
-	343,362	(274,180)	(69,182)
(3,084,646)	(3,084,646)	-	-
3,281,707	4,032,220	360,747	(1,111,260)
8,725,937	4,506,969	1,695,065	2,523,903
			<b>في 31 ديسمبر 2023</b>



## 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

مخصص خسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2024				
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشان الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	أفراد
(بألف الريالات ال سعودية)	(بألف الريالات ال سعودية)	(بألف الريالات ال سعودية)	(بألف الريالات ال سعودية)	
5,413,893	2,405,656	1,169,417	1,838,820	قيمة التمويل في 1 يناير 2024
-	(691,631)	(532,557)	1,224,188	تحويلات: محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(147,840)	206,996	(59,156)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	389,752	(132,330)	(257,422)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(3,396,114)	(3,396,114)	-	-	مبالغ مشطوبة صافي المحمول للفترة
2,664,282	3,502,541	241,709	(1,079,968)	
4,682,061	2,062,364	953,235	1,666,462	في 31 ديسمبر 2024

مخصص خسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2023				
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشان الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	أفراد
(بألف الريالات ال سعودية)	(بألف الريالات ال سعودية)	(بألف الريالات ال سعودية)	(بألف الريالات ال سعودية)	
4,804,384	2,024,936	892,694	1,886,754	قيمة التمويل كما في 1 يناير 2023
-	(249,043)	(262,456)	511,499	تحويلات: محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(49,387)	138,776	(89,389)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	235,083	(199,895)	(35,188)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(2,654,085)	(2,654,085)	-	-	مبالغ مشطوبة صافي المحمول للفترة
3,263,594	3,098,152	600,298	(434,856)	
5,413,893	2,405,656	1,169,417	1,838,820	في 31 ديسمبر 2023

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (2) قطاع الشركات

مخصص خسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2024				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشان الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	
3,312,044	2,101,313	525,648	685,083	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل في 1 يناير 2024
				تحويلات:
-	(11,174)	(50,739)	61,913	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(11,394)	41,808	(30,414)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	130,688	(88,878)	(41,810)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(1,130,338)	(1,130,338)	-	-	مبالغ مشطوبة
1,641,549	1,182,623	318,400	140,526	صافي المحمل للفترة
3,823,255	2,261,718	746,239	815,298	في 31 ديسمبر 2024

مخصص خسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2023				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشان الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	
3,724,492	1,512,906	822,097	1,389,489	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل كما في 1 يناير 2023
				تحويلات:
-	(16,505)	(42,802)	59,307	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(6,874)	60,189	(53,315)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	108,279	(74,285)	(33,994)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(430,561)	(430,561)	-	-	مبالغ مشطوبة
18,113	934,068	(239,551)	(676,404)	صافي المحمل للفترة
3,312,044	2,101,313	525,648	685,083	في 31 ديسمبر 2023



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ك) يشتمل البيع بالتقسيط بموجب التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كال التالي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
		<b>إجمالي المستحقات من عقود التأجير التمويلية</b>
252,224	186,025	أقل من سنة واحدة
1,326,965	2,694,324	من سنة واحدة إلى سنتين
3,159,702	2,449,760	من سنتين إلى ثلاثة سنوات
2,480,894	2,544,439	من ثلاثة إلى أربع سنوات
18,350,749	21,360,933	من أربع إلى خمس سنوات
10,285,552	10,900,978	أكثر من خمس سنوات
35,856,086	40,136,459	<b>الإجمالي</b>
(4,641,683)	(4,511,241)	عائد غير مكتسب من عقود التأجير الآجلة التمويلية
(823,840)	(788,254)	خسائر ائتمان متوقعة من عقود التأجير التمويلية
30,390,563	34,836,964	<b>صافي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية</b>

## ٩ الموجودات الأخرى، صافي

ت تكون صافي الأصول الأخرى مما يلي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
2,078,794	2,934,899	مدينون، صافي
1,036,736	690,227	ضريبة القيمة المضافة (VAT)
900,584	1,154,075	مصاريف مدفوعة مقدماً
3,219,499	1,558,274	موجودات بالطريق خاضعة للتمويل
860,352	850,356	إيرادات مستحقة
923,923	626,418	شيكات قيد التحصيل
65,800	48,164	دفعات مقدمة
35,655	372,006	عقارات أخرى
2,595,522	4,303,423	أخرى، صافي
11,716,865	12,537,842	<b>الإجمالي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### 10 الاستثمارات في الشركات الزميلة

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	الاستثمار في الشركة الزميلة
820,717	923,046	الرصيد في بداية السنة
(3,870)	-	توزيعات أرباح خلال السنة
-	(27,488)	تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحفظة بها للبيع
106,199	138,704	حصة في الأرباح، صافي
923,046	1,034,262	الرصيد في نهاية السنة

تمتلك المجموعة 35٪ (35٪: ديسمبر 2023) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية. الفيصة السوقية كما في 31 ديسمبر 2024 هي 6,006 مليون (31 ديسمبر 2022 هي 2,503 مليون).

### 11 الاستثمارات العقارية، صافي

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	المباني (بألاف الريالات السعودية)	الأراضي (بألاف الريالات السعودية)	
			التكلفة
1,546,234	651,810	894,424	في 1 يناير 2023
23,587	23,587	-	إضافات
(327)	(327)	-	استبعادات
1,569,494	675,070	894,424	في 31 ديسمبر 2023
16,714	16,714	-	إضافات
-	-	-	استبعادات
1,586,208	691,784	894,424	في 31 ديسمبر 2024
			المحمول المتراكم
181,376	181,376	-	في 1 يناير 2023
25,460	25,460	-	المحمول للسنة
206,836	206,836	-	في 31 ديسمبر 2023
20,734	20,734	-	المحمول للسنة
227,570	227,570	-	في 31 ديسمبر 2024
			صافي القيمة الدفترية
1,358,638	464,214	894,424	في 31 ديسمبر 2024
1,362,658	468,234	894,424	في 31 ديسمبر 2023

تبلغ القيمة العادلة للإستثمارات 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 موجودات حق الاستخدام، صافي

ت تكون الممتلكات والمعدات موجودات حق الاستخدام ، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	موجودات حق الاستخدام (بألاف الريالات السعودية)	المعدات والأثاث (بألاف الريالات السعودية)	تحسينات المباني والأراضي المستأجرة (بألاف الريالات السعودية)	المباني (بألاف الريالات السعودية)	الأراضي (بألاف الريالات السعودية)	
						التكلفة
18,635,319	1,675,592	9,153,577	287,696	4,900,886	2,617,568	في 1 يناير 2023
3,338,643	145,434	2,589,967	256,617	300,873	45,752	إضافات
(523,405)	(12,359)	(171,485)	(339,443)	(118)	-	استبعادات
21,450,557	1,808,667	11,572,059	204,870	5,201,641	2,663,320	في 31 ديسمبر 2023
3,172,093	142,807	2,214,390	409,068	360,782	45,046	إضافات
(407,651)	(24,945)	(36,935)	(340,279)	(1,491)	(4,001)	استبعادات
(51,919)	(23,202)	(28,717)	-	-	-	تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحفظتها للبيع
24,163,080	1,903,327	13,720,797	273,659	5,560,932	2,704,365	في 31 ديسمبر 2024
						الاستهلاك المتراكم
7,296,537	928,568	5,327,631	37,137	1,003,201	-	في 1 يناير 2023
1,380,865	233,386	982,124	3,306	162,049	-	المحمل للسنة
(79,619)	(251)	(79,367)	-	(1)	-	استبعادات
8,597,783	1,161,703	6,230,388	40,443	1,165,249	-	في 31 ديسمبر 2023
1,731,741	248,162	1,309,766	3,045	170,768	-	المحمل للسنة
(36,330)	(10,622)	(23,363)	(1,285)	(1,060)	-	استبعادات
(24,416)	(5,031)	(19,385)	-	-	-	تم إعادة تصنيفها إلى المطلوبات المترتبة بمجموعة التصرف المصنفة كمحفظتها للبيع
10,268,778	1,394,212	7,497,406	42,203	1,334,957	-	في 31 ديسمبر 2024
						صافي القيمة الدفترية
13,894,302	509,115	6,223,391	231,456	4,225,975	2,704,365	في 31 ديسمبر 2024
12,852,774	646,964	5,341,671	164,427	4,036,392	2,663,320	في 31 ديسمبر 2023

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 الصرف الآلي والفروع.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## 13 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، صافي

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	موجودات غير ملموسة* (بألاف الريالات السعودية)	شهرة (بألاف الريالات السعودية)	
1,693,347	1,444,614	248,733	التكلفة في 1 يناير 2023
471,745	471,745	-	إضافات
(4,100)	(4,100)	-	استبعادات
2,160,992	1,912,259	248,733	في 31 ديسمبر 2023
574,590	519,525	55,065	إضافات
(52,425)	(52,425)	-	استبعادات
(441,170)	(192,437)	(248,733)	تم إعادة ترتيبها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحفظة بها للبيع
2,241,987	2,186,922	55,065	في 31 ديسمبر 2024
			الإطفاء المتراكم
478,800	478,800	-	في 1 يناير 2023
171,684	171,684	-	المحمل للسنة
(60)	(60)	-	استبعادات
650,424	650,424	-	في 31 ديسمبر 2023
229,439	229,439	-	المحمل للسنة
(5,673)	(5,673)	-	استبعادات
(67,715)	(67,715)	-	تم إعادة ترتيبها إلى المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحفظة بها للبيع
806,475	806,475	-	في 31 ديسمبر 2024
			صافي القيمة الدفترية
1,435,512	1,380,447	55,065	في 31 ديسمبر 2024
1,510,568	1,261,835	248,733	في 31 ديسمبر 2023

\* الموجودات غير ملموسة تتضمن التكاليف المتعلقة بالبرمجيات و المواقع الإلكترونية



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

لليبيع والعمليات المتوقفة". نظراً لأنَّ أعمال إجادة لا تفي بتعريف العمليات المتوقفة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5، لم يتم تصنيف نتائج الفترة على أنها عمليات متوقفة / متوقفة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

خلال هذه الفترة، تخلصت المجموعة من حصة 10% في إجادة من خلال الافتتاح الخاص. وقد أدى ذلك إلى بيع حصة أقلية في شركة تابعة. وفقاً 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 الافتتاح العام خلال عام 2025.

في 31 ديسمبر 2024، تم تقييم مجموعة التصرفات بالقيمة الدفترية، والتي هي أقل من القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، وتكونت من الموجودات والمطلوبات من التالي:

### 14 مجموعه التصرف المحفظ بها من أجل البيع

وافق مجلس الإدارة على خطة لفقدان السيطرة على شركة إجادة سيسنمز المحدودة ("إجادة")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل، من خلال سلسلة متسلسلة من الترتيبات. تستوفي الشركة التابعة معايير تصنيفها على أنها محفظ بها للبيع للأسباب التالية:

- إجادة متاحة للبيع الفوري ويمكن بيعها في حالتها الحالية;
- هناك برنامج نشط للمضي قدماً في الاقتنيات 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 ("مجموعه التخلص") على أنها "محفظ بها للبيع" في بيان المركز المالي للمجموعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5، "الأصول غير المتداولة المحفظ بها

كما في 31 ديسمبر  
2024  
(بألاف الريلات  
السعودية)

373,455
40,264
27,488
27,503
533,740
1,002,450

#### مجموعه التصرف المصنفة كمحفظ بها للبيع

شهرة وموارد غير ملموسة أخرى، صافي

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

استثمار في شركات زميلة\*

ممتلكات ومعدات وموارد حق الاستخدام، صافي

موارد أخرى، صافي

**إجمالي الموجودات المصنفة كمحفظ بها للبيع**

المطلوبات المرتبطة بمجموعه التصرف المصنفة كمحفظ بها للبيع

مطلوبات أخرى

**إجمالي المطلوبات المرتبطة بمجموعه التصرف المصنفة كمحفظ بها للبيع**

\* تمتلك المجموعة 32.7% (32.7% من أسهم شركة الحلول متعددة الاستخدامات المحدودة).

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

15

### المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ت تكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بما يلي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
568,771	1,791,827	حسابات جارية
96,678,118	171,642,770	استثمارات البنوك لأجل
97,246,889	173,434,597	الإجمالي

16

### ودائع العملاء

ت تكون ودائع العملاء حسب التصنيف بما يلي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
352,107,825	446,437,107	ودائع وحسابات تحت الطلب
207,981,393	167,091,393	استثمارات العملاء لأجل
13,011,389	14,710,001	حسابات العملاء الأخرى
573,100,607	628,238,501	الإجمالي

تحضع كافة استثمارات العملاء لأجل لعقود مراجحة وبالتالي فهي غير مرتبطة بعمولة.

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
533,473,301	592,398,619	ريال سعودي
39,627,306	35,839,882	عملات أجنبية
573,100,607	628,238,501	الإجمالي



## 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 مليارات 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 مليارات 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

ت تكون صافي الإلتزامات الأخرى مما يلي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	إيضاحات
4,902,655	<b>14,317,690</b>	مبالغ مستحقة للمطوروين
5,990,981	<b>7,431,114</b>	دائنون
2,330,997	<b>3,383,705</b>	مصاريف مستحقة
2,759,104	<b>2,232,292</b>	زكاة مستحقة (إيضاح 43)
1,366,311	<b>1,201,379</b>	شيكات قيد التحصيل
308,905	<b>1,123,553</b>	الهامش مستحق الدفع
1,145,578	<b>1,010,991</b>	الالتزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)
634,898	<b>485,218</b>	الالتزامات إيجار
253,537	<b>255,780</b>	مخصص الخسارة بشأن الالتزامات المالية والضمانات المالية
482,959	<b>174,285</b>	ضريبة القيمة المضافة (VAT)
		دخل العمولات الخاصة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة
1,891	<b>15,954</b>	(إيضاح 38)
6,230,871	<b>6,966,194</b>	آخر
26,408,687	<b>38,598,155</b>	<b>الإجمالي</b>

كما تم بيان مخصص الخسارة بشأن الالتزامات والضمانات المالية في بند التعهدات والالتزامات المحتملة (إيضاح 22 - ج).

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### رأس المال 19

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:

2023 (%)	2024 (%)	
86.13	84.22	المساهمين السعوديين
13.87	15.78	المساهمين الأجانب

### الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى 20

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي 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 (4,155 مليون ريال سعودي) إلى 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 الموظفين وتحوط التدفق النقدي وإعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة يتلخص الحركات على النحو التالي:

								2024
الإجمالي	الحصة في الدخل الشامل الآخر من الشركة زميلة شركة زميلة	نهاية الخدمة للموظفين	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	تحوط التدفق النقدي	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	تحويل عملات أجنبية	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إيضاحات
(بالألاف	(بالألاف	(بالألاف	(بالألاف	(بالألاف	(بالألاف	(بالألاف	(بالألاف	
الريلات	الريلات	الريلات	الريلات	السعودية)	السعودية)	السعودية)	السعودية)	
(بالألاف	الريلات	الريلات	الريلات	السعودية)	السعودية)	السعودية)	السعودية)	
(96,606)	43,693	45,465	15,813	37,110	(243,425)	4,738		الرصيد في بداية السنة
(46,180)	-	-	-	-	-	(46,180)		صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
54,554	-	-	-	-	54,554	-		فرق صرف عملات ناجحة عن تحويل عمليات أجنبية
57,481	-	57,481	-	-	-	-		إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)
1,360	1,360	-	-	-	-	-		حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة
(278,101)	-	-	-	-	-	(278,101)		صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
2,465	-	-	2,465	-	-			تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة
30,323	-	-	-	-	-	30,323		صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(37,110)	-	-	-	(37,110)	-	-		استبعادات من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(311,814)	45,053	102,946	18,278	-	(188,871)	(289,220)		الرصيد في نهاية السنة



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة (بألاف الريالات السعودية)	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (بألاف الريالات السعودية)	تحوط الندف النقدي (بألاف الريالات السعودية)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (بألاف الريالات السعودية)	تحويل عملات أجنبية (بألاف الريالات السعودية)	استثمارات العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بألاف الريالات السعودية)	إيضاحات	2023
(427,569)	25,360	42,644	(41,975)	37,110	(200,713)	(289,995)	الرصيد في بداية السنة صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	
(9,369)	-	-	-	-	-	(9,369)	فرق 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 الندف 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	
(96,606)	43,693	45,465	15,813	37,110	(243,425)	4,738		

## 21 صكوك حقوق ملكية

عرض للمستثمرين المؤهلين في المملكة العربية السعودية وعلى الصعيد الدولي. هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة بدون تاريخ 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 مضبوطة ومشروطة وثانية 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، وفقاً 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 الأمريكية لعام 1933، بصيغته المعديلة.

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 للالستدعاء 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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (ج) التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. وتشتمل التعهادات 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 ضمانتن 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 تعهادات خطية من المجموعة، بنيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على المجموعة بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام محددة مضمونة عادةً بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهادات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العميل. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات للمصرف قبل سدادها من قبل العميل.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقيع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل وضمانتن 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 العميل الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

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 التعهادات 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 تجنب مخصصات لبعض هذه الدعاوى القضائية بناءً على تقييم المستشارين القانونيين بالمجموعة.

سُمي 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 أن هناك جوانب تخضع لـ ما 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 الحاسوب الآلي ومبلغ وقدره 649 مليون ريال سعودي (2023: 407 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مقر عمل جديد وإجراء تحسينات على بعض الفروع الجديدة والجالية.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الأئتمان 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 التعهادات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	من سنة الى 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	من 3 أشهر إلى 12 شهر (بألاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	2024
9,290,199	-	186,720	2,899,891	6,203,588	اعتمادات مستندية
2,572,021	-	7,449	725,401	1,839,171	قيولات
31,169,562	-	-	-	31,169,562	خطابات ضمان
19,897,404	-	-	-	19,897,404	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الأئتمان
62,929,186	-	194,169	3,625,292	59,109,725	الإجمالي

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	من سنة الى 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	من 3 أشهر إلى 12 شهر (بألاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	2023
7,373,129	-	581,680	1,784,655	5,006,794	اعتمادات مستندية
1,822,800	-	-	182,721	1,640,079	قيولات
22,703,348	-	-	-	22,703,348	خطابات ضمان
12,275,623	-	-	-	12,275,623	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الأئتمان
44,174,900	-	581,680	1,967,376	41,625,844	الإجمالي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### 2. التعهادات والالتزامات المحتملة التي قد تؤدي إلى التعرض للمخاطر

يبين الجدول أدناه إجمالي القيمة الدفترية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات التمويل و الضمانات المالية:

الإجمالي	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الائتمان (بألف الريالات السعودية)	خطابات الضمان (بألف الريالات السعودية)	قيولات (بألف الريالات السعودية)	اعتمادات مستندية (بألف الريالات السعودية)	2024
					<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>
61,380,902	19,700,609	29,924,495	2,508,802	9,246,996	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرً)
1,165,104	190,067	879,231	54,793	41,013	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)
383,180	6,728	365,836	8,426	2,190	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)
<b>62,929,186</b>	<b>19,897,404</b>	<b>31,169,562</b>	<b>2,572,021</b>	<b>9,290,199</b>	<b>إجمالي الرصيد القائم في نهاية الفترة</b>
					<b>مخصص خسائر ائتمانية لالتزامات تمويل وضمانات مالية</b>
89,333	5,170	35,496	1,923	46,744	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرً)
17,069	86	15,823	923	237	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)
149,378	47	141,035	8,078	218	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)
<b>255,780</b>	<b>5,303</b>	<b>192,354</b>	<b>10,924</b>	<b>47,199</b>	<b>الإجمالي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	التزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الائتمان (بألاف الريالات السعودية)	خطابات الضمان (بألاف الريالات السعودية)	قيولات (بألاف الريالات السعودية)	اعتمادات مستندية (بألاف الريالات السعودية)	2023
<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>					
42,583,083	12,176,257	21,233,413	1,815,730	7,357,683	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)
1,239,249	97,561	1,126,382	243	15,063	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)
352,568	1,805	343,553	6,827	383	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)
<b>إجمالي الرصيد القائم في نهاية السنة</b>	<b>12,275,623</b>	<b>22,703,348</b>	<b>1,822,800</b>	<b>7,373,129</b>	
<b>مخصص خسائر ائتمانية للالتزامات تمويل وضمانات مالية</b>					
83,532	3,483	30,335	1,975	47,739	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)
29,632	244	29,122	3	263	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)
140,373	7	133,470	6,827	69	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)
<b>إجمالي</b>	<b>3,734</b>	<b>192,927</b>	<b>8,805</b>	<b>48,071</b>	

3. فيما يلي تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
40,116,996	<b>58,594,694</b>	شركات
4,057,904	<b>4,334,492</b>	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<b>44,174,900</b>	<b>62,929,186</b>	<b>إجمالي</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

23

### صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للستيني المنتهي في 31 ديسمبر مما يلي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
7,834,281	<b>9,245,266</b>	تمويل متاجرة شركات
23,760,066	<b>28,237,720</b>	بيع بالتقسيط
1,932,361	<b>2,296,592</b>	مراقبة
		<b>الاستثمارات وأخرى</b>
2,715,899	<b>3,617,477</b>	مراقبة لدى البنك المركزي السعودي
397,010	<b>583,591</b>	متاجرة مع البنوك
2,097,999	<b>3,037,477</b>	دخل صكوك
38,737,616	<b>47,018,123</b>	<b>إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات</b>
(10,107,091)	<b>(10,468,451)</b>	عائد على استثمارات العملاء لأجل
(7,361,406)	<b>(11,706,626)</b>	عائد على المطلوبات للبنوك واستثمارات المؤسسات المالية لأجل
(17,468,497)	<b>(22,175,077)</b>	إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار
21,269,119	<b>24,843,046</b>	<b>صافي الدخل من التمويل والاستثمارات</b>

وفقاً 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.

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 طرفاً في هذا البرنامج في سبتمبر 2023، وفي عام 2024 إضافات للاتفاقية الرئيسية للاتفاق على الدفعات المقدمة لتنفيذ عدد ثابت من العقود وحصل على دفعه مقدمة قدرها 3,189 مليون ريال سعودي (2023: 1,000 مليون ريال سعودي) مقابل تنفيذ عدد محدد من عقود التمويل العقاري المخصص.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### رسوم خدمات مصرفيه ، صافي 24

يتكون دخل الخدمات المصرفيه، صافي للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
		دخل رسوم خدمات مصرفيه:
412,698	557,040	أعمال الحالات
522,375	640,354	المصرفيه التجارية الشاملة
6,691,934	7,766,145	قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية
862,338	1,283,658	أعمال الوساطة
905,255	521,185	أخرى
9,394,600	10,768,382	إجمالي دخل رسوم خدمات مصرفيه
		مصاريف رسوم خدمات مصرفيه:
(39,992)	(67,448)	المصرفيه التجارية الشاملة
(4,881,531)	(5,707,802)	قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية
(247,427)	(300,405)	أعمال الوساطة
(5,168,950)	(6,075,655)	إجمالي مصاريف رسوم خدمات مصرفيه
4,225,650	4,692,727	رسوم خدمات مصرفيه ، صافي

### دخل العمليات الأخرى، صافي 25

يتكون دخل العمليات الأخرى للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
136,884	303,162	توزيعات الأرباح
9,851	5,217	ربح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
98,077	98,543	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
87,866	137,344	حصة في أرباح شركة زميلة
32,051	66,803	(ربح) / خسارة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
425,461	615,595	إيرادات أخرى، صافي
790,190	1,226,664	الإجمالي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### رواتب ومزايا الموظفين 26

يقدم الجدول التالي تحليلًا للرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفيين للستتين المنتهيين في 31 ديسمبر:

تعويضات متغيرة مدفوعة					2024
أسهم (بآلاف الريالات السعوية)	نقداً (بآلاف الريالات السعوية)	تعويضات ثابتة وممتغيرة (بآلاف الريالات السعوية)	عدد الموظفيين (بآلاف الريالات السعوية)		
82,025	31,723	62,740	27	مدراء تنفيذيون	
44,100	221,631	618,299	1,884	موظفو يُؤدون مهام تشمل على مخاطر	
37,966	50,857	237,875	582	موظفو يُؤدون مهام رقابية	
62,539	471,550	2,075,259	20,931	موظفو آخرون	
226,630	775,761	2,994,173	23,424	الإجمالي	
تعويضات مستحقة في عام 2023					
-	-	262,280	-	تكاليف موظفين أخرى	
-	-	467,356	-		
226,630	775,761	3,723,809	23,424	مجموع الإجمالي	

تعويضات متغيرة مدفوعة					2023
أسهم (بآلاف الريالات السعوية)	نقداً (بآلاف الريالات السعوية)	تعويضات ثابتة وممتغيرة (بآلاف الريالات السعوية)	عدد الموظفيين (بآلاف الريالات السعوية)		
77,531	29,338	61,015	26	مدراء تنفيذيون	
42,417	196,498	598,839	1,863	موظفو يُؤدون مهام تشمل على مخاطر	
35,694	46,242	220,382	545	موظفو يُؤدون مهام رقابية	
58,537	337,098	1,928,200	18,444	موظفو آخرون	
214,179	609,176	2,808,436	20,878	الإجمالي	
تعويضات مستحقة في عام 2022					
-	-	256,852	-	تكاليف موظفين أخرى	
-	-	459,808	-		
214,179	609,176	3,525,096	20,878	مجموع الإجمالي	



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

وتماشياً مع المؤسسات المصرفية الأخرى في المملكة العربية السعودية، قامت المجموعة باستخدام مزيجاً من التعويضات الثابتة والمتغيرة لاستقطاب المواهب والاحتفاظ بها. ويتم تقويم التعويضات الثابتة سنوياً 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 الجوائز 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 والتعميمات 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.

تضمن الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية والسفر لأغراض العمل والتدريب ومزايا الموظفين الأخرى.

حيث أن المملكة العربية السعودية عضواً 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.

### 27 المصارييف العمومية والإدارية الأخرى

تكون المصارييف العمومية والإدارية الأخرى للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
622,090	694,037	مصاريف الاتصالات والمرافق
349,100	331,459	مصاريف الصيانة والأمن
209,791	195,582	مصاريف تغذية ونقل النقد
313,612	321,020	مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات
17,225	22,744	مصاريف المراجعين الخارجيين*
883,023	700,099	مصاريف تشغيلية أخرى
2,394,841	2,264,941	الإجمالي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ت تكون مكافآت المراجعين الخارجيين عن السنوات المنتهية في 31 ديسمبر مما يلي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
10,450	11,080	رسوم التدقيق للمصرف
3,780	4,517	رسوم التدقيق للشركات التابعة
1,748	3,247	رسوم المشاركة في خدمات الضمان للمصرف
716	3,623	رسوم المشاركة في خدمات الضمان للشركات التابعة
211	-	رسوم خدمات غير التدقيق للمصرف
320	277	رسوم خدمات غير التدقيق للشركات التابعة
17,225	22,744	الإجمالي

## 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 لأنها لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بخصوص الزكاة.

تم تلخيص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ديسمبر 31 على النحو التالي:

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
2,836,371	2,759,104	الرصيد الافتتاحي لمخصص الزكاة
1,908,126	2,236,709	المضاف خلال السنة
(13,703)	(38,296)	تعديل الزكاة
(1,971,690)	(2,725,225)	مدفوع خلال السنة
2,759,104	2,232,292	مخصص زكاة وضريبة دخل

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 لـ كل 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 وفقاً للائحة التنفيذية لجباية الزكاة وتسرى على الفترات اعتباراً من 1 يناير 2019. بالإضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، استحدثت القواعد أيضاً حدًّا أدنى وحدًّا أقصى يوازن 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 للستيني 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 بتكليف صكوك الشرحية الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة بعد اعطاء تأثير رجعي لإصدار أسهم المنح 1,500 مليون سهم كما هو مبين أدناه:

2023	2024	
16,621,159	<b>19,722,206</b>	صافي دخل السنة العائد إلى حقوق المساهمين في المصرف
(820,678)	<b>(1,035,867)</b>	نافقاً: تكاليف صكوك حقوق الملكية
15,800,481	<b>18,686,339</b>	صافي الدخل بعد دفعات صكوك حقوق الملكية
4,000,000	<b>4,000,000</b>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
3.95	<b>4.67</b>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

## 30 التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

### (أ) الوصف العام

تدبر المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها باحتسابها وفقاً لأنظمة العمل السارية في الدولة التي يعملون بها. يتم عمل الاستحقاقات وفقاً للتقسيم الاكتواري باستخدام طريقةوحدة الائتمان المتوقفة، بينما يتم سداد الالتزامات المستحقة عند استحقاقها.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة المطلوبات خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

2023 (آلاف الريالات السعودية)	2024 (آلاف الريالات السعودية)	
1,191,573	1,145,578	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة
(6,627)	2,579	ربح خدمة سابقة
106,549	124,873	تكلفة خدمة حالية
52,947	57,544	تكاليف عمولة
(194,407)	(102,242)	منافع مدفوعة بما في ذلك المعلقة التي يتغير دفعها عن الفترة
(1,636)	-	منافع مكتسبة / محولة ليتم تحويلها إلى / (من) شركات شقيقة
-	(160,920)	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين التي تم إعادة تصنيفها إلى المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحفظة بها للبيع
(2,821)	(56,421)	مكاسب إعادة قياس
1,145,578	1,010,991	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة

### (ج) المحمول للسنة:

2023 (آلاف الريالات السعودية)	2024 (آلاف الريالات السعودية)	
106,549	124,873	تكلفة خدمة حالية
(6,627)	2,579	تكلفة خدمة سابقة
99,922	127,452	الإجمالي

### (د) إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر:

2023 (آلاف الريالات السعودية)	2024 (آلاف الريالات السعودية)	
11,725	22,058	خسائر التغير في الافتراضات المبنية على الخبرة
95	-	خسائر التغير في الافتراضات الديموغرافية
(14,641)	(78,479)	مكاسب التغير في الافتراضات المالية
(2,821)	(56,421)	الإجمالي



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (ه) الافتراضات الactuarial الرئيسية المتعلقة بالدخل (فيما يتعلق ببرنامج مزايا الموظفين)

2023 (%)	2024 (%)	
5.05	5.90	معدل الخصم
3.00	3.00	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
%14 - %5 (حسب الفئة العمرية)	%14 - %5 (حسب الفئة العمرية)	معدل الاستقالة

### (و) حساسية الافتراضات الactuarial

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين إلى معدل الخصم، ومعدل الزيادة في الرواتب والافتراضات المتعلقة بالاستقالة.

التأثير على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2024
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	+/ - 100 نقطة أساس	+/ - 100 نقطة أساس	(82,421)
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	+/ - 100 نقطة أساس	+/ - 100 نقطة أساس	95,142
معدل الاستقالة	الزيادة أو النقص بواقع 20%	الزيادة أو النقص بواقع 20%	(85,367) (19,237)
			15,843

التأثير على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2023
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	+/ - 100 نقطة أساس	+/ - 100 نقطة أساس	(88,413)
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	+/ - 100 نقطة أساس	+/ - 100 نقطة أساس	108,895 (91,429)
معدل الاستقالة	الزيادة أو النقص بواقع 20%	الزيادة أو النقص بواقع 20%	17,701

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (ز) توارikh الاستحقاق المتوقعة

في 31 ديسمبر	مطلوبات مخصومة (بألاف الريالات السعودية)	أقل من سنة (بألاف الريالات السعودية)	سنة - سنتين (بألاف الريالات السعودية)	سنتين - خمس سنوات (بألاف الريالات السعودية)	أكثـر من خـمس سنـوات (بـألاف الـريـالـات السـعـودـيـة)	الإجمالي (بـألاف الـريـالـات السـعـودـيـة)
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 باستناد إلى قرار رئيس مجلس إدارة بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل القطاعات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المسؤولة أمام مجلس إدارة بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة.

لأغراض إدارية، تكون المجموعة من أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

#### قطاع الأفراد:

يشمل ودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية بالمدينة (السحب على المكشوف) الخاصة بالأفراد وأنواع الخدمات المصرفية وأعمال العملات وخدمات السداد.

#### قطاع الشركات:

يشمل ودائع كبار العملاء وعملاء الشركات والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية بالمدينة (المكشوفة).

#### قطاع الخزينة:

يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع البنك المركزي السعودي ومحفظة المتاجرة العالمية.

#### قطاع خدمات الاستثمار والوساطة وقطاعات أخرى:

يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية الأخرى.



## 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:

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بألاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بألاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بألاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد (بألاف الريالات السعودية)	2024
974,386,656	9,167,634	240,492,269	218,415,822	506,310,931	<b>إجمالي الموجودات</b>
851,247,425	1,383,713	198,118,377	329,123,631	322,621,704	<b>إجمالي المطلوبات</b>
47,018,123	205,751	7,543,140	13,920,986	25,348,246	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
-	-	1,614,994	5,983,951	(7,598,945)	دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات
47,018,123	205,751	9,158,134	19,904,937	17,749,301	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(22,175,077)	-	(7,209,570)	(13,153,915)	(1,811,592)	إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات
24,843,046	205,751	1,948,564	6,751,022	15,937,709	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
4,692,727	988,133	256,825	789,432	2,658,337	أتعاب من خدمات مصرفية، صافي
1,292,866	-	389,120	252,214	651,532	دخل صرف عملات، صافي
1,226,664	259,724	399,768	20,304	546,868	دخل عمليات أخرى، صافي
32,055,303	1,453,608	2,994,277	7,812,972	19,794,446	<b>إجمالي دخل العمليات</b>
(1,981,914)	(64,701)	(47,577)	(322,199)	(1,547,437)	استهلاك وإطفاء مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(2,116,744)	-	34,293	(1,169,800)	(981,237)	مصاريف العمليات أخرى
(5,988,750)	(67,051)	(182,782)	(897,453)	(4,841,464)	<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
(10,087,408)	(131,752)	(196,066)	(2,389,452)	(7,370,138)	الدخل قبل الزكاة
21,967,895	1,321,856	2,798,211	5,423,520	12,424,308	

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بألاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بألاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بألاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد (بألاف الريالات السعودية)	2023
808,098,272	7,169,457	179,279,472	166,231,760	455,417,583	<b>إجمالي الموجودات</b>
701,338,841	757,959	134,641,890	271,709,235	294,229,757	<b>إجمالي المطلوبات</b>
38,737,616	173,605	5,465,684	10,717,736	22,380,591	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
-	-	973,737	5,895,025	(6,868,762)	دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات
38,737,616	173,605	6,439,421	16,612,761	15,511,829	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(17,468,497)	-	(6,288,906)	(10,369,837)	(809,754)	إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات
21,269,119	173,605	150,515	6,242,924	14,702,075	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
4,225,650	614,912	680,221	843,214	2,087,303	أتعاب من خدمات مصرافية، صافي
1,246,450	-	398,625	281,124	566,701	دخل من صرف عملات، صافي
790,190	349,295	301,875	3,703	135,317	دخل عمليات أخرى، صافي
27,531,409	1,137,812	1,531,236	7,370,965	17,491,396	<b>إجمالي دخل العمليات</b>
(1,578,009)	(30,056)	(40,500)	(210,876)	(1,296,577)	استهلاك وإطفاء
(1,504,178)	-	(47,834)	707,550	(2,163,894)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(5,919,937)	(144,073)	(210,840)	(659,166)	(4,905,858)	مصاريف عمليات أخرى
(9,002,124)	(174,129)	(299,174)	(162,492)	(8,366,329)	<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
18,529,285	963,683	1,232,062	7,208,473	9,125,067	<b>الدخل قبل الزكاة</b>



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) فيما يلي بيان تعرّض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية  
كما في في 31 ديسمبر:

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بالألف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2024
(بالألف الريالات السعودية)	(بالألف الريالات السعودية)	(بالألف الريالات السعودية)	(بالألف الريالات السعودية)	(بالألف الريالات السعودية)	
935,706,226	5,533,331	236,763,172	218,194,545	475,215,178	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنفاذ لمنح الائتمان
43,031,782	-	-	43,031,782	-	

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بالألف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2023
(بالألف الريالات السعودية)	(بالألف الريالات السعودية)	(بالألف الريالات السعودية)	(بالألف الريالات السعودية)	(بالألف الريالات السعودية)	
776,791,102	3,863,069	178,723,227	166,965,623	427,239,183	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنفاذ 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 الإضطراب بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للأعمال المصرفية وهذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. عليه، فإن هدف المجموعة هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

**(أ) قياس مخاطر الائتمان**  
**(1) التمويل**

تقدم المجموعة المنتجات المالية المتواقة 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 الآخر، تقوم المجموعة بدراسة الملاعة 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 7-1)، وثلاثة منها تتعلق بالتمويل غير العامل (تصنيف 8-10). وتهدف عملية تصنيف المخاطر إلى إبلاغ مختلف السلطات المعتمدة المستقلة بالمخاطر المتصلة 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 و 2 يقل عن الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و 3.

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 وتقدير 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 تبدّل المجموعة لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن عمليات التمويل (التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتوارد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية والاعتمادات المستندية والقيوبلات والالتزامات لمنح الائتمان. وتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة التمويلية للمجموعة.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

أساس العمر المتبقى لها. ويتم تعديل جدول الشروط لاحتمال التغير عن السداد هذا وذلك بإدراج أثر توقعات الاقتصاد الكلي للوصول إلى التقدير المستقبلي لاحتمال التغير عن السداد على مدى العمر.

بالنسبة لعروض 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 القراء). يتم تكوين قطاعات المخاطر لتحديد وتجميع العملاء ذوي نفس خصائص المخاطر. بالنسبة لكل قطاع مخاطر يتم تكوينه، يتم إعداد جدول شروط احتمال التغير عن السداد باستخدام البيانات التاريخية التي يمكن استخدامها لكل تعرض على أساس العمر المتبقى له.

وبالأخذ بعين الاعتبار مختلف المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر المنشورة، تقوم المجموعة بإجراء تعديل مستقبلي على جدول شروط احتمال التغير عن السداد للوصول إلى التقديرات المستقبلية لاحتمالية التغير 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:

تم تخصيص لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر الائتمان 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 عروض الشركات استخدام البيانات التالية:

- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المدققة ، وحسابات الإدارية، والموازنات التقديرية والتوقعات.
- البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات 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 التغير في السداد للتعرضات الائتمانية. وتقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتغير في السداد المتعلقة بعملائها وتحليلها حسب القطاع ودرجة مخاطر الائتمان.

### (3) وضع جدول شروط احتمال التغير عند السداد

تستخدم المجموعة أساليب تحليلية تشتمل على تقديرات تغير داخلية مدعومة بمؤشرات تحول منشوره من قبل وكالات خارجية لإعداد جدول الشروط لاحتمال التغير في السداد الذي يمكن تطبيقه على كل تعرض وذلك على

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نطاق احتمالية التغير	معدلات	الوصف	درجة التصنيف	النوع
العاملة				
		استثنائي - العملاء من ذوي المكانة الائتمانية، ويعتبرون في أعلى مستوى لجودة الائتمان.	1	
	3	ممتاز - جهات ملتزمة تتمتع بأعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلاً. عملياً لا توجد هناك مخاطر في التمويل لهذه الفئة، حيث تعكس التدفقات النقدية هؤامش 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.	2	
%0.42 إلى %0.42	3	متوفّق - الملزمون الذين يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة، كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جداً، 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	الدرجة الاستثمارية
	3	جيد - الملزمون الذين يعتبرون في أعلى مستويات الجودة المتوسطة ويتصفون بجودة ائتمانية ممتازة، ومؤشرات مخاطر السيولة قليلة. إن عناصر القوة تمثلة في السيولة واستقرار الهوامش والتدفقات النقدية، وتتنوع الموجودات وعدم الاعتماد على نوع واحد من الأعمال.	4	
	3	مرضية - تشمل الملزمون المصنفين مع هامش أقل للتغطية 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 والمرنة المالية لتعويض هذه الأمور.	5	
%0.42 إلى %99.9	3	كافية - الملزمون ذوي الأرباح المنخفضة والتدفقات النقدية الضعيفة وزيادة نسبة الدين و/أو ضعف في أساسيات السوق التي تشير إلى مخاطر أعلى من المتوسط. لدى العملاء قدرة دين إضافية محدودة، وتغطية متواضعة، بالإضافة إلى جودة موجودات وحصة سوق في المستوى المتوسط أو أقل من المتوسط. إن أداء العميل الحالي يعتبر مرضي، ولكن يمكن أن يتأثر سلباً من خلال تطوير جودة / كفاية الضمانات وإلخ.	6	الدرجة دون الاستثمار
	3	مخاطر عالية جداً - يخضع الملزمون تحت هذا التصنيف بالجملة لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس إلى درجة مبررة لتصنيف العميل دون المستوى المطلوب. لم يتکبد العميل خسارة متعلقة بالعمولة أو المبلغ الأصلي. ويمكن أن يتضمن الضعف المحتمل وضعاً مالياً ضعيفاً، أو برنامجاً 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.	7	

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

النوع	درجة التصنيف	الوصف	معدلات التغير	نطاق احتمالية التغير
دون المستوى	8	دون المستوى - يشمل هذا التصنيف الملزمون المتعثرين ومضي على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم تسعون يوماً، وتشكل مخاطر ائتمان غير مقبولة. يكون هناك حماية كافية للموجودات من خلال الملاعة الحالية للمتمويل أو قدرته على السداد أو من خلال الضمانات المرهونة، ويتم تكوين مخصص خاص بناء على تقدير الخسائر المحتملة.	لا يوجد	دون المستوى
مشكوك في تحصيلها	9	مشكوك في تحصيلها - يشمل هذا التصنيف الملزمون المتعثرين ومضي على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم التعاقدية 180 يوماً وترى الإداره 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 مر جح على نحو كبير وذلك بناء على المعلومات الحالية والظروف والقيم. ويتم تكوين مخصص خاص بناء على تقدير الخسائر المحتملة. ومع ذلك، بالنسبة لعملاء الأفراد (باستثناء العقارات) والبطاقات الائتمانية، من المتوقع حدوث خسارة إجمالية. يجب استيفاء مخصص خاص بنسبة 100٪، بلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقاً لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.	لا يوجد	تحصيلها
خسارة	10	ردية أو هالكة (خسارة) - يشمل هذا التصنيف الملزمون المتعثرين ومضي على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم 360 يوماً. ومن المتوقع حدوث خسارة إجمالية، بالإضافة إلى الموجودات غير القابلة للتحصيل والتي لا تتطلب إن يتم تصفيتها كموجودات نشطة. يجب استيفاء مخصص خاص بنسبة 100٪، بلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقاً لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.	لا يوجد	%100

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. وتتعرض 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 لأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

### (4) خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التغير في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولى، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات الكمية والتوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية وتقييم الخبراء للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعةات منتظمة كي تؤكّد أن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتغير في السداد،
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن التي تصبح فيها الموجودات متاخرة السداد لمدة 30 يوماً، و عدم وجود تقلبات مضمونة في مخصص الخسائر من التحولات بين احتفال التغير عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) واحتفال التغير 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، ثبتت 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 مسٌتوٍ ائتماني منخفض، ثبتت 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، ثبتت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ويتم استخدام عملية تحديد التغير في السداد، أي عملية تحديد احتفال التغير في السداد لأكثر من 90 يوماً على أنها المرحلة 3.

يتم تخصيص كل تعرّض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف الأولي بناء على المعلومات المتاحة عن العميل. تخضع التعرّضات للمراقبة المستمرة ، مما قد يؤدي إلى نقل التعرّض إلى درجة مختلفة من مخاطر الائتمان. تتضمن المراقبة عادة استخدام البيانات التالية:

### (5) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تقوم المجموعة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الخاص بها وتصنيفات المخاطر الخارجية والتغييرات الكمية في احتمالات التغير عن السداد وحالة تأخر سداد الحسابات وقدر خبراء الائتمان، وحيثما أمكن ، الخبرة التاريخية ذات الصلة.

بالنسبة لمحفظة الشركات، تعتبر مخاطر الائتمان الناتجة عن تعرّض 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 تدهوراً 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 تعرّض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناء على مؤشرات نوعية معينة تعتبرها مؤشراً على ذلك والتي قد لا يعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلاً 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 يوماً. يتم تحديد الأيام المتأخرة عن الاستحقاق بحسب 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.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التعريفات	التعريفات للأفراد	التعريفات لغير الأفراد
جميع التعريفات		
1. سجل المدفوعات - وهذا يشمل وضع التأخير في السداد وكذلك مدى المتغيرات بشأن نسب السداد	1. البيانات التي تم تحصيلها داخلياً وسلوك العميل. - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات البطاقات الائتمانية.	1. المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية - مثال على ذلك: القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارية، والموازنات والتوقعات. أمثلة على المجالات المحددة للتركيز: هامش الربح الإجمالي، نسب الرافعات المالية، تغطية خدمة الديون، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا.
2. استخدام الحدود الممنوحة	2. مقاييس القدرة على تحمل التكاليف.	2. بيانات من وكالات مرجع الائتمان، المقالات الصحفية، التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية (حيثما يطبق ذلك).
3. التغيرات الحالية والمترقبة في الأعمال والمالية والظروف الاقتصادية.	3. البيانات الخارجية من الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان المتواقة مع معايير القطاع.	3. أسعار الصكوك ومقاييس العجز الائتماني المعلنة للعميل عند توفرها.
		4. التغيرات الجوهرية المتوقعة والفعالية في البيئة السياسية والتنظيمية والفنية للعميل أو في أنشطته التجارية.

### (6) الموجودات المالية المعدلة

يعتبر الإمهال مؤشراً نوعياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع منح الوقت دليلاً على أن التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض/ متغير في السداد. وينبع على العميل إظهار سلوك جيد في السداد باستمرار على مدى 12 شهراً قبل أن يتم اعتبار التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض أو متغيراً في السداد.

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عده، 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 لسياسة المحاسبة.

### (7) تعريف التعرّف عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متغيراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام العميل بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أي إجراءات مثل تسبييل الضمائن (في حالة الاحتفاظ بها)، أو تأخر العميل في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً.

تعتبر السحبويات على المكتشوف متأخرة في السداد بمجرد أن يخالف العميل حدًّا معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي غير المسدد.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإهمال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعرّف عن السداد. وطبقاً لسياسة الإهمال بالمجموعة، يتم منح الإهمال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المتمويل متغير حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعرّف، مع توفر دليل على أن المتمويل 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 الإهمال.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 متospط أوضاع الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. سوف يراعي منحنى احتمال التعثر عن السداد المستقبلي التوقعات المتغيرة لبيئة الاقتصاد الكلي بمرور الوقت. وينم 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 استناداً إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً المنشورة من قبل مصادر خارجية، وأما السيناريوهات الأخرى فتمثل نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاوئاً.

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظة 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.

عند تقييم ما إذا كان العميل متعثراً في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية - مثل: 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 بالتقدير لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لعكس التغيرات وفقاً للظروف.

يتتفق 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 متospط أوضاع الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. سوف يراعي منحنى احتمال التعثر عن السداد المستقبلي التوقعات المتغيرة لبيئة الاقتصاد الكلي بمرور الوقت. وينم 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 استناداً إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً المنشورة من قبل مصادر خارجية، وأما السيناريوهات الأخرى فتمثل نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاوئاً.

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظة محددة يتم استخدامها لدمج المعلومات المستقبلية. اختارت المجموعة تطبيق نهج قائم على الانحدار في الاقتصاد الكلي لتحديد دالة



## 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:

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024			المؤشرات الاقتصادية
2027	2026	2025	
(2.40)	(3.60)	(10.40)	الزيادة السنوية في سعر النفط (%)
(3.14)	(3.23)	(3.44)	صافي التمويل العام الحكومي (كنسبة % من الناتج المحلي الإجمالي)
31.34	31.21	31.15	الاستثمارات (كنسبة % من الناتج المحلي الإجمالي)
10.5	10.2	9.7	المتوسط اليومي لإنتاج النفط الخام (مليون برميل)
(0.90)	0.00	(4.60)	معدل نمو الادخار الوطني الإجمالي إلى الناتج المحلي الإجمالي (نمو سنوي %)
3.20	3.40	1.20	النحو السنوي % في نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي
28.50	29.10	29.20	الإيرادات الحكومية العامة (كنسبة % الناتج المحلي الإجمالي)

يوضح الجدول أدناه أثر التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

31 ديسمبر 2024					
الإجمالي	بنود خارج قائمة المركز المالي	تمويل	استثمار	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	
8,814,751	255,780	8,505,316	51,561	2,094	الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)
7,900,118	215,062	7,648,323	35,251	1,482	الأكثر تفاؤلاً (صعباً)
9,874,817	304,184	9,497,281	70,551	2,801	الأكثر تشوئاً (هبوطاً)

### 3. قيمة التعرض للتغير 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 المجمعية داخلياً التي تشمل كلّاً من العوامل الكمية والنوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات

### (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 للتغير 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)

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعرض هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعرض 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 التعرض في السداد المحتملة، وبالتالي توفر على تحديد احتمالية حدوث التعرض في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالأخص لحسابات المرحلة 2 بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعرض المعنى. ويتم تقدير احتمالية حدوث التعرض في السداد بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد المقدرة.

بالنسبة لمحفظة الشركات والأفراد، يستخدم المصرف نماذج LGD الداخلية للتوصيل إلى تقديرات الخسارة في حالة التعرض في السداد.

تمثل قيمة التعرض للتعرض في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعرض في السداد. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعرض عن السداد" من التعرضات الحالية

### (10) التمويل

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر:

الإجمالي (بألاف الريالات السعوية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (بألاف الريالات السعوية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بألاف الريالات السعوية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر (بألاف الريالات السعوية)	2024
<b>توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات</b>				
58,307,222	-	-	58,307,222	درجة A3 - Aaa / 3-1
156,160,191	-	4,476,519	151,683,672	درجة B3 - Baa1 / 6-4
3,315,032	-	3,085,064	229,968	درجة C- Caa1 / تحت الملاحظة
4,235,355	4,235,355	-	-	منخفضة القيمة الائتمانية
222,017,800	4,235,355	7,561,583	210,220,862	إجمالي الشركات عامل وغير عامل
479,897,239	3,653,434	6,553,543	469,690,262	إجمالي الأفراد (غير مصنفة)
701,915,039	7,888,789	14,115,126	679,911,124	إجمالي القيمة الدفترية

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي (بألف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (بألف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بألف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بألف الريالات السعودية)	2023
<b>توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات</b>				
45,609,795	-	-	45,609,795	درجة (A3 - Aaa) / 3-1
118,623,528	-	2,221,570	116,401,958	درجة (B3- Baa1) / 6-4
2,930,556	-	2,930,556	-	درجة 7 - تحت الملاحظة (C- Caa1)
3,113,788	3,113,788	-	-	منخفضة القيمة الائتمانية
170,277,667	3,113,788	5,152,126	162,011,753	إجمالي الشركات عامل وغير عامل
432,653,076	4,343,262	8,764,940	419,544,874	إجمالي الأفراد (غير مصنفة)
602,930,743	7,457,050	13,917,066	581,556,627	إجمالي القيمة الدفترية

\* للإطلاع على الجودة الائتمانية للنوع 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 (تممة):

2023	2024	توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات
6,079,559	3,851,906	درجة (A3 - Aaa) / 3-1
36,762,364	57,593,988	درجة (Baa1 - B3) / (6-4)
980,409	1,100,112	درجة 7 - تحت الملاحظة (C- Caa1)
352,568	383,180	منخفضة القيمة الائتمانية
44,174,900	62,929,186	إجمالي القيمة الدفترية

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) فيما يلي مخاطر تركز صافي التمويل والمخصصات ذات الصلة حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

الوصف	عام	غير عام	مخصص الانخفاض في القيمة (بألاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بألاف الريالات السعودية)	2024
الحكومي	45,798,991	-	-	45,798,991	
التجاري	63,757,344	(1,103,584)	2,248,343	62,612,585	
الصناعي	42,029,333	(289,319)	534,577	41,784,075	
البناء والإنشاءات	9,225,460	(115,762)	198,470	9,142,752	
المستهلك	478,699,352	(1,197,887)	1,707,799	478,189,440	
الخدمات	31,215,821	(263,296)	539,924	30,939,193	
الزراعة وصيد الأسماك	1,539,274	(1,476)	2,997	1,537,753	
التمويل والتأمين والاستثمارات	14,136,434	(627)	1,273	14,135,788	
أخرى	12,483,281	(57,798)	101,053	12,440,026	
الإجمالي	698,885,290	(3,029,749)	5,334,436	696,580,603	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً وعلى مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض*					
الرصيد	(5,475,567)	(5,475,567)	-	-	
	693,409,723	(8,505,316)	5,334,436	696,580,603	

\* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان.

الوصف	عام	غير عام	مخصص الانخفاض في القيمة (بألاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بألاف الريالات السعودية)	2023
الحكومي	33,772,658	-	-	33,772,658	
التجاري	45,807,585	(760,074)	1,472,523	45,095,136	
الصناعي	36,886,910	(993,776)	1,011,036	36,869,650	
البناء والإنشاءات	7,817,345	(5,013)	9,976	7,812,382	
المستهلك	431,776,303	(876,773)	1,454,446	431,198,630	
الخدمات	22,876,790	(166,229)	318,850	22,724,169	
الزراعة وصيد الأسماك	1,489,856	(503)	855	1,489,504	
التمويل والتأمين والاستثمارات	14,640,392	(273)	526	14,640,139	
أخرى	5,044,222	(16,041)	29,727	5,030,536	
الإجمالي	600,112,061	(2,818,682)	4,297,939	598,632,804	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً وعلى مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض*					
الرصيد	(5,907,255)	(5,907,255)	-	-	
	594,204,806	(8,725,937)	4,297,939	598,632,804	

\* 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 للضمادات ذات الصلة التي تحتفظ بها المجموعة كما في 31 ديسمبر:

2023 الإجمالي (بألف الريالات السعودية)	2024 الإجمالي (بألف الريالات السعودية)	2024
4,297,939	5,334,435	تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي
916,683	950,319	القيمة العادلة للضمادات

(ه) البنوك خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة التمويل، التي تحفظ بضمادات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل. وتشمل هذه الضمادات غالباً ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمادات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموارد ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمادات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصفي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض في السنة الذي أصدر عنها التقرير المالي، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمادات المحافظ عليها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان. فيما يلي أرصدة تسهيلات التمويل القائمة منخفضة القيمة الائتمانية والمغطاة بالضمادات كما في 31 ديسمبر:

2023 (بألف الريالات السعودية)	2024 (بألف الريالات السعودية)	إجمالي التعرض للمخاطر
32,983	49,573	أقل من %50
55,153	37,928	%70-51
788,358	671,561	أكثر من %70
876,494	759,062	إجمالي التعرض للمخاطر

(و) المطلوبات المالية الخاضعة للمقاصة

صافي مبالغ الأصول المالية المعترف بها يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبالغ الأصول المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبالغ المطلوبات المالية المعترف بها	2024
49,595,542	-	49,595,542	اتفاقيات إعادة الشراء

صافي مبالغ الأصول المالية المعترف بها يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبالغ الأصول المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبالغ المطلوبات المالية المعترف بها	2023
33,344,937	-	33,344,937	اتفاقيات إعادة الشراء

للحصول على ضمادات للالتزامات المالية المذكورة أعلاه، يرجى الرجوع إلى إيضاح 6 (أ)

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية محددة. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع التمويل للتأكد من عدم وجود تركيز 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. وتقى 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، حسبيما 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 والموارد العامة الخاصة بالعميل.
- صفقات المراححة للمناجرة بالأسهم (متاجرة الأسهم المقطأة بالضمادات).

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.

### (أ) مخاطر التسويات

كما تتعرض المجموعة لمخاطر التسويات من خلال تعاملاته مع المؤسسات المالية الأخرى. وتتشكل هذه المخاطر عندما تدفع المجموعة مبلغ المعاملة المطلوب منه إلى البنك الآخر أو الطرف الآخر قبل استلام الدفعات من الطرف الثالث. وتشمل هذه المخاطر في عدم قيام العرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجواهرية. وينم تقليل التعرض لهذا النوع من المخاطر من خلال التعامل مع الأطراف ذات التصنيف المرتفع مع الاحتفاظ بالضمانات والحد من حجم التعرضات وفقاً 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 و عند 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.

تم عملية إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل هذه، بوضع حدود معتمدة للائتمان، وتقى المجموعة بإدارة تلك الحدود ومراقبة تركيزات 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



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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:

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 بالضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل الارتباطات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من المواقف المعتمدة لمنح الائتمان على شكل منتجات تمويلية إضافية، وضمانات أو اعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان،

		البنود داخل قائمة المركز المالي
2023 (بألاف الريالات ال سعودية)	2024 (بألاف الريالات ال سعودية)	
41,767,641	53,244,710	استثمارات، صافي:
20,067,953	15,022,361	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
102,547,859	141,134,410	مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
4,833,101	7,831,964	stocks
9,506,673	19,529,727	منتجات مهيكلة
		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تمويل، صافي
166,965,623	218,194,545	شركات
427,239,183	475,215,178	أفراد
		موجودات مالية أخرى
2,078,794	4,056,557	ذمم مدينة، صافي
860,352	850,356	إيرادات مستحقة
923,923	626,418	شيكات تحت التحصيل
776,791,102	935,706,226	إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
		البنود خارج قائمة المركز المالي:
9,195,929	11,862,220	اعتمادات مستندية وقيولات
22,703,348	31,169,562	خطابات ضمان
12,275,623	19,897,404	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الائتمان
44,174,900	62,929,186	إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
820,966,002	998,635,412	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تم عملية المراقبة وإعداد التقارير من خلال تحليل التدفقات النقدية للبنود ذات الاستحقاقات التعاقدية وغير التعاقدية. يتم قياس صافي التدفقات النقدية، وضمان بقاءها ضمن الحدود المقيدة. كما تقوم إدارة الخزينة / لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمراقبة مستوى ونوع التزامات التمويل غير المسحوبة، واستخدام تسهيلات السحب على المكتشوف والتأثير المحتمل للالتزامات المحتملة على وضع السيولة بالمجموعة مثل الاعتمادات المستندية القائمة والضمادات.

يلخص الجدول أدناه توارikh استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس فترة الاستحقاق المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى.

تقوم الإدارة بمراقبة توارikh 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، تحافظ المجموعة بوديعة نظامية لا تقل عن 7% من إجمالي ودائع العملاء و4% من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحافظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. كما يمكن للمجموعة الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات تمويلية خاصة مع البنك المركزي السعودي تتضمن عمليات البيع الموجلة.

### (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 لبنيود لجنة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية؛
- إدارة التركزات وتوارikh استحقاق الديون؛
- مراقبة تنويع مصادر التمويل؛ و
- إدارة السيولة وعدم تماثل الموجودات والمطلوبات.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	سنة إلى 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	من 3 إلى 12 شهراً (بألاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	2024
<b>الموجودات</b>						
53,244,710	47,134,710	-	-	-	6,110,000	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
19,529,727	*1,639,015	-	1,181,197	4,560,547	12,148,968	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
190,669,194	-	41,160,399	47,682,201	53,904,890	47,921,704	متاجرة شركات
466,708,738	-	215,774,172	194,421,402	44,705,349	11,807,815	بيع بالتقسيط
27,797,044	-	6,948,850	8,617,859	6,382,804	5,847,531	مراقبة
8,234,747	-	-	3,540,941	2,470,424	2,223,382	بطاقات ائتمانية
<b>استثمارات، صافي</b>						
1,034,262	1,034,262	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
138,146,535	-	87,554,160	44,024,674	3,379,951	3,187,750	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
6,479,576	3,519,950	498,400	2,450,638	-	10,588	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
30,407,476	1,784,866	11,266,489	13,798,561	-	3,557,560	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
1,905,903	-	1,342,881	533,726	18,566	10,730	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
944,157,912	55,112,803	364,545,351	316,251,199	115,422,531	92,826,028	<b>الإجمالي</b>
<b>المطلوبات</b>						
173,434,597	*1,791,827	4,599,380	13,465,668	57,174,210	96,403,512	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
446,437,107	*446,437,107	-	-	-	-	ودائع وحسابات تحت الطلب
167,091,393	-	21,224,097	12,206,451	41,906,957	91,753,888	ودائع عملاء لأجل
14,710,001	*14,710,001	-	-	-	-	حسابات العملاء الأخرى
1,679,043	-	1,215,892	431,834	18,391	12,926	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
8,450,753	-	-	8,090,869	359,884	-	صكوك مصدرة
811,802,894	462,938,935	27,039,369	34,194,822	99,459,442	188,170,326	<b>إجمالي المطلوبات</b>
132,355,018	(407,826,132)	337,505,982	282,056,377	15,963,089	(95,344,298)	<b>الفجوة</b>

\* جميعها مستحقة التحصيل/الدفع عند الطلب

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	سنة إلى 1 سنوات 5 (بألاف الريالات السعودية)	من 3 إلى 12 شهراً (بألاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	2023
						<b>الموجودات</b>
41,767,641	41,767,641	-	-	-	-	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركبة الأخرى
9,506,673	*3,179,877	-	1,683,388	1,616,094	3,027,314	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
140,254,253	-	34,450,129	52,232,333	29,004,621	24,567,170	<b>تمويل، صافي</b>
427,441,035	-	198,515,605	173,988,125	41,573,047	13,364,258	متاجرة
20,981,956	-	5,009,497	7,036,864	3,267,070	5,668,525	بيع بالتقسيط
5,527,562	-	442,169	1,672,477	1,229,353	2,183,563	مراقبة
						بطاقات ائتمانية
923,046	923,046	-	-	-	-	<b>استثمارات، صافي</b>
110,901,325	-	56,437,267	39,900,131	2,340,446	12,223,481	استثمار في شركة زميلة
3,552,100	2,942,230	33,493	576,377	-	-	استثمارات مقتناة بالتكلفة
18,922,140	2,462,882	10,089,786	5,237,057	1,132,415	-	المطفأة
877,676	-	655,834	210,138	8,989	2,715	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
780,655,407	51,275,676	305,633,780	282,536,890	80,172,035	61,037,026	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
						<b>الإجمالي</b>
						<b>المطلوبات</b>
97,246,889	*568,771	328,750	11,636,807	27,990,243	56,722,318	مطلوبات للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى
352,107,825	*352,107,825	-	-	-	-	ودائع وحسابات تحت الطلب
207,981,393	-	21,555,368	13,702,134	61,691,663	111,032,228	ودائع عملاء لأجل
13,011,389	*13,011,389	-	-	-	-	حسابات العملاء الأخرى
793,541	-	599,142	182,438	9,304	2,657	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
3,789,117	-	-	3,789,117	-	-	صكوك مصدرة
674,930,154	365,687,985	22,483,260	29,310,496	89,691,210	167,757,203	<b>إجمالي المطلوبات</b>
105,725,253	(314,412,309)	283,150,520	253,226,394	(9,519,175)	(106,720,177)	<b>الفجوة</b>

\* 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 التعاقدية 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 التعاقدية ولا تأخذ في الاعتبار آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع المصرف أن العديد من العملاء لن يطبّوا السداد في أقرب تاريخ قد يطلب فيه من المصرف الدفع، ولا يؤثّر الجدول على التدفقات النقدية المتوقعة التي يشير إليها تاريخ الاحتفاظ بالودائع في المصرف.

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	من 3 إلى 12 شهراً (بألاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	2024
181,505,827	*1,791,827	5,778,113	16,914,495	59,370,728	97,650,664	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
446,437,107	*446,437,107	-	-	-	-	ودائع العملاء
179,158,108	-	27,004,692	15,531,000	43,619,024	93,003,392	استثمارات العملاء لأجل
14,710,001	*14,710,001	-	-	-	-	حسابات العملاء الأخرى
1,679,043	-	1,215,892	431,834	18,391	12,926	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
10,024,684	-	-	9,349,462	675,222	-	stocks مصدرة
833,514,770	462,938,935	33,998,697	42,226,791	103,683,365	190,666,982	الإجمالي

\* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (22-ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	من 3 إلى 12 شهراً (بألاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	2023
101,931,911	568,771*	655,663	12,339,896	29,123,940	59,243,641	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
352,107,825	352,107,825*	-	-	-	-	ودائع العملاء
220,484,351	-	22,687,316	16,385,929	65,298,796	116,112,310	استثمارات العملاء لأجل
13,011,389	13,011,389*	-	-	-	-	حسابات العملاء الأخرى
793,541	-	599,142	182,438	9,304	2,657	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
4,548,121	-	-	4,548,121	-	-	stocks مصدرة
692,877,138	365,687,985*	23,942,121	33,456,384	94,432,040	175,358,608	الإجمالي

\* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (22-ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024			القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2024
الإجمالي	مخاطر معدل الربح	مخاطر التحويل الأجنبي	
6.46	2.82	3.63	

2023			القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2023
الإجمالي	مخاطر معدل الربح	مخاطر التحويل الأجنبي	
5.42	0.65	5.59	

### (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 لإثار 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 المطفلة. 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.

### (3) مخاطر السوق

تعرض 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 ملاءمتها مستواها.

#### (أ) مخاطر السوق - محفظة التداول

من أجل إدارة مخاطر السوق في سجل التداول، يقوم البنك بشكل دوري بتطبيق منهجية القيمة المعرضة للخطر (VAR) لتقدير مراكز مخاطر السوق المحافظ 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 لتقدير التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لسجل التداول بناءً على البيانات التاريخية. عادةً ما يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للخطر لقياس مخاطر السوق في بيئته السوقية العادية، وبالتالي فإن استخدام القيمة المعرضة للخطر له قيود لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن الحركات المستقبلية ستتبع توزيعاً إحصائياً.

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 تغير 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:



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغييرات المحتملة المقيدة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة للمجموعة. حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لمدة سنة واحدة بناءً على إجمالي موجودات التمويل والاستثمار المقتناء كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023. ويتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بـ 30 مليون ريال سعودي.

بمليارات الريالات السعودية					الزيادة في نقاط الأساس	2024 العملة
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار						
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر			
442	497	463	497	25+		ريال سعودي

حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار					النقص في نقاط الأساس	2024 العملة
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر			
(442)	(497)	(463)	(497)	25-		ريال سعودي

بمليارات الريالات السعودية					الزيادة في نقاط الأساس	2023 العملة
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار						
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر			
412	440	428	437	25+		ريال سعودي

حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار					النقص في نقاط الأساس	2023 العملة
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر			
(412)	(440)	(428)	(437)	25-		ريال سعودي

تؤثر حركات معدل الربح على حقوق المساهمين الموحدة المفصح عنها من خلال الأرباح المتبقاة، أي الزيادة أو النقص في دخل التمويل والاستثمار.

**حساسية العوائد الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:**

تدبر المجموعة آثار التقلبات في معدلات الربح السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربحية نتيجة لعدم التطابق أو لوجوده فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبنوك خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تحديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمتانة تواريخ تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

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.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكبر من 5 سنوات	1 سنة إلى 5 سنوات	6 إلى 12 شهراً	3 إلى 6 أشهر	أقل من 3 أشهر	2024
(بألاف الريالات السعودية)	(بألف الريالات السعودية)	(بألف الريالات السعودية)					
<b>الموجودات</b>							
53,244,710	47,134,710	-	-	-	-	6,110,000	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
19,529,727	1,639,015*	-	1,181,197	2,446,141	1,139,449	13,123,925	مطابقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,034,262	1,034,262	-	-	-	-	-	استثمارات، صافي
138,146,535	-	85,233,890	27,315,504	1,304,863	2,688,083	21,604,195	استثمار في شركة زميلة
6,479,576	3,519,950	498,400	2,450,638	-		10,588	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
30,407,476	1,784,866	14,218,942	11,515,746	-	1,329,279	1,558,643	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
190,669,194	-	18,775,276	25,433,150	30,176,884	33,593,826	82,690,058	التمويل، صافي
466,708,738	-	170,981,504	194,319,915	48,408,411	26,043,219	26,955,689	متاجرة شركات
27,797,044	-	988,152	43,782	1,925,074	3,303,546	21,536,490	بيع بالتقسيط
8,234,747	-	-	3,540,941	1,646,949	823,475	2,223,382	مرابحة
1,905,903	-	1,172,446	180,743	78,201	-	474,513	بطاقات ائتمانية
944,157,912	55,112,803	291,868,610	265,981,616	85,986,523	68,920,877	176,287,483	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
<b>إجمالي الموجودات</b>							



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	سنة إلى 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	6 إلى 12 شهراً (بألاف الريالات السعودية)	3 إلى 6 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	2024
<b>المطلوبات</b>							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
173,434,597	*1,791,827	4,888,726	920,914	25,527,019	26,067,302	114,238,809	
446,437,107	*446,437,107	-	-	-	-	-	ودائع وحسابات تحت الطلب
167,091,393	-	20,978,325	3,939,931	25,735,678	14,872,730	101,564,729	ودائع عملاء لأجل
14,710,001	*14,710,001	-	-	-	-	-	حسابات العملاء الأخرى
1,679,043	-	1,077,139	176,580	69,213	-	356,111	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
8,450,753	-	-	8,090,869	359,884	-	-	stocks مصدرة
811,802,894	462,938,935	26,944,190	13,128,294	51,691,794	40,940,032	216,159,649	<b>إجمالي المطلوبات</b>
123,139,231	123,139,231	-	-	-	-	-	<b>حقوق المساهمين</b>
9,215,787	(530,965,363)	264,924,420	252,853,322	34,294,729	27,980,845	(39,872,166)	<b>الفجوة</b>
9,215,787	(530,965,363)	264,924,420	252,853,322	34,294,729	27,980,845	(39,872,166)	حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي الموحدة
1,258,585	-	15,179	227,811	273,991	88,877	652,727	حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي الموحدة
7,957,202	(530,965,363)	264,909,241	252,625,511	34,020,738	27,891,968	(40,524,893)	<b>إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية</b>
-	7,957,202	538,922,565	274,013,324	21,387,813	(12,632,925)	(40,524,893)	<b>الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي</b>

\* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	سنة إلى 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	6 إلى 12 شهراً (بألاف الريالات السعودية)	3 إلى 6 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	2023
<b>الموجودات</b>							
41,767,641	41,767,641	-	-	-	-	-	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
9,506,673	3,179,877*	-	2,210,190	2,294,018	99,741	1,722,847	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
923,046	923,046	-	-	-	-	-	استثمارات، صافي
110,901,325	-	64,785,581	16,027,541	127,080	2,901,687	27,059,436	استثمار في شركة زميلة استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة
3,552,100	2,942,230	33,493	33,996	542,381	-	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
18,922,140	2,462,882	10,607,139	4,500,927	256,275	358,787	736,130	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
140,254,253	-	12,901,049	26,337,879	13,369,431	25,896,517	61,749,377	تمويل، صافي
427,441,035	-	156,860,192	172,429,171	45,920,414	24,922,425	27,308,833	متاجرة شركات
20,981,956	-	443,430	451,804	1,812,036	8,743,010	9,531,676	بيع بالتقسيط
5,527,562	-	442,169	1,672,477	816,301	413,052	2,183,563	مراقبة
877,676	-	16,763	66,782	41,294	251,068	501,769	بطاقات ائتمانية
780,655,407	51,275,676	246,089,816	223,730,767	65,179,230	63,586,287	130,793,631	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
<b>إجمالي الموجودات</b>							
<b>المطلوبات</b>							
97,246,889	568,771*	406,376	11,636,807	14,650,891	13,337,574	56,646,470	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
352,107,825	352,107,825*	-	-	-	-	-	ودائع وحسابات تحت الطلب
207,981,393	-	21,555,368	13,702,134	32,885,785	27,320,724	112,517,382	ودائع عملاء لأجل
13,011,389	13,011,389*	-	-	-	-	-	حسابات العملاء الأخرى
793,541	-	588,900	121,942	10,738	-	71,961	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
3,789,117	-	-	3,789,117	-	-	-	stocks مصدرة
674,930,154	365,687,985	22,550,644	29,250,000	47,547,414	40,658,298	169,235,813	إجمالي المطلوبات



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	6 إلى 12 شهراً (بألاف الريالات السعودية)	3 إلى 6 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	2023
106,759,431	106,759,431	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
(17,413,978)	(437,551,540)	223,539,172	194,480,767	17,631,816	22,927,989	(38,442,182)	الفجوة
(17,413,978)	(437,551,540)	223,539,172	194,480,767	17,631,816	22,927,989	(38,442,182)	حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي الموحدة
891,851	-	6,163	114,576	277,921	123,690	369,501	حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(18,672,563)	(437,551,540)	223,533,009	194,366,191	17,353,895	22,804,299	(38,811,683)	إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية
-	(18,672,563)	419,245,711	195,712,702	1,346,511	(16,007,384)	(38,811,683)	الفجوة المتراكمة لحساسيّة معدّل الربحية التراكمي

\* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

التأثير على حقوق الملكية (بألاف الريالات السعودية)	التأثير على صافي الدخل (بألاف الريالات السعودية)	التغير في سعر العملة (%)	عرض العملة كما في 31 ديسمبر 2024
12,301	12,301	+/-2	دولار أمريكي
4,560	4,560	+/-2	درهم إماراتي
65,430	65,430	+/-5	رينيغيت ماليزي
12,540	12,540	+/-2	دينار أردني
26,229	26,229	+/-5	دينار كويتي

التأثير على حقوق الملكية (بألاف الريالات السعودية)	التأثير على صافي الدخل (بألاف الريالات السعودية)	التغير في سعر العملة (%)	عرض العملة كما في 31 ديسمبر 2023
84,480	84,480	+/-2	دولار أمريكي
2,238	2,238	+/-2	درهم إماراتي
70,468	70,468	+/-5	رينيغيت ماليزي
11,943	11,943	+/-2	دينار أردني
22,029	22,029	+/-5	دينار كويتي

### مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وقد وضعت إدارة المجموعة حدوداً للمراكز حسب العملات والتي يتم مراقبتها بشكل منتظم لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة من خلالها لمخاطر جوهيرية كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 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 لحسابية 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (د) مخاطر السعر

يوجد لدى المجموعة بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة للتغيرات في تلك الاستثمارات.

وحيث إن هذه الاستثمارات في عدد محدود من الصناديق الاستثمارية وهي غير هامة بالنسبة لـجمالي المحفظة الاستثمارية، تقوم المجموعة بمراقبتها دوريًا، وبحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق.

تشتمل الاستثمارات الأخرى على مخاطر متدنية أو معدومة حيث يتم شراء أغليها لغرض البيع مباشرةً، وتمت الاستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكداً، وبالتالي تنطوي على مخاطر متدنية.

#### مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقننة 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 المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كما في 31 ديسمبر:

### مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدققتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود مستوى 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:

2023 طوبيل/ (قصير) (بآلاف الريالات السعودية)	2024 طوبيل/ (قصير) (بآلاف الريالات السعودية)	العملة
4,223,983	615,055	دولار أمريكي
111,917	228,017	درهم إماراتي
1,409,358	1,308,594	رينجيت ماليزي
597,154	627,013	دينار أردني
440,571	524,585	دينار كويتي
448,413	501,284	أخرى
7,231,396	3,804,548	الإجمالي

2023		2024		مؤشرات السوق المحلية
التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	
+/-86,696	10 -/+	+/-178,487	10 -/+	استثمارات في الأسهم

### (ه) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو خطاء من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو أنظمة الحاسوب أو أحداث خارجية.

إن المخاطر التشغيلية ملزمة لمعظم أنشطة المجموعة. وتطلب إتباع نهج متكامل لتحديد وقياس ورصد المخاطر التشغيلية.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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، يوازن 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 لاحقاً 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، يوازن 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 لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 2 أبريل 2023.

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 تفزيذها واستخدامها داخل وحدات العمل وتوفير المراقبة المستمرة والتوجيه في مختلف إدارات المجموعة.

إن الإجراءات الأساسية الثلاثة الخاصة بإدارة المخاطر التشغيلية بالمجموعة هي التقىيم الذاتي لمراقبة المخاطر وقاعدة البيانات للخسائر التشغيلية، والتنفيذ النهائي لمؤشرات المخاطر الرئيسية التي تم تصميمها لتعميل بطريقة تعزز بعضها بعضًا.

### 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، يوازن 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 لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 26 أغسطس 2024.

### 34 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
6,502,729	6,681,225	نقد في الصندوق
5,676,099	11,114,015	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء
256,814	195,171	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
-	6,110,000	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
12,435,642	24,100,411	الإجمالي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### 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:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2024
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
<b>الموجودات</b>						
53,244,710	118,177	6,747	581,158	60,505	52,478,123	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
19,529,727	1,951,373	625,380	128,524	10,350,874	6,473,576	
<b>تمويل، صافي</b>						
190,669,194	-	-	-	1,715,701	188,953,493	متاجرة شركات
466,708,738	-	1,566,841	-	4,004,259	461,137,638	بيع بالتقسيط
27,797,044	-	7,380,160	-	1,212,313	19,204,571	مراقبة
8,234,747	-	42	-	25,471	8,209,234	بطاقات ائتمانية
<b>استثمارات، صافي</b>						
1,034,262	-	-	-	-	1,034,262	استثمار في شركة زميلة
138,146,535	3,409,333	1,592,813	3,719,945	7,412,018	122,012,426	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
6,479,576	3,012,532	-	-	1,640,946	1,826,098	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
30,407,476	2,790,067	2,477,776	-	3,379,147	21,760,486	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
942,252,009	11,281,482	13,649,759	4,429,627	29,801,234	883,089,907	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>						
173,434,597	9,256,626	1,488,805	-	19,589,116	143,100,050	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
628,238,501	257,841	12,943,115	-	7,594,698	607,442,847	ودائع العملاء
801,673,098	9,514,467	14,431,920	-	27,183,814	750,542,897	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>						
62,929,186	2,625,889	2,539,980	-	2,233,106	55,530,211	
19,897,404	-	3,019,039	-	304,671	16,573,694	<b>مخاطر الائتمان</b> (مبينة بالمعادل الائتماني لها)



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2023
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)					
<b>الموجودات</b>						
41,767,641	422,474	236,119	501,739	806,836	39,800,473	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
9,506,673	2,428,130	1,637,502	1,467,494	3,131,503	842,044	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
140,254,253	-	-	-	2,094,031	138,160,222	متاجرة شركات
427,441,035	-	1,623,407	-	3,795,455	422,022,173	بيع بالتقسيط
20,981,956	-	6,446,964	-	272,134	14,262,858	مرابحة
5,527,562	-	76	-	22,736	5,504,750	بطاقات ائتمانية
<b>استثمارات، صافي</b>						
923,046	-	-	-	-	923,046	استثمار في شركة زميلة
110,901,325	3,442,559	2,525,436	757,961	6,615,356	97,560,013	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
3,552,100	785,241	-	-	1,131,194	1,635,665	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
18,922,140	994,903	1,437,691	-	2,869,525	13,620,021	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
779,777,731	8,073,307	13,907,195	2,727,194	20,738,770	734,331,265	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>						
97,246,889	-	1,472,228	-	1,188,292	94,586,369	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
573,100,607	-	10,067,202	-	6,723,368	556,310,037	ودائع العملاء
670,347,496	-	11,539,430	-	7,911,660	650,896,406	<b>إجمالي المطلوبات</b>
44,174,900	-	4,052,942	-	1,229,082	38,892,876	<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>
12,275,623	-	3,589,584	-	254,785	8,431,254	<b>مخاطر الائتمان</b> <b>(مبينة بالمعادل الائتماني لها)</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيز التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:

الإجمالي	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2024
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	
غير عاملة				
2,831,757	-	33,549	2,798,208	متاجرة شركات
2,389,013	21,761	47,183	2,320,069	بيع بالتقسيط
48,185	1,794	19,587	26,804	مرابحة
65,480	-	-	65,480	بطاقات ائتمانية
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
(3,513,128)	-	(42,193)	(3,470,935)	متاجرة شركات
(4,438,973)	(49,118)	(62,253)	(4,327,602)	بيع بالتقسيط
(352,734)	(38,305)	(6,185)	(308,244)	مرابحة
(200,481)	-	(106)	(200,375)	بطاقات ائتمانية

الإجمالي	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2023
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)	
غير عاملة				
1,915,703	-	22,547	1,893,156	متاجرة شركات
1,840,989	21,206	54,340	1,765,443	بيع بالتقسيط
501,410	-	-	501,410	مرابحة
39,837	-	-	39,837	بطاقات ائتمانية
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
(2,603,838)	-	(34,467)	(2,569,371)	متاجرة شركات
(5,175,817)	(58,125)	(65,881)	(5,051,811)	بيع بالتقسيط
(750,231)	(36,509)	-	(713,722)	مرابحة
(196,051)	-	(75)	(195,976)	بطاقات ائتمانية

انظر الإيضاح (- 7) بخصوص التمويل العامل.



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### المستوى 3:

طرق تقدير لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات قابلة للملحوظة في السوق.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظرية بين معاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العمليات تمت إما:

- في سوق رئيسية متاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

## 36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

### تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسلي 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 للملحوظة في السوق.

الإجمالي (بألاف الريالات) ال سعودية)	المستوى 3 (بألاف الريالات) ال سعودية)	المستوى 2 (بألاف الريالات) ال سعودية)	المستوى 1 (بألاف الريالات) ال سعودية)	القيمة الدفترية (بألاف الريالات) ال سعودية)	2024
<b>الموجودات المالية</b>					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
2,931,542	2,010,302	500,059	421,181	2,931,542	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
276,612	-	276,612	-	276,612	stocks مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,012,532	297,627	2,714,905	-	3,012,532	منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
258,890	-	15,000	243,890	258,890	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
19,208,062	-	6,850,173	12,357,889	19,208,062	stocks مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
2,618,781	-	-	2,618,781	2,618,781	منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
8,584,420	24,422	3,935,580	4,624,418	8,584,420	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,905,903	-	1,905,903	-	1,905,903	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموقعة للشريعة
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
19,651,276	19,651,276	-	-	19,529,727	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة					
15,087,088	-	15,087,088	-	15,022,361	مربحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
113,158,622	-	97,654,620	15,504,002	120,971,297	stocks
2,168,270	-	2,168,270	-	2,200,651	منتجات مهيكلة
684,663,049	684,663,049	-	-	693,409,723	صافي التمويل
873,525,047	706,646,676	131,108,210	35,770,161	889,930,501	الإجمالي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (بألاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (بألاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (بألاف الريالات السعودية)	القيمة الدفترية (بألاف الريالات السعودية)	2024
<b>المطلوبات المالية</b>					
1,679,043	-	1,679,043	-	1,679,043	مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة: القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموقعة للشريعة
172,880,208	172,880,208	-	-	173,434,597	<b>المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:</b> مطلوبات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
632,493,461	632,493,461	-	-	628,238,501	ودائع العملاء
<b>807,052,712</b>	<b>805,373,669</b>	<b>1,679,043</b>	<b>-</b>	<b>803,352,141</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>الموجودات المالية</b>					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
2,525,681	1,808,634	500,000	217,047	2,525,681	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
122,374	-	84,592	37,782	122,374	stocks مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
785,242	256,085	529,157	-	785,242	منتجات مهيئة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
118,803	-	-	118,803	118,803	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
14,535,530	2768	5,425,191	9,107,571	14,535,530	stocks مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
1,106,286	-	-	1,106,286	1,106,286	منتجات مهيئة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
3,282,168	24,349	1,908,412	1,349,407	3,282,168	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
877,676	-	877,676	-	877,676	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموقعة للشريعة
<b>الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:</b>					
9,704,922	9,704,922	-	-	9,506,673	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<b>استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة</b>					
20,275,002	-	20,275,002	-	20,067,953	مراجعة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
81,977,163	-	69,073,906	12,903,257	87,962,033	stocks
2,941,573	-	2,941,573	-	2,941,573	منتجات مهيئة
589,449,280	589,449,280	-	-	594,204,806	صافي التمويل
<b>727,701,700</b>	<b>601,246,038</b>	<b>101,615,509</b>	<b>24,840,153</b>	<b>738,036,799</b>	<b>الإجمالي</b>



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (بألاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (بألاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (بألاف الريالات السعودية)	القيمة الدفترية (بألاف الريالات السعودية)	2023
<b>المطلوبات المالية</b>					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
793,541	-	793,541	-	793,541	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموقعة للشريعة
<b>المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:</b>					
97,018,458	97,018,458	-	-	97,246,889	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
576,794,255	576,794,255	-	-	573,100,607	ودائع العملاء
<b>الإجمالي</b>	<b>673,812,713</b>	<b>793,541</b>	<b>-</b>	<b>671,141,037</b>	

### تقنيات 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:

العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	المنهجية المطبقة	بند
غير قابل للتطبيق	لا يوجد	استناداً إلى أحدث قيمة صافية للأصول (NAV) مبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.	يتم تصنيف استثمارات صناديق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى .2.
غير قابل للتطبيق	لا يوجد	استناداً إلى أحدث قيمة صافية للأصول (NAV) مبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.	يتم تصنيف استثمارات صناديق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى .3.
غير قابل للتطبيق	لا يوجد	<p>يسعى البنك إلى مدخلات سوق نشطة تشمل أسعافاً معلنة لصكوك مماثلة، ومنحنيات العائد، و هوامش المخاطرة الائتمانية، ومعدلات الربح القياسي. في الحالات التي يكون فيها الاكتشاف المباشر للأسعار محدوداً، يتم استخدام تقنيات التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، مع الأخذ بعين الاعتبار المعدلات القياسية في السوق وهوامش المخاطرة الائتمانية الخاصة بال مصدر لتقدير التقييم العادل.</p> <p>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.</p>	يتم تصنيف استثمارات الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن المستوى .2.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	المنهجية المطبقة	بند
غير قابل للتطبيق	لا يوجد	<p>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، وموامش المخاطرة الائتمانية، والتقلبات الضمنية. يتم استخدام نماذج معايرة السوق لتقدير التقييم العادل، بشرط أن تظل المدخلات الأساسية قابلة للملاحظة بشكل مباشر.</p> <p>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.</p>	<p>يتم تصنيف استثمارات المنتجات المهيكلة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 2.</p>
غير قابل للتطبيق	لا يوجد	<p>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 معاير سوقية قابلة للملاحظة ذات صلة بالأسواق التي يتم فيها تداول هذه الأدوات، ويتم الحصول عليها من مزودي بيانات السوق المعتمدين والمستخدمين على نطاق واسع.</p>	<p>المشتقات المصنفة ضمن المستوى 2 تشمل مقاييس معدل الربح خارج السوق المنظمة، مقاييس العملات المتداولة، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة.</p>
غير قابل للتطبيق	يتم إضافة هامش احتياطي إضافي لأخذ أي اختلافات محتملة في النماذج أو ظروف السوق المضطربة بعين الاعتبار.	<p>يعتمد التقييم على تقنيات الفروقات المستندة إلى التكلفة، باستخدام منحنى العائد ومدخلات الصفقات.</p>	<p>يتم تصنيف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المحافظ عليها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 3.</p>
غير قابل للتطبيق	لا يوجد	<p>يعتمد التقييم على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة البسيطة، والتي تستخدم مدخلات مرجعية قابلة للملاحظة، مثل معدلات الربح ومنحنيات العائد.</p>	<p>يتم تصنيف اتفاقيات المرابحة مع الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي المحافظ عليها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 2.</p>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملحوظة وقياس القيمة العادلة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملحوظة	المنهجية المطبقة	بند
<p>غير قابل للتطبيق</p>	<p>(لا يوجد)</p>	<p>يسعى البنك إلى مدخلات سوق نشطة تشمل الأسعار المعينة لصكوك مماثلة، ومنحنيات العائد، و هوامش المخاطرة الائتمانية، ومعدلات الربح القياسي. في الحالات التي يكون فيها الاكتشاف المباشر للأسعار محدوداً، يتم استخدام تقنيات التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، مع الأخذ بعين الاعتبار معدلات السوق الحالية من المخاطر و هوامش المخاطرة الائتمانية الخاصة بالمصدر لتقدير التقييم العادل.</p> <p>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.</p>	<p>يتم تصنيف الصكوك المحافظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 2.</p>
<p>تعتمد العلاقة بين المدخلات والتقييم العادل على طبيعة المدخل، حيث يمكن أن تكون عكسية أو طردية، وفقاً لنوع المدخل المستخدم.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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 المقرض 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 للمقرض إعادة استثمار التدفقات النقدية بمعدل عائد أعلى.</li> </ul>	<p>معدلات العائد للأعمال الجديدة، معدلات المحفظة، والافتراضات المتعلقة بسلوك السداد المبكر.</p>	<p>يعتمد التقييم على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة التي تستند إلى مدخلات مرجعية غير قابلة للملحوظة، بما في ذلك معدلات العائد للأعمال الجديدة، ومعدلات المحفظة، والافتراضات المتعلقة بسلوك السداد المبكر.</p>	<p>يتم تصنيف التمويل المحفظ به بالتكلفة ضمن المطفأة ضمن المستوى 3.</p>

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة 37

للاضوابط 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:

الجهات ذات العلاقة	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	2023 (بآلاف الريالات السعودية)
أعضاء مجلس الإدارة		
تمويل	236,487	249,972
حسابات جارية	849,089	576,049
شركات ومؤسسات بكافلة 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		
ذمم مدينة مقابل مطالبات		
أرصدة البنوك		
* = بنود خارج قائمة المركز المالي.		

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2023 (بألف الريالات السعودية)	2024 (بألف الريالات السعودية)	
209,644	428,474	دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى
135,395	324,130	أتعاب مضاربة
2,683	2,167	رواتب و مزايا موظفين (تذاكر طيران)
541	1,106	إيجارات ومصاريف مبني
679,227	<b>6,756,555</b>	اشتراكات - وثائق تأمين مكتتبة
422,076	946,779	مطالبات متکبدة ومتداولة خلال الفترة
250,747	1,070,214	مطالبات مدفوعة
6,125	6,115	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي بيان مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية خلال السنين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2023 (بألف الريالات السعودية)	2024 (بألف الريالات السعودية)	
167,883	176,488	منافع قصيرة الأجل
3,367	4,709	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتحطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

## 38 العملة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

فيما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية المدرج رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (انظر إيضاح 15) للسنين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2023 (بألف الريالات السعودية)	2024 (بألف الريالات السعودية)	
6,075	1,891	الرصيد في بداية السنة
8,676	27,686	إضافات خلال السنة
(12,860)	(13,623)	مدفع خلال السنة
1,891	15,954	الرصيد في نهاية السنة

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 المجموعة 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 (827 مليون ريال سعودي).

## 39 خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها. وقادت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مشاربة 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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجوداتها والتزاماتها والالتزاماتها المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية بمبلغ مرجح لتعكس مخاطرها النسبية.

### ٤٠ إدارة مخاطر رأس المال

**٤١ 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 تعديمه رقم ٤٤٠٤٧١٤٤ اعتباراً من ١ يناير. تلتزم المجموعة بالمتطلبات التنظيمية لنسب كفاية رأس المال.

يلخص الجدول التالي الأصول المرجحة بالمخاطر للزيمة الأولى للمجموعة ورأس المال من الفتتتين الأولى والثانية ونسب كفاية رأس المال:

يقوم المصرف بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال لتخفيض 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 والتجهيزات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل 3 ("اتفاقية بازل 3") والتي تم تحديدها التي اعتمدتتها 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 والمبالغ الإسمية للمشتقات المالية بمبلغ مرجح يعكس مخاطرها النسبية.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام المنهجية والمعدلات التي وضعها البنك المركزي السعودي. والتي تقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال. تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة

2023 (بألاف الريالات ال سعودية)	2024 (بألاف الريالات ال سعودية)	
471,038,148	<b>553,958,302</b>	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
38,443,216	<b>47,008,909</b>	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
10,848,214	<b>10,471,553</b>	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
520,329,578	<b>611,438,764</b>	<b>إجمالي الشريحة الاولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
106,151,971	<b>117,952,821</b>	رأس المال الأساسي
5,846,939	<b>5,636,168</b>	رأس المال المساند
111,998,910	<b>123,588,989</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي والمساند</b>
		<b>نسبة كفاية رأس المال</b>
%20.40	<b>%19.29</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%21.52	<b>%20.21</b>	نسبة رأس المال الأساسي والمساند

## 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:

2023 (بألف الريالات السعودية)	2024 (بألف الريالات السعودية)	
34,502,006	<b>62,392,940</b>	التمويل:
4,456,950	5,699,669	متاجرة بيع بالتقسيط
12,123,560	18,680,283	متاجرة بطاقات ائتمانية
-	15,022,361	الاستثمارات:
4,984,675	29,500,784	مراجعة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
56,067,191	<b>131,296,037</b>	المطلوبات من المؤسسات المالية والأصول السائلة الأخرى
<b>إجمالي موجودات المحفظة المشتركة</b>		إجمالي موجودات المحفظة المشتركة

موقف المحفظة المشتركة لملاك حسابات الاستثمار ومساهمات المصرف في نهاية العام هو كما يلي:

2023 (بألف الريالات السعودية)	2024 (بألف الريالات السعودية)	
50,349,525	<b>131,296,037</b>	مساهمات عملاء المضاربة والوكالة
5,717,666	-	مساهمة المصرف في صناديق الحسابات الاستثمارية المشتركة
56,067,191	<b>131,296,037</b>	إجمالي موجودات المحفظة المشتركة في نهاية العام

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### (ب) أساس احتساب الأرباح وتخصيصها بين المصرف وملاك حسابات الاستثمار:

احتساب دخل المحفظة المشتركة هو كما يلي:

2023 (بألاف الريالات السعوية)	2024 (بألاف الريالات السعوية)	
3,515,269	6,042,502	دخل المحفظة من التمويل
761,849	1,530,070	دخل من الاستثمار
4,277,118	7,572,572	<b>إجمالي دخل المحفظة</b>
		<b>التوزيع بين ملاك الحسابات الاستثمارية والمصرف على النحو التالي:</b>
1,433,050	2,563,634	رسوم المضاربة
120,548	5,760	الحركة من حسابات المحفظة المشتركة
2,272,265	5,003,178	إجمالي المبلغ المدفوع لملاك حسابات الاستثمار في المضاربة
451,255	-	العائد على المصرف في أموال حسابات الاستثمارية
4,277,118	7,572,572	<b>إجمالي الدخل لملاك محفظة المساهمين</b>

أساس توزيع الأرباح بين ملاك حسابات الاستثمار والمصرف :

حصة المصرف	حصة ملاك حساب الاستثمار	نسبة مشاركة الأرباح
%34	%66	

### (ج) حقوق ملكية ملاك حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

2023 (بألاف الريالات السعوية)	2024 (بألاف الريالات السعوية)	
50,349,525	131,296,037	رصيد حسابات ملاك حسابات الاستثمار قبل الربح
2,272,265	5,003,178	إضافة: ربح ملاك حسابات الاستثمار خلال السنة/ الفترة
(1,950,808)	(4,334,603)	ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة
50,670,982	131,964,612	<b>القيمة الصافية لملاك حسابات الاستثمار</b>



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

### 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 2025).

### (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 المختلفة قبل التخصيص للمساهمين وملوك 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 أقل من المتوقع.

وفيما يتعلق بمعدل الإنفاق العام، يوافق ملاك حسابات الاستثمار مقدماً 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.

### (ه) 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)

2023 (بألاف الريالات السعودية)	2024 (بألاف الريالات السعودية)	
13,731	134,279	الرصيد بداية الفترة
213,144	5,760	الإضافات
(92,596)	-	التحويلات
134,279	140,039	الرصيد نهاية الفترة

# معلومات تكاملية

- 
- الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية 405
- 
- مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير 407
- 
- مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية 411
- 
- معلومات عن الشركة 413

# الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسة

2-202 GRI

## نسبة كبار الموظفين الإداريين المعينين والذين ينتمون إلى المجتمع المحلي (على مستوى موظفي المصرف)

	الوحدة	المعيار
14	الرقم	إجمالي عدد كبار الموظفين الإداريين
13	الرقم	عدد كبار الموظفين الإداريين المعينين والذين ينتمون إلى المجتمع المحلي
93	%	النسبة المئوية لكتاب الموظفين الإداريين المعينين والذين ينتمون إلى المجتمع المحلي

3-404 GRI

## الموظفون الذين يخضعون لمراجعات دورية للأداء والتطوير المهني الوظيفي (على مستوى موظفي المصرف)

الموظفون	الوحدة	المعايير
7493	رقم	اجمالي عدد الموظفين - الذكور
1542	رقم	إجمالي عدد الموظفات الإناث
7493	رقم	الموظفون/ العمال الذين يخضعون لمراجعات للتطوير المهني الوظيفي - ذكور
1542	رقم	الموظفات/ العاملات اللاتي يخضعن لمراجعات للتطوير المهني الوظيفي - إناث
100	%	النسبة المئوية للموظفين / العمال الذين يخضعون لمراجعات للتطوير المهني الوظيفي - ذكور
2024	%	النسبة المئوية للموظفات/ العاملات اللاتي يخضعن لمراجعات للتطوير المهني الوظيفي - إناث
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

406

## الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية

1-415 GRI

### السياسة العامة

المساهمات السياسية	ريال سعودي	2024	0	2023	0
--------------------	------------	------	---	------	---

1-418 GRI

### الشكاوى المؤثقة المتعلقة بانتهاك خصوصية العميل وفقدان بيانات العميل

رقم	إجمالي عدد حالات تسريب أو سرقة أو فقدان بيانات العملاء المكتشفة	2024	0	2023	0
رقم	النسبة المئوية لانتهاكات البيانات التي تتطوّي على معلومات التعريف الشخصية	2024	0	2023	0
رقم	عدد حاملي الحسابات الذين تعرضوا لانتهاكات البيانات، ويشمل ذلك جميع الذين تم انتهاك بياناتهم الشخصية	2024	0	2023	0
رقم	عدد حالات انتهاكات البيانات لكل عميل	2024	0	2023	0



# مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

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.

بيان الاستخدام

الصفحة	الإفصاح	معيار المبادرة
الصفحة: (9-8)	2-1 التفاصيل المؤسسية	المبادرة العالمية للنماذج GRI 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
الصفحة: 6	2-2 كيانات مُتضمنة في تقرير الاستدامة للمنظمة	
لا ينطبق	2-3 الفرة المشتملة بالتقدير، والوتيرة، ونقطة الاتصال	
الصفحة: (10,11,12,42)	2-4 إعادة صياغة المعلومات	
الصفحة: 155	2-5 التحقق الخارجي	
لا ينطبق نظراً لعدم وجود عمال لدى مصرف الراجحي	2-6 الأنشطة وسلسلة القيمة وعلاقات العمل الأخرى	
الصفحة: 228 - 234	2-7 الموظفون	
الصفحة: 236	2-8 العمال غير الموظفين	
الصفحة: (214–219)	2-9 هيكل الحكومة وتكونه	
الصفحة: 127	2-10 ترشيح و اختيار أعلى هيئة إدارة	
الصفحة: 236	2-11 رئيس أعلى هيئة إدارة	
الصفحة: 251	2-12 دور أعلى هيئة حوكمة في الإشراف على إدارة التأثيرات	
الصفحة: 228-234	2-13 نفوذ المسؤولية عن إدارة التأثيرات	
الصفحة: 241	2-14 دور أعلى هيئة حوكمة في إعداد تقارير الاستدامة	
الصفحة: 242-244	2-15 تضارب المصالح	
لم يتم الكشف عنها	2-16 التواصل بشأن المخاوف الحرجية	
الصفحة: 18	2-17 المعرفة الجماعية لأعلى هيئة حوكمة	
	2-18 تقييم أداء أعلى هيئة إدارة	
	2-19 سياسات الأجور	
	2-20 عملية تحديد الأجور	
	2-21 نسبة إجمالي الأجور السنوية	
	2-22 بيان إستراتيجية التنمية المستدامة	

## مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

الصفحة	الإفصاح	معيار المبادرة
الصفحة: 269	23-الالتزامات الخاصة بالسياسة	
الصفحة: 162	24- تضم ن الالتزامات الخاصة بسياسة العمل المسؤول	
الصفحة: 246	25- عمليات معالجة التأثيرات السلبية	
غير متوفـر	26-آليات طلب النصيحة والإعراب عن المخاوف	
الصفحة: 129-132	27- الامتثال للقوانين واللوائح	
الصفحة: 169	28- عضوية الجمعيات	
الصفحة: 133	29- منهج مشاركة أصحاب المصلحة	
الصفحة: 150, 143-135	30- اتفاقيات المفاوضة الجماعية	
الصفحة: 47	3- عملية تحديد الموضوعات الجوهرية	المبادرة العالمية GRI 3: لتقارير الموضوعات الجوهرية لعام 2021
الصفحة: 148	3- قائمة الموضوعات الجوهرية	
الصفحة: 245	3- إدارة الموضوعات الجوهرية	
لا ينطبق لأن معظم عملياتنا	1-201 الآثار المالية والمخاطر والفرص الأخرى الناجمة عن تغير المناخ	المبادرة العالمية GRI 201: للأداء الاقتصادي لعام 2016
تم داخل المملكة العربية السعودية.	2-201 الآثار المالية والمخاطر والفرص الأخرى الناجمة عن تغير المناخ	
الصفحة: 405	3- التزامات خطة المزايا المحددة وخطط التقاعد الأخرى	
الصفحة: 207	4- المساعدة المالية المتلقاة من الحكومة	
الصفحة: 178	1-202 نسبة الأجر الأساسي للمبتدئ حسب الجنس مقارنة	المبادرة العالمية لإعداد التقارير الحضور في السوق لعام 2016
الصفحة: 116	2-202 نسبة كبيرة للموظفين الإداريين المعينين والذين يتبعون إلى المجتمع المحلي	
الصفحة: 207	1-203 استثمارات البنية التحتية والخدمات المدعومة	معايير المبادرة الهيملاء لافتالرير GRI 203 : التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة لعام 2016
الصفحة: 178	2-203 التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة الهامة	
الصفحة: 270	1-204 نسبة الإنفاق على المؤردين المحليين	GRI: ممارسات الشراء لعام
الصفحة: 268	2-205 التواصل والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 205 : مكافحة الفساد لعام 2016
	1-206 الإجراءات القانونية حيال السلوك المناهض للمنافسة، ومكافحة الاحتكار، وممارسات الاحتكار	المبادرة العالمية لإعداد لتقارير 206 : السلوك المناهض للمنافسة لعام 2016



## مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

الصفحة	الإفصاح	معيار المبادرة
الصفحة: 266	1-207 منهج التعامل مع الضرائب 2-207 حوكمة الضرائب وإدارة مخاطرها والرقابة عليها	المبادرة العالمية للتقارير 207 : الضرائب لعام 2019
الصفحة: 144	1-302 استهلاك الطاقة داخل المؤسسة 2-302 استهلاك الطاقة خارج المؤسسة 3-302 كثافة الطاقة 4-302 خفض متطلبات الطاقة للمنتجات والخدمات	معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI 302 : الطاقة لعام 201
الصفحة: 145 الصفحة: 145 الصفحة: 145	التعاملات مع المياه كمورد مشترك 2-303 إدارة الآثار المتعلقة بتصرف المياه 5-303 استهلاك المياه	معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI 303 : المياه والنفايات السائلة لعام 2018
الصفحة: 145	1-304 الموقع التشفيلية المملوكة أو المستأجرة أو المدارة داخل المناطق المحمية أو المناطق ذات قيمة التنوع البيولوجي العالية الموجودة خارج المناطق المحمية، أو بحوار مثل هذه المناطق	معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI 304 : التنوع البيولوجي لعام 2016
الصفحة: 147	1-305 انبعاثات غازات الدفيئة المباشرة (نطاق 1) 2-305 انبعاثات غازات الدفيئة غير المباشرة (نطاق 2) 4-305 كثافة انبعاثات غازات الدفيئة	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 305 : الانبعاثات لعام 2016
الصفحة: 145	2-306 إدارة الآثار المهمة المتعلقة بالنفايات 4-306 النفايات المحولة من التخلص	المبادرة العالمية للتقارير GRI 306 : النفايات لعام 2020
الصفحة: 155 الصفحة: 159 الصفحة: 160	1-401 تعين الموظف ن الجدد ومعدل ترك الموظف ن للعمل 2-401 الحواجز المقدمة للموظف ن بدوام كامل والتي لا تقدم للموظف ن المؤقت ن أو الموظف ن بدوام جزئي 3-401 إجازة رعاية الطفل	المبادرة العالمية للتقارير 401 : التوظيف لعام 2016
الصفحة: 167 الصفحة: 168 الصفحة: 167 الصفحة: 168	1-403 نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية 2-403 تحديد المخاطر وتقيمها والتحقيق في الحوادث 3-403 خدمات الصحة المهنية 4-403 مشاركة العمال والتشاور والتواصل معهم بشأن الصحة والسلامة المهنية 5-403 تدريب العمال على الصحة والسلامة المهنية 6-403 تعزيز صحة العمال 8-403 نسبة العاملين المشمولين بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	المبادرة العالمية للتقارير 403 : الصحة والسلامة المهنية لعام 2018

## مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

الصفحة	الإفصاح	معيار المبادرة
الصفحة: 164	1-404 متوسط ساعات التدريب في السنة لكل موظف	المبادرة العالمية GRI للتقارير 404 : التدريب والتعليم لعام 2016
الصفحة: 163	2-404 برامج تحسن مهارات الموظف وبرامج المساعدة على الانتقال	
الصفحة: 405	3-404 النسبة المئوية للموظفين الذين يخضعون لمراجعات دورية للأداء والتطوير المهني الوظيفي	
الصفحة: 155	1-405 تنوع هيئة الإدارة والموظفين	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 405 : التنوع وتكافؤ الفرص لعام 2016
الصفحة: 156	1-406 حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 406 : عدم التمييز لعام 2016
لا ينطبق لأن معظم عملياتنا تم داخل المملكة العربية السعودية، وتحظر الدولة تشكيل أي اتحادات أو اتفاقيات مفاوضة جماعية.	1-407 العمليات والموردين التي قد يتعرض فيها الحق في حرية تكوين الجمعيات والمفاوضة الجماعية للخطر	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 407 : الحرية النقابية والمفاوضة الجماعية لعام 2016
الصفحة: 175	1-413 العمليات التي تنتهي عن مشاركة المجتمع المحلي، وتقديرات الأثر، وبرامج التنمية	معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI: 413 المجتمعات المحلية لعام 2016
الصفحة: 406	1-415 المساهمات السياسية	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 415 : السياسة العامة لعام 2016
الصفحة: 406	1-418 الشكاوى المؤثقة المتعلقة بانتهاك خصوصية العميل وفقدان بيانات العميل	المبادرة العالمية لإعداد التقارير 418 : خصوصية العميل لعام 2016

# مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية

**الميسر المقامرة**  
وهو أحد المحرمات الأساسية الثلاثة في التمويل الإسلامي (المحرمان الآخرين هما الربا والغور). وغالباً ما يستخدم 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 نسبية متضمنة على مسبيقاً، ويتحمل المستثمر وحده الخسائر. ولا يخسر المضارب سوى حصته من الدخل المتوفّع.

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 ناتمة/المضاربة".

يمكن أن توجد المضاربة المشتركة بين المستثمرين والمصرف على أساس مستثمر، حيث يتضمن المستثمرون أموالهم في صندوق خاص ويتقاسمون الأرباح قبل تصفية عمليات التمويل التي لم تصل بعد إلى مرحلة التسوية النهاية. وهناك العديد من صناديق الاستثمار الإسلامية التي تعمل على أساس المضاربة المشتركة.

**المضارب**  
منظم المشروع الذي يكون طرفاً في عقد المضاربة منظم المشروع أو مدير الاستثمار في المضاربة الذي يتضمن أموال المستثمر في مشروع أو محفظة مقابل حصة من الأرباح. تشبه المضاربة مجموعة متنوعة من الأصول المحافظ عليها في محفظة إدارة أصول تقديرية.

**مراجعة التمويل التكفلة الفعلية مع هامش ربح**  
هي شكل من أشكال الائتمان، حيث يشتري المصرف سلعةً ويباعها للعميل بسعر موجّل. ويشمل السعر هامش ربح متضمن 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 المراجحة الحديثة أصبحت أسلوب تمويل شائع بين المصارف الإسلامية، وتستخدم على نطاق واسع لتمويل المستهلكين والعقارات وشراء الآلات ولتمويل التجارة قصيرة الأجل.

**حلال**  
جائز، مباح  
**حرام**  
محظوظ، 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. ونستخدم آلية الحالة لتسوية الحسابات الدولية عن طريق التحويلات الدفترية، حتى يتم تحجب الحاجة إلى النقل الفعلي للنقد.

**إيجار**  
التأجير  
عقد إيجار يقوم بموجبه أحد المصارف أو الممولين بشراء سلعة لعميل ما ثم يؤجرها خلال فترة محددة. ويدر باللتالي أرباحاً للمصرف عن طريق تحصيل الإيجار، وتحديد مدة الإيجار والرسوم مقدماً. وخلال فترة الإيجار، يبقى الأصل في ملكية المؤجر (المصرف)، ولكن للمستأجر الحق في استخدامه. وبعد انتهاء 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 متضمن عليه بموجب عقد شراء.

**إيجارة واقتناة**  
تأجير على أساس إعادة الشراء

**الاستصناع**  
الشراء المسبق للبضائع أو

**المبني**  
عقد افتتاح سلع يتم تصنيعها بمواصفات يحددها المشتري أو يطلب من المشتري، حيث يدفع الثمن مقدماً، أو تدريجياً خلال مراحل إتمام العمل. على سبيل المثال، شراء منزل لم يتم إنشاؤه بعد، ودفع دفعات من السعر لقاء على إنشاء المنزل وفقاً لمراحل العمل المنجزة. ويستخدم هذا النوع من التمويل، إلى جانب الشيـــام، كآلية شراء، بينما تستخدم المراقبة والبيع الأجل لتمويل المبيعات.

**كفالة**  
الضمـــان  
أحد مبادئ الشريعة الذي يحكم الضمانات. وينطبق على معاملة الدين في حالة لم يسد المدين ما عليه للدائن.

**أجر**  
عمولة أو رسوم مفروضة مقابل الحصول على خدمات

**عقار**  
بيع بالتقسيط للاستثمار في عقار  
تمويل 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 مقدماً كدفعة جزئية من سعر السلعة للاحتفاظ بالسلعة. ويفقد المشتري تلك الدفعة الأولى إذا تراجع عن شراء السلعة ويحق للبائع بيعها.

**البيع الأجل**  
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 مسبقاً، أو بمبلغ إجمالي

**بيع العينة**  
البيع وإعادة الشراء  
بيع أصل وشراؤه مرةً أخرى بسعر أعلى من السعر الذي ياع به البائع في المرة الأولى. ويعاود البائع شراء الأصل الذي يبيع على أساس الدفع المؤجل بسعر أعلى من السعر الأصلي. ويمكن اعتبار هذا البيع تمويلاً في صورة بيع.

**الإيراد**  
التسهيلات الائتمانية الممتوحة مقابل التنازل عن مورد دخل لفترة محددة.

**فقه**  
أحكام الشريعة الإسلامية  
**الغرر**  
الغموض  
وهو أحد المحرمات الأساسية الثلاثة في التمويل الإسلامي (المحرمان الآخرين هما الربا والميســـان). إن الغرر مفهوم يغطي أنواعاً معينة من القمـــوض المحرم حيث يتم خداع طرف أو عدة أطراف عن طريق الجهل بعنصـــر أساســـي في العقد. وتعـــد المقاومة شكلاً من أشكال الغرر لأن المقاوم يجهل نتيجة مقاومته. وغالباً ما يستخدم تحريم الغرر كأساس لانتقاد الممارسات المالية التقليدية مثل البيع على المكشوف والمضاربة والاشتقاقات.

## مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية

### التورق

#### المراقبة المعاكوسية

في التمويل الشخصي، يشتري العميل الذي لديه حاجة حقيقة سلعةً بالتمان من المصرف على أساس الدفع المؤجل ثم يعيد بيعها نقداً لطرف ثالث على الفور. وبهذه الطريقة، يحصل العميل على المال دون الحاجة إلى الاقتراض القائم على الفائدة.

### الأخرجة

#### الرسوم

التكلفة المالية لاستخدام الخدمات، أو الحصول على المنفعة (الأجور، والبدلات، والعمولات، وما إلى ذلك).

### وقف

#### الوقف الخيري

### الزكاة

#### ضريرية دينية

هي مساهمة واجبة على كل مسلم غنى يدفعها للدولة أو يوزعها على الفقراء. ووفقاً للشريعة الإسلامية، تُنفي الزكاة - التي تعد الركن الثالث من أركان الإسلام - الأموال والأنفس على حد سواء، وتفرض الزكاة على النقود، والماشية، والمحاصيل الزراعية، والمعادن، ورأس المال المستثمر في الصناعة والأعمال.

### 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 للمفترض 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 يجمعي أشكاله محظوظ في الإسلام. وبالمفاهيم المترابطة عليها، يُستخدم الربا (الفائدة) بشكل متداول، برغم أن المفهوم الشرعي يمتد إلى أي بعد من مجرد الفائدة.

### الشريعة

#### أحكام الشريعة الإسلامية

### صكوك

#### السندات الإسلامية

هي سندات مدعومة بأصول تم هيكلتها وفقاً للشريعة الإسلامية وبحوز تداولها في السوق. وتمثل الصكوك ملكية اتفاق تناسبية للأصل الأساسي، الذي سيتم تأجيره للعميل ليجني عائدًا على الصكوك.

### تكافل

#### التأمين الإسلامي

يوفر التكافل، استناداً إلى مبدأ المساعدة المتبادلة، الحماية المتبادلة للأصول والممتلكات، و يقدم تحملًا مشتركًا للمخاطر في حالة وقوع الخسارة لأحد المشاركين. ويشبه التكافل التأمين المتبادل في كون الأعضاء مؤمنين ومؤمن عليهم في الوقت ذاته. ويحرم في الإسلام التعامل بالتأمين التقليدي لأن معاملاته تتضمن عدة عناصر محرمة، مثل الغرر والربا.

### 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 المستثمر.

ويساهم جميع الشركاء في المشاركة بدفع الأموال، ولهم الحق في ممارسة صلاحيات تنفيذية في هذا المشروع، على غرار هيكل الشركة التقليدي وأملاك 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 بالنسبة، 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 بالنسبة، وتتوفر طريقة من خلالها يواصل المصرف خفض أسهمه في المشروع، ثم في نهاية المطاف نقل ملكية الأصول إلى المشاركين. وبينما العقد على سداد رغبة من المال إلى جانب حصة المصرف في الأرباح مقابل الأسهوم التي يمتلكها المصرف. وفي الوقت ذاته، يشتري منظم المشروع بعض أسهم المصرف، وينقصها تدريجياً إلى أن يصلح المصرف غير مالك لأية أسهم، وبالتالي لا يصبح شريراً.

### المتاجرة

آلية لتمويل الأصول بالدفع المؤجل هي اتفاقية تمويل يبرمها المصرف ويشتري بموجبها سلعةً أو أصلًا وبيعها للعميل بناءً على وعد بالشراء من العميل بسعر مؤجل أعلى من السعر الآتي، مما يجعل العميل مديناً للمصرف بمبلغ البيع وللفترة المتفق عليها في العقد.



# معلومات عن الشركة

## المراجعون

إرنسست آند بونج  
كي بي إم جي الفوزان وشركاه

## 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 59/م وتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو 1987م) وفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) وتاريخ 26 شوال 1407هـ (الموافق 23 يونيو 1987م).

## الإدراج في السوق المالية

أسهم المصرف مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).  
رمز السهم: SE.1120

## الشركات التابعة والفروع

الدولة محل التأسيس	الدولة محل العمليات	اسم الشركة التابعة
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة الراجحي المالية
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة تدبر 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	جزر كaiman	شركة إجادة للنظم المحدودة
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	دراهم
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة نيوتك
مالزيا	مالزيا	مصرف الراجحي - ماليزيا
الأردن	الأردن	مصرف الراجحي (فرع الأردن)
الكويت	الكويت	مصرف الراجحي (فرع الكويت)
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة توثيق - السعودية
جزر كaiman	جزر كaiman	أسواق الراجحي المالية المحدودة



**GSARN**<sup>®</sup>  
www.gsarn.org

Global Standard Annual Report Number<sup>®</sup>  
SAU8355ARBIC0240000A111

[alrajhibank.com.sa](http://alrajhibank.com.sa)

