

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



التقرير السنوي 2018م

أكبر مصرف إسلامي في العالم



بسم الله الرحمن الرحيم



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



يواصل مصرف الراجحي، باعتباره أكبر مصرف إسلامي في العالم، تحقيق عائدات قوية مستنداً إلى أسسه الراسخة. ومنذ بضعة أعوام مضت، شرعنا في تنفيذ برنامج استراتيجي بدأ بمراجعة الأسس والجوانب الجوهرية التي شكلت ركيزة تقدمنا. واليوم، وحيث نتبنى تقنيات جديدة للمستقبل مع الاستمرار في جذب عملاء جدد للخدمات الرقمية، فإننا ندرك أن عوامل كهذه وغيرها الكثير تشكل في مضمونها الأسس الجديدة التي يرتكز عليها المصرف. إننا ونحن نستشرف المستقبل ندرك أيضاً أن آفاقنا تتخطى ما هو مألوف اليوم.

أكبر مصرف إسلامي في العالم
التقرير السنوي 2018م

© 2018 مصرف الراجحي



امسح الكود للاطلاع على النسخة الإلكترونية من التقرير السنوي

تنشر النسخ المخصصة من هذا التقرير للتصفح عبر الويب والأجهزة الذكية
على الإنترنت في نفس تاريخ إصداره على الرابط التالي

https://www.alrajhibank.com.sa/ar/investor-relations/pages/annual_report_2018.aspx

		06	نبذة عن المصرف
		08	محركات القيمة
		11	الإدارة العليا
		25	الاستراتيجية
		41	الأداء
		85	الحكومة
		113	التقارير المالية
		209	معلومات تكميلية
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة		
14	كلمة الرئيس التنفيذي		
18	مجلس الإدارة		
22	الادارة التنفيذية		
26	التوجه الاستراتيجي		
31	بيئة التشغيل		
34	نموذجنا لتحقيق القيمة		
36	الأطراف المعنية والنقاط الجوهرية		
38	إدارة المخاطر		
42	ملخص الأداء المالي		
52	علاقات المستثمرين		
54	الحضور الرقمي		
57	المجموعة الشرعية		
59	تقرير محفظة الأعمال		
69	ملخص أداء العمليات الأخرى		
83	تقرير الشركات التابعة		
114	تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين		
120	القوائم المالية الموحدة		
121	قائمة الدخل الموحدة		
122	قائمة الدخل الشامل الموحدة		
123	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة		
124	قائمة التدفقات النقدية الموحدة		
125	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة		
205	بارزل 3 للإفصاح النوعي والكمي		
210	حول هذا التقرير		
211	بيان المركز المالي الموحد بالدولار الأمريكي		
212	بيان الدخل الموحد بالدولار الأمريكي		
213	ملخص خمس سنوات بالدولار		
214	مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير		
217	مسرد مصطلحات التمويل الإسلامي الرئيسية		
219	معلومات عن الشركة		

نبذة عن المصرف

المصرف ←

رؤيتنا ومهمتنا وقيمنا

رؤيتنا

شركة مصرفية رائدة موثوقة تقدم حلولاً مالية مبتكرة لتحسين أسلوب حياة الناس في كل مكان.

مهمتنا

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

قيمنا

كل ما نقوم به يتمحور حول التزامنا بقيمنا الأساسية التي تضع العملاء في مقدمة أنشطتنا.

• النزاهة والشفافية

يتسم كل ما نقوم به بالانفتاح لنطبق أعلى مستويات الأخلاقيات المهنية كشركة وكأفراد

• شغفنا بخدمة عملائنا

التزامنا بتلبية كافة احتياجات عملائنا، بل تقديم خدمات تفوق توقعاتهم

• بيئة تركز على إيجاد الحلول

مساعدة عملائنا على تحقيق أهدافهم من خلال حلول فعالة وعالية الكفاءة

• التواصل

التحلي بروح التواصل فكرياً وممارسةً في كل ما نقوم به

• الابتكار

تعزيز ملكة الخيال وتبني الإبداع للحصول على نتائج أفضل

• الجدارة

رعاية الأفكار وتشجيع الإبداع للحصول على أفضل النتائج

• خدمة المجتمع

الإسهام نحو غد أفضل

تاريخ المصرف

حصل مصرف الراجحي على اسمه الحالي عام 2006، ويشار إليه في هذه الوثيقة باسم "المصرف"، ولكن تم تأسيسه في الأصل عام 1957 كشركة صرافة ثم تحول عام 1987 إلى مصرف تحت اسم شركة الراجحي المصرفية للاستثمار. يعد المصرف شركة سعودية مساهمة تم تأسيسها وترخيصها بموجب المرسوم الملكي رقم (م/59) والمادة رقم 6 من القرار الوزاري رقم (245)، وصدر كلاهما في يونيو عام 1987. يقع مقر المصرف في الرياض بالمملكة العربية السعودية، ويعمل بموجب السجل التجاري رقم 1010000096، وهو مدرج في السوق المالية السعودية (تداول) تحت الرمز RJHI.

الأهداف

تتمثل أهداف المصرف في القيام بأنشطة مصرفية واستثمارية داخل المملكة العربية السعودية وخارجها، وفقاً للنظام الأساس للمصرف واللوائح الداخلية وقانون الرقابة المصرفية وقرار مجلس الوزراء (المذكور سابقاً تحت تاريخ المصرف)، ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

العمليات والانتشار

مصرف الراجحي هو ثاني أكبر بنوك المملكة من حيث الموجودات وأكبر مصرف إسلامي في العالم، وقد بلغت حصته من إجمالي الموجودات والودائع لدى البنوك السعودية 16.1% و17.3% على التوالي بحلول نهاية 2018م. ووصلت القيمة السوقية للمصرف في 31 ديسمبر 2018 إلى 142.2 مليار ريال سعودي، كما سجلت موجودات المجموعة الإجمالية 365 مليار ريال سعودي خلال 2018م.

يقدم المصرف خدماته من خلال العديد من القنوات المصرفية التقليدية والحديثة لضمان راحة عملائه وتيسير تعاملاتهم. وتضم هذه القنوات شبكة ممتدة قوامها 551 فرعاً من بينها 157 فرعاً وقسماً نسائياً، و5006 جهاز صراف آلي و83,958 نقطة بيع منتشرة في جميع أنحاء المملكة، إضافة إلى الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال. وإلى جانب امتلاكه أكبر شبكة فروع في الشرق الأوسط، يعمل المصرف كذلك من خلال 10 فروع في الأردن وفرعين في الكويت، بينما تدير الشركة التابعة له في ماليزيا 18 فرعاً.

نبذة عن المصرف

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

مجموعة مصرف الراجحي ←

تضم مجموعة مصرف الراجحي سبع شركات تابعة إلى جانب المصرف، وتعمل جميعها وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. تقع أربع من تلك الشركات التابعة داخل المملكة (انظر ملخص الشركات الفرعية صفحة رقم 83 بينما توجد ثلاث منها خارج المملكة. ويقدم أعضاء المجموعة ككل لعملائها منتجات وخدمات مالية ومصرفية مبتكرة تجمع بين القيم الإسلامية والمتطلبات التجارية الحديثة.

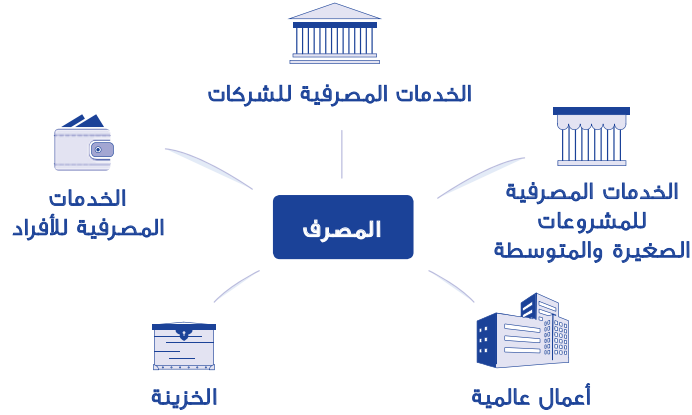
انظر ملخص الشركات الفرعية صفحة رقم 83.

يملك المصرف أيضاً أكبر قاعدة عملاء في المملكة تتألف من أكثر من تسعة ملايين عميل، ويقدم خدمة دفع الرواتب لأكثر من 50 بالمئة من الموظفين الحكوميين. وقد عقد المصرف شراكات مع أكثر من 200 بنك مراسل في نحو 50 دولة حول العالم لتسهيل معاملاته التي تناهز 172 مليون معاملة شهرياً في المتوسط وأكثر من مليون عملية لتحويل الأموال. بلغ عدد موظفي المصرف 12,732 موظفاً في نهاية عام 2018م، مما يجعل المصرف واحداً من أكبر 10 جهات توظيف بالمملكة في القطاع المالي.

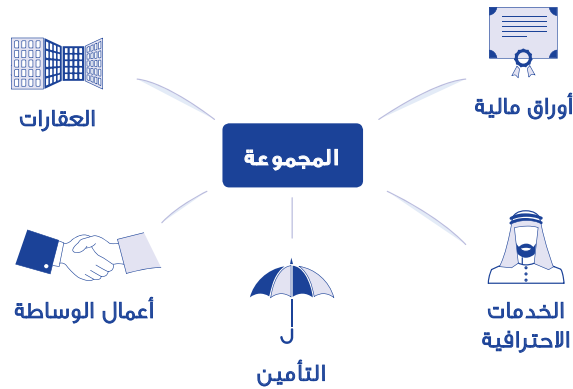
المنتجات والخدمات

تماشياً مع المشهد المصرفي الدولي سريع التغير، يقدم المصرف مجموعة من المنتجات والخدمات لتلبية احتياجات مجموعات عملائه المتنوعة

انظر ملخص محفظة الأعمال
صفحة رقم 59



معاً تقدم المجموعة خدمات إضافية تشمل:



محركات القيمة

لبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية



ودائع العملاء (مليون ريال سعودي)

2018 - 293,909

2017 - 273,056

زيادة بنسبة: 7.60%

العمليات

نمو بنسبة 30%

على مدار آخر ثلاث سنوات

ربحية السهم (ريال سعودي)

2018 - 6.34

2017 - 5.61

زيادة بنسبة: 13.00%

نسبة التكلفة إلى الدخل (%)

2018 - 31.70

2017 - 32.90

التحسن: 120 نقطة اساس

نسبة كفاية إجمالي رأس المال (%)

2018 - 20.20

2017 - 23.30



صافي الدخل

(مليار ريال سعودي)

2018 - 10.30

2017 - 9.10

زيادة بنسبة: 12.90%



إجمالي الموجودات

(مليار ريال سعودي)

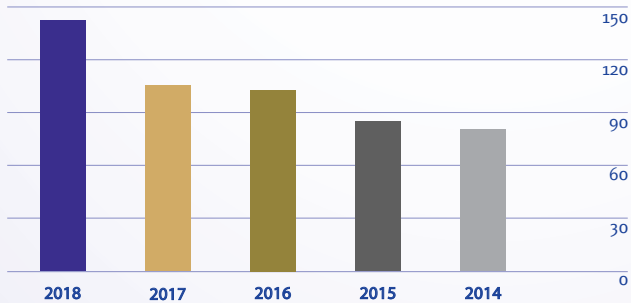
2018 - 365

2017 - 343

زيادة بنسبة: 6.40%

القيمة السوقية

مليار ريال سعودي





أكبر مصرف إسلامي على مستوى العالم

من حيث الموجودات والقيمة السوقية



أكبر مصرف لخدمات الأفراد في الشرق الأوسط

من حيث ودائع الأفراد والدخل



أكبر شبكة توزيع في الشرق الأوسط

من حيث عدد الفروع ونقاط البيع وأجهزة الصراف الآلي ومراكز الحوالات المالية



أكبر مصرف من حيث عدد المعاملات المصرفية في المملكة

4 من كل 10 معاملات في المملكة



أكبر علامة تجارية مصرفية في المملكة

من حيث درجة قوة العلامة التجارية

محركات القيمة

لهذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

نسبة المعاملات اليدوية الى الرقمية

56:44 - 2018

49:51 - 2017

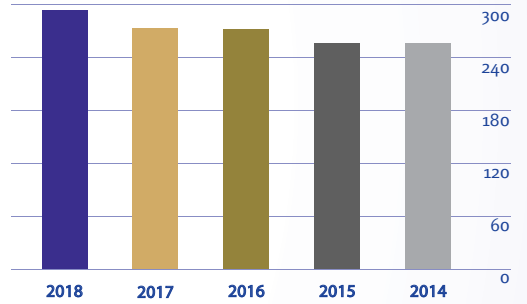
3.7 مليون



عدد المستخدمين النشطين رقميا

ودائع العملاء

(مليار ريال سعودي)



قوة الكادر الوظيفي

12,732 - 2018



معدل السعودة

(%)

96 - 2018



اكتمل بناء برج مصرف الراجحي في العام 2018، ليكون المقر الجديد للمصرف وعلامة معمارية مميزة في أفق مدينة الرياض

الإدارة العليا

← كلمة رئيس مجلس الإدارة

12

← كلمة الرئيس التنفيذي

14

← مجلس الإدارة

18

← الادارة التنفيذية

22



ترسيخ قيم الاستدامة في أعمالنا <

يدرك المصرف جيداً أن من مسؤوليته إدارة كل جانب من جوانب أعماله بطريقة مستدامة. ولذلك، تشمل منظومة الحوكمة في المصرف القوانين والممارسات والأنظمة والإجراءات التي توجه وتضبط أنشطته. ويساعد هيكل الحوكمة المعمول به لدينا على الموازنة بين اهتمامات فئات مساهمينا المتعددة في الوقت الذي نركز فيه طاقاتنا نحو تحقيق قيمة حقيقية.

ويخضع دليل حوكمة المصرف ولوائح لجان مجلس الإدارة واللجان الإدارية للمراجعة سنوياً لضمان مواكبته للمتطلبات التنظيمية واحتياجات العمل. كما نلتزم في جميع عملياتنا داخل المملكة بالمبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية والتي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

إن هذا الالتزام الصارم بالحوكمة أمر مهم للغاية في بيئة اقتصادية لا تفتأ تتغير وتتبدل. ففي كل يوم، تطل أطراف جديدة على المشهد العالمي، فتنتقل بقطاع البنوك من مشهده التقليدي الذي اعتدناه على مر السنين إلى مشهد جديد يقوم على التقنيات المتقدمة التي لم نكن نتصورها منذ بضع سنوات. وإذا لم نتحرك بسلاسة ومرونة لاستثمار الفرص مع الحد من المخاطر في آن واحد، فسوف نخاطر نحن ومساهمونا بأن نظل حبيسي الماضي.

وبكل تأكيد فإن مجلس الإدارة على دراية تامة بهذه التطورات المتسارعة، وخطا بالفعل خطوات رشيدة وعملية لمواكبتها والاستفادة منها بأفضل طريقة ممكنة. وتماشياً مع ذلك، قام المجلس بوضع عدد من السياسات والممارسات والإجراءات المتعلقة بحوكمة المصرف خلال العام 2018م، كما وجه

الاقتراب من أهداف رؤية 2030 <

وبالتزامن مع مساعي المملكة العربية السعودية الجادة لتطبيق الخطط الهادفة إلى الحد من الاعتماد على النفط وتنويع اقتصادها الوطني، يستمر مصرف الراجحي في مواءمة استراتيجياته مع رؤية المملكة 2030. فتركيز المملكة على تنشيط وتعزيز تطور القطاع المالي من خلال دفع عجلة نمو القطاع الخاص وإنشاء سوق مالية متطورة وتفعيل المسؤولية المالية بين المواطنين، سيساهم بشكل كبير في تحقيق هدفها في أن تصبح وجهة عالمية للاستثمار. خلال العام المشمول بالتقرير، واصلت المملكة إحراز تقدم جيد في مسيرتها نحو تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030. حيث واصل الناتج المحلي الإجمالي نموه، وتعززت الآمال في أن يساهم القطاع الخاص بنسبة أكبر فيه تصل إلى 65% بحلول عام 2030م مقارنة بـ 48.2% في عام 2017م. وتشير التقديرات إلى أن نسبة الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي بلغت حوالي 21% بنهاية 2018م. كما ارتفعت نسبة تملك المساكن (المشغولة بأسر سعودية) في المملكة من 49.1% عام 2017م إلى 51.7% في 2018م، في حين سجل الاستثمار الأجنبي المباشر 2,388 مليون دولار أمريكي للأربع الثلثة المنتهية في 30 سبتمبر 2018م مقارنة بـ 1.420 مليار دولار أمريكي عام 2017م.

وتواصل ركائز استراتيجيتنا الخمس، داخل المملكة، والتي تركز على النمو والقوى العاملة والعملاء والريادة الرقمية والتميز التنفيذي، تسجيل نتائج ممتازة. ومن خلال شركتنا التابعة في ماليزيا وفروعنا في الكويت والأردن، تبرز جهود المصرف في الحفاظ على تنوع حضوره الجغرافي. وسنواصل بناء علاقات شراكة قوية خارج المملكة لتحقيق قيمة أعلى لمساهمينا خلال السنوات المقبلة بإذن الله.

بفضل الله تعالى، واصل مصرف الراجحي خلال العام 2018م مسيرة نموه وعزز مكانته كأكبر مصرف إسلامي في العالم، حيث ارتفع صافي أرباح المجموعة للسنة الحالية إلى 10,297 مليون ريال سعودي مقارنة مع 9,121 مليون ريال سعودي في عام 2017م. وهذا الإنجاز يكتسب أهمية كبيرة في ظل التحديات والعوامل المعقدة التي تؤثر في بيئة العمل المصرفي عموماً.



عدد ساعات التطوع التي نسهم بها. وفي سياق دورنا الريادي في نشر الوعي بالشؤون المالية داخل المجتمعات التي نعمل فيها، نحن فخورون بنجاحنا في إنجاز العديد من برامج التوعية ذات الصلة خلال العام.

توزيعات الأرباح

يسعدني أن أعلن عن قيام المصرف بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين بلغت 2 ريال سعودي لكل سهم للنصف الأول من عام 2018م، كما اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية نهائية بواقع 4.25 ريال سعودي للسهم. وبلغ إجمالي توزيعات أرباح الأسهم 6,906 مليون ريال سعودي تمثل 67% من صافي الأرباح.

شكر وتقدير

يسرني أن أعبر، أصالةً عن نفسي ونيابةً عن مجلس الإدارة، عن عميق امتناننا وتقديرنا لمقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين لرؤيتهما الاستراتيجية وقيادتهما الرشيدة.

كما أعبر، أيضاً، نيابةً عن مجلس الإدارة عن عميق شكرنا لوزارة المالية ووزارة التجارة والاستثمار ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء المجموعة الشرعية لمصرف الراجحي لتوجيهاتهم وإرشاداتهم القيمة، سائلين المولى عز وجل أن يجزيهم خير الجزاء.

وشكرنا موصولاً أيضاً للأخوة مساهمي المصرف وعملائه الكرام والبنوك المراسلة، كما نشكر جميع العاملين في المصرف على جهودهم المخلصة وتفانيهم لتحويل رؤية ورسالة المصرف إلى واقع ملموس. ختاماً، أشكر زملائي في مجلس الإدارة الذين كان لدعمهم واستشاراتهم قيمة كبيرة، وفقني الله وإياهم لكل خير.

عبدالله بن سليمان الراجحي

رئيس مجلس الإدارة

بتحديث دليل الحوكمة لدينا. وبالإضافة إلى ذلك، قمنا بتعديل مصفوفة تفويض الصلاحيات وفقاً للمتطلبات التنظيمية واحتياجات الأعمال.

واعتمد المصرف سياسةً مستقلة تتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتعامل مع حالات تعارض المصالح. ويتمثل هدف المجلس من اعتماد هذه السياسة في إنشاء قواعد للتعامل مع المعاملات التي قد تنطوي على تعارض في المصالح.

التأهب للمستقبل

إننا على دراية تامة بالدور المحوري الذي يؤديه الموظفون في نجاح المصرف. ولضمان الوفاء باحتياجات التطوير المهني للموظفين ذوي الإمكانيات العالية، اعتمد المصرف سياسة الكفاءات وعملية تخطيط الإحلال الوظيفي. وتساعد هذه السياسة أيضاً على الوفاء باحتياجات التوظيف الفورية والمستقبلية للمصرف، فضلاً عن دورها في زيادة نسبة السعادة.

ولإيجاد ثقافة انفتاح وتمكين داخل المصرف والحفاظ عليها، اعتمد المصرف أيضاً سياسة الإبلاغ عن المخالفات والانتهاكات والتي تشجع على الإبلاغ عن السلوكيات غير اللائقة أو أي نشاط يخالف سياسات المصرف وإجراءاته وتعليماته.

وبطبيعة الحال، فإننا نطّبق أيضاً متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بلائحة المكافآت وما جاء في نظام الشركات السعودي.

ولا شك بأن مساهمينا يمثلون مجموعة محورية من أصحاب المصالح التي يلتزم المصرف بمواصلة تقديم خدماته إليها. وبفضل ثقتهم وإخلاصهم، يحظى المصرف بالسبل التي تمكنه من توسعة نطاق أعماله بقدر أكبر أو استغلال فرص الأعمال غير المتوقعة إذا ما اقتضت الضرورة. وللحفاظ على ثقتهم وتعزيز الشفافية، التزم المصرف أمام المساهمين أيضاً بالإفصاح عن جميع المعلومات الجوهرية، بما في ذلك معلومات المصرف الواجب الإفصاح عنها بموجب لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية.

وفي إطار تركيزنا على تعزيز دور المصرف في المجتمع، اعتمدنا أيضاً سياسة للمسؤولية الاجتماعية. ونواصل تعزيز هذه السياسة بدعم مجموعة كبيرة من البرامج الموجهة لتقديم الدعم والإغاثة للفئات المهمشة أو فئات ذوي القدرات المختلفة من المجتمع. وكلنا فخر بالمشاركة الفعالة لموظفينا في الجهود المجتمعية، ونتطلع إلى زيادة



إيقاع نمو متسارع

يبذل الهدف الرئيسي لكافة فئات أصحاب المصالح هو تحقيق القيمة من خلال النمو المتسارع بوتيرة أعلى من البنوك الأخرى، مع توخي الحيط والواقعية. ونجح مصرف الراجحي في التفوق على منافسيه في السوق المصرفية مجدداً، ليسجل زيادة في حصصه السوقية عبر مختلف المنتجات الرئيسية. فقد سجلت محفظة التمويل العقاري نمواً بنسبة تتجاوز 27% من خلال طرح منتجات جديدة مثل منتج "البناء الذاتي" الذي يتيح لعملاء المصرف ومستفيدي صندوق التنمية العقارية من بناء منازلهم من خلال دفعات نقدية حسب مراحل البناء، وهو يصب في مصلحة المستفيدين من برامج وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية. وساهمت تلك الجهود في زيادة حصة المصرف في السوق إلى 27.9% مقارنة بنسبة 20.6% قبل ثلاث سنوات. كما سجل المصرف زيادة في حصته في السوق بلغت 4.6% و6.6% و30% من حيث عدد مراكز الحوالات المالية والحسابات الجارية والعميلات، على التوالي. وفي ظل وجود 551 فرعاً للمصرف، بما في ذلك 157 فرعاً وقسماً للسيدات، علاوة على 300 صالة لكبار العملاء، حرصنا على أن تظل شبكة توزيع المصرف الأكبر والأوسع انتشاراً والأكثر تقدماً في التكنولوجيا على مستوى المملكة.

وابتغاءً لتحقيق النمو السريع المنشود، قدمنا العديد من المنتجات الجديدة هذا العام، ومنها منتج التحوط المستقبلي FX Forwards، وهو أول منتج متوافق مع الشريعة الإسلامية للتحوط من تذبذب سعر الصرف، بالإضافة إلى برنامج "تمويل سلسلة التوريد" الذي يوفر مجموعة شاملة من حلول التمويل للعملاء من قطاع الشركات. كما دشّن المصرف منتج "تمويل نقاط البيع للتاجر" والذي صمم ليتناسب مع احتياجات المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث يجمع بين خدماتنا لهذه الشريحة من المشاركين مع الخدمات المصرفية للأفراد، في إطار تعزيز شبكتنا المصرفية وخدمات العملاء.

بينما شرعت المملكة العربية السعودية في خوض غمار عملية تحول كبيرة، يستمر مصرف الراجحي على درب التغيير والتوسع وعلى العهد به دوماً؛ أن يكون مساهماً فعّالاً في تحقيق رؤية المملكة 2030م. وخلال العام موضوع هذا التقرير، سجلنا تقدماً ملحوظاً في عملية التحول لنواصل تحقيق أفضل العوائد للمساهمين مع تعزيز مشاركة الموظفين والارتقاء بمستوى رضا العملاء نحو مستويات أفضل.



وبينما استمر تركيزنا على استراتيجيتنا للتوسع في المملكة، واصلنا الاستثمار خارج المملكة. ففي الكويت، أصبحنا أول مصرف غير كويتي يفتتح فرعاً الثاني هناك، وفي الأردن، افتتحنا ثلاثة فروع جديدة تزود العملاء بمجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة. وسجلت عملياتنا في ماليزيا أداءً قوياً، حيث أبرم المصرف اتفاقاً مدته 10 أعوام مع شركة صن لايف ماليزيا تكافل برهارد، لتكون الشركة الموزع الوحيد لمنتجات وخدمات "تكافل الأسرة" في ماليزيا.

ويبقى تركيزنا على إدارة ميزانيتنا العمومية بفعالية في بيئة مصرفية تشهد تصاعداً في أسعار الفائدة، وحققتنا نمواً لافتاً بنسبة 6% في الودائع المستقرة تحت الطلب، مما أدى إلى زيادة حصتنا السوقية والتي تمثل أكثر من 25% وتشكل اليوم 94% من إجمالي الودائع في المصرف. ونتيجة لذلك، تحسن هامش الربح الصافي للمصرف بـ 26 نقطة أساس في عام 2018 إلى نسبة 4.34%. وخلال العام 2018، عزز المصرف من حضوره في سوق صكوك الشركات وشارك في إصدار رفيع المستوى في المملكة. كما شاركنا في العديد من المعاملات المجمعّة الكبيرة.

الوجهة المفضلة للتوظيف

بالنسبة لموظفينا، نحرص دائماً على تهيئة أفضل بيئة عمل لهم ومنحهم فرص التطوير الوظيفي التي يحتاجون إليها لتحقيق التفوق والتميز الدائم في العمل، ولن يتأتى ذلك بدون مشاركتهم الفاعلة وتمكنهم من توقع وتلبية الاحتياجات المصرفية لعملائنا وتمكينهم من خدمة عملائنا على الوجه الأمثل.

وخلال العام 2018م، طرحنا 11 منتجاً جديداً ولدينا خطط لطرح منتجات أخرى خلال عام 2019م وما يليه.

← الريادة الرقمية

بات الاتصال التكنولوجي يمثل السمة الأساسية في عالمنا اليوم. لذلك، وفي سبيل تلبية احتياجات عملائنا، علينا أن نواكب أحدث الابتكارات التكنولوجية الناشئة في السوق والتي تستحدثها أكبر الشركات العالمية وحتى الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا وخدمة المستهلك. ولأننا ندرك عدم سهولة هذا التحدي، فقد شرعنا بالفعل في التركيز على بعض أحدث الابتكارات في السوق، ومن بينها تقنية البلوك تشين، حيث دخل المصرف في شراكة مع ريبيل نت، شبكة المدفوعات العالمية التي تسهل إجراء الاتصال والمعاملات مع العملاء عبر شبكة تضم أكثر من 200 مصرف ومقدم خدمة الدفع في جميع أنحاء العالم.

وتلبية احتياجات العملاء، ينهض المصرف بدور قيادي في الابتكار الرقمي. فخلال العام 2018م، قمنا بتسخير الابتكارات التكنولوجية مثل تكنولوجيا التعرف على البصمات والتوقيعات الإلكترونية لجعل الخدمات المصرفية أكثر أماناً وملاءمة لعملائنا.

نمضي قدماً في رحلة التحول الرقمي، بتركيز أكبر على تطوير خدماتنا ومنتجاتنا عبر شبكة الإنترنت وعبر الجوال، في سبيل توسيع نطاق الحضور الرقمي. ومع نهاية العام، تم تنفيذ 56% من معاملات العملاء رقمياً. وعلاوة على ذلك، سجل عدد المستخدمين الأفراد النشطين عبر منصة "المباشر" للخدمات المصرفية الإلكترونية للمصرف نمواً قوياً بلغ 61% خلال 2018 ليصل إلى 3.6 مليون مستخدم، بينما زاد عدد المستخدمين من الشركات بنسبة 12.5% ليصل إلى قرابة 40 ألف مستخدم. ولجهة نقاط البيع، استأثر المصرف بنسبة 18.9% من إجمالي قيمة معاملات نقاط البيع في المملكة، مقارنة بنسبة 16.3% في 2017. كما ركبنا 250 كشك خدمة ذاتية ونخطط لإضافة 200 كشك آخر في العام 2019. وفي 2018، نفذت 25% من المعاملات إما باستخدام الجوال أو الكمبيوتر. كما نحرص على عقد شراكات جديدة مع شركات التكنولوجيا المالية (فينتك) في مجالات مختلفة من أعمالنا، بما في ذلك المدفوعات، وتوسيع استخدام الروبوتات في عملياتنا.

نفذ مصرف الراجحي خلال العام 2018 ما إجماليه 65 ألف ساعة من برامج التدريب والتطوير التي أسهمت إلى حد كبير في احتفاظ المصرف بأصحاب الأداء العالي. وبهدف تعزيز التنوع وزيادة عدد الموظفين، أطلق المصرف أول برنامج لتطوير مستوى الخريجات خلال العام. وفي 2018، ارتفع عدد الموظفين بنسبة 54% مقارنة بعام 2015، وهو ما يمثل 13.5% من إجمالي الكادر الوظيفي في المصرف. وإسهاماً في تحقيق رؤية المملكة 2030، قام المصرف بزيادة معدل السعودة إلى 96% خلال العام.

ولم نتوان عن منح موظفينا كل فرصة للتميز في أداء مهامهم. وعلى سبيل المثال، أطلقت مجموعة الموارد البشرية ضمن رحلتنا للتحويل العديد من المبادرات المبتكرة ومنها "سهل"، وهو تطبيق جديد للهواتف المحمولة متكامل مع أنظمة الموارد البشرية بالمصرف ومخصص للموظفين لطلب خدمات الموارد البشرية من أجل تعزيز مرونة استخدام هذه الخدمات وطلبها.

يظل عطاء مصرف الراجحي للمجتمعات التي ينشط بها جزءاً راسخاً من ثقافته وجوهر أعماله. فعلى مدار العام، نفذ مصرف الراجحي أكثر من 75 مبادرة تطوعية في 22 مدينة في مختلف أرجاء المملكة العربية السعودية شارك فيها 3,000 موظف وموظفة، وبلغ عدد الساعات التطوعية ما يزيد على 14 ألف ساعة، وهدفنا أن يصل عدد ساعات برامج المسؤولية الاجتماعية للمصرف إلى 50 ألف ساعة بحلول العام 2020م.

← التركيز على العملاء

نكرس جهود موظفينا وأنظمتنا الرقمية في سبيل خدمة عملائنا وتلبية احتياجاتهم وتحقيق أعلى مستوى ممكن من رضاهم عن خدماتنا. ونحرص على رصد مؤشر صافي نقاط الترويج (NPS) لقياس معدلات توصية العملاء للأخريين للتعامل مع المصرف. ومقارنة ببقية بنوك المملكة، فقد تحسن أداء المؤشر من 14% في 2015م إلى 42% في 2018م، وتبوأ الآن المرتبة الثانية بين 12 بنكاً في المملكة العربية السعودية صعوداً من المرتبة السابعة في العام 2015م.

كما نحتل مكانة رائدة في الحضور عبر منصات التواصل الاجتماعي؛ فالمصرف في صدارة البنوك السعودية عبر تويتر ويوتيوب وإنستغرام، ونعمل حالياً على تأسيس مركز للابتكار في مقرنا الجديد لاستقبال قدر أكبر من تعليقات العملاء حول تصميم وتفضيلات الميزات والمنتجات الجديدة. وساهمت التعليقات والمقترحات المقدمة من العملاء في تعزيز قدرتنا على تحسين تجربة العملاء بشكل أكبر.

كلمة الرئيس التنفيذي

تميز تشغيلي

حرصاً من مصرف الراجحي على ضمان تنفيذ أعلى معايير الالتزام عبر جميع أنشطته وأقسامه، يحافظ المصرف، ضمن أهدافه الشاملة، على برنامج التزام "من الطراز العالمي"، وبواصل الاستثمار في أحدث أنظمة الحوكمة والالتزام وشؤون العاملين والعمليات المدعومة تكنولوجياً. وقد نجح المصرف في تحديث أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات، وتمكن من بلوغ مرحلة النضج الكاملة.

مع استمرار المصرف في الارتقاء بمعايير وإجراءات الالتزام، ركزنا على حماية مصالح عملائنا واستيفاء المتطلبات الصارمة للجهات الرقابية والتنظيمية المحلية والدولية. وخلال العام، وحرصاً على التزامنا بجميع متطلبات التنظيم والتطورات الجديدة، قام المصرف بتحديث دليل الحوكمة، وكذلك جميع السياسات والإجراءات المعتمدة لأعماله في جميع أنحاء المملكة وفروعه في الخارج. كما سنواصل جهودنا في تحسين العمليات، من قبيل الحلول الرقمية لموافقات ائتمان الأفراد، فحص العقوبات، وغيرها من العمليات التشغيلية. وسنعمل في المستقبل القريب على تعميم هذه المبادرات على بقية أعمال المصرف حتى يتمكن المصرف من تحسين كفاءة وفعالية إدارته بدرجة أكبر. كما يعد المصرف من أكثر المصارف استخداماً لتقنية "الروبوتات" لأتمتة عملياته المصرفية في منطقة الشرق الأوسط، من خلال 253 روبوتاً تتولى تنفيذ 22 ألف معاملة يومياً، بما يؤدي إلى تحسين وقت التشغيل. كما تم الانتهاء من أعمال إنشاء المقر الرئيسي الجديد ومركز البيانات خلال العام.

شكر وتقدير

لا يسعني في الختام إلا أن أعرب عن شكري وتقديري لرئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس الموقرين لما يقدمونه من دعم وتوجيه سخي، ولعملاء المصرف ومستثمريه الكرام على هذا الولاء الصادق، وللأخوة أفراد فريق عمل المصرف جميعهم للالتزامهم وعملهم الجاد الذي لا يبخلون فيه بأي جهد.

لن تخبو جذوة الطموح والإقدام التي تبقى وضاعة قوية في مصرف الراجحي. ولقد كانت تلك الروح وذلك الحماس ركيزة نجاح المصرف ومكانته المرموقة على مدار العقود الستة الماضية، وليس لدي أدنى شك في أن تفاني فريق الإدارة العليا وأفراد فريق عملنا، بجانب استراتيجيتنا المستقبلية (ABCDE) القائمة على توسيع اعتماد أحدث حلول التكنولوجيا والابتكارات في أعمالنا، ستواصل دعم جهود المصرف لتحقيق المزيد من النجاحات على المدى الطويل.

ستيفانو باولو برتاميني
الرئيس التنفيذي



أكبر مصرف إسلامي على مستوى العالم من حيث الموجودات والقيمة السوقية

صلاح بن علي أبو الخيل



عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الحوكمة

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة، عضو اللجنة التنفيذية، ورئيس لجنة الحوكمة - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة الراجحي المالية شريك ورئيس مجلس الإدارة - شركة البيطرة الوطنية
- رئيس وصاحب المكتب - صلاح أبو الخيل مهندسون استشاريون
- رئيس مجلس الإدارة - صلاح أبو الخيل وشركاه لتقنية المعلومات

المناصب السابقة

- منذ عام 1972م في شركة نوركونسلت تلي ماتيكس؛
- مساعد مهندس مشروع
- مهندس مشروع
- مدير مشروع
- مستشار مشارك لمشاريع الشركة
- عضو اللجنة الهندسية - وزارة التجارة

المؤهلات

- بكالوريوس الهندسة الكهربائية - جامعة أريزونا عام 1972م

الخبرة

يمارس العمل في المجال الاستشاري والاستثماري منذ أكثر من أربعين عاماً، شغل عضوية مجلس إدارة المصرف منذ أول دورة للمجلس وكذا عضويته في عدد من اللجان التابعة للمجلس.

علاء بن شبيب الجابري



عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية

- نائب رئيس المجلس، عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية، وعضو لجنة المخاطر ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة مواد الإعمار القابضة
- عضو مجلس الإدارة - مجموعة رولاكو
- عضو مجلس الإدارة + رئيس تنفيذي - شركة الخدمات الطبية والصيدلانية

المناصب السابقة

- عضو مجلس الإدارة - سمة
- عضو مجلس الإدارة - صندوق التعليم العالي
- عضو مجلس الإدارة - شركة شيكات المسافرون السعوديون
- عضو مجلس الإدارة - البنك العربي الدولي - تونس
- رئيس مجموعة المخاطر - ساب
- مدير عام المنطقة الغربية - ساب
- المدير العام - بنك الخليج الدولي
- مدير قسم الأعمال الدولية - البنك الأهلي التجاري
- نائب الرئيس - بنك الخليج الدولي
- مدير مصرفية الشركات - البنك السعودي للاستثمار

المؤهلات

- بكالوريوس إدارة أعمال الجامعة الأمريكية - بيروت
- ماجستير إدارة الأعمال إنسياد - فرنسا

الخبرة

يملك خبرة عملية تزيد عن 30 عاماً في المجال البنكي والمالي، شغل خلالها العديد من المناصب القيادية البنكية في عدد من البنوك المحلية والعالمية.

عبدالله سليمان الراجحي



عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية

المناصب الحالية

- رئيس مجلس الإدارة، ورئيس اللجنة التنفيذية - مصرف الراجحي
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الراجحي للتأمين التعاوني
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الفارابي للبيروكيمياويات
- رئيس مجلس الإدارة - مجموعة الراجحي القابضة
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الراجحي المالية
- رئيس مجلس الإدارة - شركة فرسان للسفر والسياحة

المناصب السابقة

- منذ عام 1979م في مصرف الراجحي؛
- نائب المدير العام للشؤون المالية
- نائب المدير العام للاستثمار والعلاقات الخارجية
- النائب الأول للمدير العام
- المدير العام
- الرئيس التنفيذي
- عضو مجلس الإدارة المنتدب + الرئيس التنفيذي
- عضو مجلس الإدارة + عضو اللجنة التنفيذية
- نائب رئيس مجلس الإدارة + عضو اللجنة التنفيذية

المؤهلات

- بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة الملك عبدالعزيز - 1979م

الخبرة

ساهم في تحويل شركة الراجحي للصرافة والتجارة إلى شركة مساهمة عامة، وتدرج في المناصب القيادية في مصرف الراجحي بخبرة تزيد عن 35 سنة إلى أن تولى رئاسة مجلس الإدارة.

عبدالعزیز 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 - مجموعة صافولا
- عضو مجلس الإدارة - شركة بنده للتجزئة

المناصب السابقة

- عمل منذ عام 1981م حتى عام 2016م في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- عضو مجلس الإدارة - شركة التصنيع وخدمات الطاقة
- عضو مجلس الإدارة - شركة الرياض للفنادق والترفيه
- عضو مجلس الإدارة - شركة تطوير الصناعات السعودية
- عضو مجلس الإدارة - شركة تبوك للتنمية الزراعية
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- عضو مجلس الإدارة - شركة هرفي للأغذية

المؤهلات

- بكالوريوس الاقتصاد - جامعة الملك سعود
- ماجستير الاقتصاد - جامعة غرب إلينوي
- بأمريكا 1990م

الخبرة

مارس العمل في مجال الاستثمار المالي منذ أكثر من خمسة وعشرين عاماً.

بدر بن محمد الراجحي



المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة - مصرف الراجحي
- العضو المنتدب ونائب رئيس مجلس الإدارة - شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الراجحي للصناعات الحديدية
- رئيس مجلس الإدارة - شركة المرطبات العالمية
- رئيس مجلس الإدارة - مجموعة الجزيرة للأجهزة المنزلية
- رئيس مجلس الإدارة - شركة فالكون للمنتجات البلاستيكية
- رئيس مجلس الإدارة - شركة منافع للاستثمار

المناصب السابقة

- شغل العديد من المناصب القيادية في المجال الإداري والصناعي والاستثماري والعقاري. وشغل عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة.

المؤهلات

- ثانوية عامة

الخبرة

يمتلك خبرة تصل الى ثلاثين عام عاماً في المجال الإداري والصناعي والاستثماري والعقاري. وشغل عضوية مجالس إدارة شركات مساهمة.

خالد بن عبدالرحمن القويز



عضوية اللجان

- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المخاطر

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت ورئيس لجنة المخاطر - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة ولجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات - شركة سويكوروب
- رئيس مجلس الإدارة، ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات - مجموعة كابلات الرياض
- عضو مجلس الإدارة - شركة إكسور لإدارة المنشآت
- عضو مجلس الإدارة - شركة محاليل المميزة للصناعات الكيماوية

المناصب السابقة

- العضو المنتدب - مجموعة أكوا القابضة
- الرئيس التنفيذي - مجموعة أسترا الصناعية
- مدير عام المجموعة المصرفية للشركات بالمنطقة الوسطى - مجموعة سامبا
- مدير عام المجموعة الائتمانية - البنك العربي الوطني
- مدير قطاع الشؤون المالية والإدارية - الشركة الوطنية للتأمين التعاوني
- رئيس فريق إقراض - صندوق التنمية الصناعية السعودي
- عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية - مجموعة أكوا القابضة
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات - شركة التبريد السعودية

المؤهلات

- بكالوريوس تخطيط عمراني - جامعة واشنطن بأمريكا

الخبرة

يمتلك خبرة عملية تزيد عن ثلاثين عاماً في المجال البنكي والمالي والصناعي. شغل خلالها العديد من المناصب القيادية البنكية في عدد من البنوك المحلية في مجال قطاع الأفراد والشركات والمخاطر والتأمين.

حمزة بن عثمان خشيم



عضوية اللجان

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المخاطر

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر - مصرف الراجحي
- مدير عام إدارة الاستثمارات الدولية - شركة حضانة الاستثمارية
- عضو جمعية مستثمر السعودية
- عضو معتمد في جمعية المحللين الماليين - أمريكا

المناصب السابقة

- مدير محطة صناديق التحوط - وقف جامعة الملك عبدالله للعلوم والتكنولوجيا
- مدير محطة صناديق التحوط - إدارة الاستثمار - الخزينة - أرامكو السعودية
- محلل مالي - إدارة الاستثمار - الخزينة - أرامكو السعودية
- عضو مجلس الإدارة ولجنة المكافآت والترشيحات - شركة دله للخدمات الصحية

المؤهلات

- بكالوريوس مالية جامعة ولاية ميشيغان
- ماجستير إدارة الأعمال
- جامعة ميشيغان بمدينة آن آربر
- يحمل شهادة محلل مالي مُعتمد (CFA) المهنية

الخبرة

لديه 12 سنة خبرة في قطاع الاستثمار.

أمين بن فهد الشدي



عضوية اللجان

- لجنة المراجعة والالتزام

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة فيفا الكويت
- عضو مجلس الإدارة - دويتشه الخليج للتمويل
- عضو مجلس الإدارة - شركة أوجيه تيليكوم
- الرئيس التنفيذي للمالية في مجموعة الاتصالات السعودية

المناصب السابقة

- عضو مجلس الإدارة - شركة حلول
- عضو مجلس الإدارة - شركة سيل المتقدمة
- عضو مجلس الإدارة - الشركة العربية للكوابل البحرية
- عضو مجلس الإدارة - شركة عقالات
- عضو مجلس الإدارة - شركة فيفا البحرين

المؤهلات

- بكالوريوس محاسبة، جامعة الملك سعود
- ماجستير محاسبة، جامعة ميسوري بأمريكا
- حاصل على المؤهلات المهنية SCOPA, CMA, CPA

الخبرة

- يمتلك خبرة تزيد عن 25 عاما في المجال المالي والاستثماري والخدمات الاستشارية والرقابية وقد شغل عضوية مجالس إدارات العديد من الشركات المحلية والدولية في قطاعات مختلفة وعضوية العديد من اللجان المهنية والتجارية والاستشارية.

إبراهيم بن فهد الغفيلي



عضوية اللجان

- لجنة الحوكمة

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - شركة جوار للتطوير والتسويق العقاري
- رئيس مركز الريادة للاستشارات المالية

المناصب السابقة

- عضو مجلس الإدارة - مصرف الإنماء
- نائب المدير العام للمصرفية والتطوير - مصرف الراجحي
- أستاذ مشارك بكلية الاقتصاد بجامعة الملك عبدالعزيز
- وكيل كلية الاقتصاد بجامعة الملك عبدالعزيز
- أستاذ مساعد بكلية الاقتصاد بجامعة الملك عبدالعزيز
- وكيل كلية الاقتصاد بجامعة الملك عبدالعزيز
- عضو لجنة الدراسات العليا بكلية الاقتصاد بجامعة الملك عبدالعزيز
- المستشار المالي لمشروع وقف الملك عبدالعزيز بمكة

المؤهلات

- بكالوريوس الإدارة العامة جامعة الملك عبدالعزيز
- ماجستير الإدارة العامة جامعة ولاية كاليفورنيا عام 1978م
- دكتوراه الفلسفة جامعة ولاية فلوريدا عام 1981م

الخبرة

- مارس العمل الأكاديمي لمدة 10 أعوام وله خبرة في العمل المصرفي الإسلامي لمدة 10 أعوام
- منذ عام 2002م، أسس مركز الريادة للاستشارات المالية وقدم عدداً من الاستشارات والدراسات في هيكل التمويل الإسلامي للمشاريع أهمها مشروع "أبراج البيت بمكة المكرمة" شارك ورأس العديد من المؤتمرات الاقتصادية والمصرفية الإسلامية في المملكة وخارجها.

مجلس الإدارة

لهذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

عبد اللطيف بن علي السيف



عضوية اللجان

• لجنة المراجعة والالتزام

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - أسمنت العربية
- الرئيس التنفيذي لشركة الإستثمارات الرائدة
- عضو مجلس الإدارة - شركة الإستثمارات الرائدة

المناصب السابقة

- نائب الرئيس ورئيس الاستثمار - مؤسسة الملك عبد الله الإنسانية
- مدير إدارة المحافظ - ماسك
- رئيس إدارة المحافظ، شعبة إدارة الاستثمارات - شركة أرامكو
- مدير محفظة - شركة كاوست لإدارة الاستثمارات
- محلل مالي - شركة أرامكو
- عضو مجلس الإدارة - أتش إس بي سي السعودية
- مدير تنفيذي - شركة الرؤية المشتركة المحدودة

المؤهلات

- بكالوريوس وماجستير إدارة أعمال - جامعة بوسطن
- ماجستير اقتصاد جامعة بوسطن
- يحمل شهادات مهنية دولية تشمل محاسب قانوني معتمد (CPA) ومحلل مالي معتمد (CFA)

الخبرة

لديه 16 سنة خبرة في القطاع المالي والاستثمار. كما يشارك في مجالس إدارة ولجان عدد من الشركات.

رائد بن عبدالله التميمي



عضوية اللجان

- لجنة الحوكمة
- لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مصرف الراجحي
- عضو مجلس الإدارة - التعاونية للتأمين
- عضو مجلس الإدارة - شركة نجم لخدمات التأمين

المناصب السابقة

منذ عام 1996م في التعاونية للتأمين:

- الرئيس التنفيذي
- نائب الرئيس الأول للشؤون الفنية
- نائب الرئيس للتأمين الطبي وتأمين التكافل
- مدير عام إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية
- عضو مجلس الإدارة - وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية

المؤهلات

- بكالوريوس علوم طبية، جامعة ويلز ببريطانيا
- حاصل على العديد من الدورات التدريبية من معاهد عالمية مرموقة مثل معهد إنسياد، وأي أم دي، ولندن للأعمال وغيرها

الخبرة

لديه خبرة إدارية لمدة تتجاوز ٢٠ عاما. اخر منصب قيادي هو الرئيس التنفيذي للشركة التعاونية للتأمين التعاوني (أخبر شركة تأمين في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا) كما يشغل حاليا عضوية مجالس إدارات ولجان عدد من الشركات المدرجة والغير مدرجة.

الإدارة التنفيذية

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

كريستوفر مارك ماكلين



الوظائف الحالية

مدير عام مجموعة المخاطر والائتمان

الوظائف السابقة

رئيس المخاطر (بنك ويست)

المؤهلات

بكالوريوس - محاسبة

الخبرات

35 سنة

عبدالله علي الخليفة



الوظائف الحالية

المدير المالي

الوظائف السابقة

المدير المالي (البنك العربي الوطني)

المؤهلات

ماجستير - محاسبة

الخبرات

28 سنة

وليد عبدالله المقبل



الوظائف الحالية

نائب الرئيس التنفيذي

الوظائف السابقة

رئيس العمليات (مصرف الراجحي)

المؤهلات

دكتوراه - محاسبة ومراجعة

الخبرات

21 سنة

ستيفانو باولو برتاميني



الوظائف الحالية

الرئيس التنفيذي

الوظائف السابقة

الرئيس التنفيذي (بنك ستاندرد تشارترد)

المؤهلات

ماجستير - مالية وأعمال بنكية دولية

الخبرات

32 سنة

صالح بن عبدالله اللحيدان



الوظائف الحالية

مدير المجموعة الشرعية

المناصب السابقة

أستاذ مساعد بالمعهد العالي للقضاء
بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

المؤهلات

دكتوراه - الفقه المقارن (الشرعية الإسلامية)

الخبرات

33 عاماً

عبدالعزیز محمد الشوشان



الوظائف الحالية

رئيس المراجعة الداخلية

الوظائف السابقة

المدير التنفيذي (رئيس التدقيق الداخلي) (أكوا باور)

المؤهلات

ماجستير تنفيذي - إدارة أعمال

الخبرات

19 سنة

عمر محمد المدرع



الوظائف الحالية

رئيس الحكومة والقانونية

الوظائف السابقة

المدير العام - رئيس قسم الشؤون القانونية (مجموعة سامبا المالية)

المؤهلات

ماجستير - قانون

الخبرات

19 سنة

خالد فهد الحزيم



الوظائف الحالية

رئيس الموارد البشرية

الوظائف السابقة

مدير عام مجموعة الموارد البشرية (المكلف) (مصرف الراجحي)

المؤهلات

بكالوريوس - هندسة الحاسب الآلي

الخبرات

19 سنة

الإدارة التنفيذية

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

عبدالله سليمان النامي



الوظائف الحالية
رئيس الالتزام

الوظائف السابقة
نائب رئيس - إدارة المخاطر التشغيلية
(بنك الرياض)

المؤهلات
ماجستير - إدارة أعمال

الخبرات
24 سنة

عبدالرحمن عبدالله الفدي



الوظائف الحالية
مدير عام الخزينة

الوظائف السابقة
مدير عام الخزينة والاستثمار (بنك
الاستثمار)

المؤهلات
بكالوريوس - الهندسة الكهربائية

الخبرات
22 سنة

ماجد عبدالرحمن القويز



الوظائف الحالية
مدير عام مصرفية الشركات

الوظائف السابقة
مدير عام الخدمات المصرفية التجارية
(بنك ساب)

المؤهلات
بكالوريوس - محاسبة مالية

الخبرات
24 سنة

صالح عبدالله الزميع



الوظائف الحالية
مدير عام مصرفية للأفراد

الوظائف السابقة
مدير عام مصرفية للأفراد (المُكلف)
(مصرف الراجحي)

المؤهلات
بكالوريوس - لغة إنجليزية

الخبرات
28 سنة



أكبر شبكة توزيع في الشرق الأوسط من حيث عدد الفروع ونقاط البيع وأجهزة الصراف
الآلي ومراكز الحوالات المالية

الاستراتيجية

← التوجه الاستراتيجي

26

← بيئة التشغيل

31

← نموذجنا لتحقيق القيمة

34

← الأطراف المعنية
والنقاط الجوهرية

36

← إدارة المخاطر

38

التوجه الاستراتيجي

ملخص الاستراتيجية

تهدف استراتيجية مصرف الراجحي لعام 2020م، التي وضعت لأول مرة عام 2015م في أعقاب تعيين فريق الإدارة الحالي، إلى بناء القدرات الجديدة لدى المصرف وضمان نموه المستدام في ظل البيئة المصرفية سريعة التغير، هذا إلى جانب المساهمة في تحقيق أهداف رؤية المملكة لعام 2030م لبناء قطاع مالي مزدهر.

وتشهد البيئة المصرفية في المملكة العربية السعودية تطوراً سريعاً يتجسد بشكل ملحوظ في تحولات السياسة المالية والنقدية، وزيادة نشاط الأطر الناظمة، والأهم من ذلك الابتكارات التكنولوجية سريعة التطور، ومستويات الرقمنة المتزايدة، وتنامي توقعات العملاء.

واستجابة لهذه البيئة الحيوية، تركز استراتيجية مصرف الراجحي بشكل راسخ على تمكين الأعمال واستدامة العمليات وإدخال تحسينات تكنولوجية فعالة من حيث التكلفة، ويخطط المصرف حالياً لمواكبة المستقبل الرقمي، كما يعمل على بناء كيان مصرفي من شأنه أن يصبح المصرف المفضل للعملاء الرقميين في المستقبل.

ومن العوامل الرئيسية الهامة لتحقيق رؤية المملكة 2030م هو بناء قطاع مالي مزدهر يدعم ويففز نمو القطاع الخاص، ويدعم تشكيل بيئة متطورة لسوق رأس المال، ويعزز المسؤولية المالية. ويسعى مصرف الراجحي إلى تحقيق هذه الطموحات كهدف أساسي في استراتيجيته المستقبلية.

وبشكل هذا الطموح أحد العوامل الممكنة لاستراتيجية المصرف لعام 2020م التي تركز على عدد من المحاور بما في ذلك توسيع محفظة المنتجات والعملاء، وتنويع مصادر التمويل، وتوسيع قنوات تقديم الخدمات، وتعزيز التفاعل بين العملاء والموظفين، وتحويل العملاء إلى القنوات الإلكترونية، وتيسير العمليات الداخلية.

ويهدف المصرف إلى تحقيق هذه المحاور من خلال تنفيذ خطته الاستراتيجية المؤلفة من خمس ركائز رئيسية، وهي: تعزيز النمو للتفوق على المنافسين، وأن يصبح المصرف الوجهة المفضلة للتوظيف في القطاع، وزيادة التركيز على احتياجات العملاء، وتحقيق الريادة الرقمية، والتميز في التنفيذ.



التميز في التنفيذ

الريادة الرقمية

التركيز على احتياجات العملاء

أن يصبح المصرف الوجهة المفضلة للتوظيف

تعزيز النمو

امتثال عالمي المستوى	التوسع الذكي في القنوات ووسائل تقديم الخدمات	تحديث مقترحات القيمة	إشراك القوى العاملة	النمو في التمويل العقاري وتمويل القطاع الخاص وعدد العملاء الأثرياء وعدد العمليات وخدمات التحويل
تعزيز البنية التحتية لتقنيات المعلومات	رقمنة رحلات العملاء	تمكين موظفي الخط الأمامي	تحسين عروض القيمة للموظفين	تعزيز قدرات المنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى
المركزية وأتمتة العمليات	تحويل العملاء إلى قنوات الخدمة الذاتية	مواءمة المؤسسة مع مصالح العملاء	التوسع في برامج التدريب والتطوير	تعزيز التواجد الدولي
تعزيز البنية التحتية لإدارة المخاطر	الابتكار في المدفوعات	استخدام مؤشر صافي نقاط الترويج في جميع عمليات المصرف	تعزيز التنوع	تحسين العوائد
التنفيذ	الأفضل	المصرف الأكثر ترشيحاً	رفع مستوى التفاعل	تجاوز أداء القطاع

مراجعة استراتيجية 2018م <

تعزيز النمو

حتى تتمكن من تعزيز نمو المصرف بما يتجاوز مستوى النمو في القطاع، ركزنا على تنفيذ عدد من المبادرات الأساسية:

- توسيع محفظة التمويل العقاري
- زيادة الاستثمار في القطاع الخاص
- توسيع قاعدة شريحة العمليات
- زيادة الدعم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى
- تعزيز التواجد الدولي بشكل انتقائي
- تحسين العوائد وتعزيز عمليات البيع المتقاطع.

في عام 2018م، شهد المصرف نمواً ملموساً في حصته في السوق في المنتجات الرئيسية من خلال تقديم منتجات مبتكرة جديدة وتوسيع شبكة تقديم الخدمات بشكل مدروس وانتقائي.

ونمت محفظة التمويل العقاري للمصرف بنسبة 27.4% بينما ارتفعت حصته السوقية في هذا المجال إلى 27.9% بحلول نهاية العام 2018م بالمقارنة مع 20.6% في نهاية العام 2015م، ويعود سبب ذلك جزئياً إلى طرح منتجات جديدة مثل منتج "البناء الذاتي" وهو حل تمويل يستهدف مالكي الأراضي أو العقارات غير المكملة الراغبين ببناء أو إكمال عقاراتهم؛ ومنتج تمويل البيع على الخارطة لتقديم التمويل للعملاء لسداد الدفعات اللازمة لشراء المنازل السكنية قيد الإنشاء لدى شركات التطوير العقاري. ومن شأن هذه المنتجات الجديدة تسريع وتيرة نمو محفظة المصرف في عام 2019م وما بعده.

ويملك مصرف الراجحي أكبر شبكة من الفروع وقنوات الخدمة في المملكة العربية السعودية من خلال 551 فرعاً وما يزيد عن 5,000 جهاز صراف آلي وقرابة 84 ألف نقطة بيع و236 مركزاً لتحويل الأموال. كما يدير المصرف 18 فرعاً في ماليزيا و10 فروع في الأردن وفرعين في الكويت. وعلى مدار السنوات الثلاث الماضية، سجل المصرف نمواً بنسبة 30% في عدد العمليات بفضل إضافة 5 أقسام وفروع خدمة إضافية مخصصة للسيدات، ليصل بذلك إجمالي قنوات الخدمة المخصصة للسيدات إلى 157 قسماً وفرعاً، مما يرسخ مكانة المصرف كمالك لأكبر شبكة من الفروع وقنوات الخدمات في المملكة.

كما قام المصرف بتوسيع محفظة منتجاته للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة، بما في ذلك العقود الآجلة للعمليات الأجنبية (FX Forward) المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، و"تمويل سلسلة التوريد"، وهي تسهيلات تستند إلى اتفاقية شراء المستحقات بالنيابة عن الموردين من عملاء المصرف من الشركات؛ ومنتج "تمويل نقاط البيع" الذي يوفره المصرف للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال نقاط بيع نشطة تلبي احتياجاتهم قصيرة وطويلة الأجل.

ومع تنامي أهمية إدارة النقد والسيولة بالنسبة للشركات الحديثة، أطلق المصرف حل إدارة السيولة للشركات في عام 2018، والذي يضمن لعملاء المصرف من الشركات إدارة النقد بصورة مركزية ومؤتمتة. وبالإضافة إلى ذلك، شهد عام 2018 إطلاقاً ناجحاً لحلول "تمويل سلسلة التوريد" الشاملة للشركات. ويعتبر الراجحي أول مصرف في المملكة الذي يقدم برنامجاً شاملاً لتمويل سلسلة التوريد من خلال مجموعة واسعة من الحلول المدعومة بمنصة تكنولوجية قوية تغطي كامل سلسلة القيمة للعملاء، سواء في مراحلها الابتدائية أو النهائية.

التوجه الاستراتيجي

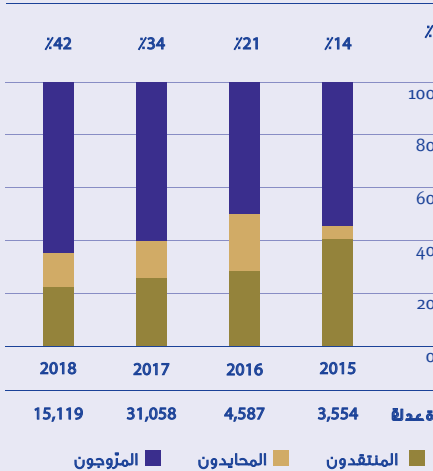
وبهدف تعزيز التنوع وزيادة عدد الموظفين، أطلق المصرف أول برنامج مخصص لتطوير الخريجات وتأهيل الكوادر النسائية، وقدم برنامج بدل حضانة لأطفال الموظفين خلال عام 2018م. وارتفع عدد الموظفين بنسبة 6.2% في عام 2018، لتمثل الموظفين حوالي 14% من إجمالي فريق عمل المصرف.

التركيز على احتياجات العملاء

حرصاً على أن يصبح المصرف هو الأكثر ترشيحاً وشعبية في المملكة، وضع المصرف تركيزاً كبيراً على تعزيز رعاية مصالح العملاء بالتوازي مع دمج تحسن صافي نقاط الترويج ضمن مقاييس الأداء المتوازن المعتمدة لدينا. وفي عام 2018م، أصبح المصرف في المركز الثاني في المملكة العربية السعودية وفقاً لبيانات صافي نقاط الترويج مقارنة بالمركز السابع في عام 2015م.

وتمكن المصرف من تعزيز تجربة العملاء وتلبية احتياجاتهم على نحو أفضل من خلال استخدام التطورات الرقمية والتدريب والتطوير المستمر للموظفين. وسجل المصرف في عام 2018 نمواً في تحسن درجة صافي نقاط الترويج بنسبة (10%)، وهي دراسة نصف سنوية مستقلة تم إجراؤها بتكليف من المصرف لتقييم مدى التقدم المتعلق بالمنافسة وتقييم رضا العملاء واحتمال ترشيحهم المصرف لأصدقائهم وزملائهم.

(مخطط بياني لصادف نقاط الترويج)



المصدر: دراسة صافي نقاط الترويج المنبثقة من الأعلى التي أجراها مصرف الراجحي عبر الإنترنت، علماً بأن فترة جمع البيانات تنتهي في سبتمبر 2018

وواصل المصرف تركيزه على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة باعتبارها إحدى مجالات النمو الرئيسية خلال العام، وقام بدمج وحدة أعمال المشاريع الصغيرة والمتوسطة مع أعماله المصرفية للأفراد، مما أسهم في تعزيز شبكة فروع المخصصة للأفراد والارتقاء بخدمة العملاء بشكل عام، وعلى الصعيد الدولي أيضاً، كان عام 2018م حافلاً بالتطورات، إذ أعلن المصرف نيته إدماج عملياته في ماليزيا مع شركة "تمويل التنمية الصناعية الماليزية" لتمكين المصرف من تقديم الخدمات المصرفية التقليدية وحلول إدارة الموجودات ووساطة الأسهم والخدمات المصرفية الاستثمارية لعملائه الماليزيين. بالإضافة إلى ذلك، افتتح المصرف ثلاثة فروع جديدة في الأردن وفروعاً أخرى في الكويت.

واستمر المصرف في تحسين العوائد خلال عام 2018م من خلال الإدارة الفعالة للميزانية العمومية في بيئة اتسمت بارتفاع معدل الفائدة، ونجح في تحقيق نمو بنسبة 6% في الودائع المستقرة تحت الطلب التي تشكل اليوم 93.6% من إجمالي الودائع. ونتيجة لذلك، ارتفع هامش الربح الصافي للمصرف بمقدار 26 نقطة خلال العام، ليصل إلى 4.36%.

أن يصبح المصرف الوجهة المفضلة للتوظيف

يشكل التزام المصرف بالحفاظ على مكانته باعتباره الوجهة المفضلة للتوظيف في القطاع أحد المحاور الرئيسية لاستراتيجيته. وشهد عام 2018م جهوداً مستمرة ركزت على تعزيز مشاركة القوى العاملة، والتوسع في برامج التدريب والتطوير، وتعزيز التنوع، وتحسين مقترح القيمة للموظفين.

وفي نوفمبر 2018م، نقل المصرف مكاتبه الرئيسية ومركز عملياته إلى مبانٍ جديدة في الرياض.

وأطلق المصرف في عام 2018م "أكاديمية الراجحي" التعليمية التي تتكون من قاعدتين أساسيتين هما "الكلية المصرفية" التي تقدم سلسلة من الشهادات المتخصصة وتدير ستة برامج تطوير للطلاب في مراحل التخرج النهائية، بالإضافة إلى "كلية القيادة" التي توفر برامج ومناهج لتطوير المهارات القيادية. وبصورة إجمالية، قدمت الأكاديمية ما مجموعه 65,000 ساعة من التدريب للموظفين في عام 2018م.

الريادة الرقمية

في ظل تحول الصناعة المصرفية إلى العالم الرقمي، يلتزم مصرف الراجحي بتحقيق الريادة في تقديم الخدمات المصرفية الرقمية. ولتحقيق هذا الهدف، استثمر المصرف في أحدث التقنيات لتزويد العملاء بخدمات عالية الجودة. وفي هذا الصدد، يواصل المصرف التركيز على توسيع وتطوير قنواته الذكية، ورقمنة تجربة العملاء، وتحويل العملاء إلى قنوات الخدمة الذاتية، واستكشاف الابتكارات في طرق الدفع.

وكجزء من رحلة التحول الرقمي هذه، يمضي المصرف بخطى متسارعة نحو توجيه مزيد من الجهود لتحسين الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال لتعزيز نمو شبكته الرقمية وإثراء تجربة العملاء على حد سواء. ونتيجة لهذه التحسينات، يتم اليوم تنفيذ 56% من معاملات العملاء رقمياً، كما نما عدد المستخدمين النشطين لمنصة "المباشر" الإلكترونية من قبل قطاع الأفراد بنسبة 64% خلال عام 2018م ليصل عددهم إلى 3.6 مليون مستخدم، في حين ارتفع عدد المستخدمين النشطين للمنصة في قطاع الشركات إلى نحو 40,000 شركة بنسبة نمو 12.8%، ومثل دمج تطبيقات WhatsApp و Apple Pay مع التطبيق الهاتفي للمصرف أحد العديد من الابتكارات المضافة في عام 2018 والتي أسهمت في تعزيز تجربة العملاء وسهولة الاستخدام.

وشملت المبادرات الرقمية الأخرى خلال عام 2018 طرح أكشاك الخدمة الذاتية الجديدة ضمن مراكز التحويل، ونشر تقنيات الذكاء الاصطناعي وتقنيات التعرف على الصوت بشكل تجريبي ضمن مراكز اتصال العملاء، وتركيب أجهزة آلية إضافية لتحسين كفاءة معاملات الدعم، وإجراء عمليات تحويل مالي خارجية باستخدام تقنية "بلوك تشين" عن طريق منصة "ريبل" بالتعاون مع مؤسسات مالية أخرى، وسنواصل استكشاف فرص استخدام الحلول المبتكرة وبناء الشراكات المجدية في سوق التكنولوجيا المالية خلال عام 2019م وما بعده.

التميز في التنفيذ

يعد التميز في التنفيذ من العوامل الرئيسية المهمة التي تساعد المصرف على تحقيق أداء قوي وبلوغ الأهداف التشغيلية، كما تساعد على تحقيق مستوى عالمي من الالتزام وتعزيز البنية التحتية لتقنيات المعلومات وأتمتة العمليات وتدعيم البنية التحتية لإدارة المخاطر.

ويعتبر المصرف من أكثر المصارف استخداماً لتقنية "الروبوتات" لأتمتة عملياته المصرفية في منطقة الشرق الأوسط، حيث نستخدم حالياً 253 روبوتاً، وذلك لمعالجة قرابة 22,000 معاملة يومياً. وقد أفضى ذلك إلى تحسين كفاءة معالجة المعاملات بشكل كبير مما أدى إلى تسريع زمن التنفيذ وتعزيز تجربة العملاء.

وخلال عام 2018، انتهى المصرف من بناء مركز بيانات من المستوى الرابع، وهو أول مصرف في دول مجلس التعاون الخليجي يحصل على شهادة المستوى الرابع. وبعد الانتقال إلى مركز البيانات الجديد، المقرر في عام 2019، ستتوفر للمصرف البنية التحتية الحديثة اللازمة لتحقيق المرونة في تنفيذ ضوابط إدارة المخاطر والأمن والالتزام.

استراتيجية العام 2019 <

سيواصل البنك خلال عام 2019 تنفيذ استراتيجية (ABCDE) القائمة على تعزيز اعتماد حلول الذكاء الاصطناعي والأتمتة، وبلوك تشين، والحوسبة السحابية، وتحليل البيانات الكبيرة وإترنت الأشياء، كما كان الحال خلال السنوات الثلاث الماضية. وتركز الاستراتيجية على الاستمرار في تحقيق عوائد مرتفعة وتعزيز التفاعل مع العملاء ومشاركة الموظفين مع تسريع وتيرة التحول الرقمي.

وتشمل بعض أبرز المجالات الاستراتيجية التي سيركز عليها المصرف في عام 2019م ما يلي:



تحسين منصات الخدمات المصرفية الرقمية وتجربة العملاء



تسريع وتيرة نمو محفظة المصرف في مجال بطاقات المرابحة الائتمانية والتجارة الإلكترونية



مواصلة تعزيز نمو حصة المصرف في السوق ضمن قطاع التمويل العقاري والحسابات الجارية.



مواصلة الاستثمار في تطوير قدرات العاملين في المصرف وبنيته التحتية

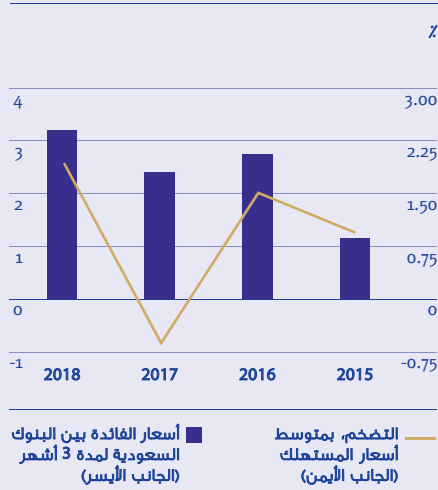


تعزيز مصادر البيع المتقاطع والدخل من الرسوم



الاستمرار في عقد شراكات مع مؤسسات التكنولوجيا المالية والتوسع في تطبيق نظام فرق العمل المرنة

أسعار الفائدة مقارنة بالتضخم



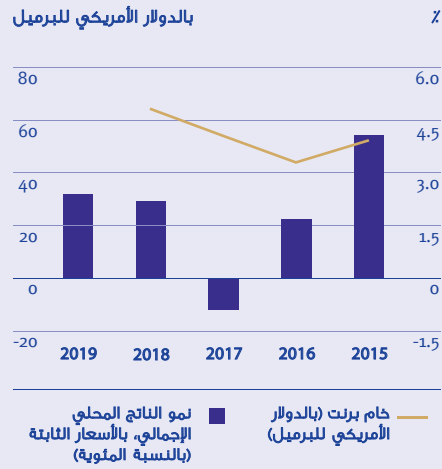
لكن زيادة أسعار النفط لم تكن هي المحرك الوحيد للنمو الاقتصادي، بل كان للإصلاحات التي بدأتها الحكومة في إطار رؤية 2030 أثر عام في النمو الاقتصادي الفعلي، وظهر ذلك على وجه التحديد في نمو التمويل العقاري والتسهيلات الائتمانية لتجارة التجزئة والبطاقات. كذلك، تضاعف حجم عقود التمويل العقاري السكني الجديدة عن العام السابق، لترتفع من 3,993 إلى 8,092. كما شهدت قروض تمويل السيارات نمواً بنسبة 79% على أساس سنوي، مقارنة بـ 1% في عام 2017. علاوة على ذلك، ارتفعت الودائع بنسبة 2.6% مقارنة بنسبة 0.1% في عام 2017.

وقد استفاد قطاع الخدمات المصرفية بوجه عام من هذه الظروف الإيجابية، حيث بلغ صافي أرباح القطاع المصرفي المحلي 48 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 10% عن عام 2017.

بعد عدة سنوات من تباطؤ النشاط الاقتصادي، شهد عام 2018 عودة المملكة العربية السعودية إلى مسار النمو بعد الزيادة المطردة في أسعار النفط خلال الفصول الثلاثة الأولى.

وقد أثرت الزيادة في أسعار النفط الخام على مجموعة من المؤشرات الاقتصادية الإيجابية، حيث ارتفع الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 2.2%، بعد أن كان -0.8% في عام 2017. كما ارتفع المعروض النقدي بمعناه الواسع بنسبة 2.8%، بعد أن كان 0.2% في عام 2017. وارتفعت مطالبات البنك للقطاع الخاص بنسبة 3% على أساس سنوي، بعد أن كان ذلك قد تراجع في العام الماضي إلى 0.8%، وارتفع الرصيد الائتماني بوجه عام بنسبة 2.8%، بعد أن كان -1% في عام 2017.

النمو في المملكة العربية السعودية مقارنة بأسعار النفط



دعم ارتفاع أسعار النفط الخام مجموعة من المؤشرات الاقتصادية الإيجابية.

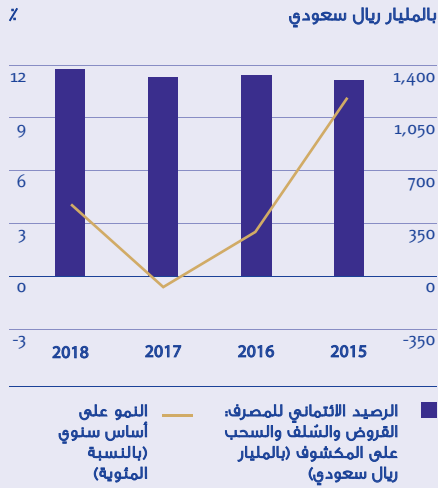
وقد شهدت المملكة زيادة في معدل أسعار الفائدة على خلفية ارتفاعها في الولايات المتحدة الأمريكية، مما أدى إلى ارتفاع معدل أسعار الفائدة للبنوك السعودية لأجل 3 أشهر (السايبور) بمقدار 60 نقطة أساس ليصل إلى 2.41%.



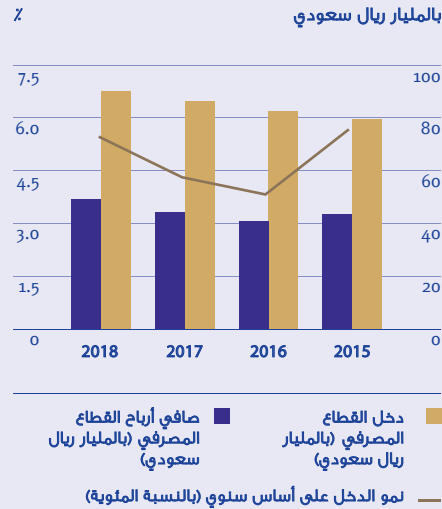
بيئة العمل

نبذة عن المصرف
محررات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

نمو القروض في القطاع المصرفي

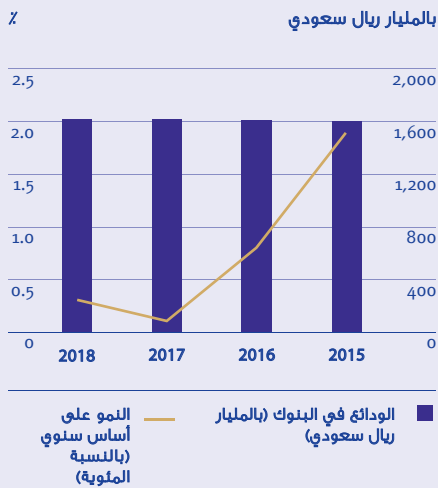


دخل القطاع المصرفي



استفاد القطاع المصرفي بوجه عام من تحسن المشهد الاقتصادي، حيث سجل القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية أرباحاً صافية بقيمة 48 مليار ريال سعودي، ما يمثل نمواً بنسبة 10٪ مقارنة بالعام 2017م.

الودائع في القطاع المصرفي



ورغم أننا لا نزال في مرحلة مبكرة، إلا أنه بعد مرور عامين على البدء في تنفيذ رؤية 2030، يبدو أن عام 2018 كان بالفعل علامة فارقة في تلك الرحلة.

تعكس المتغيرات الائتمانية لدى مصرف الراجحي مسار النمو الجديد هذا في المملكة. وبالنظر إلى تركيزه الكبير على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد (72٪ من أعمال المصرف)، يزدهر مصرف الراجحي مع نمو المملكة، وكان عام 2018 خير دليل على ذلك، حيث شهدنا نمواً كبيراً في قروض التمويل العقاري (+27٪) وحققنا حصة غير مسبوقة في السوق بواقع 27.9٪. كذلك، شهد قطاع البطاقات لدينا نمواً كبيراً، وذلك بإصدار 200,000 بطاقة يجري استخدامها، بعد أن كانت 50,000 بطاقة فقط في العام الماضي.



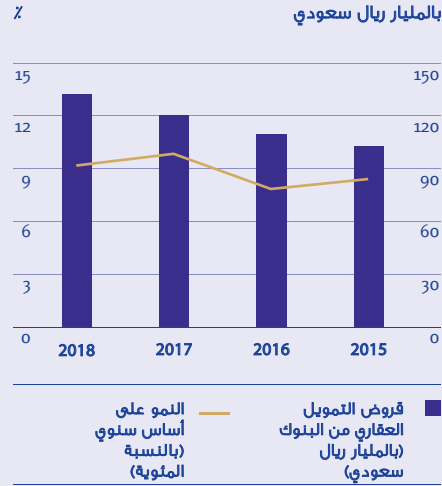
ويتمثل الأمر المرضي على وجه التحديد، من وجهة نظر الإدارة، في أننا لم نسمح لتلك الأمور الإيجابية التي شهدتها بيئة العمل بوجه عام أن تؤدي بنا إلى التراخي في العمل. بل على النقيض من ذلك، تمثل استراتيجيتنا التي تقوم على خمسة ركائز أساسية وتركيزنا على تلبية احتياجات الموظفين والعملاء دليلاً واضحاً على حيوية المصرف ورغبته في تحقيق مزيد من النمو.

قدّمنا **65,000** ساعة من التدريب لموظفينا في عام **2018**، بما يمثل ضعف ما تم تقديمه في عام **2015**. كذلك، واصلنا تحسين خدمة العملاء وتعزيز الرقمنة وتطوير المنتجات. وأطلقنا **12** منتجاً جديداً في عام **2018**، من بينها التوريد وتمويل سلسلة التوريد والعقود الآجلة للعمليات الأجنبية وتمويل نقاط البيع للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وتعتبر الريادة الرقمية للمصرف راسخة حالياً في القطاع بفضل التطبيق المبكر للأدوات الآلية، حيث نستخدم حالياً **253** برنامجاً آلياً ومن المتوقع دخول **37** آخرين إلى الخدمة قريباً، وذلك لمعالجة أكثر من **22,000** معاملة يوميًا. كذلك، ركزنا على تحسين معدل الدوران وحصلنا على شهادة المستوى الرابع لمركز بياناتنا - ويعتبر مصرفنا هو أول مصرف يحصل على هذه الشهادة في منطقة الشرق الأوسط.

وفي المجمل، استفادت جميع المصارف في المملكة من التغيرات الاقتصادية الكلية في عام **2018**، لكن مصرف الراجحي لم يكتف بذلك، وواصل العمل بجدية أكبر على أهدافه ليصبح المصرف الإسلامي الأكثر تميزاً، بفضل خدماته المبتكرة وموارده البشرية وتقنياته ومنتجاته المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، على الصعيد المحلي والعالمي.

قروض التمويل العقاري في القطاع المصرفي



شهد المصرف نمواً كبيراً في محفظة التمويل العقاري بلغت نسبته (+27%) لتسجل حصته السوقية ارتفاعاً قياسياً إلى 26.9%.

ولم يتحقق هذا النمو على حساب هامش الربح، بل اعتمد بشكل جزئي على الارتفاعات في الأسعار، كما ساهم فيه أيضاً الانضباط القوي للإدارة، حيث ارتفعت هوامش الأرباح لدى مصرف الراجحي بمقدار **26** نقطة خلال العام، لتصل إلى **4.43%**.

كذلك، ساهم عاملان تنظيميان في هذا النجاح الذي شهدته الأعمال الأساسية للمصرف، وهما: تطبيق القطاع المصرفي للمعيار الدولي التاسع لإعداد التقارير المالية، والذي غير من طريقة حساب المصارف للمخصصات ذات الصلة بأنشطة التمويل، وكذلك التسوية التي توصلت لها جميع المصارف مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، والتي ستحقق الانسجام في التعامل مع المطالبات الزكوية لجميع المصارف في المستقبل، مما أعطى إحساساً بالثقة للقطاع.

وفي هذا السياق، كان عام **2018** مميّزاً على وجه التحديد لمصرف الراجحي، حيث حقق المصرف إنجازات رائدة في القطاع، مثل نمو الأرباح التشغيلية ونمو صافي الدخل وعوائد الأسهم وعوائد الموجودات.

نموذج تحقيق القيمة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الرؤية والرسالة والقيم

الجهات المعنية والمواضيع الجوهرية

الاستراتيجية

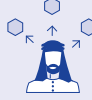
الأنشطة

تعزيز النمو



تحسين الخدمات المقدمة لشرائح الأعمال الأساسيين

جهة العمل المفضلة



إرساء ثقافة تقوم على الأداء بحيث تُعطي الأولوية للعميل دائماً

التركيز على احتياجات العملاء



توفير قدر أكبر من الراحة والأمن في الخدمات المقدمة للعملاء

الريادة الرقمية



التوسع في القنوات الرقمية وتحويل العملاء إلى الخدمات المصرفية الذاتية

التميز في التنفيذ



استكشاف وتنفيذ إجراءات تحسين العمليات

بيئة العمل

المُدخلات

رأس المال

القيمة الدفترية القوية للمصرف، مما يعكس الربحية وجودة الموجودات

رأس المال المؤسسي

الموجودات المعرفية الحديثة الملموسة وغير الملموسة المملوكة للمصرف والخاضعة لسيطرتهم

رأس المال الاستثماري

قاعدة المستثمرين الذين يتميزون بالوفاء التي تمكن المصرف من بنائها وتنميتها من خلال ممارسات الحوكمة السليمة وممارسات العمل الأخلاقي

قاعدة العملاء

اكتساب ثقة وولاء العملاء من خلال التركيز على احتياجاتهم في جميع أنشطة المصرف

قاعدة الشركاء في الأعمال

أساس متين من الثقة والاستقرار المالي من خلال الرعاية النموذجية لمصالح الشركاء

الثروة البشرية

فريق من المبتكرين ذوي الأداء المميز الذين يتمتعون بالحماس والرغبة في تقديم الخدمات

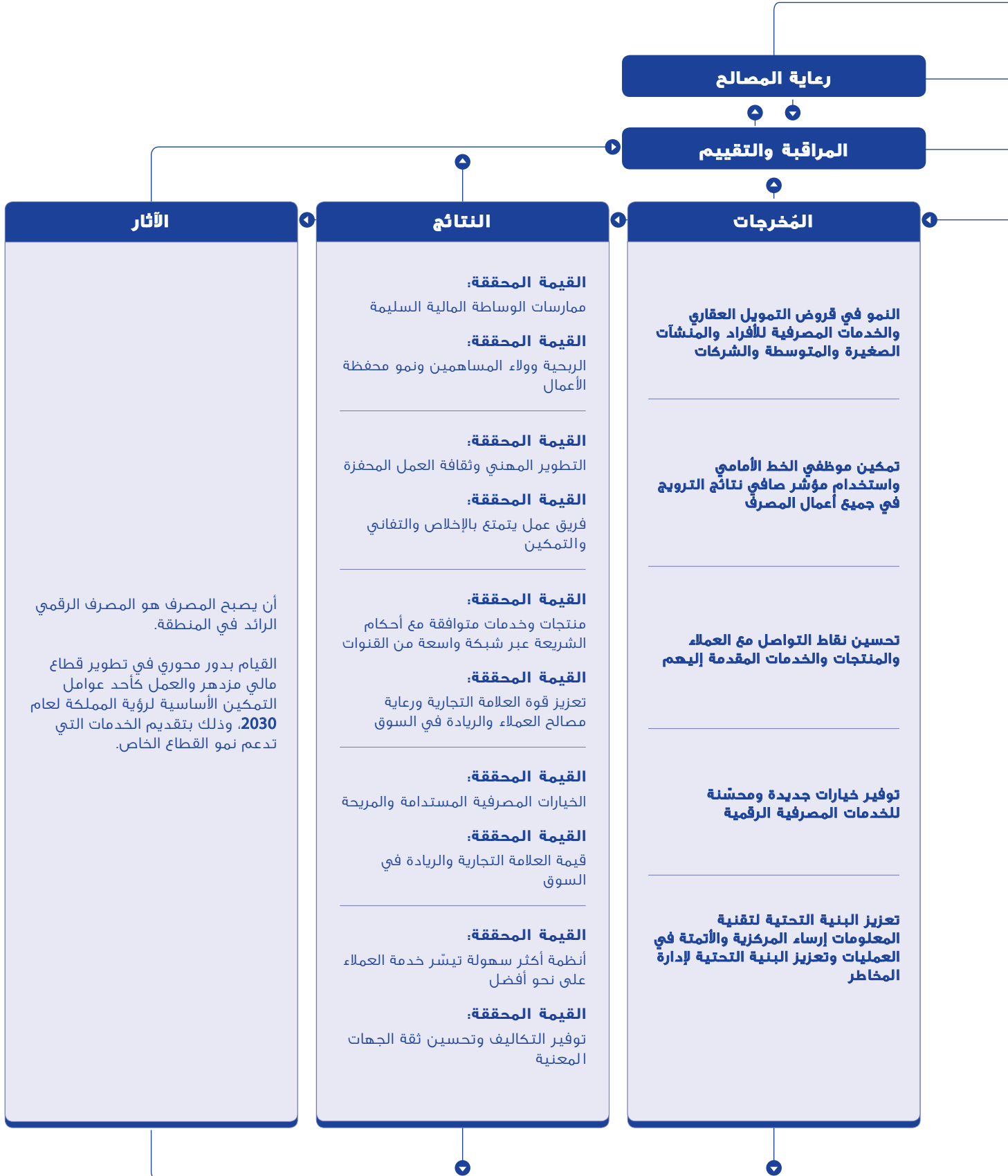
رأس المال البيئي والاجتماعي

حصل المصرف على رخصة تشغيلية من خلال مساهمته في جهود تعزيز الشمول المالي تماشياً مع رؤية المملكة 2030

كما هو موضح في نموذج عمل المصرف، فقد تم تحديد مُدخلاته (أشكال رأس المال الداخلة في الميزانية العمومية والخارجة عنها) وأنشطته ومخرجاته ونتائجه وآثاره وفق اتجاهات بيئة العمل ورؤية المصرف ورسالته وقيمه واستراتيجيته. ويعتمد ذلك كله على ممارسات الحوكمة السليمة الموضحة في القسم الخاص بالمناقشات والتحليلات الإدارية، ضمن بنود الحوكمة والاستراتيجية والأداء في الصفحات من 26 إلى 111.

ويوضح الرسم البياني كيفية استخدام مُدخلات المصرف في أنشطته. ويمكن وصف تلك الأنشطة بأنها تحسينات على رؤوس الأموال (مثل تحسين المنتجات والخدمات المقدمة للعملاء أو تحسين جودة خطط تطوير الموظفين أو تحسين التقنيات المبتكرة) وقد أثمرت تلك الأنشطة بدورها عن مخرجات يمكن وصفها بأنها القيمة المحققة للمصرف وللمساهمين على المدى القريب. من ناحية أخرى، تمثل النتائج، مثل، قيمة محققة على المدى المتوسط، في حين تُبرز الآثار القيمة المحققة على المدى البعيد.





الجهات المعنية والمواضيع الجوهرية

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

أبرز الجهات المعنية بمصرف الراجحي



نرى أن الجهات المعنية تشمل الأفراد أو الكيانات التي تتأثر بصورة جوهرية بأنشطة المصرف أو التي تتمتع بالقدرة على التأثير على المصرف من خلال إجراءاتها أو آرائها أو انطباعاتها أو تصوراتها.



التواصل مع الجهات المعنية <

بالنظر إلى الأهمية الكبيرة لتأثير تصورات وسلوكيات الجهات المعنية على قدرة المصرف على ممارسة أعماله وتحقيق أهدافه الاستراتيجية، وكذلك قدرة المصرف هو الآخر على التأثير في الجهات المعنية به، من المهم للغاية تحديد تلك الجهات والتواصل معها بفعالية.

ويستخدم المصرف الوسائل التالية للتواصل مع أبرز الجهات المعنية لديه.

أهداف التواصل:	وسائل التواصل الأساسية:	
<ul style="list-style-type: none"> الاستراتيجية البيانات المالية للمصرف وخطط المجموعة وتوقعاتها عوائد المساهمين الحوكمة إدارة المخاطر 	<ul style="list-style-type: none"> اجتماع الجمعية العامة العادية اجتماعات الجمعية العامة غير العادية البيانات المالية المؤقتة التقرير السنوي ملفات العرض على المستثمرين البيانات الصحفية الإعلانات المنشورة على الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية والموقع الإلكتروني للمصرف مؤتمرات المستثمرين 	 <p>المستثمرون</p>
<ul style="list-style-type: none"> الأسعار سهولة الوصول سهولة الاستخدام ساعات عمل المصرف الاحتياجات الخاصة 	<ul style="list-style-type: none"> الفروع مراكز الخدمة شبكة أجهزة الصراف الآلي الخدمات المصرفية عبر الإنترنت الموقع الإلكتروني للمصرف وسائل الإعلام المطبوعة والإلكترونية وسائل التواصل الاجتماعي استبيانات رضا العملاء زيارات العملاء مؤشر قياس رضا العميل (NPS) 	 <p>العملاء</p>
<ul style="list-style-type: none"> معايير الأداء الخطط المهنية التدريب والتطوير القيم المؤسسية الاستراتيجيات والخطط المؤسسية الاتجاهات في القطاع المصرفي التوطين الأجور والمكافآت برنامج المسؤولية الاجتماعية 	<ul style="list-style-type: none"> برامج الإعداد تطوير مؤشرات الأداء الرئيسية خطط التطوير المهني الفردية الاجتماعات جمعيات الموظفين والعمل التطوعي 	 <p>الموظفون</p>
<ul style="list-style-type: none"> الشمول المالي التمويل ميسور التكلفة للشرائح المهمشة وتمكين المجتمع مساعدة الفقراء والمحتاجين 	<ul style="list-style-type: none"> التعليم الصحة والتوظيف التمويل متناهي الصغر للمرأة برامج المنشآت الصغيرة والمتوسطة مساعدة المحتاجين والفقراء 	 <p>المجتمع والبيئة</p>

ويتيح لنا التواصل مع الجهات المعنية فهم احتياجاتهم على نحو أفضل والتعامل مع أي شواغل أو مخاوف محتملة لديهم، ومن ثمّ، يصبح بإمكاننا تحقيق التوازن في توزيع القيمة المحققة والاستعداد لمواجهة أي تحديات قد يحملها المستقبل لنا.



المواضيع الجوهرية ←

تعتبر المواضيع الجوهرية هي تلك التي تؤثر بدرجة كبيرة على قدرة المصرف على تحقيق القيمة على المدى القريب والمتوسط والبعيد، وذلك لتأثيرها الكبير على آراء وانطباعات وتصورات الجهات المعنية. وتحدد المواضيع الجوهرية بحسب ارتباطها وأهميتها، بحيث يتم تحديد الأهمية بناءً على حجم الأثر ومدى احتمال وقوعها. ويتم تقييم المواضيع الجوهرية في ضوء عمليات تحقيق القيمة لدى المصرف وممارسات التخطيط المؤسسي لديه والاتجاهات العالمية والمحلية الناشئة والملاحظات والآراء المستخلصة من آلياته العديدة للتواصل مع الجهات المعنية.

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إدارة المخاطر

بالنظر إلى عمله في بيئة تتسم
بتنافسية وديناميكية عالية،
ركز المصرف على إدارة نطاق
عرض من المخاطر على مدار
العام المنصرم.



في مستوى تقلبات المعدلات، والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات الربحية، وأسعار الصرف الأجنبي، والأسعار المتداولة في السوق أن تؤثر على أداء المصرف.

لا يتعرض المصرف لمخاطر السوق الناجمة عن عمليات المضاربة لأن المصرف ملتزم بأحكام الشريعة التي لا تسمح له بإبرام عقود أو أدوات مضاربة مثل التغطية، والخيارات، والعقود المستقبلية، والمشتقات. يرجى الرجوع إلى إيضاح 3-27 من البيانات المالية الموحدة للاطلاع على معلومات تفصيلية.

المخاطر التشغيلية

تعتبر سيناريوهات المخاطر التشغيلية ذات طبيعة خاصة تقريباً وتنتج عن عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة الداخلية أو فشلها. أثناء السنة قيد المراجعة، أظهرت النتائج المجمعة مستويات من المخاطر يمكن إدارتها بينما لم يتم خرق مستويات المخاطر العالية، ما يدل على قدرة المصرف ونهجه المتكامل في تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ومراقبتها.

مخاطر التركيز

كلما كان المصرف يعمل في نشاط واحد فقط أو يقدم خدماته إلى فئة واحدة فقط من العملاء، فإنه سيكون أكثر عرضة لمخاطر التركيز حتى من أقل الصدمات التي تحدث في بيئة العمل. يعمل المصرف في أماكن متنوعة جغرافياً ويعتمد على ولاء عملائه وخدمة قاعدة متنوعة من العملاء تمتد عبر مختلف الصناعات والبلدان وبمخاطر مختلفة الأحجام. يقلل هذا التنوع من مخاطر التركيز من خلال توفير استقرار أكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية.

ممارسات إدارة المخاطر

يقوم المصرف بإدارة المخاطر بطرق رشيدة وفعالة من أجل الحفاظ على ربحيته. ولتحقيق ذلك، حدد المصرف المخاطر المحتملة وتأثيرها على عملية تحقيق القيمة لدى المصرف. وينطوي ذلك على تحديد حدود المخاطر المستمدة من قابلية المصرف للمخاطر. تساعد السياسات والإجراءات الرامية إلى المساعدة في تحديد المخاطر التي يواجهها المصرف وتحليلها، وإدارة رأس ماله إدارة فعالة. وتقديم إيرادات مستدامة وقوية إلى المساهمين.

يضمن المعرض من لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في مساعدة مجلس الإدارة في المحافظة على مسؤولية الإشراف على أداء المصرف ضمن حدود قابلية المصرف للمخاطر ضمن الإطار

نظراً لأن المصرف يعمل في بيئة ديناميكية شديدة التنافسية، فقد ركز خلال السنة قيد المراجعة على إدارة مجموعة من المخاطر. تتضمن المخاطر المالية الرئيسية التي حددها المصرف:

مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي يتعرض لها المصرف والمجموعة، وتتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد المصرف لخسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية وخطابات الاعتماد. تقوم بشكل منهجي بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بناءً على عوامل كمية ونوعية، ما يساعدنا على الحفاظ على محفظة تمويل قوية. كما يستطيع المصرف اتخاذ التدابير التصحيحية عن طريق إجراء مراجعات دورية للقروض من أجل كشف نقاط الضعف في جودة المحفظة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبها دون تكبد خسائر غير مقبولة، مما يضر بسعة المصرف وقدرته على ممارسة الأعمال مستقبلاً. نظراً لأن مقدرة المصرف على تنبؤ مستوى تدفق النقدية وما في حكمها بدقة تمثل ركيزة أساسية لقدرته على إدارة هذه المخاطر، يقوم المصرف بالتنبؤ بها على أساس الممارسة ووفقاً للحدود التي وضعتها المجموعة وحركة الودائع التاريخية.

تتأثر سيولة المصرف أيضاً بحالات عدم الاستقرار في السوق وانخفاض مستوى التصنيف الائتماني. ولهذا السبب، تُدار الأصول بحكمة مع الحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها والأصول الأخرى في جميع الأوقات. وللمساعدة على تقليل هذه المخاطر، يركز المصرف على تنوع مصادر التمويل.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الربحية وأسعار الصرف الأجنبي، وتحدث عند تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تنشأ مخاطر السوق عن منتجات لها معدلات ربحية ومنتجات بالعملات الأجنبية والصناديق الاستثمارية والتي يتعرض جميعها لتغيرات عامة وخاصة في السوق، ويمكن للتغيرات

يحرص المصرف على إدارة المخاطر بحكمة وواقعية حتى يستمر في تحقيق الأرباح. ولتحقيق ذلك، عمل المصرف على تحديد المخاطر المحتملة بدقة وتحليل الأثر المحتملة لتلك المخاطر على عملية تحقيق القيمة لديه. ويشمل ذلك وضع حدود لتلك المخاطر استناداً إلى مدى رغبة المصرف في تحمل المخاطر. وتساعد السياسات والإجراءات التي وضعها المصرف في تحديد المخاطر ذات الصلة وتحليلها وإدارة رأس ماله بفعالية وتحقيق عوائد مستدامة للمساهمين.



التنظيمي الذي تنتهجه إدارة المخاطر والذي وضعه مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

يختزل التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إطار إدارة المخاطر الذي ينتهجه المصرف ويحدد رغبة المصرف في المخاطر ومنهج إدارة المخاطر وضوابط المخاطر الرئيسية، ويعتبر التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بمثابة عملية مستمرة يستعرضها مجلس الإدارة ويعتمدها ويعرضها على مؤسسة النقد العربي سنوياً. كما تراجع لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتوصي بالحصول على موافقة المجلس عليها ثم عرضها على مؤسسة النقد العربي سنوياً بعد موافقة المجلس عليها.

كما تراجع لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة سياسة الائتمان والمخصصات وسياسات المخاطر التشغيلية وسياسة القابلية للمخاطر ومخاطر السوق والسيولة وسياسة أمن المعلومات وتوصي بالحصول على موافقة المجلس عليهم.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة مخاطر السيولة لدى المصرف وتشتمل عملية إدارة السيولة على الإدارة اليومية للأموال لضمان توفرها عند الضرورة لضمان الوفاء بالالتزامات ومراقبة مؤشرات السيولة مقابل المقاييس وإدارة التركزات وملخص استحقاقات الديون.

تراقب إدارة مخاطر الائتمان مخاطر السوق بانتظام وترسل التقارير إلى لجنة الموجودات والمطلوبات شهرياً من أجل تقييمها. وتضمن لجنة الموجودات والمطلوبات حسن تدابير إدارة المخاطر المتخذة ولكنها تشرع في اتخاذ إجراءات لتقليل المخاطر إن لم تكن ضمن حدود قابلية المصرف للمخاطر.

يظل تنوع قاعدة عملائنا قوة حقيقية للمصرف. فمن خلال فهمنا الشديداً لمتطلبات الخدمات المالية المختلفة لعملائنا، قمنا بتقسيم العملاء إلى ثلاث شرائح أساسية:

- عملاء الخدمات المصرفية للأفراد
- عملاء الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم
- عملاء الخدمات المصرفية للشركات

يمكننا هذا التصنيف أيضاً من موازنة عرض القيمة من حيث المنتجات والخدمات وقنوات التوزيع لتلبية احتياجات العملاء بشكل أفضل. ويوفر نموذج الأعمال الموجه لصالح عملاء خدمات الأفراد لدى المصرف بيان مخاطر متنوع يدعم أداء المصرف المالي، وهو ما تكمله قاعدة عملاء الخدمات المصرفية للشركات الموثوقة

والقوية. تنتج شبكة فروعنا الواسعة قاعدة عملاء أوفياء مما يخلق مستوى عالٍ من الودائع المستقرة تحت الطلب، فضلاً عما يعكسه من آثار إيجابية على سيولة المصرف.

دعماً لخطط تحقيق القيمة على المدى الطويل، تعمل ممارساتنا لإدارة المخاطر على تنظيم كافة أوجه رحلة العميل لدى المصرف بدايةً من مرحلة استدعاء عملاء جدد حتى إصدار المعاملة المالية وتقديم منتجات وخدمات موثوقة وذات صلة.

وتماشياً مع المعايير العالمية، طبق المصرف إطار المخصصات الائتمانية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال خلال السنة قيد المراجعة، كما وضع بيانات قابلية المخاطر على مستوى مركز العمل الرئيسي، ومستوى الفروع الأجنبية ومستوى الشركات التابعة. وفي عام 2019، سيركز المصرف على تعزيز عملياته في تقديم وإدارة الائتمان، ومواصلة تحسين متانة البنية التحتية لأمن المعلومات والبنية التحتية لاستعادة البيانات في حالات الكوارث.

التصنيف الائتماني

وكالة التصنيف	طويل الأجل	قصير الأجل
ستاندرد أند بورز	BBB+	A-2
فيتش	A-	F1
وكالة موديز	A1	P-1
كابيتال انتليجنس	A+	A1

أسهم الحصول على تصنيفات ائتمانية إيجابية من وكالات التصنيف الدولية على مدى سنوات متتالية في تعزيز سمعة المصرف. لم تكن السنة قيد المراجعة مختلفة عن السنة السابقة (باستثناء تخفيض درجة واحدة من تصنيف فيتش من A إلى A-). حافظت موديز وستاندرد أند بورز على تصنيفاتها عند A1 وBBB+ على التوالي).

التطلعات المستقبلية

لا يزال التركيز الأساسي للمصرف منصباً على التوسع في شرائح عملائه الأساسية من قطاع الأفراد والشركات والمؤسسات الصغيرة ومتناهية الصغر بما يتماشى مع الممارسات العالمية لإدارة المخاطر والمعايير التنظيمية والمعايير الدولية وأفضل الممارسات.



أكبر مصرف لخدمات الأفراد في الشرق الأوسط من حيث ودائع الأفراد والدخل

الأداء

← ملخص الأداء المالي

42

← علاقات المستثمرين

52

← الحضور الرقمي

54

← مجموعة الشريعة

57

← تقرير محفظة الأعمال

59

← ملخص أداء العمليات الأخرى

69

← تقرير الشركات التابعة

83

ملخص الأداء المالي

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

قائمة الدخل <

حقق مصرف الراجحي صافي دخل بلغ **10,297** مليون ريال سعودي خلال العام **2018** بأكمله، مما يعكس الزخم القوي الذي رافق تنفيذ استراتيجية المصرف، وما ترتب عليها من تحسن المؤشرات المالية.

حقق مصرف الراجحي أداءً قوياً خلال السنة المالية **2018**، مما يعكس نمواً في أغلب مؤشرات الأداء الرئيسية.



نسبة التغير على أساس سنوي	العام المالي 2017 مليون ريال سعودي	العام المالي 2018 مليون ريال سعودي	
+10.2	12,029	13,253	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
+4.9	3,875	4,067	الأتعاب وإيرادات أخرى
+8.9	15,905	17,320	إجمالي الدخل التشغيلي
+4.9	(5,237)	(5,492)	مصروفات تشغيلية
-1.1	(1,548)	(1,531)	إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة
+12.9	9,121	10,297	صافي الدخل للسنة
+13	5.61	6.34	ربحية السهم
+6	4.00	4.25	توزيعات الأرباح للسهم الواحد (ريال سعودي)
+15	17.2	19.8	معدل العائد على حقوق المساهمين (%)
+10	2.7	2.9	معدل العائد على الموجودات (%)
+6	4.08	4.34	صافي الربح من التمويل والاستثمارات (%)
-4	32.9	31.7	نسبة التكلفة إلى الدخل (%)
-3	0.66	0.63	تكلفة المخاطر (%)

الدخل التشغيلي

كما ارتفعت الأتعاب والإيرادات الأخرى بنسبة **4.9%** إلى **4,067** مليون ريال سعودي، وساهم النمو القوي الذي حققته أعمال الخزينة وشركة الراجحي المالية في التخفيف من تبعات تنامي حدة المنافسة المتعلقة بالرسوم في قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

وقد انخفض الدخل من صرف العملات إلى **755.8** مليون ريال من **841.8** مليون ريال في عام **2017**. وهو ما يعكس بيئة سوقية أكثر تقلباً، في حين سجل بند "إيرادات أخرى" **209.7** مليون ريال سعودي، مقابل **336.4** مليون ريال سعودي العام الماضي، بسبب بعض البنود غير المتكررة.

ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي لعام **2018** إلى **17,320** مليون ريال سعودي، بزيادة نسبتها **8.9%** مقارنةً بعام **2017**، وذلك يدل على قوة أداء جميع قطاعات أعمالنا الرئيسية.

وبلغ إجمالي صافي الدخل من التمويل والاستثمار **13,253** مليون ريال سعودي، بارتفاع قدره **10.2%** على أساس سنوي. ويعزى ذلك إلى زيادة الأرباح من التمويل والاستثمار، والذي بلغ **4.34%**، مع رفع معدل أسعار الفائدة ومواصلة برنامج التمويل الخاص بنا في تقديم مزيج من حلول التمويل الرائدة بأدنى تكلفة على مستوى القطاع.

ملخص الأداء المالي

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

مقارنة النتائج المالية

البيان	2018 آلاف الريالات السعودية	2017 آلاف الريالات السعودية	2016 آلاف الريالات السعودية	2015 آلاف الريالات السعودية	2014 آلاف الريالات السعودية
اجمالي دخل العمليات	17,320	15,905	15,341	13,746	13,667
مصاريف العمليات	5,492	5,237	5,007	4,658	4,519
صافي الدخل	10,297	9,121	8,126	7,130	6,836

المصروفات التشغيلية

ارتفع إجمالي المصروفات التشغيلية للعام 2018 بنسبة 4.9% ليصل إلى 5,492 مليون ريال سعودي، وهو ما يعكس إلى حد كبير استثمارنا المستمر في تطوير قدراتنا الرقمية، إضافة إلى إقرار ضريبة القيمة المضافة.

وبالنسبة لمعدل التكلفة إلى الدخل، فقد بلغت 31.7% للعام 2018، أي بنقص قدره 120 نقطة أساس مقارنةً بعام 2017.

إيضاح للفروقات في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة.

البيان	2018 آلاف الريالات السعودية	2017 آلاف الريالات السعودية	التغيرات (+) أو (-) آلاف الريالات السعودية	نسبة التغير %
اجمالي دخل العمليات	17,320	15,905	1,415	8.89
مصاريف العمليات	5,492	5,237	255	4.87
صافي الدخل	10,297	9,121	1,176	12.90

المخصصات

تراجع إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة لعام 2018 بنسبة 1.1% مقارنةً بعام 2017 ليصل إلى 1,531 مليون ريال. أما، تكلفة المخاطر فتراجعت إلى 0.63% مقابل 0.66% العام الماضي.

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

ملخص الأداء المالي

المركز المالي <

نما إجمالي الموجودات بنسبة 6.4% على أساس سنوي، حيث تمكن المصرف من تعويض الركود النسبي الذي شهده قطاع التمويل عبر عدد من سياسات تحسين المركز المالي شملت خفض الأرصدة النقدية وزيادة الاستثمارات في الأوراق المالية وفي سوق التعاملات بين البنوك.

نسبة التغير على أساس سنوي	العام المالي 2017 مليون ريال سعودي	العام المالي 2018 مليون ريال سعودي	
-10.4	48,282	43,246	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
+187.7	10,710	30,808	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
+18.3	36,401	43,063	الاستثمارات - صافي
+0.2	233,536	234,063	التمويل - صافي
+6.4	343,117	365,004	إجمالي الموجودات
+32.0	5,523	7,290	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
+7.6	273,056	293,909	ودائع العملاء
+10.1	287,366	316,450	إجمالي المطلوبات
-12.9	55,751	48,554	إجمالي حقوق المساهمين
+1	251,115	254,506	الموجودات المرجحة بالمخاطر
-14	22.2	19.1	فئة 1 - نسبة رأس المال (%)
-13	23.3	20.2	إجمالي نسبة كفاية رأس المال (%)
-1	199	196	نسبة تغطية السيولة (%)
-18	15.7	12.9	بازل 3 - نسبة الرافعة المالية (%)
-6	85.5	80.8	نسبة التمويل إلى ودائع العملاء (%)
+28	0.74	0.95	نسبة التمويل غير العامل (%)
+9	313.82	341.98	نسبة تغطية التمويل غير العامل (%)

مقارنة الموجودات والمطلوبات

2014	2015	2016	2017	2018	البيان
آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	
33,585,377	27,053,716	42,149,905	48,282,471	43,246,043	نقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
16,516,208	26,911,056	26,578,525	10,709,795	30,808,011	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,549,623	39,876,864	34,032,879	36,401,092	43,062,565	الاستثمارات - صافي
205,939,960	210,217,868	224,994,124	233,535,573	234,062,789	التمويل - صافي
4,813,941	5,578,931	6,485,162	7,858,127	8,897,587	ممتلكات ومعدات - صافي
-	1,350,000	1,330,868	1,314,006	1,297,590	عقارات استثمارية - صافي
4,306,446	4,631,213	4,140,354	5,015,464	3,629,245	موجودات أخرى - صافي
307,711,555	315,619,648	339,711,817	343,116,528	365,003,830	إجمالي الموجودات
2,135,237	4,558,224	8,916,970	5,522,567	7,289,624	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
256,077,047	257,821,641	272,593,136	273,056,445	293,909,125	ودائع العملاء
7,603,077	6,600,729	6,254,839	8,786,598	15,251,063	مطلوبات أخرى
265,815,361	268,980,594	287,764,945	287,365,610	316,449,812	إجمالي المطلوبات

ملخص الأداء المالي

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

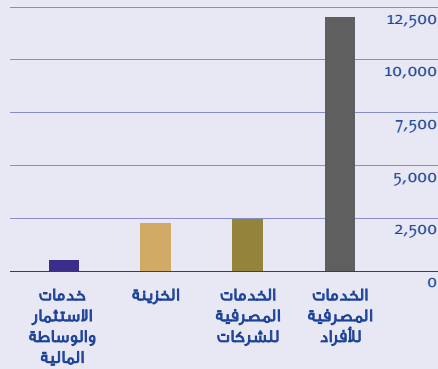
← مؤشرات الأداء الرئيسية

تحليل الدخل حسب القطاعات التشغيلية

المؤشر	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخبزينة	خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الدخل التشغيلي (بالآلاف الريالات السعودية)	12,015,569	2,490,518	2,276,459	536,972	17,319,518
إجمالي المصروفات التشغيلية (بالآلاف الريالات السعودية)	(5,687,481)	(632,765)	(554,728)	(147,677)	(7,022,651)
صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	6,328,088	1,857,753	1,721,731	389,295	10,296,867

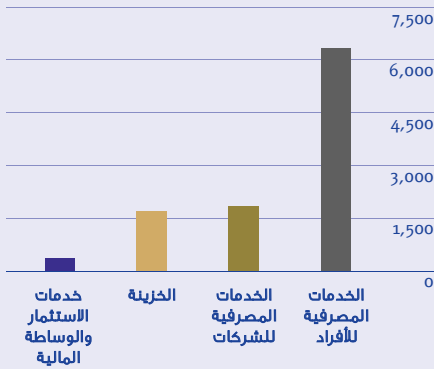
الدخل حسب القطاعات التشغيلية

مليون ريال سعودي



صافي الدخل حسب القطاعات التشغيلية

مليون ريال سعودي



ودائع العملاء

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 7.6% في 2018 لتصل إلى 293,909 مليون ريال سعودي، حيث استمر المصرف في تنمية الودائع الجارية التي لا يتحمل عليها المصرف أي فوائد، والتي مثلت 94% من إجمالي الودائع في نهاية عام 2018.

الجودة الائتمانية

ظلت نسبة التمويل غير العامل قوية وارتفعت عام 2018 إلى 0.95% من 0.74% العام الماضي، مما يعكس التغييرات التي طرأت على تصنيفات معينة في محافظتنا بالإضافة إلى نمو قوي في حجم الإقبال على حلول التمويل للأفراد. وارتفعت تغطية التمويل غير العامل بنسبة 9% مقارنة بعام 2017، لتصل إلى 342%.

الاستثمارات

ارتفع صافي الاستثمارات بنسبة 18.3% في 2018 إلى 43,063 مليون ريال سعودي، في ظل توجه المصرف لرفع مستوى تعرضه للصكوك، وهو ما أتاح لنا تحسين استخدام الموجودات والعوائد تحت قيادة قطاع الخبزينة.

التمويل

ظل إجمالي صافي التمويل كما هو دون تغيير عند 234,063 مليون ريال سعودي، وساهم النمو المستمر في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في تخفيف تبعات ضعف فرص التمويل في قطاع الشركات وسداد بعض القروض. ومن ثم، فقد واصل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد الهيمنة على مزيج منتجات التمويل، بنسبة 71.7% من صافي التعرض.

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

ملخص الأداء المالي

خدمات مصرف الراجحي المصرفية للأفراد هي الأكبر في القطاع المصرفي بالمملكة وتقدم مجموعة متنوعة من المنتجات المالية والخدمات المصرفية للأفراد، من قبيل الحسابات الجارية والتمويل الشخصي وتمويل العقار وتمويل السيارات.



رأس المال

حافظ مصرف الراجحي على معدل رسملة قوية حيث بلغت نسبة حقوق المساهمين من الشريحة الأولى ونسبة كفاية رأس المال **19.1%** و**20.2%** على التوالي لعام **2018**. وتعكس هذه النسب زيادة بنسبة **1%** في الموجودات المرجحة بالمخاطر، وانخفاض في حقوق المساهمين مدفوعاً بعاملين هامين على مستوى القطاع بأكمله، هما (1) اعتماد معيار التقارير المالية الدولي رقم **9**، والذي يظهر تأثيره في حجم الأرباح المبقاة (**2.9** مليار ريال سعودي)، و(2) اتفاق التسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، والذي

أثر على مستوى الاحتياطيات (**20%** من **5.4** مليار ريال سعودي للسنوات السابقة بالإضافة إلى **943.4** مليون ريال سعودي لعام **2018**). فضلاً عن ذلك، سيتلقى مساهمو المصرف توزيعات نقدية كبيرة تعادل **67%** من صافي الدخل.

السيولة

حافظ المصرف على مستويات سيولة جيدة ووصلت نسبة تغطية السيولة **196%**، بينما انخفضت نسبة التمويل إلى ودائع العملاء بمقدار **470** نقطة أساس خلال العام **2018** لتصل إلى **80.8%** منذ **31** ديسمبر **2017**.

استعراض النتائج المالية للقطاعات المصرفية <

النسبة %	إيرادات الأنشطة (بالألف ريال سعودي)	نوع النشاط
70	12,015,569	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية وتسهيلات السحب على المكشوف ورسوم الخدمات المصرفية والحوالات
14	2,490,518	قطاع الخدمات المصرفية للشركات: يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية وتسهيلات السحب على المكشوف للشركات
13	2,276,459	قطاع الخزينة: يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظة التداول العالمية
3	536,972	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة: يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية المشتركة وخدمات تداول الأسهم المحلية والعالمية والمحافظة الاستثمارية
100	17,319,518	الإجمالي:

الخدمات المصرفية للأفراد

شهد قطاع الخدمات المصرفية للأفراد نمواً متواصلاً خلال عام **2018**، وبلغ إجمالي حجم التمويل **168** مليار ريال سعودي، بارتفاع (**3.3%**) مقارنةً بعام **2017**.

نسبة التغير على أساس سنوي %	العام المالي 2017 مليون ريال سعودي	العام المالي 2018 مليون ريال سعودي	
+9.4%	9,139	9,998	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
-13.0	2,318	2,017	الأتعاب وإيرادات أخرى
+4.9	11,457	12,016	إجمالي الدخل التشغيلي
+2.6	4,397	4,510	مصروفات تشغيلية
-1.2	1,191	1,177	إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة
+7.8	5,869	6,328	صافي الدخل للسنة
+2	183,870	187,898	إجمالي الموجودات
+10	249,430	273,504	إجمالي المطلوبات

وأطلق المصرف عدداً من المنتجات والمبادرات الجديدة خلال عام 2018 ساهمت في دعم نمو قطاعات التمويل العقاري والتمويل الشخصي. ففي مجال التمويل العقاري، تمكنا بفضل استمرار شراكتنا الناجحة مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية من طرح المزيد من المنتجات والوصول إلى شرائح أوسع، ودعم التوجه الحكومي لزيادة نسبة تملك المساكن. كما نواصل تعزيز مكانتنا الرائدة في قطاع التمويل الشخصي من خلال تنمية قدرات شبكات التوزيع لدينا. حيث نمتلك حالياً أكبر شبكة توزيع في المملكة قوامها 551 فرعاً و5,006 جهاز صراف آلي و83,958 نقطة بيع و236 مركزاً لتحويل الأموال. ونقوم كذلك بتشغيل 18 فرعاً في ماليزيا و10 فروع في الأردن وفرعين بالكويت. وعلى مدى السنوات الثلاث الماضية، رفع المصرف حصته السوقية في قطاع التحويلات المالية بنسبة 4.6%، فضلاً عن زيادة عدد العمليات من النساء بنسبة 30% مع افتتاح خمسة أقسام وفروع إضافية مخصصة للنساء، ليصل إجمالي الفروع والأقسام النسائية إلى 157. وهو ما عزز من شبكة توزيع المصرف التي لا تزال الأكبر في المملكة.

حقق قطاع الخدمات المصرفية للأفراد نمواً في إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 4.9% خلال عام 2018 ليصل إلى 12,016 مليون ريال سعودي. وارتفع صافي الدخل من التمويل والاستثمارات بنسبة 9.4% على أساس سنوي ليصل إلى 9,998 مليون ريال، مدفوعاً بزيادة في الموجودات بنسبة 2%، في حين انخفضت الأتعاب وإيرادات أخرى بنسبة 13% إلى 2,017 مليون ريال سعودي.

وبالمثل، سجلت المصروفات التشغيلية 4,510 مليون ريال سعودي في عام 2018، بزيادة قدرها 2.6% على أساس سنوي.

وبلغت المخصصات التي جنبها المصرف لقطاع الأفراد 1,177 مليون ريال سعودي لعام 2018، بزيادة قدرها 1.2% مقارنة بعام 2017. كما ظلت مستويات الجودة الائتمانية في قطاع الأفراد مأمونة وتعززت خلال الأشهر التسعة الأخيرة بفضل زيادة المبالغ المستردة.

ارتفع صافي الدخل لعام 2018 بنسبة 7.8% مستقراً عند 6,328 مليون ريال سعودي.

مقارنة النتائج المالية لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة:

البيانات المالية لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال العام الحالي.

البيانات كما في 31 ديسمبر 2018		
الصغيرة	المتوسطة	الإجمالي
837	4,113	4,950
172	756	928
0.36	1.76	2.11
1.34	5.90	7.24
3,494	1,655	5,149
1,099	759	1,858
394	-	394
370	-	370

البيانات المالية لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال العام السابق.

البيانات كما في 31 ديسمبر 2017			
الإجمالي	المتوسطة	الصغيرة	
			التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر بنود داخل الميزانية (مليون ريال سعودي)
5,249	4,120	1,129	
			التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر بنود خارج الميزانية (مليون ريال سعودي)
562	423	139	
			التمويل داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر كنسبة من إجمالي التمويلات داخل الميزانية (%)
2.25	1.76	0.48	
			التمويل خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر كنسبة من إجمالي التمويلات خارج الميزانية (%)
4.14	3.12	1.02	
			عدد التمويلات (داخل وخارج الميزانية) (مليون ريال سعودي)
5,792	2,178	3,614	
			عدد عملاء التمويل (داخل وخارج الميزانية) (مليون ريال سعودي)
2,373	1,327	1,046	
			عدد التمويلات المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل خارج الميزانية) إجمالي
288	-	288	
			إجمالي المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل خارج الميزانية) (مليون ريال سعودي)
461	-	461	

الخدمات المصرفية للشركات <

يقدم قطاع الخدمات المصرفية للشركات في مصرف الراجحي مجموعة شاملة من تسهيلات التمويل للشركات بالإضافة إلى التمويل التجاري وإدارة النقد والتحوط والحماية المالية للعملاء من الشركات.

نسبة التغير على أساس سنوي %	العام المالي 2017 مليون ريال سعودي	العام المالي 2018 مليون ريال سعودي	
-4.8	1,974	1,879	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
-2.1	624	611	الأرباح وإيرادات أخرى
-4.1	2,598	2,491	إجمالي الدخل التشغيلي
-30.0	472	330	مصروفات تشغيلية
-14.9	356	303	إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة
+4.9	1,771	1,858	صافي الدخل للسنة
-2	63,535	62,102	إجمالي الموجودات
-11	21,288	18,948	إجمالي المطلوبات

بالمثل، تراجع إجمالي المصروفات التشغيلية إلى 330 مليون ريال سعودي في عام 2018، بانخفاض قدره 30% على أساس سنوي. كما انخفضت المخصصات التي جنبها المصرف لقطاع الخدمات المصرفية للشركات في 2018 بنسبة 14.9% مقارنةً بعام 2017 لتصل إلى 303 مليون ريال سعودي.

بلغ صافي الدخل 1,858 مليون ريال سعودي لعام 2018، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 4.9% مقارنةً بعام 2017.

استقر إجمالي دخل عمليات قطاع الخدمات المصرفية للشركات خلال عام 2018 عند 2,491 مليون ريال سعودي، مسجلاً تراجعاً بنسبة 4.1% مقارنةً بالعام السابق. وانخفض صافي الدخل من التمويل والاستثمارات بنسبة 4.8% على أساس سنوي ليصل إلى 1,879 مليون ريال سعودي، في حين انخفضت الأرباح وإيرادات أخرى بنسبة 2.1% إلى 611 مليون ريال سعودي.

وخلال عام 2018، قدمنا حزمة من المنتجات الجديدة لعملاء الشركات مثل منتج "تمويل سلسلة التوريد"، وهو عبارة عن تسهيلات مستندة على اتفاقية لشراء المستحقات من قبل المصرف نيابة عن العميل، ومنتج "تمويل نقاط البيع للتاجر" الذي صمم ليلبي احتياجات المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الأجلين القصير والطويل من خلال نقاط بيع نشطة.

← الخزينة

يتولى قطاع الخزينة مسؤولية إدارة المركز المالي للمصرف من أجل تطوير هيكلية ناجحة لآجال الاستحقاق والسيولة، وكفاءة الاستثمار وأسعار الصرف، كما يقدم حلول التحوط والحماية المالية للعملاء من الشركات.

العام المالي 2017 مليون ريال سعودي	العام المالي 2018 مليون ريال سعودي	نسبة التغير على أساس سنوي %
895	1,359	+51.9
505	917	+81.6
1,400	2,276	+62.6
231	504	+117.8
1	51	+9192.1
1,168	1,722	+47.4
92,783	111,970	+21
16,107	23,868	+48

الموجودات" و "إدارة الهيكلية والمستحقات". كما تم دمج أعمال التحويلات المالية بالمصرف (تحويل الراجحي) تحت مظلة قطاع الخزينة لتعزيز أوجه التأثير بينهما، فيما واصلنا الاستثمار في منصتنا الرقمية وغيرها من القنوات المصرفية دعماً لهذه الخطوة. وقد تمت أكثر من 55٪ من جميع معاملات التحويلات عبر الوسائل الإلكترونية خلال العام الماضي.

وعلى الصعيد التقني، بعد نجاح الدور الهام الذي اضطلعت به إدارة المؤسسات المالية بالمصرف في تطبيق تقنيات جديدة، مثل خوارزمية دفتر الأستاذ العام الرقمي المستندة لتقنية البلوك تشين "ريبل"، لتسوية الصفقات مع أحد البنوك المراسلة التي نتعامل معها.

حققت أعمال الخزينة والاستثمارات أداءً قوياً في عام 2018، حيث ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 62.6٪ على أساس سنوي ليصل إلى 2.276 مليون ريال سعودي. ويعزى ذلك [إلى عاملين هما ارتفاع الأرصدة الاستثمارية وزيادة صافي عوائد التمويل والاستثمارات] مما أدى إلى ارتفاع صافي التمويل ودخل الاستثمارات بنسبة 51.9٪ لتصل إلى 1,359 مليون ريال سعودي.

ورغم الزيادات المتعلقة بالحجم على صعيد المصروفات التشغيلية، إلى 504 مليون ريال سعودي، والمخصصات، إلى 51 مليون ريال سعودي، أدى الارتفاع في الدخل التشغيلي إلى زيادة في صافي الدخل لعام 2018 على أساس سنوي بنسبة 47.4٪ ليصل إلى 1.722 مليون ريال.

وشهد العام 2018 العديد من التطورات الجديدة في قطاع الخزينة، حيث تم طرح منتجات جديدة من قبل العديد من الأقسام مثل أسواق المال وتبادل العملات (الصرف)، وزيادة كبيرة في أنشطة قسم الاستثمار التابع لقسم المؤسسات المالية بالمصرف، بالإضافة إلى إنشاء وحدات جديدة تماماً مثل "إدارة التزامات

خدمات الاستثمار والوساطة المالية

يوفر قطاع الاستثمار والوساطة المالية بالمصرف خدمات إدارة الموجودات وخدمات تداول الأسهم المحلية والدولية.

نسبة التغير على أساس سنوي %	العام المالي 2017 مليون ريال سعودي	العام المالي 2018 مليون ريال سعودي	
-27.1	22	16	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
+21.7	428	521	الأتعاب وإيرادات أخرى
+19.3	450	537	إجمالي الدخل التشغيلي
+8.0	137	148	مصروفات تشغيلية
	0	0	إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة
+24.2	313	389	صافي الدخل للسنة
+4	2,928	3,033	إجمالي الموجودات
-76	540	130	إجمالي المطلوبات

إلى ذلك، حقق قطاع العقار إنجازاً كبيراً بعد نجاح طرح العام الأولي لصندوق "الراجحي ريت"، الذي تمت تغطيته بنسبة **174%**. وأخيراً، استفادت استثمارتنا الخاصة من عدة مبادرات تم إطلاقها العام الماضي وساهمت بنسبة **24%** في هذه الفئة خلال **2018**.

وتقديرًا لإنجازاتها الكبيرة، حصت شركة الراجحي المالية العديد من الجوائز منها جائزة أفضل وسيط بالمملكة العربية السعودية – أي أم أي آيه فاينانس، جائزة أفضل وسيط في المملكة العربية السعودية – يورو موني قلوبال انفيستور، وأفضل مزود لصناديق متوافقة مع الشريعة الإسلامية – قلوبال فاينانس، وجائزة أفضل شركة للاستثمارات العقارية – يورو موني قلوبال انفيستور.

حققت أعمال قطاع خدمات الاستثمار والوساطة المالية عام **2018** نمواً في الدخل التشغيلي بنسبة **19.3%** مقارنةً بعام **2017** لتصل إلى **537** مليون ريال سعودي، بفضل أعمال قطاعي الوساطة والاستثمارات، وهو ما أدى إلى نمو صافي الدخل بنسبة **24.2%** على أساس سنوي مسجلاً **389** مليون ريال سعودي.

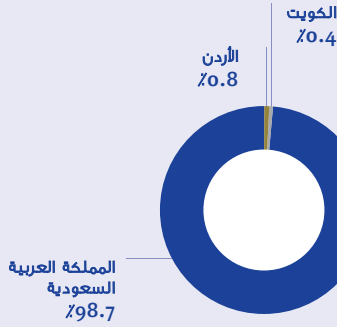
حافظت شركة الراجحي المالية على مركزها كوسيط رائد في السوق المالية السعودية (تداول)، كما رفعت حصتها السوقية إلى **20.3%** مقارنةً بـ **19.6%** في **2017**. كما توسعت أعمال إدارة الموجودات بشكل كبير حيث بلغ إجمالي الموجودات والموجودات المدارة إلى **38** مليار ريال سعودي بارتفاع قدره **40%**. بالإضافة

استعراض النتائج المالية للشركات التابعة <

النسبة المئوية %	إيرادات النشاط (ريال سعودي 000)	نوع النشاط	
-3.29	183,982	مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013 م، منشأً ويعمل في ماليزيا.	مصرف الراجحي ماليزيا
19.00	536,972	شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتأمين والإدارة والاستشارات والترتيبات والحفظ.	شركة الراجحي المالية
-68.00	3,104	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل لتسيير أنشطة وساطة التأمين وفقاً لاتفاق الوكالة مع شركة الراجحي للتأمين التعاوني.	شركة وكالة تكافل الراجحي
58.00	31,830	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 تباغ من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة تسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.	شركة الراجحي للتطوير المحدودة
10.00	186,557	شركة ذات مسئولية محدوده، مسجلة في المملكة العربية السعودية لتوفير خدمات التوظيف	شركة الراجحي للخدمات الإدارية

لتصل إلى 13.5 مليون دينار أردني (71 مليون ريال سعودي) وارتفع إجمالي الموجودات بنسبة 8% مقارنة بعام 2017. ليصل إلى 502 مليون دينار أردني (2.7 مليار ريال سعودي). بالمثل. نمت محفظة التمويل بنسبة 5% في 2018 ووصلت إلى 348 مليون دينار أردني (1.8 مليار ريال سعودي). فيما ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة 10% إلى 68 مليون دينار أردني (358 مليون ريال سعودي).

التحليل الجغرافي لإجمالي دخل مصرف الراجحي



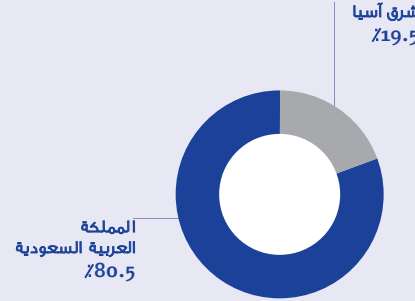
الإجمالي	الأردن	الكويت	المملكة العربية السعودية	العام
آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	
16,377,075	132,390	73,142	16,171,543	2018

لا يوجد على المصرف أو الشركات التابعة له أي قروض أو أدوات دين (سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك).

معايير المحاسبة المطبقة:

يقوم المصرف بإعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وبما يتوافق مع تعميم هيئة السوق المالية رقم (4/2978). كما يعد المصرف قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف.

التحليل الجغرافي لإجمالي دخل الشركات التابعة لمصرف الراجحي



الإجمالي	شرق آسيا	المملكة العربية السعودية	العام
آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	آلاف الريالات السعودية	
942,444	183,981	758,463	2018

استعراض النتائج المالية للفروع الدولية

مصرف الراجحي فرع الكويت

ارتفع الدخل التشغيلي لمصرف الراجحي فرع الكويت خلال عام 2018 إلى 1.55 مليون دينار كويتي، ويرجع ذلك في الأساس إلى نمو محفظة تمويل الأفراد بنسبة 14% على أساس سنوي لتصل إلى 122 مليون دينار كويتي، في حين بلغ متوسط معدل نمو السوق في الكويت 4% لنفس العام. ونمت محفظة الودائع بنسبة 75% على أساس سنوي لتصل إلى 72.2 مليون دينار كويتي.

كما تحسن تركيز الودائع (أعلى 5 ودائع) من 82.4% عام 2017 إلى 76.3% عام 2018. وبلغت نسبة القروض غير العاملة في قطاع الأفراد 0.6%. في حين بلغ متوسط المعدل في السوق المحلي 2.0%.

مصرف الراجحي - الأردن

حققت مصرف الراجحي فرع الأردن خلال عام 2018 نمواً في الدخل بنسبة 13% مقارنة مع 2017 ليصل إلى 24.8 مليون دينار أردني (130 مليون ريال سعودي) نتيجة لزيادة الدخل من التمويل بنسبة 14% والعمولات والأرباح بنسبة 13%. وسجلت الأرباح الصافية قبل الضرائب والمخصصات نمواً بنسبة 19%

علاقات المستثمرين

التنظيمية. كما نثمن في إدارة علاقات المستثمرين آراء مختلف الأطراف المعنية بما تمثله لنا من قيمة كبيرة، ونحرص دائماً على الاستماع بعناية وجدية إلى اقتراحات وتعليقات المستثمرين وأخذها بعين الاعتبار عند وضع استراتيجياتنا الخاصة بتحقيق القيمة على المدى الطويل. ولا ندخر جهداً في توفير أقصى قدر ممكن من الانكشاف على مستثمرينا من خلال مختلف الإفصاحات التي ننشرها في قسم علاقات المستثمرين على موقعنا الإلكتروني، وكذلك فيما نقدمه من عروض توضيحية للمستثمرين، بجانب إفصاحات الأداء الفصلية، وبيانات الأرباح، والمؤتمرات الهاتفية الخاصة بالنتائج المالية، والتقارير السنوية.

ينصب تركيزنا في المصرف على تحقيق النمو المستدام وتلبية توقعات مستثمرينا من خلال توليد أفضل قدر ممكن من العائدات. كما نحرص دائماً على موافاة المستثمرين بنتائج الأداء وأحدث المستجدات الاستراتيجية بدقة وفي الوقت المناسب. ومن شأن هذا المستوى العالي والسباق من التواصل أن يعزز الولاء للمصرف والثقة به، وبممكننا من بناء علاقات طويلة الأمد مع مجتمع المستثمرين.

ونفتخر بما اكتسبناه من سمعة طيبة على صعيد حسن وجوده التواصل مع مستثمرينا بأسلوب متسق وشامل ودقيق، لننهض بتلك المسؤولية على نحو يتجاوز الحد الأدنى المتطلب من الجهات

أداء السهم

مقاييس رئيسية

14.25 مرة هو

مكرر ربحية السهم (سعر السهم في السوق/عائد السهم الواحد)

2.74 مرة هو

مكرر هو

4.86

العائد على السهم من التوزيعات النقدية

19.84%

العائد على السهم

2.94%

العائد على الأصول

التصنيفات

BBB+

تصنيف ستاندارد آند بورز

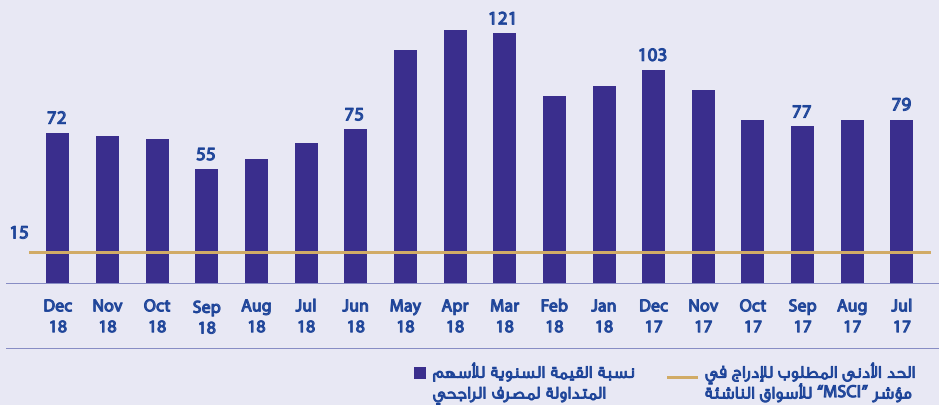
A1

تصنيف موديز

A-

تصنيف فيتش

نسبة القيمة السنوية للأسهم المتداولة لمصرف الراجحي* مقابل الحد الأدنى المطلوب للإدراج في مؤشر مورغان ستانلي كابيتال إنترناشيونال للأسواق الناشئة (أكبر من 15٪)



المصدر: مورغان ستانلي كابيتال إنترناشيونال. *مؤشر نسبة القيمة السنوية للأسهم المتداولة لمصرف الراجحي آخر ثلاثة أشهر (3M AVTR) هو مقياس طورته شركة "مورغان ستانلي كابيتال إنترناشيونال" لقياس متوسط قيمة التداول السنوية لحدود الملكية الأجنبية لمؤسسة ما وكذلك قيمتها السوقية المعدلة بنظام التداول الحر خلال آخر ثلاثة أشهر. علماً بأنه يشترط إدراج أي مؤسسة في مؤشر "MSCI" للأسواق الناشئة أن تكون قيمة التداول السنوي أكبر من 15٪.

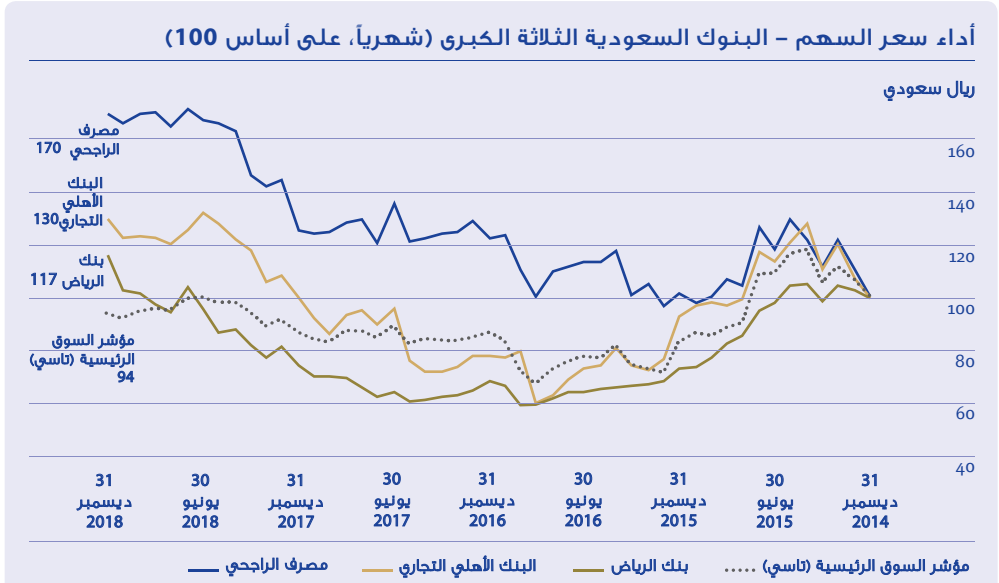
علاقات المستثمرين

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

يملك مصرف الراجحي أعلى وزن نسبي في مؤشر إم إس سي أي لأسواق دول مجلس التعاون الخليجي.

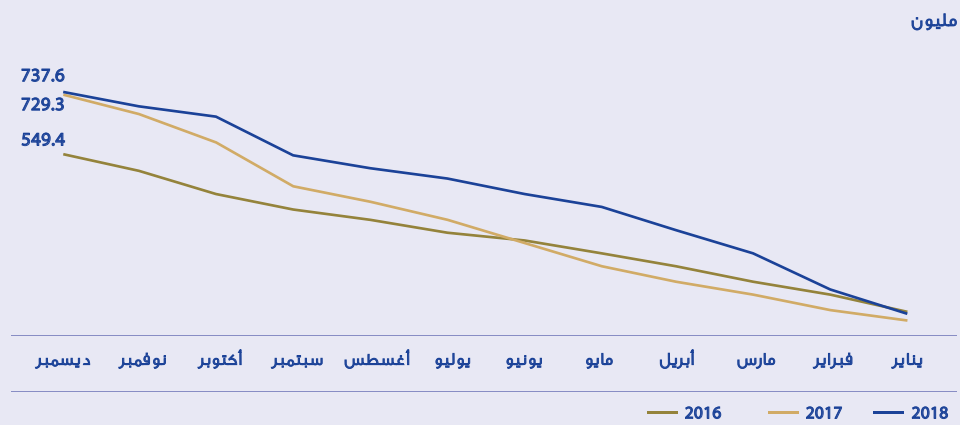
سعر السهم

بلغت القيمة السوقية لسهم المصرف العادي 87.50 ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018، مقارنة مع 64.62 ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017.



خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، كان أعلى سعر مسجل للسهم هو 85.90 ريال سعودي في 27.12.2017، بينما كان أدنى سعر مسجل للسهم هو 67.00 ريال سعودي 04.01.2018.

أحجام التداول التراكمية الشهرية



بقيت أحجام تداول أسهم مصرف الراجحي قوية على مدار العام

الحضور الرقمي

نبذة عن المصرف
مدرجات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

2018 لمحة عن الموضوعات الرئيسية الأربعة خلال العام 2018 وأبرز إنجازاتنا ضمنها

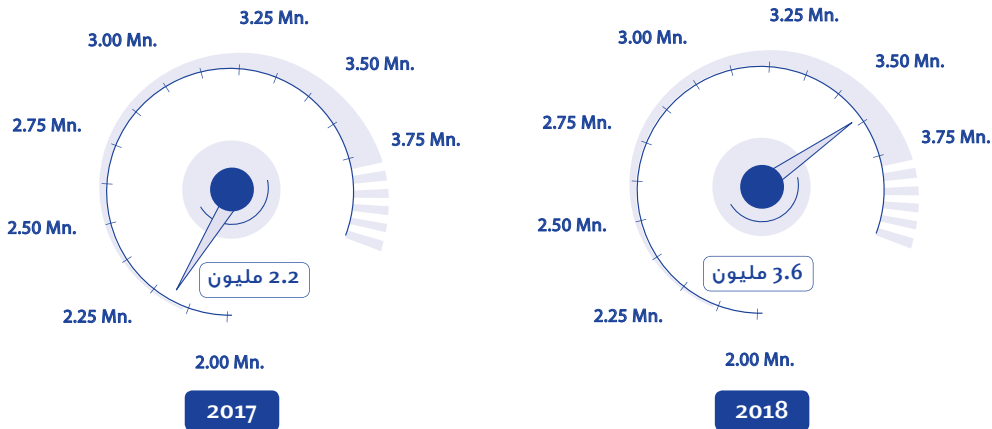
أطلقنا على مدار العام مجموعة من الحلول الرقمية لشرائح العملاء الرئيسية: الأفراد، المنشآت الصغيرة والمتوسطة، الشركات، والثروات الخاصة.



طفرة لافتة في أعداد عملاء الخدمات المصرفية الأفراد من مستخدمي المنصات الرقمية للمصرف

تجاوز عدد مستخدمي تطبيق "المباشر"، خدمة الإنترنت المصرفية للعملاء الأفراد، مستهدفات العام 2018.

المستخدمون النشطون - المباشر



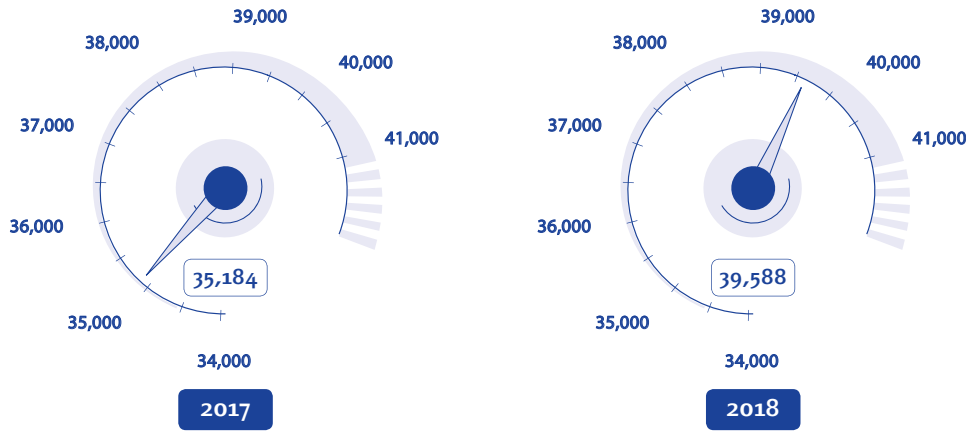
الحضور الرقمي

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تزايد إقبال عملاء المصرف من الشركات على خدماته الرقمية <

زاد عدد المستخدمين النشطين لخدمة eCorporate، خدمة الإنترنت المصرفية التي يقدمها المصرف لعملائه من الشركات، بنسبة 12.5% خلال العام الماضي.

الحلول المصرفية الرقمية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة



< الحلول المصرفية الرقمية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

أطلق المصرف تطبيق eSME في نهاية 2018 لخدمة هذه الشريحة المهمة من العملاء، وفي إطار إسهامه في تحقيق رؤية المملكة 2030.

eSME

يستهدف التطبيق العملاء من أصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وسوف يتم دمج العملاء من الأفراد والشركات في التطبيق الجديد بغرض تقديم مستوى أفضل من الخدمات.

الخواص المتاحة:

- الرئيسية - لوحة التحكم
- الحسابات الجارية
- شهادة الرصيد
- دفتر الشيكات
- إدارة نقاط البيع
- الفاتورة الضريبية
- سداد الفواتير
- مدفوعات وزارة الداخلية
- التحويلات
- المستفيدين
- أوامر قائمة
- كشف الرواتب
- بطاقات الرواتب
- العنوان المحلي في تطبيق eSME
- إجراءات معلقة
- صفحة البيانات
- رسالة تسويقية
- إدارة المستخدمين
- إدارة الرقم الرمزي
- إدارة التنبيهات
- سجلات الأنشطة

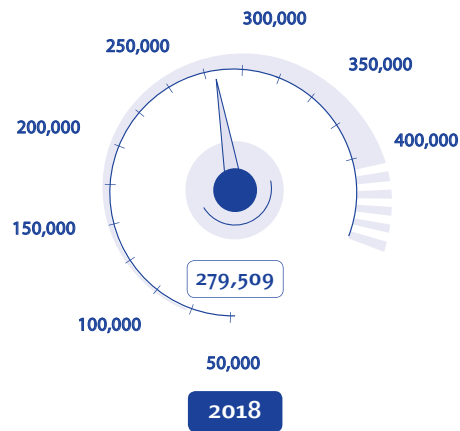
نبذة عن المصرف
مديرات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الحضور الرقمي

تزايد أعداد التحويلات المالية إلكترونياً

أعدت مراكز "تحويل الراجحي"، ذراع الحوالات التابعة للمصرف، إطلاق تطبيق "تحويل" في منتصف العام 2017. ووصل عدد مستخدمي هذا التطبيق إلى 279,509 بنهاية 2018.

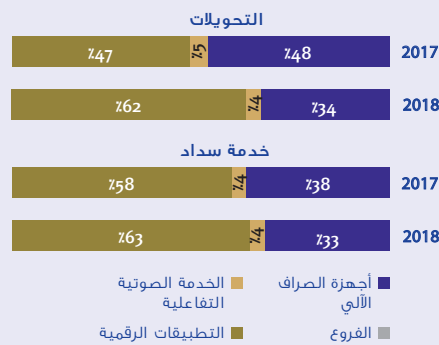
المستخدمون النشطون - تحويل



تزايد الاعتماد على القنوات الرقمية

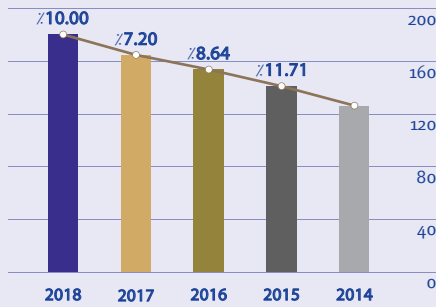
شهدت قنواتنا الرقمية (عبر الهاتف الجوال، الكمبيوتر، وتطبيق eCorp وتطبيق تحويل) تزايداً ملحوظاً في معدل الاستخدام. ففي العام 2018، ارتفعت نسبة استخدام القنوات الرقمية لإجراء التحويلات المالية بنسبة 15% مقارنة بالعام 2017، بينما زاد الإقبال على تنفيذ المدفوعات الرقمية (سداد) بنسبة 5% مقارنة بالفترة ذاتها.

توزيع المعاملات المالية 2017 مقابل 2018



رسوم "سداد"

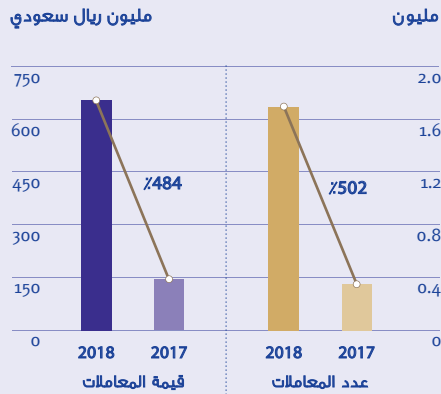
مليون ريال سعودي



تزايد الاعتماد على بوابة المدفوعات الإلكترونية

تعتبر بوابة المدفوعات الإلكترونية التابعة للمصرف منصة آمنة تتيح للتاجر تلقي المدفوعات من خلال بطاقات الائتمان الصادرة من أي مكان في العالم. وبنهاية العام 2018، شهد حجم وقيمة المعاملات عبر بوابة المدفوعات الإلكترونية ارتفاعاً كبيراً.

أعداد المعاملات عبر بوابة المدفوعات الإلكترونية



المجموعة الشرعية

التزم مصرف الراجحي في عقد تأسيسه قبل أكثر من ثلاثين عاماً بألا تتعارض تعاملاته مع أحكام الشريعة الإسلامية.



التزم مصرف الراجحي في عقد تأسيسه قبل أكثر من ثلاثين عاماً بألا تتعارض تعاملاته مع أحكام الشريعة الإسلامية؛ ولكي يحقق المصرف هذا الالتزام فقد أسند تحديد شرعية تعاملاته إلى هيئة شرعية مستقلة، تضم في عضويتها عدداً من أصحاب المعالي والفضيلة العلماء، من المهتمين بالمعاملات المصرفية، ويعتمد تكوين هذه الهيئة وتقر لائحته من قبل الجمعية العامة، وقراراتها الشرعية ملزمة لجميع إدارات المصرف؛ لضمان تحقيق التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أعماله ونشاطاته، داخل المملكة وخارجها.

عقدت الهيئة الشرعية خلال العام 2018م (38) اجتماعاً، نظرت خلالها أكثر من (300) موضوع فيما يخص:

- المنتجات المصرفية
- اتفاقيات الاستثمار والتمويل
- العقود
- النماذج المصرفية
- الاستفسارات

وقد بلغ عدد القرارات الصادرة من الهيئة الشرعية للمصرف حتى تاريخ 2018/12/31م: (1170) قرار. في حين صدر 627 معيار مراجعة خلال السنة.

ولتحقق الهيئة الشرعية أهدافها فقد تم إنشاء المجموعة الشرعية داخل المصرف لدعم أعمال ومتطلبات الهيئة الشرعية، والتنسيق بين متطلبات المصرف وبين الهيئة الشرعية، وتتكون المجموعة الشرعية من إدارتين هما:

إدارة أمانة الهيئة الشرعية وتضم عدداً من المستشارين الشرعيين وتتضمن مهامها:

- دراسة المنتجات المصرفية والاتفاقيات والعقود الواردة من مختلف المجموعات والإدارات في المصرف
- إعداد البحوث والدراسات الشرعية اللازمة، لتقديمها وعرضها على الهيئة الشرعية

- التواصل مع المجموعات والإدارات لتبليغها بتوجيهات وقرارات الهيئة الشرعية
- المشاركة في تطوير المنتجات الشرعية
- تقديم المشورة الشرعية لمجموعات المصرف وإدارته وفق قرارات الهيئة الشرعية
- تحرير محاضر اجتماعات الهيئة الشرعية والعناية بها حفظاً وتصنيفاً وفهرسة وتسهيل الاستفادة منها

إدارة الرقابة الشرعية وتضم فريق متكامل من المراقبين الشرعيين، وتتضمن مهامها:

- الإشراف على كافة أعمال المصرف فيما يتعلق بتطبيق قرارات وتوجيهات الهيئة الشرعية والالتزام بها
- ضمان عدم العمل بأي منتج أو عقد أو نموذج غير مجاز من الهيئة الشرعية
- ضمان فهم الموظفين لقرارات الهيئة الشرعية وتطبيقهم وفق مرادها
- التدقيق الشرعي على أعمال المصرف من خلال النظم الآلية، والزيارات الميدانية، وفق العرف المهني، وحوكمتها، ومناقشتها
- إعداد الخطة السنوية والخطة الربعية التشغيلية، وتحديد أهداف وأدوات ووسائل التدقيق المستخدمة، وإعداد التقارير اللازمة بشأنها، ورفع التقارير إلى الهيئة الشرعية
- يتم تحديث نماذج واستمارات التدقيق بالمعايير والضوابط الشرعية الصادرة من الهيئة الشرعية بشكل دوري.

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

المجموعة الشرعية

بلغ عدد القرارات الصادرة من المجموعة الشرعية التابعة للمصرف 1170 قراراً خلال العام 2018م بينما أصدرت المجموعة 627 توجيهاً.



- وقد قامت المجموعة الشرعية بالتنوعية الشرعية لموظفي المصرف وعملائه والمهتمين بالمصرفية الإسلامية، وذلك من خلال الآتي:
- موقع تثقيفي للموظفين، يُعنى بتوضيح الجوانب الشرعية لمنتجات وخدمات المصرف.
 - دورات شرعية مصرفية مختصة، لموظفي المصرف، وبلغ عدد الدورات المقدمة خلال العام 2018م: (23) دورة تدريبية، بعدد ساعات إجمالي: (138) ساعة تدريب)، وعدد المستفيدين منها: (500) موظف)، وتنوعت هذه الدورات بين دورات خاصة بموظفي المبيعات، ودورات خاصة بمدراء المستقبل، ودورات خاصة بمدراء الفروع ومدراء المناطق ومدراء العمليات، وغيرهم من مدراء المصرف
 - (6) ورش عمل مشتركة حول الجوانب الشرعية للمنتجات المصرفية
 - الإجابة عن أكثر من 350 استفسار هاتفي وأكثر من 90 استفساراً بريدياً
 - إرسال 10 رسائل توعوية عبر البريد الداخلي لموظفي المصرف حول منتجات المصرف وضوابطها الشرعية
 - إعداد وطباعة 18 إصداراً متميزاً من المؤلفات المتميزة في المصرفية الإسلامية والمعاملات المالية، وهي -غالباً- رسائل علمية للدكتوراه والماجستير متخصصة في هذا المجال وتوزيعها على المهتمين، وتداولها في المكتبات التجارية.
 - تقديم الدعم العلمي لعدد من الباحثين الشرعيين في مجال المصرفية الإسلامية، مع إقامة ورش عمل لطلاب برنامج الدكتوراه في قسم الفقه بكلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

بالإضافة إلى ذلك، شاركت الهيئة فيما يلي:

- تمثيل المصرف في اجتماعات اللجنة المصرفية بمؤسسة النقد، وتولت رئاسة اللجنة خلال السنة قيد المراجعة.
- المشاركة في ورش العمل التي تعقدتها مؤسسة النقد العربي السعودي في الرياض وجدة، والتي لها علاقة بالمنتجات المصرفية.
- المشاركة في الندوات والملتقيات الفقهية المتخصصة، كالحلقات العلمية التي أقامها مركز تطوير البحوث التابع لجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، والندوة المصرفية التي نظمها البنك الأهلي، ومؤتمر هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) السادس عشر للهيئات الشرعية.

تقرير محفظة الأعمال

← مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

أبرز إنجازات قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

أكثر من 550 فراً	أكثر من 3.6 مليون مليون عميل للخدمات المصرفية الرقمية	أكثر من 9 مليون عميل
الحصة السوقية الأعلى في عدد من المنتجات الرئيسية المركز الأول مجال القروض الشخصية المركز الأول قطاع قروض السيارات المركز الأول قطاع التمويل العقاري	أكبر شبكة توزيع في المملكة المركز الأول عدد أجهزة الصراف الآلي المركز الأول عدد الفروع	أكثر من 5,000 جهاز صراف آلي

مصرف الراجحي هو أكبر
مؤسسة للخدمات المصرفية
للأفراد في منطقة الشرق
الأوسط، ويخدم أكثر من تسعة
ملايين عميل من فئة الأفراد.



في جميع أنحاء المملكة، كما طورنا مجموعة منها
بتصاميم عصرية لتلبية توقعات عملائنا الكرام
وضمن أن تظل تجربتهم معنا مريحة وملائمة.
واقترنا أكثر من عمليات التميز من خلال زيادة عدد
مديرات العلاقة المتواجدة في 60 صالة تميز نسائي
في جميع أنحاء المملكة.

توفير خدمة "فتح الحساب عبر الإنترنت"

تماشياً مع إستراتيجية المصرف وجهوده الرامية
للمساهمة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030
الخاصة بالتحول الرقمي والتكنولوجي والدفع
نحو مجتمع بدون نقود ورقية، أتحننا للعملاء خدمة
تجريبية لفتح حساب عبر الإنترنت خلال عام 2018.
ومن خلال الأتمتة الكاملة لإجراءات فتح الحساب
وفق الاشتراطات النظامية، قدمنا خياراً جديداً جذاباً
لتعزيز تجربة العملاء ومعايير الخدمة وتشجيع
العملاء المحتملين على تسجيل بياناتهم وفتح
حساب لدى المصرف.

مصرف الراجحي هو أكبر مؤسسة للخدمات
المصرفية للأفراد في منطقة الشرق الأوسط، ويخدم
أكثر من تسعة ملايين عميل من الأفراد. وقد حافظ
المصرف خلال عام 2018 على صدارة القطاع من
حيث حجم شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي
ومراكز الحوالات المالية التابعة له في جميع أنحاء
المملكة، بفضل استراتيجيته في التركيز على رفع
حصته السوقية من الودائع. وتتيح هذه الشبكة
الواسعة والممتدة لعملاء مصرف الراجحي الوصول
إلى مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المالية
الرائدة على مستوى المملكة في قطاعات الحسابات
الجارية والتمويل الشخصي وتمويل السيارات
والتمويل العقاري.

تطوير مراكز "الخاصة" وصالات "التميز"

يوصل المصرف تلبية احتياجات وتطلعات عملاء
الخدمات الخاصة، حيث قام بتمديد ساعات العمل إلى
9:00 مساءً في مراكز "الخاصة" في كل من الرياض
وجدة والدمام ومكة المكرمة وفي مركز "الخاصة"
النسائي بالرياض. وقد قمنا بزيادة عدد صالات التميز
التابعة للمصرف لتصل حالياً إلى 300 صالة منتشرة

تقرير محفظة الأعمال

استكمل المصرف استراتيجيته للتوسع في الخدمات المصرفية للأفراد بتصميم جديد لكل فرع بحيث يركز على تعزيز تجربة العملاء وتشجيعهم على استخدام منصات الخدمات المصرفية الرقمية.



تطوير سوق التمويل العقاري

لا يزال السوق العقاري بالمملكة يعاني من ضعف معدل النمو رغم كونه أحد أكبر الأسواق العقارية بمنطقة الخليج، حيث لا تتجاوز نسبة تملك السعوديين للمنازل 47% بالمائة. ومع ذلك، فإن زيادة الدخل والتوسع العمراني وتنامي عدد الأسر وارتفاع نسبة السكان من الشباب يعني أن التوقعات طويلة الأجل لقطاع العقار في المملكة ستظل إيجابية. وتوفر الحزمة الحكومية لتحفيز القطاع الخاص البالغة 72 مليار ريال والتي تركز على دعم بناء المساكن وإعفاء المنشآت الصغيرة والمستثمرين من بعض الرسوم، مزيداً من الحوافز لهذا السوق. وبالمثل، فإن الخطط الحكومية لإطلاق مشاريع بنية تحتية ضخمة، مثل "مشروع مدينة نيوم" و "مشروع البحر الأحمر"، في إطار تحقيق أهداف رؤية 2030 ودعم توجه المملكة نحو تنويع اقتصادها بعيداً عن النفط، تعني أن سوق العقارات سيكون أحد القطاعات الواعدة والجديدة بالاهتمام في السنوات القادمة.

والاستثمار هذا الوضع، أطلق المصرف برنامجاً للتمويل العقاري بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان، كانت له بالفعل مساهمة إيجابية على حجم إقبال عملاء قطاع الأفراد على حلولنا في مجال التمويل العقاري. ويقدم البرنامج التمويل للعملاء الذين تنطبق عليهم الشروط الائتمانية لمصرف الراجحي بمبدأ المراجعة الشرعية، بحيث يقوم المصرف بشراء العقار للعميل المستفيد ويتولى صندوق التنمية العقارية سداد دفعة مقدمة من مبلغ الشراء نيابة عن العميل. ويعتبر هذا المشروع أحد الأمثلة على مساهمة المصرف في جهود رفع نسبة ملكية المنازل في المملكة إلى 60% بحلول عام 2020 تماشياً مع أهداف رؤية المملكة 2030.

وخلال عام 2018، أطلق المصرف 15 منتجاً وميزة جديدة تحظى بمعدلات طلب مرتفعة في مجال التمويل السكني، مثل منتج البناء الذاتي والبيع على الخارطة، والتي كانت مدعومة بمبادرات حكومية شملت دعم الأرباح ودعم الدفعة الأولى والدعم التمويلي للعسكريين في الخدمة. وتزامن إطلاق هذه المنتجات والمميزات مع حملات تسويقية قوية لضمان الوصول الواسع للفئات المستهدفة من عملاء الخدمات المصرفية للأفراد الفائزين

والمحتملين على اختلاف طبيعة دخولهم، سواءً أكانوا متقاعدين أو على وشك التقاعد أو يعملون لحسابهم الخاص. ويعكف المصرف حالياً على تطوير المزيد من هذه المنتجات والمميزات المقرر إطلاقها في الفترة بين عامي 2019 و2025 من أجل تلبية الطلب السوقية في قطاع العقار. ونحن نتطلع إلى مواجهة تحديات العام 2019 عبر مواصلة الاحتفاظ بأكبر حصة سوقية في هذا القطاع وتقديم خدمة عملاء هي الأفضل في القطاع وتعزيز علاقتنا مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان.

استراتيجية التوسع في الخدمات المصرفية للأفراد

استكمل المصرف استراتيجيته للتوسع في الخدمات المصرفية للأفراد بتصميم جديد لكل فرع يركز على تعزيز تجربة العملاء وإغرائهم بتجربة الخدمات المصرفية الرقمية.

وشملت استراتيجيات التوسع في الخدمات المصرفية للأفراد التي نفذت خلال عام 2018 ما يلي:

• نشر مزيد من أجهزة الخدمة الذاتية

قام المصرف بنشر 230 جهاز ضمن شبكة الخدمة الذاتية "أسرع" خلال عام 2018، وهو رقم قياسي حتى بالمعايير العالمية. وتقدم أجهزة الخدمة الذاتية الخدمات المصرفية على مدار الساعة طيلة أيام الأسبوع.

• خدمة طباعة الشيك المصرفي

أصبح بمقدور عملائنا طباعة الشيكات المصرفية خلال لحظات عبر أجهزة الخدمة الذاتية، وهو تطور في مجال الخدمات المصرفية كان مصرف الراجحي صاحب السبق فيه.

• تقنية البصمة

يمكن للعملاء الآن تحديث معلوماتهم الشخصية باستخدام تقنية بصمة الإصبع دون الحاجة إلى زيارة الفرع. وتأتي هذه المبادرة في إطار الاستراتيجية التي ينتهجها مصرف الراجحي لتأكيد ريادته في تقديم منتجات وخدمات مبتكرة، وخاصةً في مجال الخدمات المصرفية الذاتية.

تشهد المنصات الرقمية نمواً مستمراً في سلوك إنفاق العملاء وتعاملاتهم في مجالات مثل التجارة الإلكترونية والصفقات الدولية، والذي يعزز إلى حد كبير من ربحية المحفظة.



وسيعزز النمو الذي يشهده السلوك الإنفاقي للعملاء وحجم تعاملاتهم على المنصات الرقمية، في مجالات مثل التجارة الإلكترونية والصفقات الدولية، إلى حد كبير من ربحية هذه المحفظة من الخدمات.

بطاقات مخصصة لعملائنا المتميزين

صممت "بطاقة الراجحي مدى انفينيت للحساب الجاري" لصفوة عملائنا الذين يعيشون نمط حياة مفعماً بالحياة والفخامة، حيث تتيح لهم الوصول إلى أكثر من 1000 صالة انتظار في المطارات حول العالم عبر برنامج LoungeKey وخدمات الكونسيرج العالمية بما في ذلك حجوزات الطيران والفنادق والمطاعم، وتتمتع هذه البطاقة بخصائص أمان فائقة، فهي تأتي مزودة بشريحة حماية ذكية بالإضافة إلى الرقم السري، وتوفر للعملاء رسائل فورية مجانية لإخطارهم بجميع المعاملات المالية.

كما تم طرح بطاقة الفرسان من مصرف الراجحي خلال عام 2018، لتقدم لحامليها أميالاً مجانية على الخطوط الجوية العربية السعودية في كل وقت يتسوقون فيه مستخدمين هذه البطاقة، وتتمتع بطاقة الفرسان بحد ائتمان منخفض قدره 50 ريال سعودي وتوفر للعملاء العديد من المزايا عند التسوق أو السفر.

واتساقاً مع توجه المملكة مؤخراً لإتاحة مزيد من الفرص لتمكين النساء وضمان استقلاليتهم، أطلق المصرف بطاقة SELECTIVE الائتمانية حصرياً للسيدات، وتعد هذه البطاقة الأولى من نوعها في المملكة، وتوفر لعميلاتها التميز والخصوصية بالإضافة إلى عروض وخصومات خاصة في أرقى متاجر السلع والخدمات النسائية.

ويملك المصرف محفظة من البطاقات الائتمانية تحتل الترتيب الثالث من حيث الحجم ومعدل النمو، مع وصول عدد البطاقات التي أصدرها إلى 200.000 بطاقة بنهاية عام 2018، وعلى الجانب الآخر، يواصل المصرف تصدر السوق في مجال بطاقات الصراف الآلي، بحصة سوقية تبلغ ثمانية ملايين بطاقة متداولة، وهو ما يعني حجم إنفاق كبير.

• صرف وتبديل العملات الأجنبية عبر أجهزة الصراف الآلي

دشن المصرف "صراف الراجحي للعملات"، الذي يعتبر أحد الطول الرائدة في مجال الخدمات المصرفية الذاتية خلال عام 2018، لتمكين العملاء من صرف وتبديل العملات الأجنبية عبر أجهزة الصراف الآلي المتوفرة في مختلف المطارات الدولية بالمملكة، وتتيح الخدمة الجديدة للعملاء سحب وإيداع العملات الأجنبية من حساباتهم باستخدام تقنية بصمة الإصبع، وهي تحظى بإقبال كبير للغاية، خاصة من جانب الركاب العابرين.

• نشر مزيد من أجهزة الصراف التفاعلي

قام المصرف بنشر وتركيب 20 جهاز صراف تفاعلي، مما يجعله صاحب أكبر شبكة من هذا النوع في المملكة، وتمثل أجهزة الصراف التفاعلي حلاً تقنياً متقدماً يوفر للعملاء العديد من الخيارات لإجراء المعاملات المصرفية بكل يسر وسهولة عبر التواصل عن بُعد - صوتاً وصورة - مع موظفي المصرف.

• برنامج الولاء "مكافأة"

برنامج مكافأة هو برنامج تم استحداثه خلال عام 2018 لمكافأة عملائنا على ولائهم عبر مجموعة من الخيارات المتعددة لكسب النقاط عند استخدامهم أيًا من المنتجات والخدمات العديدة المميزة التي يقدمها المصرف، ومن ثم استبدال تلك النقاط بالعديد من المكافآت في عددٍ من الأماكن التابعة للتجار المشاركين ومقدمي الخدمات المدرجين في البرنامج.

• التوقيعات الإلكترونية

وقع مصرف الراجحي في مقر وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات مذكرة تفاهم مع الشركات المختصة لتقديم خدمة "التوقيع الإلكتروني" لعملائه بالتعاون مع مركز التصديق الرقمي، وتتيح الخدمة الجديدة للعملاء إدراج توقيعهم الإلكتروني على المستندات المراد التوقيع عليها دون الحاجة لطباعة المستندات والتوقيع عليه خطياً، وهو ما يوفر الراحة دون مساس بالاعتبارات الأمنية، ويمكن للعملاء المشتركين طلب أي خدمة عن طريق القنوات الإلكترونية بعد التسجيل في المركز الوطني للتصديق الرقمي التابع لوزارة الاتصالات وتقنية المعلومات عن طريق الموقع الإلكتروني لمصرف الراجحي دون الحاجة لزيارة المركز.

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تقرير محفظة الأعمال

يملك المصرف محفظة من البطاقات البنكية تحتل الترتيب الثالث من حيث الحجم ومعدل النمو، مع وصول عدد البطاقات التي أصدرها إلى 200 ألف بطاقة بنهاية عام 2018م. ويواصل المصرف تصدر السوق في مجال بطاقات الخصم المباشر، بحصة سوقية تبلغ ثمانية ملايين بطاقة، كما يحتل المرتبة الأولى من حيث حجم الإنفاق باستخدام البطاقات.



مبادئ التمويل المسؤول

في شهر مايو من عام 2018، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مبادئ التمويل المسؤول بموجب التعميم رقم (99/46538)، واستهدفت تلك المبادئ بالأساس تشجيع التمويل المسؤول الذي يلبي الاحتياجات الفعلية للعملاء خصوصاً تلك المتعلقة بالحصول على المساكن بدلاً من الأغراض الاستهلاكية.

وتدعو وثيقة المبادئ لمراعاة نسب التحمل ضمن نطاق يمكن للعميل تحمله وتطبيق ذلك على كافة المنتجات والبرامج الائتمانية، ولا سيما في مجال تمويل المركبات، بالإضافة إلى طرح نموذج لتحديد القدرة على تحمل الالتزامات الائتمانية يقتضي أخذ الالتزامات الخارجية للعميل بعين الاعتبار.

التمويل الشخصي

واصل المصرف تقديم منتجاته وحلوله لقطاع التمويل الشخصي، حيث أطلق أكبر برنامج شراء مديونيات لعملاء البنوك الأخرى، والذي يتيح للعملاء تحويل روايتهم إلى مصرف الراجحي مقابل تسوية ديونهم التمويلية لدى البنوك السعودية الأخرى.

كما أدخل المصرف خلال عام 2018 الكثير من التحسينات على برنامج "تمويل وطني المرن"، المتوافق بالكامل مع أحكام الشريعة الإسلامية وأحد أفضل منتجات المصرف في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد. حيث تم تبسيط الإجراءات لتلبية احتياجات وتطلعات أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

نمو أعمال قطاع تمويل السيارات

يشهد سوق السيارات عموماً تراجعاً تدريجياً منذ منتصف عام 2016، وهو اتجاه استمر خلال عام 2018. ويعزى ذلك بشكل خاص إلى اعتماد إطار الإقراض المستول الذي أصدرته مؤسسة النقد العربي السعودي. وبالرغم من ذلك، تمكن قطاع تمويل السيارات بالمصرف من زيادة عوائده.

وضع فريق قطاع تمويل السيارات بالمصرف القضايا المتعلقة بحل المشكلات وتحسين خدمة العملاء على رأس أولوياته لعام 2018، وتحقيقاً لهذه الغاية، تم إعادة النظر في واحدة من أهم شكاوى عملائنا فيما يتعلق بفقدان نسخ المفاتيح الاحتياطية واعتمدنا حلاً أكثر بساطة في هذا الصدد. بالإضافة لذلك، تم استحداث برنامج الحسم من الوكلاء الفرعيين، وهي مبادرة جديدة لتحقيق الإيرادات.

التركيز على المنشآت الصغيرة والمتوسطة

يتمتع القطاع المصرفي في المملكة بفرصة كبيرة لتحقيق نمو واعد في قطاع الخدمات المصرفية لإدارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وفي إطار مساهمته في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030، يخطط مصرف الراجحي لزيادة الدعم الموجه لتنمية قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة عن طريق تبسيط الوصول للبرامج المناسبة وتوفير التمويل اللازم لهذا القطاع.

أعمال قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حافظت أعمالنا في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة على وتيرتها خلال عام 2018 نتيجة للظروف السائدة في السوق وقرار المصرف بالتركيز على قطاعات انتقائية. وقد قام المصرف بدمج أعماله في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة مع قطاع

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات ←

حققت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بمصرف الراجحي أداءً قوياً خلال عام 2018، حيث واصل المصرف تعزيز مركزه الريادي من خلال زيادة حجم شبكة أجهزة الإيداع النقدي، وتوسيع حلول تحويل الرواتب وبطاقات الرواتب. ويهدف تلبية الاحتياجات المتزايدة لعملاء الشركات، استحدث المصرف منتجات وخدمات جديدة مثل حلول إدارة السيولة للشركات والخدمات المصممة خصيصاً لقطاع الشركات والأعمال، وهو ما عزز من قيمة علامتنا التجارية. واستمر المصرف في تطبيق ضوابط قوية والتركيز على تحسين الكفاءة من خلال تبني معايير حوكمة محسنة وثقافة امتثال صارمة.

تشمل أبرز إنجازات قطاع الخدمات المصرفية للشركات خلال العام 2018 ما يلي:

- تطوير عروض صكوك الشركات والمشاركة في أحد أبرز إصدارات الصكوك في المملكة العربية السعودية
- نجاح تشدين توريق مستحقات تمويل السيارات
- إغلاق العديد من صفقات تمويل الصناديق الاستثمارية العقارية
- المشاركة في صفقات ثنائية ومجمعة عالية القيمة
- إجراء أربع فعاليات موجهة لقطاع الأعمال خلال عام 2018 في مختلف مناطق المملكة، للتواصل مع العملاء من الشركات وتسويق وبيع المنتجات والخدمات التي تم إطلاقها حديثاً
- تطوير خدمات "اعرف عميلك" واستحداث عناصر تحكم إضافية لتحسين وقت إنجاز المعاملات وتجربة العملاء بشكل عام
- إطلاق حل إدارة السيولة للشركات لتوفير خدمات إدارة نقدية مركزية ومؤتمتة للشركات
- إطلاق حلول مصممة خصيصاً لقطاع الشركات والأعمال لتوفير تقنية المعالجة الآلية السريعة للتحويلات والإيداعات في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، وتطوير حلول مصرفية تحقق التكامل المباشر بين الشركات والمصرف
- إعادة إصدار بطاقة الإيداع النقدي 24 (لخدمات الإيداع النقدي) بما يتوافق مع متطلبات اعرف عميلك التي أصدرتها مؤسسة النقد العربي السعودي

الخدمات المصرفية للأفراد لزيادة توسيع حضور الشركة في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر الاستفادة من الشبكة الحالية لفروع الخدمات المصرفية للأفراد وتحديد التركيز الجغرافي الرئيسي لتلك المنشآت من أجل الوصول للعملاء بشكل أفضل. وواصل المصرف سياسته المتعقلة فيما يتصل بتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مع التأكيد على جودة الأصول وتجنب الخسائر. وقد تم توجيه الفروع الرئيسية لتحسين مستوى خدمة عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة. كما حسنت أعمالنا في هذا القطاع من مفهوم الخدمات المتكاملة عبر تطوير برامج ائتمانية شاملة لفئات المندرجة تحته، وإطلاق برنامج تمويل نقاط البيع وخدمة "مباشر المنشآت" (الخدمات المصرفية عبر الإنترنت).

يخطط المصرف خلال العام القادم لإعادة هيكلة واسعة لأعماله في قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتماشياً مع رؤية السعودية 2030، سيركز المصرف على توسيع حصته في سوق المنشآت الصغيرة والمتوسطة مع التركيز بشكل أكبر على مجالات الرعاية الصحية والتعليم والسياحة والخدمات والنقل والاتصالات. وسيركز المصرف أيضاً على خدمات إدارة النقد للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لتلبية احتياجات الأعمال للتجار وشركات البيع بالتجزئة ذات السيولة النقدية الكبيرة.

وسنطلق أيضاً منتجات تمويل محددة وموجهة، مع التركيز بشكل أكبر على أتمتة الإجراءات والقنوات لتعزيز تجربة العملاء وتوفير خدمة مصرفية سلسة، ومن خلال تقديم واعتماد منصة رقمية للعملاء تتفاعل مع احتياجاتهم المصرفية وتلبيها، سنساهم بشكل أكبر في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030 الرامية للوصول إلى مجتمع دون نقود ورقية.

يخطط المصرف خلال العام القادم لإعادة هيكلة واسعة لأعماله في قطاع الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتماشياً مع رؤية المملكة 2030، يركز المصرف على توسيع حصته في سوق المنشآت الصغيرة والمتوسطة مع التركيز بشكل أكبر على مجالات الرعاية الصحية والتعليم والسياحة والخدمات والنقل والاتصالات.

تقرير محفظة الأعمال

واصل المصرف تعزيز مركزه الريادي من خلال زيادة حجم شبكة أجهزة الإيداع النقدي، وتوسيع حلول تحويل الرواتب وبطاقات الرواتب.



- تطوير وتحسين خدمات "مباشر للشركات" التي تتيح لعملاء الشركات إجراء المعاملات المصرفية عبر الإنترنت
- ضمان ظهور الوصف الخاص بخدمات التجارة الإلكترونية على واجهة نظام "المباشر للشركات"
- توفير إمكانية تعبئة بيانات العنوان الوطني من خلال "مباشر للشركات"
- ترقية حساب سداد لايف للدفع عبر الإنترنت باستخدام **FG3** وفق متطلبات "سداد"
- إطلاق مركز فواتير سداد "Hub Live"
- تحقيق وفورات في تكاليف أجهزة الإيداع النقدي ومركبات نقل الأموال

تمويل سلسلة التوريد

دشن مصرف الراجحي حلاً متكاملًا لتمويل سلسلة التوريد لعملاء الشركات، ليصبح أول مصرف في المملكة العربية السعودية يقدم برنامج تمويل سلسلة التوريد الشامل مع مجموعة واسعة من الحلول مدعمة بمنصة تقنية قوية ومتاحة لسلسلة القيمة الكاملة للعملاء (في مراحلها الابتدائية أو النهائية). ويتماشى ذلك مع الرؤية السعودية **2030** لدعم نمو القطاع الخاص مع توفير مجموعة متنوعة من المنتجات والحلول. تعتمد منتجات (تمويل سلسلة التوريد) إلى التسهيلات المستندة على اتفاقية شراء المستحقات من العميل، مما يجعل مصرف الراجحي المالك الوحيد للمبالغ المستحقة من المشتريين. حيث يستتم عملية الشراء على أسس منظمه، الأمر الذي يُمكن مصرف الراجحي من إدارة المنتجات والخلافات ومراقبة سبل الاحتيال والمخاطر الأخرى التي قد ينتج عنها امتناع المشتري عن دفع وتسديد المستحقات.

تضم منتجات تمويل سلسلة التوريد ما يلي:

- برنامج تمويل الموردين
- التمويل بالمستحقات
- خصم المطالبات الطبية
- خصم مطالبات التأمين (التأمين على الشركات تحديداً)

بالإضافة إلى ذلك، واصلنا الاستثمار في الحلول التقنية والأنظمة والموارد البشرية بالمصرف من أجل تحسين الخدمات المقدمة للعملاء. كما أطلقنا العديد من برامج التطوير الذاتي وإدارة التطوير بالشراكة مع مجموعة من أبرز مزودي الخدمات الخارجيين في هذا المجال خلال العام **2018**. كما واصلنا أيضاً التركيز على البيع التقاطعي التسويقي لتعزيز حصة محفظة العملاء وتحسين تجربتهم.

مجموعة الخزينة <

المهام الرئيسية لمجموعة الخزينة هي:

- إدارة جميع متطلبات التمويل والسيولة بالمصرف
- تلبية احتياجات العملاء من منتجات الخزينة
- إدارة العلاقات مع المؤسسات المالية الدولية
- توفير خدمات تحويل العملات لعملاء المصرف من الأفراد والشركات.

منتجات جديدة من تطوير قسم سوق النقد بدير مكتب سوق النقد التابع لمجموعة الخزينة قائمة المركز المالي للمصرف ويوفر متطلباته التمويلية ويعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من الودائع. وفي عام **2018**، قام قسم سوق المال بتطوير مجموعة من المنتجات المصرفية لتوسيع منظومة المنتجات المعززة للودائع، مثل اتفاقيات إعادة الشراء والوكالة بالاستثمار.

مساهمات قسم الاستثمار

أنشئ قسم الاستثمار بالمصرف أوائل عام **2016**، والذي يساهم منذ ذلك الحين بشكل كبير في توسيع محفظتنا الاستثمارية، حيث يتولى القسم إدارة فئات متنوعة من الأصول تشمل الأصول الحكومية وصكوك الشركات والصناديق المشتركة والأسهم. كما عمل القسم بنشاط على تحسين العائدات وإعادة التوازن لمحفظة المصرف، مما ساهم بشكل إيجابي في رفع الدخل الكلي للخزينة، وشكل **44%** و **53%** من إجمالي دخلها في العامين **2017** و **2018** على التوالي.

تدشين قسم إدارة الأصول والمطلوبات

استقل قسم إدارة الأصول والمطلوبات كوحدة منفصلة أوائل عام **2018** استجابةً للمتطلبات الداخلية والتنظيمية لاعتماد نظام أشمل وأقوى لإدارة المخاطر، والتركيز بشكل أكثر على إدارة مخاطر السيولة ومخاطر معدل الربح.

إدارة المؤسسات المالية توسع شبكة علاقات المصرف

نفذت إدارة المؤسسات المالية خطة استراتيجية لتوسيع نطاق شبكة علاقات البنوك المراسلة للمصرف خلال عام **2018** من أجل توفير دعم قوي لمتطلبات العملاء والارتقاء لمستوى تطلعاتهم. ونجحت تلك الخطة في إتاحة آفاق أوسع للوصول إلى العملاء وتحسين تجربتهم عبر عدة استراتيجيات تهدف إلى تعظيم استفادة عملائنا وتعزيز تجربتهم معنا في خصم منافسة قوية وصفقات اندماج

منتجات حلول التحوط من تذبذب سعر الصرف

أطلقت مجموعة الخزينة أول منتجاتها في المشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية عبر منتج التحوط من تذبذب سعر صرف العملات الأجنبية (IFX FWD)، ليقدم للعملاء حلولاً مرنة في عمليات تبادل العملات الأجنبية الآجلة وذلك للتحوط المستقبلي من تغير سعر الصرف.. ويلزم هذا المنتج الطرفين تعاقدياً باتفاق متبادل بينهما لصراف مبلغ معين بعملة محددة مقابل عملة أخرى بسعر وتاريخ مستقبلي متفق عليهما. وقد مهد منتج التحوط من تذبذب سعر صرف العملات الأجنبية (IFX FWD) الطريق أمام تطوير مجموعة الخزينة لمزيد من المنتجات المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

منتج التحوط من تذبذب سعر الصرف المرين يشابه المنتج منتج التحوط من تذبذب سعر الصرف، إلا أنه يتضمن تواريخ تسوية مرنة، ويتيح للعميل اختيار تاريخ التسوية ضمن فترة زمنية متفق عليها/ محددة. ويوفر هذا المنتج لعملائنا مرونة سحب المبلغ المتداول بالعملات الأجنبية الذي يريدونه بالسعر المتفق عليه خلال فترة العقد.

إعادة ترتيب أولويات قطاع تحويل الأموال (تحويل الراجحي)

في أبريل 2018، انتقلت مسؤولية قطاع التحويلات المالية بالمصرف "تحويل الراجحي" إلى مجموعة الخزينة لتحقيق تكامل أكبر في مجال خدمة العملاء. ويمثل "تحويل الراجحي" أحد قطاعات الأعمال الرئيسية بالمصرف، التي تقدم خدمات تحويل الأموال وخدمات الأوراق النقدية محلياً وعالمياً بالإضافة إلى العديد من الخدمات المتميزة الأخرى بما يتماشى مع حرصنا الدائم على تلبية جميع الاحتياجات المصرفية لعملائنا.

تتكون شبكة تحويل الراجحي من أكثر من 230 مركزاً تمكن عملائنا من الوصول إلى خدمات التحويل بسهولة في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. وتقدم مراكز التحويل خدمات مصرفية تنافسية للعملاء على مدار الساعة معتمدة على أحدث التقنيات في هذا المجال.

وفي ضوء استراتيجية المصرف التي تستهدف توفير أفضل الخدمات التي تلأئم احتياجات العملاء، استحدثت "تحويل الراجحي" قنوات إلكترونية جديدة مثل "تطبيق تحويل الراجحي" للهواتف الذكية. وتمكن قنوات الخدمة الذاتية هذه لعملاء الخدمات

مصرفية شهدها القطاع. ويمتلك المصرف حالياً شبكة علاقات مصرفية ممتدة مع 220 مؤسسة مالية وبنكاً مراسلاً حول العالم.

وقد ساهمت إدارة المؤسسات المالية أيضاً بدور هام في تطبيق التقنيات الجديدة مثل تقنية البلوكتشين عبر تعاون مع شركة "ريبيل نت" الرائدة في هذا المجال. وتقوم الإدارة حالياً على تحسين التجربة مع بنوك أخرى في بلدان مختلفة حول العالم بعد نجاحنا في إجراء معاملات مع أحد البنوك المراسلة المتعاونة معنا عبر هذه التقنية. كما تواصل إدارة المؤسسات المالية أداء دور مهم في دعم أعمالنا في قطاع الشركات وتعزيز حصتنا السوقية في قطاع التمويل التجاري الذي يتسم بتنافسية عالية.

آفاق جديدة في قطاع تبادل العملات الأجنبية (الصرف)

تبنى قطاع تبادل العملات الأجنبية في مصرف الراجحي منهجية معاصرة، ووفر لعملائنا حزمة من المنتجات المصرفية الإسلامية المبتكرة والحلول الرقمية والمالية الملائمة والشاملة. وقد اعتمد المصرف أحد محركات التسعير الأكثر تطوراً في مجال صرف العملات الأجنبية، ويعكف حالياً على توسيع هذه الحلول عبر شبكته الممتدة. وأصبح بمقدورنا الآن تقديم أسعار تنافسية تتجاوب مع آليات وتقلبات السوق على مدار الساعة. ويعتمد محرك تسعير صرف العملات المدمج والمؤتمت بالكامل على واحدة من أحدث التقنيات في هذا المجال تتيح له معالجة العديد من أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال قنوات متعددة في غضون ثوان.

قسم الأوراق النقدية والسياتك الذهبية

وبالتوازي مع ذلك، تم إنشاء قسم السياتك الذهبية ليدشن أعمال المصرف في هذا القطاع، والذي يقدم من عدد قليل من المصارف بالمملكة العربية السعودية. وعززت مجموعة الخزينة أيضاً من حضورها في قطاع الأوراق النقدية من خلال توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي الحالية بإضافة أكثر من 20 جهاز صراف آلي متعدد العملات في مواقع رئيسية بجميع أنحاء المملكة. وقد أعاد التركيز على قطاع الأوراق النقدية تعريف مكانة المصرف في سوق التعاملات بين البنوك في المملكة العربية السعودية، حيث تم تصنيفنا كأحد صانعي السوق في مجال تجارة الأوراق النقدية بالجملة.



تقرير محفظة الأعمال

ستواصل مجموعة الخزينة خلال عام 2019م تطوير واستحداث خدمات ومنتجات مبتكرة لعملاء المصرف من أجل تلبية توقعاتهم وتعزيز تجاربهم المصرفية.



المصرفية إضافة المستفيدين الدوليين، وإنشاء عضوية جديدة، وإجراء عمليات التحويل بمزيد من الراحة، دون الحاجة إلى زيارة مراكز التحويل. وتتم أكثر من 55% من عمليات تحويل الأموال بالمصرف من خلال القنوات الإلكترونية. بالإضافة إلى ذلك، أطلق تحويل الراجحي " لوحة مفاتيح "الراجحي"، وهي لوحة مفاتيح تعمل عبر الإنترنت وتتيح للعملاء تنفيذ عمليات التحويل من خلال تطبيقات الدردشة والشبكات الاجتماعية.

وستواصل مجموعة الخزينة خلال عام 2019 تطوير واستحداث خدمات ومنتجات مبتكرة لعملاء المصرف من أجل تلبية توقعاتهم وتعزيز تجاربهم المصرفية، فضلاً عن استمرار مساهمتها في زيادة الربحية الإجمالية للمصرف.

خدمات الاستثمار والوساطة المالية <

أداء الأعمال

حافظت شركة الراجحي المالية على مركزها كوسيط رائد في السوق المالية السعودية (تداول) خلال العام 2018، كما رفعت حصتها السوقية إلى 20.26%. كما واصل قطاع إدارة الأصول بالشركة أداءه القوي، حيث ارتفع إجمالي الأصول المدارة بنسبة 40% بإجمالي قدرة 38 مليار ريال سعودي.

كما نمت الأعمال العقارية للشركة بشكل كبير بفضل نجاح طرح العام الأولي لصندوق "الراجحي ريت"، والذي تمت تغطيته بنسبة 174%. واستفادت الاستثمارات الخاصة بالشركة - المعتمدة على محفظة من الأصول المدرة للدخل - من النتائج الإيجابية للمبادرات المنفذة خلال عام 2017 بالكامل، وساهمت بنسبة 24% من إجمالي الإيرادات خلال عام 2018.

وقد حظيت هذه الإنجازات بتقدير واسع على مستوى القطاع الاستثماري تجسد في فوزها بمجموعة من الجوائز المرموقة:

- جائزة أفضل وسيط بالمملكة العربية السعودية - أي أم أي فاينانس
- جائزة أفضل وسيط في المملكة العربية السعودية - يورو موني قلوبال انفيستور
- جائزة أفضل مزود لصناديق متوافقة مع الشريعة الإسلامية - قلوبال فاينانس
- جائزة أفضل شركة للاستثمارات العقارية - يورو موني قلوبال انفيستور

وتعكس هذه الجوائز - كما أسلفنا - قوة وتنوع منتجات وحلول الاستثمار التي تقدمها شركة الراجحي المالية، وجهود فريقها الدؤوبة والمضنية للحفاظ على هذا الأداء المتميز.

تقدم استراتيجي

طرحت الراجحي المالية عددًا من المبادرات الرئيسية خلال عام 2018 في إطار جهودها الرامية لتنفيذ رؤيتها للنمو لعام 2020 وخطتها الاستراتيجية الخمسية. وقد راعت استراتيجية الشركة التوافق والانسجام التام مع رؤية المملكة 2030، وخطة التحول الوطني 2020، والخطة الاستراتيجية 2019 لهيئة السوق المالية.

وتشمل التطورات الاستراتيجية الرئيسية التي شهدتها عام 2018 إطلاق مبادرة كبرى للتحول الرقمي، لتقديم المنتجات والخدمات للعملاء من خلال القنوات الرقمية وفق مبدأ "الجوال أولاً".

وخلال عام 2018، شهدت قاعدة العملاء المؤسسية في قطاعي الوساطة وإدارة الأصول نمواً مشجعاً، وعقد فريق الوساطة المؤسسية شراكة مع مؤسستين إقليميتين رائدتين للوساطة لتنفيذ معاملات لصالح عملائهما. وقد ساعدت تلك الشراكة في تأكيد موقع شركة الراجحي المالية كوسيط محلي مفضل للعملاء الدوليين.

وبفضل الأداء الجيد للصناديق الرائدة، نجح فريق إدارة الأصول في التعاقد مع مجموعة من العملاء المؤسسية الجدد لتقديم خدمات إدارة المحافظ الخاصة في مختلف فئات الأصول. وبالإضافة إلى ذلك، فإن طرح العام الأولي لصندوق "الراجحي ريت" وما تلاه من إدراج في "تداول" قد ساهم بشكل كبير في توسيع أعمال قطاع العقارات، حيث بلغت القيمة الإجمالية للمحفظة العقارية للشركة أكثر من 3 مليار ريال سعودي.

وأخيراً، ساهمت التحسينات الإضافية في عددٍ من المجالات الحيوية مثل الموارد البشرية، وتقنية المعلومات والتطوير الرقمي، والعمليات، والمخاطر والالتزام، جنباً إلى جنب مع المبادرات المبتكرة في مجال خدمة العملاء والتسويق في تعزيز القدرات المؤسسية للشركة.

تقرير محفظة الأعمال

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

مصرف الراجحي - ماليزيا

حقق مصرف الراجحي في ماليزيا أداءً جيداً خلال العام 2018، الذي شهد في بدايته إعلان تعيين رئيس وعضو جديد في مجلس إدارته. في الواقع، تفوقت عملياتنا في ماليزيا على جميع المصارف الإسلامية المملوكة للأجانب في البلاد خلال السنوات من 2014 إلى 2017. و تم توقيع اتفاقية حصرية لمدة 10 سنوات مع شركة صن لايف ماليزيا تكافل بيرهاد، لتعيين الأخيرة موزعاً حصرياً لمنتجات وخدمات التكافل العائلي لقاعدة عملاء المصرف التي تبلغ 150.000 عميل في جميع أنحاء البلاد.

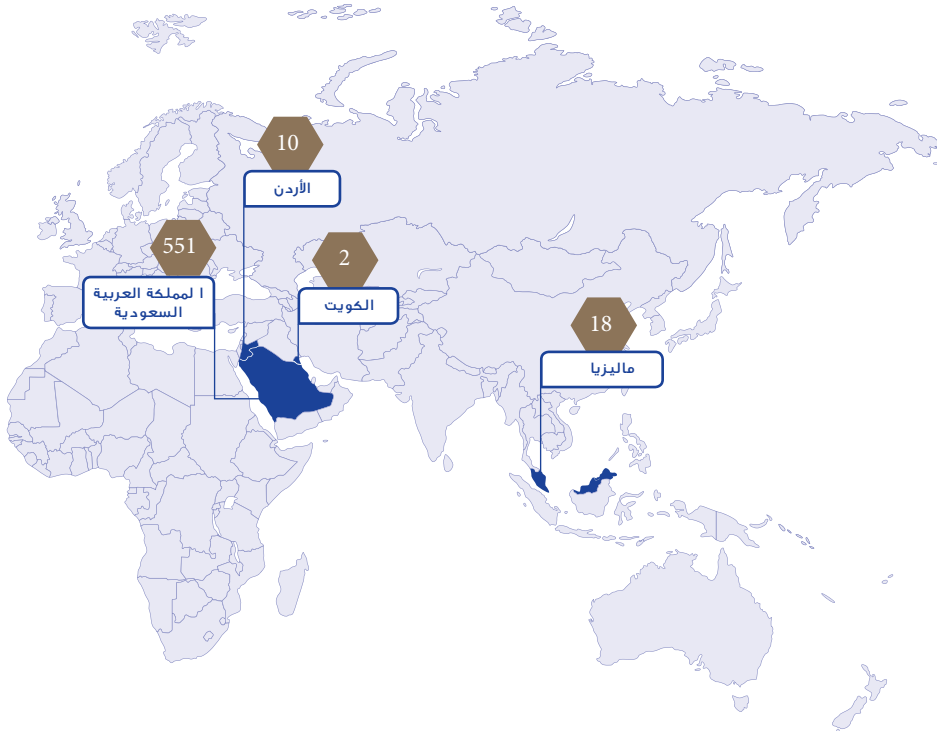
مجموعة الأعمال الدولية <

مصرف الراجحي أحد رواد المصرفية الإسلامية وأكبر مصرف إسلامي في العالم من حيث الأصول، ويحظى بحضور دولي على غرار البنوك الدولية الكبرى حول العالم. ويعتبر المصرف تعزيز وتطوير المصرفية الإسلامية في الدول التي تتواجد بها فروعها من خلال طرح منتجات مصرفية مبتكرة أحد أهم أولوياته. وقد سارت أعمالنا الدولية خلال العام 2018 كما هو متوقع وحققت الأهداف المرجوة منها.

وخلال عام 2018م، شهدت قاعدة العملاء من المؤسسات لقطاع الوساطة وإدارة الموجودات نمواً مشجعاً، وعقد فريق خدمات الوساطة للشركات شراكة مع مؤسستين إقليميتين رائدتين للوساطة لتنفيذ معاملات لصالح عملائهما.



الانتشار الجغرافي



سجل قسم الأعمال الدولية خلال العام 2018م أداءً جيداً جاء وفقاً للتوقعات.



قمنا كذلك بتوسيع نظام إدارة النقد الخاص بنا لتحسين وتعزيز تجربة عملائنا في ماليزيا. وحرصاً على توفير منتجات تلبي احتياجات العملاء، ركز المصرف على توسيع عروض المنتجات في عدة مجالات وعلى رأسها مرابحة السلع. ونتطلع على المدى القصير لتحقيق ما يلي:

- زيادة حجم ودائع الشركات والأفراد
- توسيع نطاق عروضنا الرقمية عبر تقديم الخدمات المصرفية للأفراد عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الأجهزة اللوحية
- الاستفادة من الأسواق الإقليمية من خلال طرح عروض جديدة
- مواصلة الاستثمار في إدارة المواهب
- طرح تحسينات في مجال البنية التحتية
- مواصلة الاستثمار في حلول تقنية المعلومات التي تركز على تحسين الكفاءة وتعزيز تجربة العملاء (انظر مراجعة الشركات التابعة لمزيد من التفاصيل)

مصرف الراجحي - الكويت

أصبح مصرف الراجحي أول مصرف أجنبي يطلق فرعاً ثانياً في الكويت بعد رفع القيود المحلية على البنوك والمصارف الأجنبية في البلاد. وبعد عام واحد فقط من التشغيل، حقق فرعنا الثاني أداءً رائعاً، وسرعان ما استوفى المعايير المرجعية المقترحة في دراسة الجدوى.

وقد أتحنا لعملائنا شبكة أوسع تسهل وصولهم إلى خدماتنا المصرفية من خلال تعاوننا مع أحد البنوك المحلية لتوفير وصولهم إلى أجهزة الصراف الآلي وهو مشروع فريد من نوعه في الكويت. كما بدأنا تشغيل أول مركز اتصالات لنا في الكويت لتمكين العملاء في جميع أنحاء البلاد من التواصل مع المصرف. وفي سياق متصل، ارتفع عدد البطاقات الائتمانية الصادرة في الكويت خلال العام 2018 بنسبة 23٪، وهي زيادة مُرضية للغاية. وقد أطلقنا أيضاً قروضاً عقارية بنظام الإجارة والمرابحة من أجل تقديم خدمة أفضل لعملائنا في الكويت.

مصرف الراجحي - الأردن

افتتح المصرف ثلاثة فروع جديدة في الأردن في إطار إستراتيجيته لتوسيع شبكة فروع، ليصل إجمالي فروع المصرف في البلاد إلى عشرة فروع. وسيوفر كل فرع مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية بما في ذلك التمويل السكني والتمويل الشخصي وتمويل السيارات وتمويل السلع، بالإضافة إلى منتجات أخرى مثل الحساب الجاري وحساب الاستثمار المشترك والعديد من الحلول المالية الأخرى.

ملخص أداء العمليات الأخرى

مجموعة الحوكمة والقانونية <

عملت مجموعة الحوكمة والقانونية بكافة إداراتها الفرعية على تقديم القيمة المضافة لأعمال المصرف، ونجحت في تحقيق العديد من الإنجازات وتطوير الكثير من الإجراءات التي تهدف إلى ضبط الأعمال وتقليل التجاوزات والحد من المخاطر. فعلى سبيل المثال قامت إدارة الحوكمة بتطوير عدد من السياسات والممارسات والإجراءات والأنظمة الرقابية المتعلقة بالحوكمة في المصرف حيث قامت بتطوير سياسة معاملات الأطراف ذات العلاقة والتعامل مع حالات تعارض المصالح لتغطي جميع المتطلبات التنظيمية كما قامت بتطوير إجراءات ترشيح وتعيين أعضاء مجلس الإدارة بالمصرف وعملت على تحديث دليل الحوكمة الخاص بالمصرف وتطوير مصفوفات الصلاحيات على المستويات العليا والإدارية وذلك سعياً للالتزام بمتطلبات عدد من الجهات التنظيمية. بالإضافة لذلك قامت إدارة الحوكمة بمتابعة أداء اللجان المختلفة والتأكد من وجود لوائح عمل معتمدة لكل منها حيث قامت بالعمل على إنشاء لجان جديدة وتطوير اللوائح لبعض اللجان لتغطي احتياجات الأعمال ولضمان الالتزام بمتطلبات الجهات التنظيمية. كما قامت بالرقابة على كافة السياسات والإجراءات المعتمدة في المصرف وفروعه الدولية. والتأكد من تحديثها بشكل مستمر وموافقتها لمتطلبات الإعداد الخاصة بها. تسعى إدارة الحوكمة لضمان إلتزام المصرف بجميع المتطلبات التنظيمية الخاصة بالحوكمة حيث تمثل الإدارة المظلة التي تضع القواعد والتنظيمات التي تضمن إلتزام جميع المستويات بقواعد الحوكمة الرشيدة.

قامت أمانة سر مجلس الادارة بكافة الأعمال الموكل لها بطريقة احترافية وشملت هذه الأعمال تمرير قرارات المجلس واللجنة التنفيذية للأعضاء بطريقة حديثة توفر الكثير من الوقت (كونفين). كما يتم رفع مواد اجتماعات المجلس واللجنة التنفيذية بنفس الطريقة. كما تواصل الأمانة تطوير آليات العمل من خلال تحديث اجراءات عملها وفقا لما يخدم اهداف واستراتيجية المصرف كما تتابع مع الادارة التنفيذية كافة ما يتعلق من قرارات وتوجيهات صادرة من مجلس الادارة أو اللجنة التنفيذية.

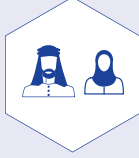
كما واستمرت الإدارة القانونية في تقديم الخدمات القانونية و الاستشارية كقطاع استشاري داخلي ضمن المصرف وتوثيق حقوق المصرف و الدفاع عنها في سبيل المحافظة على أصوله ومكتسباته.

واستمرت أمانة سجل المساهمين في المحافظة على أدائها المتقن والإبقاء على اتصال مهني مع الجهات الرسمية ذات العلاقة وتنفيذ اللوائح الرسمية والالتزام بقواعدها وبجميع متطلبات الإفصاح الإلزامية ونشر جميع التقارير والإعلانات التي تمكن جميع المستثمرين من الاطلاع بشكل دوري على أداء المصرف.

ولضمان التزام المصرف بجميع متطلبات التطوير والمتطلبات التنظيمية، قامت مجموعة الحوكمة والشؤون القانونية بمراقبة جميع السياسات والإجراءات المعتمدة الخاصة بأعمالها في جميع أرجاء المملكة والفروع الدولية في الخارج وعمل التحديثات اللازمة عليها.



مجموعة الموارد البشرية ←



الموظفون الجدد

2018
725 over
671 - 2017



نسبة السعودية

2018
%96.0
%91.8 - 2017



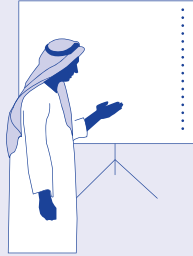
إجمالي قوة الموظفين

2018
12,732
13,077 - 2017

التعلم والتطور

أكاديمية الراجحي

الأكاديمية المصرفية الأكاديمية القيادية



عدد ساعات

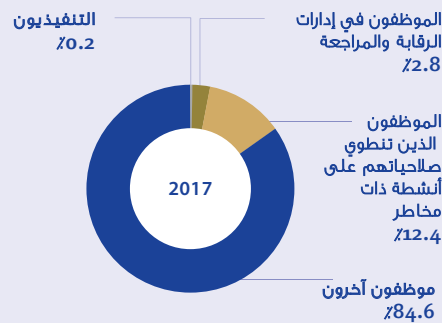
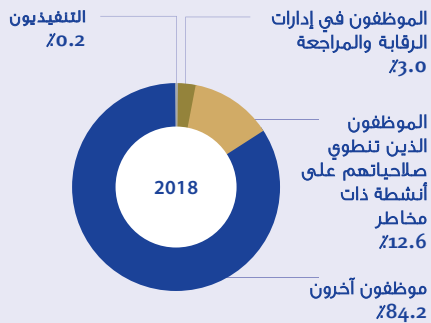
التدريب

2018
65,000 over
65,000 - 2017

الجوائز:

جائزة أفضل بيئة عمل لعام 2018 في دول مجلس التعاون الخليجي عن أفضل برنامج لتطوير الخريجين على مستوى المصارف السعودية.

الوظائف



ملخص أداء العمليات الأخرى

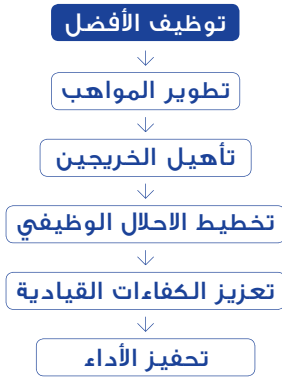
نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

وقد حصلت مجموعة الموارد البشرية على جوائز وجهة العمل المفضلة لأفضل بيئة عمل في دول مجلس التعاون الخليجي لثلاثة أعوام متتالية وجائز شركة "يونيفيرسيوم" لأفضل برنامج تطوير الخريجين السعوديين الجدد في القطاع المصرفي لعامين متتاليين.

مبادرات مجموعة الموارد البشرية والتي ساهمت في تحقيق الأهداف المستدامة.

توظيف الأفضل

منهجية عمل إدارة الموارد البشرية



ويعد مصرف الراجحي من أكبر المصارف من حيث عدد الموظفين في المملكة العربية السعودية، حيث قام المصرف بتوظيف ما يزيد عن 725 موظفاً جديداً خلال العام 2018، وذلك من خلال تطبيق أفضل أدوات الاختيار في فئتها والتي تضمنت:

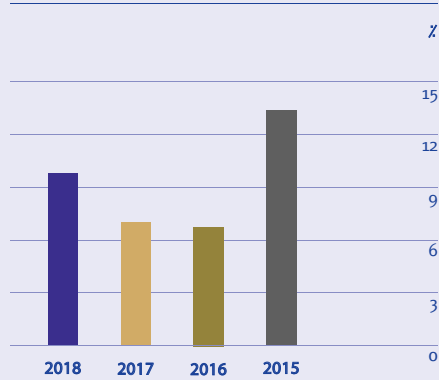
- اختبارات للقدرة
- إجراء تقييمات شخصية
- إجراء مقابلات مستندة على معايير تحفيزية
- إنشاء مراكز تقييم متكاملة

وجهة العمل المفضلة للموظفين

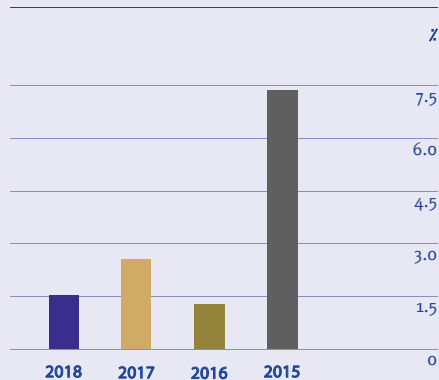
وجهة العمل المفضلة أحد الاهداف الاستراتيجية لمصرف الراجحي وذلك لأننا مومنين بمدى أهمية التأثير الايجابي لوجود أشخاص فعالين في فرق العمل . ومن أجل الوصول إلى وجهة العمل المفضلة بادرت مجموعة الموارد البشرية بتطبيق الكثير من المبادرات خلال السنوات القليلة الماضية كما تركيز الجهد بناء فرق عمل ذات مهارات عالية ومؤهلات متقدمة ليكونوا قادرين على مواجهة التحديات الحالية والمستقبلية والوصول إلى أهداف المصرف الاستراتيجية .

مبادرات مجموعة الموارد البشرية والانجازاتها:

إجمالي معدل الاستقالات



معدل الاستقالات للكفاءات ذوي المهارات العالية



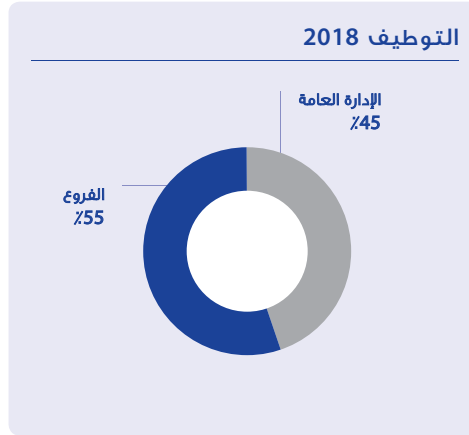
يمثل هدف المصرف في أن يصبح "الوجهة المفضلة للتوظيف" جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية مجموعة الموارد البشرية للعام 2020م.



نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

ملخص أداء العمليات الأخرى

أطلق المصرف برنامجاً للخريجات الجدد والذي صمم لتزويد الخريجات السعوديات بالأسس المعرفية الضرورية والمهارات التي تؤهلن للعمل في البيئة المصرفية المعقدة.



وللتأكد على تطبيق أعلى معايير التوظيف وضمان الفرص للجميع داخل المملكة العربية السعودية، فقد قامت مجموعة الموارد البشرية بعقد الشراكات والاعتماد على:

- متخصصين في مجال التوظيف
- فريق لتهيئة الموظفين الجدد
- عملية مؤتمتة لتهيئة الموظفين الجدد

تطوير وإدار المواهب

منهجية عمل إدارة الموارد البشرية



بعد ان يتم تعيين الموظفين الجدد يقوم مجلس المواهب بتأهيلهم بعناية لضمان حصولهم على أفضل الخبرات لدينا وتهيئة البيئة المناسبة لإبراز مواهبهم وتقديم أفضل ما لديهم.

يمثل وضع ممارسات إدارية مستدامة للمواهب الأساسية جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية مجموعة الموارد البشرية 2020 ودافعاً أساسياً لتحقيق الطموحات الاستراتيجية للوصول إلى هدف "وجهة العمل المفضلة للموظفين". ولهذا الغرض قمنا بتشكيل مجلس المواهب في مصرف الراجحي، والذي يعمل تحت إشراف الرئيس التنفيذي وذلك لعكس التزامنا بتطوير قيادات سعودية قوية. يؤدي هذا المجلس دوراً جوهرياً بتحديد وتطوير ورعاية المواهب السعودية في المملكة، ويعطي المجلس الأولوية لتداول المناصب الحساسة للمواهب التي تندرج ضمن الفئات التالية:

- القادة من ذوي الخبرة - الشريحة الأولى
- القادة الجدد - الشريحة الثانية
- القادة الناشئين - الشريحة الثالثة

تأهيل الخريجين

منهجية عمل إدارة الموارد البشرية



حصل البرامج التطويرية على المرتبة الأولى بحسب تصنيف شركة "يونيفرسيوم" للبرامج التدريبية التي تقدمها المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، وذلك للعام الثاني على التوالي. وتعتمد مجموعة الموارد البشرية لدينا على أفضل منهجيات الاختيار في فئتها والتي تشتمل على اختبارات القدرات عبر الإنترنت ونهجاً تحفيزياً خلال المقابلات لاختيار أفضل الخريجين السعوديين من الجامعات الوطنية والدولية المختلفة.

كما أطلق المصرف برنامج للخريجات الجدد والتي صممت لتزويد الخريجات السعوديات بالأسس المعرفية الضرورية و المهارات التي تؤهلن للعمل في البيئة المصرفية المعقدة.

يتم تخطيط الاحلال الوظيفي في مصرف الراجحي لتحقيق الأهداف التالية:

- تحديد المناصب الهامة في المصرف والتي لها أثر كبير على الوظائف المالية والرقابية.
- تحديد حالة هذه المناصب (مشغولة/شاغرة)
- وتوفير البديل من موظفي المصرف لتولي هذه المناصب والوقوف على مدى جاهزيتهم للوظائف المحددة.
- تطوير استراتيجيات استباقية فيما يتعلق بالتخطيط للدوران الوظيفي .

يخضع البداء المحددون لمجموعة متنوعة من برامج التطوير التي قامت مجموعة الموارد البشرية بتصميمها وإطلاقها في العامين 2018 و2019 لضمان قيام المصرف بالاستثمار في سد الثغرات بين الموظف البديل المحدد ووظيفته/وظيفتها المستقبلية المستهدفة.

بناء كفاءات قيادية متميزة

منهجية عمل إدارة الموارد البشرية



قام مصرف الراجحي بإطلاق أكاديمية الراجحي بهدف تطوير كفاءات العاملين لديه في مجالات الأعمال والقيادة تحقيقاً لأهداف استراتيجية المصرف 2025 للوصول إلى هدف "وجهة العمل المفضلة للموظفين". وتتكون الأكاديمية من ركيزتين أساسيتين هما "الأكاديمية القيادية" و"الأكاديمية المصرفية". وقد بلغ عدد أيام تدريبية التي قدمت للموظفين العاملين في مصرف الراجحي في العام 2018 أكثر من 65,000 يوم تدريبي غطت مختلف المجالات منها الفنية والتنظيمية والقيادية والفعالية الشخصية.

منذ انطلاق برنامج الخريجين الجدد عام 2015 تم تعيين أكثر من 150 خريجاً في المصرف، البرامج الأكاديمية:

• برنامج تطوير الخريجين:

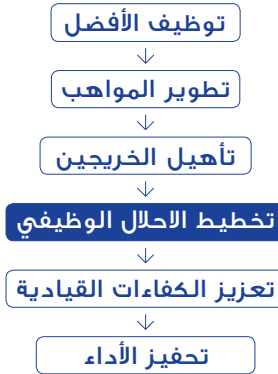
مدة برنامج تطوير الخريجين 18 شهراً، ويتضمن محاضرات تدريبية داخل القاعات التدريبية ، ويتيح البرنامج للخريجين التناوب بين وظائف الأعمال والرقابية، والمشاركة مع الفرق في مشاريع جارية على أرض الواقع، والحصول على التوجيه والتدريب، والمشاركة في مبادراتنا للمسؤولية المجتمعية للشركات.

• برنامج التطوير التخصصي:

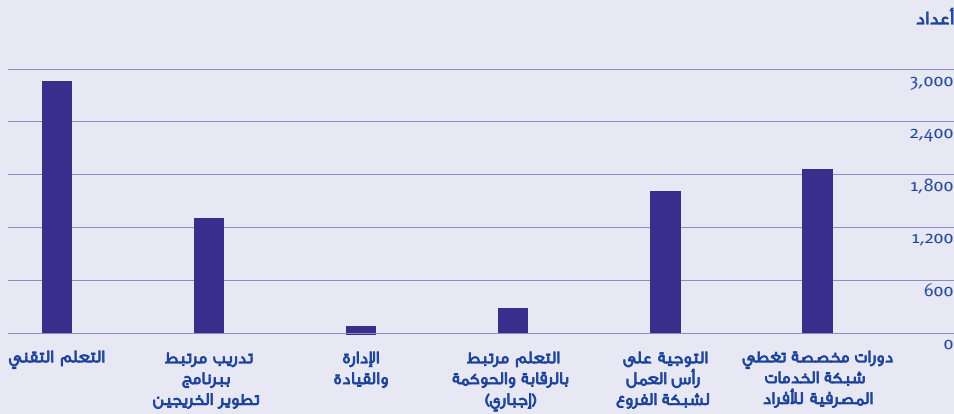
مدة برنامج تطوير الخريجين التخصصي 12 شهر، ويركز على بناء مهارات محددة في المجال المصرفي. وقد نفذت أكاديمية مصرف الراجحي حتى الآن أربعة برامج من هذا النوع، وكانت هذه البرامج موجهة للخدمات المصرفية للشركات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتقنية المعلومات، وإدارة التحول والتغيير. وسيتولى المشاركون في هذا البرنامج ووظائف في مجالات أعمالهم أو تخصصاتهم الوظيفية بعد تخرجهم.

تخطيط التعاقب الوظيفي

منهجية عمل إدارة الموارد البشرية



تفاصيل أيام التدريب في العام 2018



الأكاديمية المصرفية

يأتي التركيز الرئيسي على الأكاديمية المصرفية لتأهيل كفاءات بقدرات وظيفية محددة وتزويدها بالخبرة في مجالاتها لتعيينهم في مختلف أقسام الأعمال والوظائف لدى المصرف، ويقدم هذا البرنامج من خلال اتباع منهج تطوير منظم ومنح الشهادات المتخصصة، ومن الأمثلة على برامج التطوير المنظم:

- الشهادة الاحترافية لأعمال الخزينة والمؤسسات المالية
- شهادة مخاطر تمويل الشركات
- شهادة المخاطر الائتمانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- شهادة إدارة فروع الأفراد
- شهادة مسؤول التزام معتمد
- شهادة مدقق معتمد

وقد تم اعتماد منهج متعدد الجوانب في تصميم هذه التدخلات المنظمة لضمان الفعالية التعليمية وتعزيز الكفاءة.

الأكاديمية القيادية

بهدف تحقيق التنمية المستدامة في مصرف الراجحي يعمل المصرف على إعداد وتأهيل جيل نشط وقوي من القادة. ولتلبية احتياجات التطوير الحالية والناشئة للقادة من ذوي الخبرة لدى المصرف أطلقت الأكاديمية القيادية البرامج التالية:

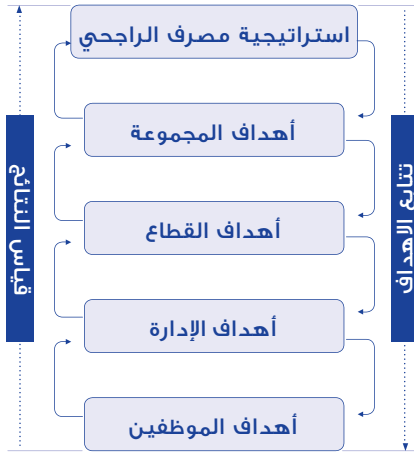
- برنامج القيادة التنفيذي: يعمل هذا البرنامج على تطوير القيادة، مما يمكن القادة من ذوي الخبرة إدارة مسؤولياتهم الحالية على أفضل وجه، وبنفس الوقت تحقيق مشاركة أكبر في بيئة تزداد تعقيداً.
- برنامج تطوير القيادة: يتناول قدرات القيادة اللازمة لتطوير الجيل القادم من القادة لدى مصرف الراجحي ويدعم التطبيق الفعال والمستمر لاستراتيجية الأعمال.
- برنامج إدارة التحول: يدعم الأفراد خلال مسيرة تقدمهم الوظيفية ويقدم لهم برنامجاً مركزاً للتطوير ويهيئهم لكل مرحلة تحول في حياتهم المهنية.
- منهاج تطوير الإدارة: يعمل على بناء الثقة والكفاءة لدى الموظفين إلى جانب مسؤوليات إدارة الكوادر البشرية.

ملخص أداء العمليات الأخرى

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

يشكل تتابع الاهداف لجميع المجموعات والإدارات وللأفراد في نهاية المطاف عامل نجاح مهم للمصرف. عملية تتابع الاهداف و العلاقة السببيه.

عملية تتابع الاهداف و العلاقة السببيه



نشر الثقافة القائمة على الأداء المتميز

منهجية عمل إدارة الموارد البشرية



وتماشياً مع رؤية المصرف ورسالته وقيمه يتطلب من كل وحدة أعمال تطوير استراتيجيتها الخاصة بما يتماشى مع الاستراتيجية العامة للمصرف.

ويعتمد إنجاز الخطة في كل إدارة على جهود الموظفين. ولضمان فهم جميع الموظفين أدوارهم لتحقيق أهداف المصرف يتم تمرير الخطة الاستراتيجية للمصرف بين الإدارات، وبعد ذلك يقوم كل موظف، بصفته جزءاً من الفريق الذي يعمل به، بتحديد الغايات والأهداف والمواعيد النهائية التي يجب أن يحققها والموافقة عليها بهدف المساهمة بتحقيق أهداف الإدارة التي يتبع لها، وبالنهاية تحقيق أهداف المصرف.

يتم توثيق التقدم الذي يحرزه كل موظف عبر استيفاء مجموعة من مؤشرات الأداء الرئيسية من خلال نظام إدارة الأداء.



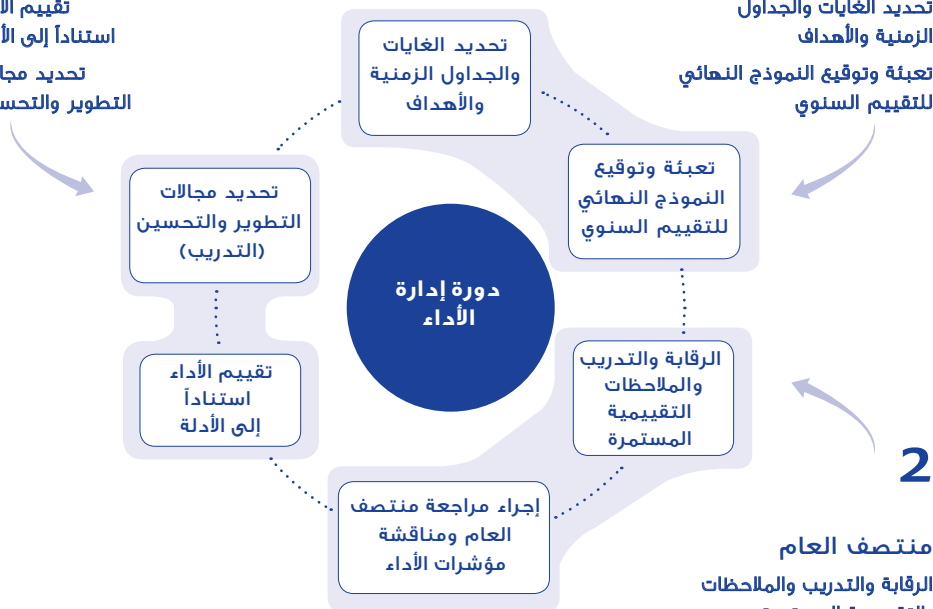
يتم توثيق التقدم الذي يحرزه كل موظف عبر استيفاء مجموعة من مؤشرات الأداء الرئيسية من خلال نظام إدارة الأداء. وتضم هذه العملية ثلاث مراحل رئيسية كما هو موضح أدناه:

3

نهاية العام
تقييم الأداء
استناداً إلى الأدلة
تحديد مجالات
التطوير والتحسين

1

بداية العام
تحديد الغايات والجدول
الزمنية والأهداف
تعبئة وتوقيع النموذج النهائي
للتقييم السنوي



2

منتصف العام
الرقابة والتدريب والملاحظات
التقييمية المستمرة
إجراء المناقشات نصف السنوية
لملخص النشاط والأداء

ويقوم إطار التعويضات بالمصرف على ركائز أساسية:

1. الحوكمة - إشراف مجلس الإدارة
2. السياسات والإجراءات
3. هيكل التعويضات ومخططات الحوافز

وتعد عوامل المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية تقييم بطاقة الأداء المتوازن في إدارة أداء كبار المدراء. كما تتضمن منهجية التعويضات الشاملة بالمصرف تعويضات ثابتة ومتغيرة، ومتغيرات متسقة مع أفضل سياسات حوكمة الشركات، إضافة إلى ترتيبات الاسترجاع والاحتجاز.

• ثقافة ربط المكافآت بالأداء

لضمان الاتساق والقبالية للمقارنة، قام المصرف بإعادة هيكلة سياساته وممارساته المتعلقة بالتعويضات والقيمة المقترحة للموظف وفق نموذج متميز لربط المكافأة بالأداء والقدرات في ضوء نتائج الأداء الفردية وأداء المصرف ككل ومستوى الأجور في السوق.

وتتماشى استراتيجيات وسياسات المكافآت بالمصرف تماماً مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ذات الصلة. وفي فبراير 2018، أنجزت مجموعة الموارد البشرية مراجعة التقييم الذاتي لخطط الحوافز والتعويضات الخاصة بالمصرف لضمان اتساقها مع قواعد مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير مجلس الاستقرار المالي.

ملخص أداء العمليات الأخرى

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

حوكمة الموارد البشرية

تم إنشاء وحدة حوكمة متخصصة في مجال الموارد البشرية تغطي عمليات المراجعة والمخاطر والالتزام والمسائل ذات الصلة بمؤسسة النقد العربي السعودي.

وباعتبار مصرف الراجحي من أكبر المصارف في القطاع المصرفي في المملكة من حيث القوي العاملة، فمن الأهمية بمكان أن تتولى مجموعة الموارد البشرية فرض رقابة صارمة لضمان الالتزام التام بكافة السياسات والإجراءات والمبادئ التوجيهية التنظيمية ذات الصلة. ويتم إدراج مؤشرات أداء رئيسية موحدة للرقابة وإدارة المخاطر في جميع سجلات أداء الموظفين ذوي الصلة.

التواصل وإشراك الموظفين

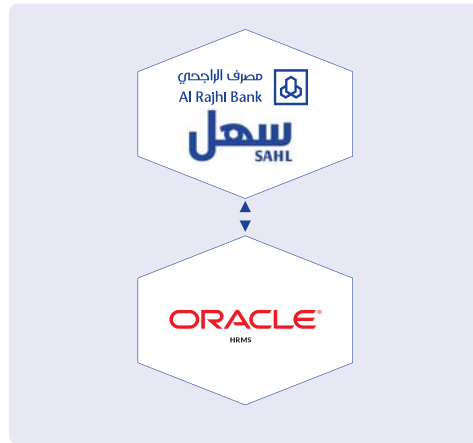
يشجع المصرف ثقافة التواصل المفتوح والقوي مع جميع الموظفين لتقييم مستويات المشاركة وتحديد المجالات التي تتطلب مزيداً من الاهتمام، وتشمل قنوات الاتصال:

- استبيان رضا الموظفين
- نقاشات ورش العمل
- نشرة الموارد البشرية
- بوابة الاتصال الخاصة بالموظفين عبر الإنترنت "تواصل"
- اللقاء السنوي المفتوح مع الموظفين
- النشاطات العائلية خلال شهر رمضان

وأخيراً، تحسن إجمالي مستوى مشاركة الموظفين بشكل كبير خلال عام 2018، وسوف يتواصل مصرف الراجحي العمل على تطوير وطرح المزيد من حلول ومشاريع الموارد البشرية لتلبية توقعات موظفين المصرف.

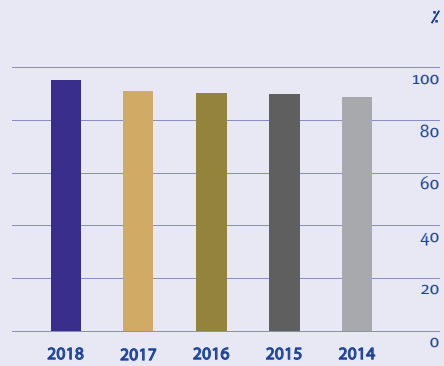
خدمات الموارد البشرية الرقمية

في ضوء المبادرات الاستراتيجية لخريطة الطريق (ABCDE) التي أطلقها المصرف، واستراتيجية الموارد البشرية التي تستهدف تحويل المصرف لوجهة عمل مفضلة، أطلقت مجموعة الموارد البشرية تطبيقاً مبتكراً لتقديم خدمات الموارد البشرية باسم "سهل"، يعمل على الأجهزة الذكية بنظامي "آي أو إس" و "أندرويد". ويتكامل التطبيق مع أنظمة الموارد البشرية بالمصرف ليوثر للموظفين القدرة على تنفيذ خدمات الموارد البشرية الخاصة بهم بسهولة ودون عناء من أي مكان وفي أي وقت بكفاءة وموثوقية.



المساهمة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030

نسبة السعودة والتوطين



تماشياً مع الأهداف التي وضعتها رؤية المملكة 2030، ارتفعت نسبة السعودة بالمصرف إلى 96% بنهاية عام 2018، وتعززت القوي العاملة النسائية فيه بنسبة 32% منذ عام 2016.

يشجع المصرف ثقافة التواصل المفتوح والقوي مع جميع الموظفين لتقييم مستويات المشاركة وتحديد المجالات التي تتطلب مزيداً من الاهتمام.



نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

ملخص أداء العمليات الأخرى

في إطار رحلة التحول الممتدة لعدة سنوات، لا تزال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وعبر الهاتف الجوال من محاور التركيز الأساسية في الأجندة الرقمية للمصرف.



مجموعة الخدمات المشتركة <

إدارة تقنية المعلومات

واصلت إدارة تقنية المعلومات في مصرف الراجحي جهودها في عام 2018 لتحقيق التحول والرقمنة (يرجى الرجوع إلى "البصمة الرقمية" في الصفحة 54 للاطلاع على لمحة عامة تفصيلية حول ذلك). وكان العمل قد بدأ على برامج استراتيجية تمتد لعدة سنوات، تحت رعاية اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات، ويجري العمل عليها حاليًا على قدم وساق لتحقيق تطلعات المصرف بأن يصبح المصرف الرقمي الرائد في المنطقة.

وفي ظل اللوائح التنظيمية المحلية والدولية الصارمة، نفذت إدارة تقنية المعلومات أكثر من 400 مبادرة تسهم بشكل مباشر في تحقيق الأجندة الاستراتيجية للمصرف، ومن بينها:

- المبادرات المتعلقة بالرقابة والامتثال: زيادة الاستقرار والأمن
- المبادرات المتعلقة بتحقيق الإيرادات وخفض التكاليف: تحسين الربحية
- المبادرات المتعلقة بتلبية احتياجات العملاء: زيادة رضا العملاء
- المبادرات المتعلقة بالقنوات والخدمات الرقمية الجديدة والمحسنة: تقليل الوقت اللازم لدخول السوق

وفي إطار رحلة التحول الممتدة لعدة سنوات، لا تزال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وعبر الهاتف المحمول من محاور التركيز الأساسية في الأجندة الرقمية للمصرف. وقد تم إجراء العديد من التحسينات على الخدمات المقدمة للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، ليس لتحسين الخدمات المتاحة فحسب، وإنما، والأهم من ذلك، لتحسين تجربة العملاء للخدمات المصرفية عبر الإنترنت وعبر الهاتف المحمول. ويُعد التكامل بين تطبيق مصرف الراجحي للأجهزة المحمولة وبين تطبيق "واتساب" من أبرز الأمثلة على الابتكار الذي يسهم في تحسين تجارب المستخدمين وتيسير استخدام الخدمات المصرفية المقدمة من المصرف (يرجى الرجوع إلى القسم الخاص بإدارة مركز التواصل في الصفحة 79).

كذلك، تم تطبيق مجموعة من خيارات الخدمة الذاتية عبر شبكة أجهزة الصراف الآلي لتوفير نطاق أكبر من الخدمات المصرفية بعد ساعات العمل للعملاء الذين يفضلون التواصل الفعلي عن التواصل الافتراضي.

كما واصلت التركيز على الأمن الإلكتروني للحفاظ على أمن وسلامة الخدمات المقدمة للعملاء على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. وقد مكنتنا هذه الاستراتيجية من الحد من الهجمات الإلكترونية وتفادي أي تأثير لها تمامًا على العملاء.

يتطلب تركيزنا على تلبية احتياجات العملاء استخدام "أحدث" أدوات إدارة علاقات العملاء. لذلك، قمنا خلال هذا العام بتزويد موظفي مركز التواصل بالأدوات اللازمة التي تمنحهم نظرة شاملة لاحتياجات العملاء، مما يمكننا من العمل سريعًا على تلبية طلباتهم أو حل مشاكلهم.

بالإضافة إلى ذلك، توسعنا في أنواع الحسابات المتاحة للعملاء لتوفير مجموعة أشمل من الخدمات التي تتناسب مع احتياجات الشرائح المختلفة من عملائنا. وتشمل أنواع الحسابات الجديدة:

- حساب المواطن
- حساب العائلة
- حساب الضمان
- الحسابات الافتراضية

وتبقى التقنيات هي الركيزة الأساسية في تجربة عملائنا، بينما نواصل العمل على تلبية احتياجات تسعة ملايين عميل ودعمهم بأمان وسلامة تامة.

إدارة عمليات التميز والحوكمة

واصلت هذه الإدارة تركيزها خلال العام على تقليل معدل الأخطاء وتحسين تجارب العملاء، وقد تمكنت من ذلك من خلال تحقيق الفعالية وخفض تكاليف العمليات من البداية إلى النهاية على مستوى وظائف المكتب الخلفي في المصرف على المدى القريب والمتوسط. ويشمل ذلك:

- إجراء التغييرات على نموذج التشغيل الحالي
- تيسير العمليات
- تنفيذ إجراءات تحسين الرقابة
- استخدام أحدث التقنيات

وفي سبيل تحقيق التميز في العمليات التشغيلية، نفذنا المبادرات التالية:

- استخدام حلول الروبوتات للموافقة على التسهيلات الائتمانية للأفراد والتحقق من الغرامات والعمليات التشغيلية الأخرى
- إدارة الخدمات المتعلقة بوظائف مثل التسوية وعمليات البطاقات
- إسناد عمليات مركز النقد لجهة خارجية

إدارة العمليات ودعم الأعمال

تتولى إدارة العمليات ودعم الأعمال في المصرف مسؤولية تيسير تقديم الخدمات المصرفية، حيث تتولى جميع عمليات المكتب الخلفي في جميع خطوط الأعمال في المصرف، وتشمل الأنشطة الأساسية للإدارة:

- إدارة النقد وإدارة عمليات أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع
- إدارة تحصيل الأموال ونقلها من وإلى الفروع ومراكز التحويل والمراكز التجارية
- معالجة الحوالات والمدفوعات المحلية والدولية
- إدارة أنشطة الخزينة
- معالجة المعاملات التجارية
- تنفيذ صفقات الاقتراض للشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة
- دعم جميع عمليات الأفراد، مثل القروض الشخصية وبطاقات الائتمان وإيجار السيارات والعقارات
- حفظ الوثائق والتأكد من صحتها وجودتها وامتثالها لتعليمات الجهة التنظيمية

ركزت الإدارة خلال العام على تحسين كفاءة العمليات وتحسين بيئة الرقابة. كما نجحت إدارة العمليات ودعم الأعمال في تحسين إدارة النقد عبر جميع القنوات وتحسين توافر أجهزة الصرف الآلي لتلبية وتجاوز مستويات الخدمة المطلوبة من مؤسسة النقد العربي السعودي. كذلك، تمكنت الإدارة من تحسين العمليات بهدف الحد من مطالبات أجهزة الصراف الآلي للعملاء وتيسير تقديم الضمانات لإيجار السيارات والعقارات، مع تقليل الوقت اللازم للموافقة على التسهيلات الائتمانية وتقديم الخدمات الإضافية.

بالإضافة إلى ذلك، استخدمت الإدارة نظامًا جديدًا للمدفوعات يوفر للمصرف منصة لتقديم خدمات الدفع المتقدمة. كما تم استخدام نظام جديد لمكافحة الاحتيال يغطي معاملات الشراء بالبطاقات، علاوة على ذلك، نستعين بخدمات الموردين المتخصصين في تنفيذ الأنشطة غير الأساسية. ولا تقتصر فائدة جميع تلك الاستراتيجيات على تحسين الفعالية والكفاءة فحسب، بل تشمل أيضًا دعم توحيد العمليات وخفض التكاليف التشغيلية للمصرف.

ستركز الإدارة خلال عام 2019 على مواصلة نموذج المساهمة الشامل لإدارة العمليات ودعم الأعمال، مع العمل في الوقت نفسه على تحسين تقديم الخدمات وتجارب العملاء بصورة أكبر.

من أهم المسؤوليات التي تتولاها هذه الإدارة ضمان امتثال المصرف للسياسات واللوائح الداخلية والخارجية. كما تضمن الإدارة التزام مجموعة الخدمات المشتركة بمتطلبات مراجعة الحسابات والامتثال وإدارة المخاطر. وقد ساعدنا تأسيس هذه الإدارة في تحسين بيئة الرقابة على مستوى مجموعة الخدمات المشتركة بالكامل.

سينصب التركيز خلال العام القادم على تعميم هذه المبادرات على خطوط الأعمال الأخرى في المصرف حتى يمكن تحسين الفعالية والكفاءة بصورة أكبر على مستوى المصرف بالكامل.

إدارة مركز التواصل

تتمثل أهداف مركز التواصل في:

- تحسين خدمات ما بعد البيع
- الرد على استفسارات وطلبات العملاء بفعالية وبشكل فوري
- التعامل مع الشكاوى بما يرضي العملاء

لمحة على نشاط مركز التواصل في عام 2018:

- استقبال أكثر من 7.8 مليون مكالمة
- استقبال أكثر من 1.4 مليون طلب خدمة
- حل أكثر من 204,000 شكوى

نجحنا في إطلاق نظام جديد لإدارة علاقات العملاء يقدم نظرة شاملة حول احتياجات العملاء، كما أشرنا سابقًا. وتساعد مثل هذه الابتكارات في ضمان ولاء العملاء والفوز بثقتهم، وذلك لعلمهم بأننا نهتم بهم بما يكفي للسعي لمعرفة احتياجاتهم المصرفية وتلبيتها. كذلك، نستخدم نظامًا للتنبؤ بالشكاوى يعتمد على تقنية البيانات الضخمة للمبادرة بحل مشاكل العملاء.

وتماشياً مع استراتيجية الريادة الرقمية للمصرف، أطلق مركز التواصل "منصة واتساب"، ليصبح أول مصرف في المملكة يُطلق خدماته عبر منصة "واتساب" باستخدام رقم أعمال رسمي. ويأتي هذا في إطار برنامجنا لتقديم الخدمات عبر قنوات متعددة، والذي تم تصميمه لتعزيز القنوات الأخرى لدى مركز التواصل، مثل البريد الإلكتروني ووسائل التواصل الاجتماعي، من أجل توفير تجربة سلسلة عبر جميع نقاط التواصل مع العملاء.

تعمل إدارة العمليات ودعم الأعمال على ضمان إنجاز الخدمات البنكية بسهولة وسلاسة ليس فقط لعملاء المصرف ولكن للمجتمع بشكل عام. وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن القيام بأنشطة العمليات لجميع خطوط الأعمال داخل مصرف الراجحي.



نبذة عن المصرف
محررات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

ملخص أداء العمليات الأخرى

تقوم مجموعة الالتزام بدعم المصرف في تحقيق أهدافه من خلال تحقيق الالتزام بكافة التشريعات والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتطبيق أفضل المعايير والممارسات العالمية.



تضطلع إدارة خدمات دعم وإدارة الممتلكات بإدارة وتنفيذ جميع المشاريع الهندسية للمصرف، بدءًا بالتخطيط والتصميم والبناء ووصولاً إلى تجديد وتشغيل جميع عقارات المصرف في أرجاء المملكة. وتعمل الإدارة حاليًا على صيانة ودعم أكثر من 900 فرع ومركز تحويل وأكثر من 5,000 جهاز صراف آلي.

في عام 2018، نجحت الإدارة في الانتهاء من بناء المقر الرئيسي للمصرف، برج الراجحي، بمساحة مبنية إجمالية بلغت 100,000 متر مربع، ومبنى العمليات والتقنيات، وهو مجمع على الطريق الدائري الشمالي بمساحة مبنية إجمالية بلغت 68,000 متر مربع. ويسع المبنىان معًا أكثر من 3,000 موظف، كما يضمن أحدث التجهيزات والمرافق، وسعيًا لتلبية احتياجات الموظفين، تضم هذه المنشآت:

- مرافق تعليمية وإدارية
- مركز لياقة بدنية على أحدث مستوى
- مناطق عمل منفصلة للتعاون بين الفرق
- مسجد
- وحدة طبية
- منطقة مجهزة بالكامل لتناول الطعام
- عدد كبير من مواقف السيارات يكفي جميع الموظفين

بالإضافة إلى ذلك، انتهت الإدارة من بناء المقر الرئيسي الجديد لمكاتب الموظفين، بمساحة بلغت 22,000 متر مربع، ويسع أكثر من 1,000 موظف.

وتعتبر الإدارة هي المسؤولة عن إدارة العقود وأوامر الشراء والفواتير المتعلقة بجميع الموردين ومقدمي الخدمات لدى المصرف.

كذلك، فهي مسؤولة عن توفير الأمن والسلامة في جميع عقارات المصرف في أنحاء المملكة، وذلك من خلال تطبيق السياسات واستخدام التقنيات والأجهزة الأمنية المختلفة لضمان سير العمل بأمان وسلامة في جميع الأوقات.

مجموعة الالتزام ←

أصبحت مخاطر عدم الالتزام والجرائم المالية من أكبر التحديات التي تواجه المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، حيث يظهر ذلك مع تزايد حجم المخالفات والعقوبات التي تفرضها الجهات التشريعية والتنظيمية المحلية والدولية منذ العام 2016م مع التزايد الملحوظ في التشريعات والأنظمة. مما أدى إلى الانتقال والتوسع في منهجية

تطبيق الالتزام بحيث أضافت مجموعة الالتزام إلى مهامها في تقديم المشورة فيما يتعلق بالأنظمة والتعليمات والضوابط الرقابية بتبني منهجية إدارة المخاطر الرقابية وذلك من خلال الإشراف المستقل على الضوابط الرقابية وتحديد المخاطر المرتبطة بها على مستوى إدارات الأعمال التي من شأنها تحقيق المستوى المطلوب للالتزام.

كما تقوم مجموعة الالتزام بدعم المصرف في تحقيق أهدافه من خلال تحقيق الالتزام بكافة التشريعات والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتطبيق أفضل المعايير والممارسات العالمية.

لدى مجموعة الالتزام مسؤوليتين رئيسيتين هما الالتزام ومكافحة الجرائم المالية.

فيما يختص الالتزام تتعلق مسؤوليتها:

- بتفسير المتطلبات التشريعية والتنظيمية
- بتحديد المخاطر النظامية التي قد تؤثر على سمعة المصرف،
- بتطبيق المتطلبات الرقابية على مستوى كافة إدارات المصرف.

فيما يخص الجرائم المالية فتتولى مسؤولية مكافحة:

- غسل الأموال
- تمويل الإرهاب،
- تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل
- الرشوة والفساد والممارسات الخاطئة.
- الحظر والعقوبات.
- الأشراف الذاتي.

تدار مجموعة الالتزام من قبل رئيس مجموعة الالتزام الذي يقوم بمساعدة الإدارة العليا في التحقق من مدى الالتزام في المصرف كذلك العمل على توعية وتثقيف كافة منسوبي المصرف. إن رئيس مجموعة الإلتزام له صلاحية الاتصال المباشر برئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة، إضافة إلى ذلك يرفع تقاريره بشكل مباشر إلى لجنة المراجعة والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة ويتبع من الناحية الإدارية للرئيس التنفيذي.

كما يتولى رئيس مجموعة الالتزام إدارة برامج الالتزام الخاصة بالفروع الخارجية للمصرف (الأردن والكويت) والشركة التابعة (ماليزيا).

تقوم مجموعة الالتزام بدعم المصرف في تحقيق أهدافه من خلال تحقيق الالتزام بكافة التشريعات والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتطبيق أفضل المعايير والممارسات العالمية.



الإنجازات الرئيسية

قام المصرف خلال الثلاثة أعوام الماضية بالاستثمار بالعديد من المبادرات في مجالات الحوكمة والأنظمة الآلية والبيانات والعمليات والكوادر البشرية. حيث كان أبرز ما تم انجازه خلال الثلاث سنوات الأخيرة.

• **الهيكل التنظيمي والكوادر البشرية:** واصل المصرف الاستثمار في تطوير الالتزام في الكوادر البشرية المؤهلة. حيث بلغ إجمالي عدد الموظفين حتى نهاية العام 2018م (151) موظف وبنسبة بلغت 147٪. إضافة إلى رفد إدارة الالتزام النسائية بالكوادر اللازمة بحيث ازداد عدد موظفي الالتزام للسيدات إلى (16) موظفة. كما تم مضاعفة الجهود في أعمال التدريب والتوعية على مستوى المصرف.

• **نظام متابعة ومراقبة العمليات المشبوهة والابلاغ عنها:** قام المصرف بتحديث النظام الحالي لمراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بحيث تضمن أساليب متطورة لتحليل وإدارة البيانات حيث تم تطبيق ذلك التحديث على كل من الإدارة العامة وفروع المصرف الدولية في الأردن والكويت. إضافة إلى العمل على تطبيق الروبوت الآلي للمستوى الأول في فحص التنبيهات.

• **برامج الحظر:** قام المصرف بتطوير برامج الحظر المستخدمة، حيث تم تطبيق منهجية "Daily-Delta Screening"، التي تقوم بالتحقق من عدم وجود أية أسماء مدرجة على قوائم الحظر المحلية والدولية بشكل يومي ومطابقتها مع قاعدة البيانات لعملاء المصرف والمستفيدين المضافين لدى العملاء في العمليات المالية.

• **تقييم مخاطر العملاء:** قامت مجموعة الالتزام بتطوير منهجية تقييم مخاطر العملاء، بحيث تم عكسها على تصنيف العملاء كافة لدى الإدارة العامة وفروعه لدى الأردن والكويت.

• **نظام متابعة الالتزام بالمتطلبات الرقابية:** قامت مجموعة الالتزام بتطبيق نظام آلي يهدف إلى توفير قاعدة بيانات شاملة للمتطلبات التشريعية والتنظيمية، كذلك توثيق سجل مخاطر عدم الالتزام، حيث تم تفعيل النظام في الإدارة العامة وفروع المصرف الدولية (الأردن والكويت) والشركة التابعة (ماليزيا).

• **برنامج الالتزام للتدريب والتوعية:** تم تنفيذ مجموعة من البرامج التدريبية والتوعوية في مجالات الالتزام التي شملت الخطوط الدفاعية الثلاثة، التي تهدف إلى الحفاظ على المستوى المتميز لثقافة الالتزام في المصرف.

الالتزام بمعايير عالمية: رؤيتنا لبرنامج الالتزام للعام 2019م

تماشياً مع الممارسات "الرائدة" العالمية في عام 2019م ستقوم مجموعة الالتزام بالتركيز على المخاطر الناشئة والمرتبطة بالتكنولوجيا الحديثة وإيجاد الضوابط الرقابية التي من شأنها الحد من تأثيرها على مستوى الالتزام والمخاطر المرتبطة بها والتي تشمل:

- مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- فتح وتشغيل الحسابات عن طريق الموقع الإلكتروني للمصرف
- أتمتة العمليات باستخدام الروبوتات.
- العمليات المالية باستخدام البلوك تشين.

مجموعة المراجعة الداخلية <

تعتبر المراجعة الداخلية أحد أهم عناصر نظام الرقابة الداخلي حيث تمثل خط الدفاع الثالث الذي يكمل ويؤكد بشكل معقول كفاءة وفعالية الأدوار التي تقوم بها الإدارات الرقابية الأخرى كإدارات المخاطر والالتزام كخط الدفاع الثاني، وكذلك دور الإدارة التنفيذية للمصرف والتي يقع على عاتقها تصميم وتطبيق الضوابط الداخلية كخط الدفاع الأول. تهدف أعمال مجموعة المراجعة الداخلية إلى تقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية لمجلس الإدارة حول كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، ومنظومة الحوكمة في المصرف، ويتضمن ذلك التأكد من مدى موثوقية المعلومات والتقارير المالية ومدى الالتزام بالسياسات والمتطلبات التنظيمية، وضوابط حماية أصول المصرف والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة لدعم تحقيق الأهداف التشغيلية والاستراتيجية للمصرف. وبناءً على ذلك فإن نطاق عمل المجموعة يتضمن مراجعة كافة أعمال المصرف في المملكة العربية السعودية، والإشراف على أعمال إدارات المراجعة الداخلية في الفروع الدولية والشركات التابعة له. ولتحقيق أهدافها، تقوم مجموعة المراجعة الداخلية بإنجاز أعمالها وفقاً لمنهجية المراجعة المبنية على المخاطر، وحسب المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المراجعين الداخليين (IIA) داعمة ذلك بفريق عمل يمتلك المؤهلات والمهارات والخبرات المهنية والفنية اللازمة لتنفيذ أعمال المراجعة الداخلية بكفاءة واحترافية. ولضمان الفعالية والشفافية، تم منح فريق عمل مجموعة المراجعة الداخلية الصلاحيات اللازمة للاطلاع على السجلات والأنظمة الآلية وأعمال الموظفين وكذلك الدخول للإدارات المختلفة دون أي معوقات.

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

ملخص أداء العمليات الأخرى

وقد حرص المصرف على تنويع المستفيدين من هذه البرامج، ومن بينهم:

- ذوي القدرات المختلفة
- الأيتام
- الفقراء
- ذوي الاحتياجات الخاصة

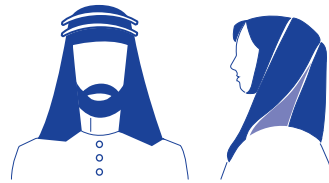
بالإضافة إلى ذلك، دعم المصرف برامج مكافحة التدخين وركز على رفع مستوى الوعي المالي في المدارس الثانوية في الرياض. كما شارك المصرف في الأيام الدولية لرفع مستوى الوعي بالقضايا المهمة ونشر المعرفة داخل المجتمع.

المسؤولية الاجتماعية <

نفذ المصرف في عام 2018 العديد من البرامج التطوعية للمساهمة في المجتمعات التي يعمل بها، وذلك بإطلاق العديد من المبادرات الاجتماعية التي اشتملت جميعها على جهد تطوعي من موظفي وموظفات المصرف.

75 مبادرة اجتماعية في 22 مدينة

2,904 متطوعًا من الموظفين والموظفات



الهدف الأساسي لمجموعة المراجعة الداخلية يتمثل في تقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية لمجلس الإدارة والإدارة العليا حول كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، وإجراءات العمل المتبعة، ومنظومة الحوكمة في المصرف. كما تقوم المراجعة الداخلية أيضا بالتأكد من مدى موثوقية المعلومات و كذلك مدى الالتزام بالسياسات والمتطلبات التنظيمية، وحماية أصول المصرف والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ومدى تحقيق الأهداف التشغيلية.



تقرير الشركات التابعة

حرصاً على تحقيق أهدافه، بما في ذلك تعزيز وتطوير المصرفية الإسلامية داخل المملكة وخارجها، أسس المصرف عدداً من الشركات التابعة التي يملكها بالكامل أو يملك حصص الأغلبية فيها.



الشركات التابعة ←

مصرف الراجحي ماليزيا

مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013م، مَنشأ ويعمل في ماليزيا.

شركة الراجحي المالية

شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتأمين والإدارة والاستشارات والترتيبات والحفظ.

شركة وكالة تكافل الراجحي

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل لتسيير أنشطة وساطة التأمين وفقاً لاتفاق الوكالة مع شركة الراجحي للتأمين التعاوني.

شركة الراجحي للتطوير المحدودة

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل سندات ملكية العقارات والاحتفاظ بها تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباع من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة تسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.

شركة الراجحي للخدمات الإدارية

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

لا يوجد على المصرف أو الشركات التابعة له أي قروض أو أدوات دين (سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك).

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة ملكية الشركة فيها %	الدولة محل العمليات	الدول محل التأسيس
مصرف الراجحي ماليزيا	1,051,714,300	100	ماليزيا	ماليزيا
شركة الراجحي المالية	500,000,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة وكالة تكافل الراجحي	2,000,000	99	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الراجحي للتطوير المحدودة	1,000,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الراجحي للخدمات الإدارية	500,000	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

← الفروع الدولية

مصرف الراجحي (فرع الكويت)

فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.

مصرف الراجحي (فرع الأردن)

فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية وخدمات استيراد المعادن والأحجار الكريمة والاتجار بها وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به في البلاد.

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة ملكية الشركة فيها %	الدولة محل العمليات	الدول محل التأسيس
مصرف الراجحي (فرع الكويت)	389,888,426	100	الكويت	الكويت
مصرف الراجحي (فرع الأردن)	264,842,950	100	الأردن	الأردن

أكبر علامة تجارية مصرفية في المملكة العربية السعودية

براند فاينانس



الحوكمة

الحكومة

تتألف الحكومة من مجموعة من القواعد والممارسات والأنظمة والإجراءات التي تنظم أنشطة المؤسسة وتراقبها. ويساعد هيكل الحكومة المؤسسات المؤسسة في الموازنة بين مصالح مختلف الجهات المعنية في عملية خلق القيمة.

السياسات المتعلقة بدليل الحكومة

أصدر المصرف عام 2014 دليل الحكومة وملحق دليل الحكومة واللوائح الخاصة بلجان المجلس واللجان الإدارية وتخضع هذه الوثائق للمراجعة السنوية. وعلاوة على ذلك، يطبق المصرف المبادئ الرئيسية للحكومة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي صدرت في يونيو 2012 وجرى تحديثها في 23 مارس 2014، بالإضافة إلى لوائح حكومة الشركات التي أصدرتها هيئة السوق المالية وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

تم وضع عدد من السياسات والممارسات والإجراءات التي تتعلق بحكومة الشركات. وتم تحديث دليل الحكومة خلال السنة الأخيرة. كما تم تعديل مصفوفة تفويض الصلاحيات لتعكس الممارسات الداخلية على نحو ملائم.

وعلاوة على ذلك، اعتمد المصرف سياسة شاملة بخصوص إدارة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وحالات تعارض المصالح عام 2018، من أجل استيفاء المتطلبات التنظيمية بموجب نظام الشركات، ولائحة الحكومة الصادرة عن هيئة السوق المالية، والمبادئ والتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وشهد عام 2018 وضع إجراءات تفصيلية لسياسة الترشيح والعضوية لمجلس الإدارة في مصرف الراجحي والمعتمدة من قبل الجمعية العامة للمصرف بتاريخ 4 مارس 2013 والمعدلة بقرار الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 22 أكتوبر 2017 لتعكس جميع التغييرات المستمدة من نظام الشركات واللوائح ذات الصلة الصادرة عن هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي كما تم إعداد إجراءات تفصيلية للعام 2018م.

وأقر اجتماع الجمعية العامة الذي عقد في 22 أكتوبر 2017 سياسة مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة، والتي تتضمن نظاماً تفصيلياً لتحديد المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والأعضاء الخارجيين داخل مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة ولجنة المراجعة والالتزام..

كما تم اعتماد سياسات وخطط الكفاءات و الإحلال الوظيفي لكل من أعضاء مجلس الإدارة والمناصب الرئيسية في الإدارة التنفيذية، من أجل توفير فرص التطوير المهني للموظفين من ذوي الإمكانيات المتميزة، فضلاً عن توفير متطلبات المصرف الحالية والمستقبلية من الموظفين، وتعزيز سياسة التوظيف. وتُشجع سياسة الإبلاغ عن المخالفات على الإبلاغ عن السلوكيات الخاطئة أو أي نشاط ينتهك سياسات وإجراءات وتعليمات المصرف.

ويضمن المصرف، من خلال سياسته الشاملة للإفصاح، الإفصاح للمساهمين عن جميع المعلومات الجوهرية، بما في ذلك المعلومات المصرفية المطلوب الإفصاح عنها بموجب لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. كما طبق المصرف سياسة للمسؤولية الاجتماعية تهدف إلى تعزيز الدور الاجتماعي للمصرف.

أعدّ المصرف دليلاً تعريفياً لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة الجدد، يقدم معلومات حول الجوانب المالية والقانونية للمصرف. وعلاوة على ذلك، تتم موافاة أعضاء مجلس الإدارة الجدد بجميع المعلومات المطلوبة لتنفيذ مهامهم الوظيفية. كما يتم تدريبهم على أي مواضيع ذات علاقة، بما في ذلك الجوانب التنظيمية والمالية والاقتصادية المرتبطة بالمصرف وبيئته التشغيلية.

كما يطبق المصرف إجراءات لتسوية شكاوى العملاء والتي تخضع لرقابة مؤسسة النقد العربي السعودي.

هيكل المجلس

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مكون من أحد عشر عضواً، تنتخبهم الجمعية العامة العادية كل ثلاث سنوات. ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم وفقاً للوائح المصرف.

يرجى مراجعة الصفحة 18 الخاصة بمجلس الإدارة، والصفحة 22 الخاصة بالإدارة التنفيذية للاطلاع على نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.

لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

اطلع المصرف وأحيط علماً بلائحة حوكمة الشركات المعمول بها حالياً والتي أصدرتها هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. وفيما يلي تقرير عن ممارسات حوكمة الشركات في المصرف ومدى التزامه بلائحة هيئة السوق المالية.

ما طُبِقَ من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطَبَق وأسباب ذلك. ←

يطبق المصرف جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء المواد الاسترشادية التالية:

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة الحادية والأربعون الفقرة "هـ"	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات. (فقرة إسترشادية)	يتم التقييم بشكل داخلي وبصورة سنوية.
المادة الرابعة والخمسون الفقرة "ب"	يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً. (فقرة إسترشادية)	يشغل منصب رئيس لجنة المراجعة والالتزام بالمصرف عضو مجلس إدارة غير تنفيذي وتم إختياره بسبب مؤهلاته الملائمة للمنصب.
المادة السابعة والثمانون	تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع. (مادة إسترشادية)	يوجد سياسة للمسؤولية الاجتماعية لمصرف الراجحي وهي معتمدة من مجلس الإدارة.

الحوكمة

نبذة عن المصرف
محررات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها ←

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)
عبدالله بن سليمان الراجحي	<ul style="list-style-type: none"> مصرف الراجحي شركة الراجحي للتأمين التعاوني شركة الفارابي للبتروكيماويات شركة مجموعة الراجحي القابضة شركة الراجحي المالية شركة فرسان للسفر والسياحة 	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة	<ul style="list-style-type: none"> مصرف الراجحي (الرئيس التنفيذي) 	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة
صلاح بن علي أبا الخيل	<ul style="list-style-type: none"> مصرف الراجحي شركة الراجحي المالية شركة البيطرة الوطنية صلاح ابا الخيل مهندسون استشاريون صلاح أبا الخيل وشركاه لتقنية المعلومات 	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • ذات مسؤولية محدودة • ذات مسؤولية محدودة			
عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	<ul style="list-style-type: none"> مصرف الراجحي شركة الراجحي المالية مجموعة صافولا شركة بنده للتجزئة 	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة	<ul style="list-style-type: none"> شركة التصنيع وخدمات الطاقة شركة الرياض للفنادق والترفيه شركة تطوير الصناعات السعودية شركة تبوك للتنمية الزراعية الشركة الوطنية للرعاية الطبية شركة هرفي للأغذية 	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)
بدر بن محمد الراجحي	<ul style="list-style-type: none"> • مصرف الراجحي • شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار • شركة الراجحي للصناعات الحديدية • شركة المرطبات العالمية • شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية • شركة فالكون للمنتجات البلاستيكية 	• داخل المملكة	<ul style="list-style-type: none"> • مساهمة مدرجة • شركة ذات مسؤولية محدودة • شركة ذات مسؤولية محدودة • شركة ذات مسؤولية محدودة • شركة ذات مسؤولية محدودة • شركة ذات مسؤولية محدودة 	<ul style="list-style-type: none"> • مجموعة أكوفا القابضة • مجموعة أسترا الصناعية • مجموعة سامبا المالية • البنك العربي الوطني 	• داخل المملكة	<ul style="list-style-type: none"> • مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة
خالد بن عبدالرحمن القويز	<ul style="list-style-type: none"> • شركة منافع للاستثمار • مصرف الراجحي • شركة سويكوب • مجموعة كابلات الرياض • شركة امكود لإدارة المنشآت • شركة محاليل المميزة للصناعات الكيميائية 	• داخل المملكة	<ul style="list-style-type: none"> • شركة ذات مسؤولية محدودة • مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة 	<ul style="list-style-type: none"> • مجموعة أكوفا القابضة • مجموعة أسترا الصناعية • مجموعة سامبا المالية • البنك العربي الوطني 	• داخل المملكة	<ul style="list-style-type: none"> • مساهمة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة
علاء بن شكيب الجابري	<ul style="list-style-type: none"> • مصرف الراجحي • شركة مواد الإعمار القابضة • مجموعة رولاكو • شركة الخدمات الطبية والصيدلانية 	• داخل المملكة	<ul style="list-style-type: none"> • مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة 	<ul style="list-style-type: none"> • البنك السعودي البريطاني • بنك الخليج الدولي 	• داخل وخارج المملكة	<ul style="list-style-type: none"> • مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة

نبذة عن المصرف
محررات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الحوكمة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)
ابراهيم بن فهد الغفيلي	• مصرف الراجحي • شركة جوار للتطوير والتسويق العقاري	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • مساهمة مدرجة	• مصرف الإنماء • مصرف الراجحي	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة
امين بن فهد الشدي	• مصرف الراجحي • شركة فيفا الكويت • دويتشه الخليج للتمويل • شركة أوجيه تيليكوم	• داخل وخارج المملكة	• شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة	• شركة حلول • شركة سيل المتقدمة • الشركة العربية للكوابل البحرية • شركة عقالات • شركة فيفا البحرين	• داخل وخارج المملكة	• شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة • شركة غير مدرجة
حمزه بن عثمان خشيم	• مصرف الراجحي • شركة حصانة الاستثمارية	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة	• شركة دله للخدمات الصحية	• داخل المملكة	• مساهمة مدرجة
رائد بن عبدالله التميمي	• مصرف الراجحي • التعاونية للتأمين • شركة نجم لخدمات التأمين • الشركة الوطنية للرعاية الطبية	• داخل المملكة	• شركة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة	• وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية • التعاونية للتأمين • الشركة التعاونية للعقار	• داخل المملكة	• شركة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة
عبداللطيف بن علي السيف	• مصرف الراجحي • اسمنت العربية • شركة الأستشارات الرائدة	• داخل المملكة	• شركة غير مدرجة • شركة ذات مسؤولية محدودة	• اتش اس بي سي السعودية • شركة الرؤية المشتركة المحدودة	• داخل المملكة	• شركة غير مدرجة • مساهمة مدرجة • شركة غير مدرجة

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه علي النحو الآتي: عضو مجلس إدارة تنفيذي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو مجلس إدارة مستقل <

اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)
عبدالله بن سليمان الراجحي	غير تنفيذي
صلاح بن علي أبا الخيل	غير تنفيذي
عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	غير تنفيذي
بدر بن محمد الراجحي	غير تنفيذي
خالد بن عبدالرحمن القويز	غير تنفيذي
علاء بن شكيب الجابري	مستقل
ابراهيم بن فهد الغفيلي	مستقل
امين بن فهد الشدي	غير تنفيذي
حمزه بن عثمان خشيم	غير تنفيذي
رائد بن عبدالله التميمي	مستقل
عبداللطيف بن علي السيف	مستقل

لجان مجلس الإدارة

تحددت وظائف ومسؤوليات اللجان في بنود المبادئ التوجيهية الداخلية والمتطلبات التنظيمية. كما حددت مدة العضوية بثلاثة أعوام تنتهي بانتهاء مدة مجلس الإدارة. ولمجلس الإدارة صلاحية تعيين أو إعادة تعيين أو إنهاء عضوية أي عضو من أعضاء اللجان. وتتقدم اللجان بتوصياتها ومحاضر اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة.

وفيما يلي وصف مختصر للجان المصرف وأعمالها.

أ - اللجنة التنفيذية:

يرأس اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة بجميع المهام والسلطات الموكلة إليها من مجلس الإدارة، ومنها: تحملها المسؤولية عن عمليات أعمال مصرف الراجحي واتخاذ القرارات السريعة فيما يخص القضايا والأمور العاجلة المتعلقة بأعمال المصرف، وتكون اللجنة التنفيذية مسؤولة عن الموافقة على كافة التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة العليا للائتمان والموافقة على الضمانات العقارية الموثقة للتسهيلات المتعثرة وكذلك اعتماد العقود التي تتجاوز صلاحيات اللجان العاملة في المصرف والرئيس التنفيذي وذلك في حدود الموازنة المعتمدة والصلاحيات التي حددها مجلس إدارة المصرف.

وقد عقدت اللجنة 12 جلسة خلال عام 2018 حسب التالي:

اسم العضو					رقم الاجتماع	التاريخ
حمزه بن عثمان خشيم عضو	علاء بن شكيب الجابري عضو	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي عضو	صلاح بن علي أبا الخيل عضو	عبدالله بن سليمان الراجحي رئيس		
✓	✓	✓	✓	✓	2018/02/04	.1
✓	X	✓	✓	✓	2018/02/15	.2
✓	✓	✓	✓	✓	2018/02/25	.3
✓	✓	✓	✓	✓	2018/03/25	.4
✓	✓	✓	X	✓	2018/04/09	.5
✓	✓	✓	✓	✓	2018/05/14	.6
✓	✓	✓	✓	✓	2018/06/24	.7
✓	✓	✓	✓	✓	2018/07/17	.8
✓	✓	✓	✓	✓	2018/10/22	.9
✓	✓	✓	✓	✓	2018/11/19	.10
✓	X	✓	✓	✓	2018/12/03	.11
✓	✓	✓	✓	✓	2018/12/20	.12

ب- لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الترشيحات والمكافآت في رفع التوصيات بشأن ترشيح أعضاء مجلس الإدارة واللجان وكبار التنفيذيين إلى مجلس الإدارة، وإعداد وصف للقدرة والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس وتقييم فاعلية وكفاءة أداء المجلس والإدارة العليا والتأكد من التزام المصرف بسياسات الحوافز الداخلية، وبقواعد ممارسات الحوافز الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وبمبادئ ومعايير المكافآت، وبما يحقق مصالح المودعين والمساهمين وأهداف المصرف الاستراتيجية. وقد عقدت اللجنة جلستين خلال عام 2018 حسب التالي:

اسم العضو				رقم الاجتماع	التاريخ
رائد بن عبدالله التميمي عضو	علاء بن شكيب الجابري رئيس	خالد عبدالرحمن القوير عضو	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي عضو		
✓	✓	✓	✓	2018/5/13	.1
✓	✓	✓	✓	2018/11/19	.2

ج- لجنة الحوكمة:

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الحوكمة في المراجعة السنوية لهيكل مجلس الإدارة ولجانه وإطار الحوكمة في المصرف، ومراجعة وتحديث السياسات المتعلقة بمجلس الإدارة وأعضائه وحوكمة المصرف وتعارض المصالح، وتدعيم والحفاظ على تطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية، بالإضافة إلى متابعة تطبيق دليل الحوكمة وملحقاته ومصفوفة الصلاحيات الخاصة بالمصرف ومتابعة عمل اللجان الإدارية، وقد عقدت اللجنة أربع جلسات خلال عام 2018 حسب التالي.

رقم الاجتماع	التاريخ	اسم العضو	اسم العضو
1.	2018/2/14	إسم العضو صلاح بن علي أبا الخيل رئيس	رائد بن عبدالله التميمي عضو
2.	2018/5/17	إسم العضو صلاح بن علي أبا الخيل رئيس	ابراهيم بن فهد الغفيلي
3.	2018/9/3	إسم العضو صلاح بن علي أبا الخيل رئيس	رائد بن عبدالله التميمي عضو
4.	2018/12/13	إسم العضو صلاح بن علي أبا الخيل رئيس	ابراهيم بن فهد الغفيلي

د- لجنة المراجعة والالتزام:

تتكون لجنة المراجعة والالتزام من خمسة أعضاء، عضوين من مجلس إدارة المصرف وثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين. وتقوم اللجنة بأداء مسؤولياتها التي تتمحور في مراجعة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابية والتأكد من سلامتها، والإشراف على أعمال مجموعة المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين ومجموعة الالتزام. وقد عقدت اللجنة عشرة (10) اجتماعات خلال العام المالي 2018م، بحضور كامل الأعضاء لمعظم الاجتماعات كما هو موضح أدناه:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد	اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو
1.	2018/1/30	أمين بن فهد الشدي (رئيس)	عبد اللطيف بن علي السيف	عبدالله بن علي المنيف	وليد بن عبدالله تميزك
2.	2018/2/15	أمين بن فهد الشدي (رئيس)	عبد اللطيف بن علي السيف	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور ابوثنين
3.	2018/3/11	أمين بن فهد الشدي (رئيس)	عبد اللطيف بن علي السيف	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور ابوثنين
4.	2018/4/23	أمين بن فهد الشدي (رئيس)	عبد اللطيف بن علي السيف	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور ابوثنين
5.	2018/5/20	أمين بن فهد الشدي (رئيس)	عبد اللطيف بن علي السيف	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور ابوثنين
6.	2018/7/19	أمين بن فهد الشدي (رئيس)	عبد اللطيف بن علي السيف	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور ابوثنين
7.	2018/9/6	أمين بن فهد الشدي (رئيس)	عبد اللطيف بن علي السيف	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور ابوثنين
8.	2018/10/18	أمين بن فهد الشدي (رئيس)	عبد اللطيف بن علي السيف	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور ابوثنين
9.	2018/11/22	أمين بن فهد الشدي (رئيس)	عبد اللطيف بن علي السيف	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور ابوثنين
10.	2018/12/23	أمين بن فهد الشدي (رئيس)	عبد اللطيف بن علي السيف	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور ابوثنين

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الحكومة

- خلال اجتماعات اللجنة، تم بحث ومناقشة الموضوعات المدرجة بخططها السنوية المعتمدة من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى موضوعات أخرى ذات صلة، والتي من أبرزها ما يلي:
- مناقشة القوائم المالية السنوية للمصرف مع المراجعين الخارجيين كما في 2017/12/31م.
- مناقشة واعتماد خطة مجموعة المراجعة الداخلية وبرنامج مجموعة الالتزام لعام 2018م.
- مناقشة الملخص الربعي لنتائج الأعمال والتقارير الخاصة بمجموعة المراجعة الداخلية ومجموعة الالتزام.
- الاطلاع على القوائم المالية الربعية للمصرف.
- الاطلاع على نتائج متابعة تصويب الملاحظات المرصودة من قبل مجموعة المراجعة الداخلية المراجعين الخارجيين والجهات التنظيمية وتقييم مدى استجابة إدارات المصرف لتصويب الملاحظات وتنفيذ التوصيات.
- التوصية باختيار المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للمصرف للعام المالي 2018م.
- استعراض السياسات الخاصة بالمصرف والفروع الدولية (الكويت والأردن) وكذلك عدد من التقارير الرقابية الصادرة من الجهات التنظيمية ذات العلاقة.
- مناقشة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9).
- استعراض القضايا القانونية العالقة ذات التأثير في القوائم المالية للمصرف.

أعضاء لجان المجلس (من غير أعضاء مجلس الإدارة) ←

م	الاسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	• عبدالله بن علي المنيف	• لجنة المراجعة والالتزام	• عضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي • عضو مجلس الشورى • عضو البرلمان العربي	• الرئيس التنفيذي - مكتب المنيف للاستشارات المالية والادارية • مستشار - الحرس الوطني • مدير عام الشؤون المالية والادارية - الحرس الوطني • رئيس قسم المحاسبة - جامعة الملك سعود • استاذ مشارك بقسم المحاسبة - جامعة الملك سعود • مدير تنفيذي للشؤون المالية والادارية - مستشفى الملك فيصل التخصصي • رئيس جمعية المحاسبة بجامعة الملك سعود • استاذ مساعد بقسم المحاسبة بجامعة الملك سعود • معيد بقسم المحاسبة بجامعة الملك سعود	• بكالوريوس محاسبة جامعة الملك سعود • ماجستير محاسبة جامعة جنوب كاليفورنيا بأمريكا • دكتوراه محاسبة جامعة كارولينا الجنوبية بأمريكا	• شغل العديد من المناصب الأكاديمية والقيادية والإستشارية في المجالات المالية والإدارية

م	الاسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
2	• فراج بن منصور ابوثنين	• لجنة المراجعة والالتزام	• عضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي • عضو مجلس الإدارة - مجموعة استرا الصناعية • عضو مجلس الإدارة - بتروكيم • عضو لجنة المراجعة - شركة المراعي	• مدير قسم اقرض - صندوق التنمية الصناعية • عضو لجنة اقرض المشاريع - صندوق التنمية الصناعية • عضو لجنة مراجعة أداء المشاريع الصناعية - صندوق التنمية الصناعية • نائب الرئيس الأعلى للمالية والاستثمار - شركة التصنيع الوطنية	• بكالوريوس إدارة صناعية جامعة ملواخي بأمرিকা	• شغل العديد من المناصب القيادية في صندوق التنمية الصناعية
3	• وليد بن عبدالله تميرك	• لجنة المراجعة والالتزام	• عضو لجنة المراجعة والالتزام - مصرف الراجحي • عضو لجنة المراجعة - شركة ايوان العالمية للإسكان • عضو اللجنة الاستشارية لكلية الادارة والاقتصاد - جامعة الملك عبدالعزيز • تميرك محاسبون قانونيون	• آرثر اندرسن وشركاهم • ارنست ويونغ	• بكالوريوس محاسبة جامعة الملك عبدالعزيز • زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	• يمتلك خبرة أكثر من 25 عاما في مجال المحاسبة والمراجعة والاقتصاد

هـ لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

لمدى كفاية رأس المال، وخطة تقييم السيولة الداخلية، وسياسات الائتمان، وسياسات إدارة مخاطر السيولة والسوق، والتعامل مع حدود التمويل والسيولة. كما أن اللجنة مسؤولة عن اعتماد الخسائر الناتجة عن العمليات البنكية والاحتيايل وأخطاء النظام وتعويض العملاء، والتي تتعدى صلاحيات لجنة إدارة المخاطر. وقد عقدت اللجنة سبع جلسات خلال عام 2018، على النحو التالي:

تم تشكيل هذه اللجنة بعد انتخاب المجلس في الدورة الحالية، ويكمن الغرض من لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في مساعدة مجلس الإدارة في المحافظة على مسؤولية الإشراف على الأنشطة والقرارات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر العمليات والأعمال والسوق والاستثمار والأعمال المالية والسمعة. كما يشمل ذلك تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يخص مدى تحمل/تقبل المخاطر واستراتيجية المخاطر، وعملية التقييم الداخلي

رقم الاجتماع	التاريخ	خالد بن عبدالرحمن القويز رئيس	علاء بن شبيب الجابري عضو	حمزة بن عثمان خشيم عضو
1.	2018/2/11	✓	✓	✓
2.	2018/3/19	✓	✓	✓
3.	2018/4/9	✓	✓	✓
4.	2018/5/13	✓	✓	✓
5.	2018/7/18	✓	✓	✓
6.	2018/9/23	✓	✓	✓
7.	2018/12/16	✓	✓	✓

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.

أ) ملخص لأهم بنود سياسة مكافآت أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية:

1. مكافآت وتعويزات 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 المجلس سواء كان الحضور بصفة مباشرة أو من خلال أي من خواص التواصل عن بعد.
- يقوم المصرف بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها عضو مجلس الإدارة في سبيل حضور اجتماعات المجلس بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والايواء.

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال المصرف وأدائه.

يقوم المصرف بإثبات ما يرد من مقترحات المساهمين خلال الجمعية العامة. كما يقوم المصرف بإحاطة رئيس المجلس في حال ورود أية مقترحات أخرى تخص المصرف وذلك ليتم عرضها على أقرب اجتماع لمجلس الإدارة. وكذلك يوجد بريد إلكتروني خاص باستقبال ملاحظات واقتراحات المساهمين وهذا البريد معلن على الموقع الرسمي للمصرف وفي موقع تداول وهو مرتبط مباشرة بأمانة سر المجلس حتى يتمكن المجلس من الاطلاع على اقتراحات وملاحظات المساهمين.

الوسائل التي اعتمدها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجان وأعضائه

تقوم لجنة الحوكمة في المصرف بتقييم أداء المجلس ولجانه وأعضاءه عن طريق استبيانات خاصة وذلك على ثلاثة مستويات وهي تقييم عمل المجلس استناداً لقواعد عمله المحددة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف. تقييم عمل لجان المجلس ولجنة المراجعة والالتزام استناداً إلى لوائح عملها المعتمدة. والتقييم الذاتي لعضو مجلس الإدارة واللجان. ومن ثم تقوم لجنة الحوكمة بأعداد تقرير التقييم السنوي ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتماده. ومن ثم يتم تزويد لجنة الترشيحات والمكافآت بنسخة من التقرير النهائي.

2. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس إدارة المصرف عن عضويتهم في اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

- لا يتقاضى أعضاء مجلس إدارة المصرف مكافأة إضافية لمشاركتهم في أعمال اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تكون المكافأة السنوية شاملة للمكافآت الإضافية في حال مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- يحصل عضو مجلس الإدارة على مبلغ وقدره (5.000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات اللجان المنبثقة من المجلس سواء كان الحضور بصفة مباشرة أو من خلال أي من خواص 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 والايواء.

3. مكافآت وتعويضات أعضاء لجنة المراجعة والالتزام:

- يتقاضى كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة والالتزام من داخل أو خارج المجلس مبلغ مقطوع لمشاركته في أعمال اللجنة مقدراً بـ (150.000) ريال سعودي سنوياً، على ألا يتجاوز مجموع ما يتقاضاه عضو لجنة المراجعة والالتزام من داخل المجلس سنوياً الحد الأعلى المنصوص عليه في سياسة المكافآت والتعويضات المعتمدة من الجمعية العامة للمصرف.
- يحصل عضو لجنة المراجعة والالتزام على مبلغ وقدره (5.000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات اللجنة سواء كان حضوره بصفة مباشرة أو من خلال أي من خواص 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 والالتزام.

5. آليات تحديد ودفع المكافآت والتعويضات:

- يتم احتساب التعويضات والمكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة والأعضاء من خارج المجلس بصفة سنوية وذلك بتوصية من لجنة الترشيحات والمكافآت وباعتماد مجلس الإدارة، ومن ثم تعرض كافة المبالغ على الجمعية العامة للمصادقة عليها في أقرب اجتماع لها.
- يجوز أن تكون المكافآت متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعد 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 والالتزام.
- 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 كما يجب أن لا يزيد مجموع ما يصرف لأعضاء مجلس الإدارة 5% من صافي الأرباح.

الحكومة

6. مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

يشمل دور مجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة على الهيكل العام للتعويضات والإشراف على جميع جوانب نظام التعويضات وعدم تفويض هذه المسؤولية إلى الإدارة.
- بالرغم من وجود لجنة للترشيحات والمكافآت تابعة لمجلس الإدارة، فإن مجلس الإدارة يتحمل المسؤولية النهائية عن تعزيز فعالية الحوكمة وممارسات المكافآت الصحيحة.
- يراجع مجلس الإدارة سياسة المكافآت وأي تحديث لها ويوافق عليها، إذا ارتضى ذلك، بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت، مع مراعاة جملة أمور منها قواعد ممارسات منح المكافآت المعتمدة في مايو 2010 وأي تحديثات أو مراجعات مستقبلية صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- يراجع مجلس الإدارة توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت ويوافق عليها، إذا ارتضى ذلك، فيما يتعلق بأجور كبار التنفيذيين ومكافآتهم. كبار التنفيذيين هم مدراء العموم والذين يتطلب تعيينهم أخذ عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي أو الهيئات التنظيمية الأخرى.
- يتأكد مجلس الإدارة من أن الإدارة وضعت أنظمة وإجراءات مفصلة وآلية رقابة فعالة لضمان الالتزام بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن ممارسات منح المكافآت ومبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي.

7. هيكل المكافآت والتعويضات الممنوحة لكبار التنفيذيين:

- تصمم هياكل المكافآت لمختلف مستويات الموظفين بصورة تعزز من فعالية إدارة المخاطر وتحقق أهداف المكافآت و التعويضات.
- تختلف أشكال المكافآت وفقاً للوظيفة التي يشغلها الموظف و الدور الذي يؤديه ويمكن أن تشمل المدفوعات النقدية و أسهم وغيرها من أشكال المكافآت و التعويضات.
- يتم تحديد نسبة مكونات المكافآت الثابتة و المتغيرة لمختلف قطاعات الأعمال بناء على طبيعة ومستوى مسؤوليات الموظف ومجال الأعمال الذي يعمل فيه ومستواها و الفلسفة العامة لسياسة المكافآت في المصرف. و ينبغي للمصرف أن يتأكد من أن إجمالي مخصصات المكافآت و التعويضات المتغيرة لا يحد من قدرته على تعزيز قاعدة رأس المال.
- يصمم هيكل المكافآت للموظفين العاملين في وظائف رقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام والرقابة الداخلية.. إلخ بهدف ضمان موضوعية واستقلالية هذه الوظائف. وفي هذا الصدد، ينبغي التأكد من أن إدارة الأداء وتحديد المكافآت والتعويضات لهؤلاء الموظفين لا يتم إسنادها إلى أي شخص يعمل أو يرتبط بأي علاقة مع قطاع الأعمال الذي يقوم هؤلاء الموظفين برقابته أو الإشراف عليه.
- عند تحديد مخصصات المكافآت يجب الأخذ في الاعتبار الأداء الكلي للمصرف في حين يستند توزيعها على الموظفين بناءً على أداء الموظفين 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 ومخاطرها والأنشطة التي يقوم بها الموظف.

الحوكمة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

- حيثما تنص سياسة المكافآت على دفع جزء من المكافآت والتعويضات على شكل أسهم، يجب وضع المعايير التي ستستخدم لتحديد قيمة تخصيص السهم، علاوة على ذلك، ينبغي أن يخضع تخصيص الأسهم إلى سياسة مناسبة للاحتفاظ بالأسهم.
 - لا يُسمح بإعطاء مكافأة الالتحاق بالعمل، ما لم تتماشى بوضوح مع تكوين قيمة طويلة الأجل وتحمل مخاطر معقولة، ترتبط هذه المدفوعات بالأداء المحقق مع مرور الوقت والمصمم بطريقة لا تكافئ على الفشل في تقديم الأداء المتوقع كما ترتبط مكافأة الالتحاق بالعمل على الأقل بنجاح اكتمال الفترة التجريبية بعد الانضمام، حيثما كان ذلك ممكناً، يتم تأجيل مكافأة الالتحاق بالعمل بشروط ماثلة للمكافآت
- المؤجلة في الشركة التي كان يعمل بها الموظف سابقاً والتي كانت تطبق في تلك الشركة.
- يطلب المصرف من موظفيه التزامهم بعدم استخدام استراتيجيات التمويل الشخصية أو المكافآت أو التأمين المقدم والذي قد ينتج عن التزامات لتقويض آثار موازنة المخاطر المتضمنة في ترتيبات المكافآت والتعويضات الخاصة بهم
- ويؤكد المصرف بأنه لا توجد أي انحرافات جوهرية بين قيمة المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.

ب) المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء المجلس ولجانته ولجنة المراجعة والالتزام خلال العام 2018:

العدد الاسم	جلسات مجلس الإدارة		جلسات لجنة المراجعة والالتزام		جلسات اللجنة التنفيذية		جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت		جلسات لجنة الحوكمة		جلسات لجنة المخاطر		جلسات اللجان الخاصة		المكافأة السنوية	الإجمالي	إجمالي المدفوع للعضو طبقاً للسياسة (ريال سعودي)
	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ			
1. عبدالله بن سليمان الراجحي	7	35,000	-	-	12	60,000	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	495,000	495,000
2. صالح بن علي عبدالله أبا الخيل	7	35,000	-	-	11	55,000	-	-	4	20,000	-	-	-	-	400,000	510,000	500,000
3. عبدالعزيز بن خالد الخفيلي	7	35,000	-	-	12	60,000	-	-	2	10,000	-	-	-	-	400,000	505,000	500,000
4. خالد بن عبدالرحمن الفوير	7	35,000	-	-	-	-	-	-	2	10,000	6	30,000	-	-	400,000	475,000	475,000
5. بدر بن محمد الراجحي	7	35,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	15,000	400,000	450,000	450,000
6. علاء بن شكيب الجابري	7	35,000	-	-	10	50,000	10	50,000	2	10,000	6	30,000	4	20,000	400,000	545,000	500,000
7. إبراهيم بن فهد الخفيلي	7	35,000	-	-	-	-	-	-	4	20,000	-	-	-	-	400,000	455,000	455,000
8. رائد بن عبدالله التميمي	7	35,000	-	-	-	-	-	-	2	10,000	4	20,000	-	-	400,000	465,000	465,000
9. حمزة بن عثمان خشيم	7	35,000	-	-	12	60,000	-	-	-	-	6	30,000	7	35,000	400,000	560,000	500,000
10. أمين بن فهد الشدي	7	35,000	11	55,000	-	-	-	-	-	-	-	-	4	20,000	550,000	660,000	500,000
11. عبداللطيف بن علي السيف	7	35,000	10	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	3	15,000	550,000	650,000	500,000
12. عبدالله بن علي بن علي المنيف	-	-	10	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	200,000	200,000
13. وليد بن عبدالله تميرك	-	-	11	55,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	205,000	205,000
14. فرج بن منصور أبو ثنين	-	-	10	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	200,000	200,000
الإجمالي	77	385,000	52	260,000	57	285,000	8	40,000	12	60,000	18	90,000	21	105,000	5,150,000	6,375,000	5,945,000

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الحوكمة

ج) المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من المصرف و من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال عام 2018.

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين (الرئيس التنفيذي والمدير المالي من ضمنهم)
الرواتب والتعويضات	9,765,000
البدلات	5,085,744
المكافآت الدورية والسنوية	35,228,250
الخطط التحفيزية	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
الإجمالي	50,078,994

أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على المصرف من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية

لا توجد غرامات من طرف هيئة السوق المالية

قرارات مؤسسة النقد العربي السعودي الجزائية

موضوع المخالفة	السنة المالية 2018		السنة المالية 2017	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	34	2,315,000	43	15,864,000
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء	-	-	1	10,000
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة	-	-	-	-
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع	-	-	2	227,377
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	3	450,000	1	120,000

مخالفات من طرف وزارة الشؤون البلدية والقروية:

موضوع المخالفة	السنة المالية 2018	السنة المالية 2017
زيادة نسبة البناء للصرافات الآلية وعدم وجود ارتدادات ووجود ملصقات دعائية على واجهات الفروع والصرافات الآلية وعدم وجود رخصة لبعض مواقع المصرف.	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي 1,588,000	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي 2,044,500

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالمصرف، إضافة إلى لجنة المراجعة والالتزام في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في المصرف الرقابة الداخلية

إن الإدارة التنفيذية للمصرف مسؤولة عن تصميم نظام رقابة داخلية ملائم والمحافظة عليه من خلال إشراف مجلس إدارة المصرف المباشر حيث تم تصميم النظام للتعامل بشكل ملائم مع المخاطر التي قد تؤدي إلى عدم تحقيق الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية للمصرف. حيث تبنت الإدارة التنفيذية في المصرف نظام رقابة داخلي متكامل وملائم يتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد. فيما يلي أبرز مكونات نظام الرقابة الداخلي للمصرف:

- قيام المصرف بإتمام واعتماد والتطوير المستمر للإطار العام للحوكمة يتم من خلاله إعداد وتحديث الأدوات الرقابية المناسبة على مستوى المصرف وتوضيح الأدوار والمسؤوليات لمختلف مستويات المصرف بما في ذلك مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه واللجان الإدارية الأخرى.
- لدى المصرف مجموعة من السياسات والإجراءات التي تحكم عمل مختلف أنشطة المصرف، كما يعمل المصرف على مراجعة هذه السياسات والإجراءات بشكل دوري للتحقق من كفايتها وكفاءتها وملاءمتها لأنشطة المصرف.
- تنفذ معظم العمليات التشغيلية في المصرف بشكل آلي من خلال العديد من الأنظمة الآلية مما يساعد في الحد من الأخطاء اليدوية وتقليل فرص الاحتيال

- مراقبة أعمال المصرف بشكل عام واتخاذ القرارات الهامة من خلال لجان تم تشكيلها بهدف ضمان سير أعمال المصرف بشكل ملائم من أجل حماية جودة أصول المصرف.
- يتواجد لدى المصرف إدارات متخصصة في تقييم/مراقبة نظم الرقابة الداخلية والتي من ضمنها المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة مكافحة الاحتيال وإدارات المخاطر المختلفة.
- وجود لجنة مراجعة والالتزام ملائمة تشرف على أعمال المراجعين الداخليين والخارجيين مما يعزز من استقلاليتهم، وترفع لهذه اللجنة وبصفة دورية ومنتظمة تقارير عن مخرجات مراجعة أعمال الإدارات والأنشطة التي تقوم بها.
- يتم مراجعة مدى كفاية وملاءمة نظام الرقابة الداخلية بشكل مستمر من قبل مجموعة المراجعة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من قبل لجنة المراجعة والالتزام كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من خلال المراجعين الخارجيين للمصرف، وكذلك من خلال أعمال الفحص التي تتم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

الحكومة

المراجعة السنوية لملاءمة إجراءات الرقابة الداخلية

قام مصرف الراجحي خلال العام 2018م ببذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كما ان الأنشطة المنفذة خلال العام 2018م، والتي تضمنت مراجعة لكفاءة النظام الرقابي الداخلي، قد أسهمت في تقديم تأكيدات معقولة لملائمة الضوابط الرقابية الداخلية

المتبعة، بالإضافة لتأكيد وجود الانظمة والاجراءات اللازمة لتحديد وتقييم المخاطر العالية التي قد يواجهها المصرف وطريقة التعامل معها وكذلك سلامة تطبيقها، هذا ولم يتبين وجود نقاط ضعف جوهرية تؤثر على ملائمة نظام الرقابة الداخلية، وعليه وبناءً على نتائج أعمال تقييم نظام الرقابة الداخلية، فان مصرف الراجحي لديه نظام رقابي داخلي كاف ويعمل بصورة ملائمة وتتم مراقبته وتعزيزه بشكل مستمر، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية مهما بلغ مستوى تصميمه وفاعليته لا يمكن أن يوفر تأكيدات مطلقة.

الإعلانات التي تمت خلال السنة عن طريق تداول

عدد	الاعلان	التاريخ
1.	إعلان من مصرف الراجحي عن نتيجة تسوية المطالبات الزكوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل	2018/12/20
2.	يعلن مصرف الراجحي عن انتقال المقر الرئيس للمصرف	2018/12/20
3.	يعلن مصرف الراجحي عن تعيين نائب رئيس مجلس الإدارة وتعيين نائب للرئيس التنفيذي	2018/11/05
4.	اعلان مصرف الراجحي عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018/09/30 (تسعة أشهر)	2018/10/24
5.	يعلن مصرف الراجحي النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018/06/30 (ستة اشهر)	2018/7/26
6.	يعلن مصرف الراجحي توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الاول من عام 2018م	2018/7/15
7.	اعلان تصحيحي لمصرف الراجحي للنتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018/03/31 (ثلاثة اشهر)	2018/5/1
8.	يعلن مصرف الراجحي النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018/03/31 (ثلاثة اشهر)	2018/5/1
9.	يعلن مصرف الراجحي للسادة مساهمي المصرف عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية التاسعة والعشرون (الاجتماع الثاني)	2018/3/26
10.	يدعو مصرف الراجحي السادة مساهمي المصرف لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية التاسعة والعشرون (الاجتماع الأول) (تذكيري)	2018/3/21
11.	يدعو مصرف الراجحي السادة مساهمي المصرف لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية التاسعة والعشرون (الاجتماع الأول)	2018/3/15
12.	علن مصرف الراجحي توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام 2017	2018/2/18
13.	يعلن مصرف الراجحي النتائج المالية السنوية للفترة المنتهية في 2017/12/31 (اثنا عشر شهراً)	2018/2/11

الجمعية العمومية

يلتزم المصرف بالمتطلبات التنظيمية في جميع الأمور المتعلقة بالجمعيات العامة العادية وغير العادية، كما يلتزم المصرف بتوفير المعلومات الكافية لتمكين المساهمين من اتخاذ قراراتهم.

البيانات التاريخية للجمعيات العامة للمساهمين خلال السنة المالية

عدد	الاسم	سجل الحضور
		اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 29/03/2018
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	✓
2.	صلاح بن علي أبا الخيل	✓
3.	علاء بن شكيب الجابري	✓
4.	خالد بن عبدالرحمن القويز	✓
5.	امين بن فهد الشدي	✓
6.	بدر بن محمد الراجحي (ممثل شركة محمد عبدالعزيز الراجحي واولاده للاستثمار)	✓
7.	عبداللطيف بن علي السيف (ممثل المؤسسة العامة للتقاعد)	✓
8.	حمزه بن عثمان خشيم (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	✓
9.	عبدالعزيز بن خالد الخفيلي	✓
10.	رائد بن عبدالله التميمي	✓
11.	ابراهيم بن فهد الخفيلي	✓

الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية للمصرف

واصل مصرف الراجحي ريادته لسوق الخدمات المصرفية للأفراد، حيث وصلت حصته إلى 36.4% من إجمالي القروض الممنوحة للأفراد بنهاية الربع الثالث من عام 2018. ويعتزم المصرف تعزيز ريادته لهذا القطاع من خلال زيادة محفظة التمويلات بشكل عام والتمويل العقاري بشكل خاص. كما يعتزم المصرف الاستثمار في أحدث التقنيات لضمان تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية للعملاء، إضافة إلى توسيع قاعدة العملاء من خلال التوسع في شبكة الفروع والقنوات المصرفية الإلكترونية.

وصف لسياسة المصرف في توزيع أرباح الأسهم.

توزع أرباح المصرف السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو الآتي:

أ - تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.

ب - يرّكّل ما لا يقلّ عن 25% من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً - على الأقل - لرأس المال المدفوع.

ج - يخصص من المتبقي من الأرباح مبلغ لا يقل عن 5% من رأس المال المدفوع، بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة وذلك للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

د - يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (أ) و (ب) و (ج) أعلاه على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

إجمالي الأرباح	نسبة الأرباح المقترح توزيعها نهاية السنة	2018/07/18م	الأرباح التي تم توزيعها خلال السنة
42.5%	22.5%	20%	النسبة
6,906,000.25	3,656,000.25	3,250,000	الإجمالي

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس إدارة المصرف وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في الأوراق المالية للمصرف أو أي من شركاته التابعة.

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الانتخاب	عدد الأسهم بداية العام 2018	نسبة الملكية %	عدد الأسهم نهاية العام 2018	نسبة الملكية %	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	35,221,483	2.167	35,221,483	2.167	-	0.00
2.	صلاح بن علي ابا الخيل	1,460,000	0.090	1,470,000	0.090	10,000	0.68
3.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	165,667,525	10.195	165,667,525	10.195	-	0.00
4.	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	-	0.000	-	0.000	-	0.00
5.	شركة محمد عبدالعزیز الراجحي وأولاده للاستثمار	33,343,641	2.052	33,343,641	2.052	-	0.00
6.	بدر بن محمد الراجحي "ممثل شركة محمد عبدالعزیز الراجحي وأولاده للاستثمار"	11,207	0.001	11,207	0.001	-	0.00
7.	خالد بن عبدالرحمن القويز	1,000	0.000	1,000	0.000	-	0.00
8.	علاء بن شكيب الجابري	6,000	0.000	6,000	0.000	-	0.00
9.	ابراهيم بن فهد الغفيلي	459,981	0.028	459,981	0.028	-	0.00
10.	رائد عبدالله صالح التميمي	1,000	0.000	1,000	0.000	-	0.00
11.	عبداللطيف علي عبداللطيف السيف" ممثل المؤسسة العامة للتقاعد"	40,000	0.002	40,000	0.002	-	0.00
12.	حمزه بن عثمان خشيم "ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية"	-	0.000	-	0.000	-	0.00
13.	امين بن فهد الشدي	-	0.000	-	0.000	-	0.00

الحوكمة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	عدد الأسهم بداية العام 2018	نسبة الملكية %	عدد الأسهم نهاية العام 2018	نسبة الملكية %	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1.	عبدالله بن علي الخليفة	2,455	0.000	10,228	0.001	7,773	316.62
2.	كريستوفر مارك ماكليين	2,209	0.000	9,204	0.001	6,995	316.66

اجتماعات مجلس الإدارة.

م	اسم العضو	عدد الاجتماعات (7)						
		الاجتماع الأول 2018/02/25	الاجتماع الثاني 2018/03/25	الاجتماع الثالث 2018/05/14	الاجتماع الرابع 2018/07/17	الاجتماع الخامس 2018/10/22	الاجتماع السادس 2018/10/23	الاجتماع السابع 2018/12/20
1.	عبدالله بن سليمان الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2.	صلاح بن علي أبا الخيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3.	عبدالعزیز بن خالد الغفيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4.	بدر بن محمد الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5.	خالد بن عبدالرحمن القويز	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6.	علاء بن شكيب الجابري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7.	ابراهيم بن فهد الغفيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8.	امين بن فهد الشدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9.	حمزه بن عثمان خشيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10.	رائد بن عبدالله التميمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
11.	عبداللطيف بن علي السيف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الحوكمة

طلبات المصرف لسجل المساهمين.

التسلسل	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
1.	2018/1/1	تحديث سجلات المساهمين
2.	2018/1/3	تحديث سجلات المساهمين
3.	2018/2/5	تحديث سجلات المساهمين
4.	2018/3/1	تحديث سجلات المساهمين
5.	2018/3/22	اعداد للجمعية العامة العادية
6.	2018/3/27	توزيع الأرباح
7.	2018/4/3	تحديث سجلات المساهمين
8.	2018/5/1	تحديث سجلات المساهمين
9.	2018/6/5	تحديث سجلات المساهمين
10.	2018/7/2	تحديث سجلات المساهمين
11.	2018/7/18	اعداد ملف مستحقي ارباح النصف الاول من العام 2018
12.	2018/9/3	تحديث سجلات المساهمين
13.	2018/10/4	تحديث سجلات المساهمين
14.	2018/11/4	تحديث سجلات المساهمين
15.	2018/12/5	تحديث سجلات المساهمين

التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة، وتخضع تلك المعاملات مع أطراف ذوي علاقة للضوابط المنصوص عليها من قبل الجهات التشريعية المنظمة في المملكة العربية السعودية وقد قام المصرف بالإفصاح عن هذه التعاملات ضمن الإيضاح (30) من قوائمها المالية الختامية عن عام 2018م، وفيما يلي ملخصاً بطبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية):

نوع التعامل	الأرصدة الناتجة عن التعاملات
قروض وسلف	10,312,909
التزامات محتملة	6,929,817
حسابات جارية	77,788
مدينو المساهمات	252,706
دائنون مقابل المطالبات	144,640
أرصدة البنوك	274,705
دخل من التمويل ودخل آخر	139,496
أتعاب المضاربة	68,272
رواتب ومزايا الموظفين (تذاكر طيران)	4,142
إيجارات ومصاريف المباني	2,238

نوع التعامل	الأرصدة الناتجة عن التعاملات
المساهمات - السياسات المكتوبة	1,059,392
المطالبات المتكبدة والمبلغ عنها خلال السنة	900,207
المطالبات المدفوعة	905,840
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	5,945
مزايا قصيرة الأجل	85,579
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	11,536

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان المصرف طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي مهنهم والتي تمت خلال عام 2018:

1 - العقود التجارية وعقود الخدمات (جميع المبالغ بالريال السعودي)

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الارتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	قيمة الأعمال لعام 2018
1.	شركة فرسان للسفر والسياحة	عبد الله بن سليمان عبد العزير الراجحي	عضو مجلس الإدارة	شركة مملوكة للعضو	عقد تزويد تذاكر سفر للموظفين	عقد سعري يتجدد تلقائياً كل سنة	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	4,141,611
2.	شركة الاتصالات السعودية	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب كبير التنفيذيين فيها	عقود تقديم خدمات وحلول الاتصالات المتكاملة - خدمات الرسائل القصيرة	عقد سعري لمدة سنتين	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	36,708,895
3.	شركة الاتصالات السعودية	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب كبير التنفيذيين فيها	عقد تقديم خدمات وحلول الاتصالات المتكاملة - خدمات الخطوط المؤجرة	عقد سعري لمدة ثلاث سنوات	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	55,450,171
4.	شركة الاتصالات السعودية	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب كبير التنفيذيين فيها	عقد وخدمات خدمة ربط أجهزة نقاط البيع بالشبكة	عقود سعرية تتجدد تلقائياً كل سنة	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	28,208,748
5.	الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة (حلول)	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يملك العضو تأثيراً في قرارات الشركة كونه من كبار التنفيذيين في الشركة المالكة (الاتصالات السعودية)	تقديم خدمات الانترنت المباشر	سنوي	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	1,512,000
6.	الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة (حلول)	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يملك العضو تأثيراً في قرارات الشركة كونه من كبار التنفيذيين في الشركة المالكة (الاتصالات السعودية)	عقد توريد وتركيب وصيانة أجهزة DELL-EMC	4 سنوات	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	75,111,584
7.	شركة المرطبات العالمية	بدر محمد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب رئيس مجلس إدارة فيها	خدمات توريد المياه المعدنية المعبئة	تعاقد سنوي (حسب عرض السعر الأفضل)	شروط الأعمال الاعتيادية بدون تفضيلات	299,987

2 - عقود الإيجار (جميع المبالغ بالريال السعودي)

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط بالطرف ذو العلاقة	المنصب في المصرف	نوع الإرتباط مع الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	المدة	الشروط	قيمة الأعمال/ التعاقدات لعام 2018
1.	شركة بنده للتجزئة	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	5 سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	45,000
2.	شركة بنده للتجزئة	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	5 سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	25,000
3.	شركة بنده للتجزئة	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	5 سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	35,000
4.	شركة بنده للتجزئة	عبدالعزیز بن خالد بن علي الغفيلي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	5 سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	40,000
5.	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مبنى الإدارة الإقليمية الجنوبية	10 سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	245,542
6.	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار مكتب المبيعات المباشرة في أبها	9 سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	40,000
7.	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار	بدر بن محمد بن عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	عقد إيجار موقع صراف	5 سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	35,000
8.	عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي	-	-	عضو مجلس الإدارة في المصرف	عقد إيجار موقع صراف	3 سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	90,000
9.	عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي	-	-	عضو مجلس الإدارة في المصرف	عقد إيجار مركز البطحاء للصرافة والتحويل	3 سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	550,000
10.	شركة الاتصالات السعودية	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب كبير التنفيذيين فيها	عقد إيجار موقع صراف	سنتين ويتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	30,000
11.	شركة الاتصالات السعودية	أمين بن فهد الشدي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب كبير التنفيذيين فيها	عقد إيجار موقع صراف	3 سنوات يتجدد تلقائيا لمدة مماثلة	عقد تأجيري	30,000

الحوكمة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

3 - عقود التأمين

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف المرتبط	المنصب	نوع الارتباط مع	نوع العلاقة	المدة	الشروط	قيمة الأعمال/ التعاقدات لعام 2018
1.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	وثائق التأمين الشامل للبنوك والممتلكات وانقطاع الأعمال وتغطية المدراء والتنفيذيين	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	7,665,921
2.	شركة الراجحي للتأمين التعاوني	عبد الله بن سليمان عبد العزيز الراجحي	عضو مجلس الإدارة	يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة فيها	وثائق التأمين الشامل للسيارات	عقود سنوية	بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية	1,051,726,079

المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على المصرف خلال السنة من الزكاة المستحقة على المساهمين والضرائب والمبالغ المدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتكاليف إصدار التأشيرات وجوازات السفر، إلخ.

يوضح الجدول التالي تفاصيل المدفوعات النظامية التي تمت خلال السنة:

البيان	2018	وصف مختصر	الأسباب
	مدفوعة	مستحقة للسداد حتى نهاية الفترة المالية (غير مدفوعة)	
الزكاة	1,081,054,185	-	-
الضرائب	29,181,464.05	-	-
ضريبة القيمة المضافة	110,120,152.12	-	-
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	247,939,702.00	-	-
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	828,704.00	-	-
رسوم وزارة العمل	6,028,289.00	-	-

الحكومة

مزايا وبرامج الموظفين

يقدم المصرف لموظفيه عدد من المزايا والمكافآت خلال مدة الخدمة أو في نهايتها، طبقاً لنظام العمل السعودي وسياسات المصرف. ويحتسب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام نموذج تقييم الاستحقاق طبقاً لنظام العمل السعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية. وقد بلغ رصيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة مبلغ 848 مليون ريال سعودي.

كما يمنح المصرف أسهمًا مجانيةً لكبار موظفي المصرف والشركات التابعة له، والذين يرى المصرف أنهم من الأصول البشرية التي يجب الاحتفاظ بها. ويؤدي ذلك إلى تعزيز العلاقات الوظيفية طويلة الأمد مع هؤلاء الموظفين. ولا يتم المنح إلا بموافقة مجلس الإدارة بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.

دفاتر الحسابات

يقوم المصرف بإعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد المصرف قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع متطلبات نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

بازل 3

ينشر المصرف بيانات الإفصاح الكمي والنوعي لديه على أساس سنوي. ويمكن الاطلاع على هذه الإفصاحات من التقرير السنوي للمصرف لإفصاح بازل، كما أنها متوفرة في الموقع الإلكتروني للمصرف www.alrajhibank.com.sa

مراجعو الحسابات

خلال الجمعية العامة العادية للمساهمين، تم تعيين السادة مكتب برايس وتر هاوس كوبرز ومكتب كي بي ام جي الفوزان وشركاه كمراجعين لحسابات المصرف للعام المالي 2018 م. وستعين الجمعية العامة القادمة بإذن الله مراجعي الحسابات الخارجيين للعام المالي 2019 م، وذلك بناءً على توصية لجنة المراجعة والالتزام في هذا الشأن.

المجلس لم يوص باستبدال مراجعي الحسابات 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.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية .
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

الخاتمة:

يعبّر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما حققه المصرف من نتائج إيجابية خلال العام ٢٠١٨، ويرفع بهذه المناسبة أسمى آيات شكره وامتنانه لخدام الحرمين الشريفين حفظه الله ورعا، وولي عهده حفظه الله ، ولحكومتنا الرشيدة.

كما يقدم المصرف شكره الجزيل لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والاستثمار ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على تعاونهم ومساندتهم ودعمهم المتواصل لتطوير القطاع المصرفي مما كان له الأثر والدور الكبير في دعم الاقتصاد الوطني ونموه.

وينتهز المجلس هذه الفرصة أيضاً ليعبر عن شكره وتقديره للأخوة المساهمين وعملاء المصرف الكرام ومراسليه الأعضاء 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 ومساهماتهم البناءة في أعمال المصرف.



التقارير المالية

← تقرير مراجعي الحسابات
المستقلين

114

← قائمة المركز المالي الموحدة

120

← قائمة الدخل الموحدة

121

← قائمة الدخل الشامل الموحدة

122

← قائمة التغيرات في حقوق
المساهمين الموحدة

123

← قائمة التدفقات النقدية
الموحدة

124

← إيضاحات حول القوائم المالية
الموحدة

125

← بازل ٣ للإفصاح النوعي والكمي

205

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

نبذة عن المصرف
محررات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية



كي بي ام جي الفوزان وشركاه مراجعون
ومحاسبون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للإستثمار ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2018 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في "قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الهامة

إن أمور المراجعة الهامة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر مراجعة هام، قمنا بتقديم وصف عن كيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر كما يلي:



كي بي ام جي الفوزان وشركاه مراجعون ومحاسبون قانونيون

كيف تمت معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة العام
<p>حصلنا على فهم حول قيام الإدارة بتقدير الانخفاض في قيمة التمويل بما في ذلك تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ونموذج التصنيف الداخلي للمجموعة والسياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة والآلية المستخدمة في إعداد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة والآلية المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9.</p> <p>قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وكذلك فحص مدى فاعلية إجراءات رقابة الإدارة على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> عملية إعداد النموذج بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج واعتماد الافتراضات الرئيسية؛ تصنيف القروض ضمن مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعرضات الانخفاض في القيمة و التعثر في السداد بالوقت المناسب؛ و مدى سلامة المعلومات المدخلة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>قمنا بتقييم المعايير الخاصة بالمجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات الانخفاض في القيمة/التعثر في السداد وتصنيفها ضمن مراحل مختلفة.</p> <p>من خلال اختيار عينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> عمليات التصنيف الداخلية التي حددت من قبل الإدارة استناداً إلى نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة والتأكد من أن عمليات التصنيف هذه تتماشى مع عمليات التصنيف المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ تحديد المراحل وفقاً لما هو محدد من قبل المجموعة؛ و عمليات احتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>قمنا بتقدير الافتراضات الرئيسية بما في ذلك الافتراضات ذات النظرة التطلعية للمستقبل المستخدمة من قبل المجموعة في عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>وحيث تم استخدام عمليات الإحلال من قبل الإدارة، قمنا بتقييم عمليات الإحلال هذه وعملية الحوكمة حول عمليات الإحلال.</p> <p>قمنا بالتحقق من مدى احتمال ودقة المعلومات الأساسية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2018.</p> <p>قمنا بالاستعانة بالمختصين، حيثما يلزم، لمراجعة عمليات الاحتساب في النموذج ومدى سلامة المعلومات.</p> <p>ونظراً لقيام المجموعة باستخدام المنهجية المعدلة بأثر رجعي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9، أجرينا جميع المعام المذكورة آنفاً لتقييم الاحتساب الذي قامت به الإدارة لتعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة على حقوق الملكية للمجموعة كما في 1 يناير 2018م (نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9).</p>	<p>الانخفاض في قيمة التمويل</p> <p>كما في 31 ديسمبر 2018م، بلغ إجمالي التمويل للمجموعة 241.9 مليار ريال سعودي، جُنب مقابله مخصص انخفاض في القيمة قدره 7.8 مليار ريال سعودي.</p> <p>قامت المجموعة اعتباراً من 1 يناير 2018 بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية" الذي يقدم نموذج الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات النظرة التطلعية للمستقبل. وعند تطبيقه، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي بأثر رجعي دون تعديل أرقام المقارنة. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 تخفيض في حقوق الملكية للمجموعة كما في 1 يناير 2018م بمبلغ 2.9 مليار ريال سعودي. وتم توضيح أثر التحول في إيضاح 3 (أ) للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الهامة نظراً لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن أحكاماً إدارية هامة ذات تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وتشتمل المجالات الرئيسية للأحكام على ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. تصنيف التمويل في المرحلة 1 و 2 و 3 استناداً إلى تحديد ما يلي: <ol style="list-style-type: none"> (أ) تعرضات مع زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و (ب) تعرضات الانخفاض في القيمة الفردي/التعثر في السداد. 2. افتراضات مستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر في السداد ونسبة التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد بما في ذلك ولا ينحصر في تقييم الوضع المالي للعميل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي ذات النظرة التطلعية للمستقبل. 3. الحاجة إلى تطبيق عمليات إحلال إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية والمستقبلية والتي قد لا يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. 4. الإفصاحات الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 والإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي 7. <p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم 3 (أ) في السياسات المحاسبية الهامة الواردة في القوائم المالية الموحدة المتعلقة باعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية، وكذلك السياسة المحاسبية الهامة المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح 2 (د) [1] الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والآلية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح 7 [1] الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في التمويل والإيضاح 27 (أ) [1] المتعلق بتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>



كي بي ام جي الفوزان وشركاه مراجعون
ومحاسبون قانونيون

أمر المراجعة العام	كيف تمت معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>أتعاب الخدمات المصرفية</p> <p>تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على التمويل الممنوح للأفراد والشركات.</p> <p>تُعد هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من عملية تكوين علاقة ارتباط نتج عنه الأداة المالية ولذلك يُؤخذ بالاعتبار جميع هذه الأتعاب عند إجراء تعديل على العائد الفعلي وتسجيل الدخل باستخدام ذلك العائد الفعلي المعدل وتصنيفه ضمن "الدخل الإجمالي من التمويل والاستثمار".</p> <p>ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي في معظمها ذات أتعاب غير جوهرية على المستوى الفردي، تستخدم الإدارة افتراضات ومستويات معينة لتسجيل هذه الأتعاب وتصنيفها ضمن "أتعاب من خدمات بنكية، صافي".</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة العامة نظراً لأن قيام الإدارة باستخدام افتراضات ومستويات معينة قد يؤثر على ربحية المجموعة بشكل جوهري.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية العامة بالإيضاح [3 (و)] للقوائم المالية الموحدة.</p>	<p>قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. قمنا بإجراءات المراجعة التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فاعلية التشغيل للإجراءات الرقابية الأساسية أثناء التطبيق الثابت للافتراضات والمستويات الموضوعة من قبل الإدارة لإثبات دخل الأتعاب. - قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات والمستويات الموضوعة من قبل الإدارة لإجراء التعديلات على العائد الفعلي للتمويل وتسجيل هذا التعديل. - حصلنا على تقييم الإدارة لأثر استخدام الافتراضات والمستويات وأجرينا ما يلي: - مقارنة البيانات للسنة الحالية والسابقة المستخدمة من قبل الإدارة مع السجلات المحاسبية الأساسية على أساس العينة؛ و - تقييم مدى تقدير الإدارة لأثر الأتعاب على "الأتعاب من الخدمات البنكية، صافي" والتصنيف ضمن الدخل الإجمالي من التمويل والاستثمار".



كي بي ام جي الفوزان وشركاه مراجعون ومحاسبون قانونيون

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام 2018م

إن أعضاء مجلس الإدارة (أعضاء مجلس الإدارة) هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام 2018م، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عند توفرها، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة بذلك.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والأحكام المعمول بها في نظام الشركات وأحكام نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن الرقابة الداخلية التي يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتمكين من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، سواءً كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل كمنشأة مستمرة والإفصاح، وحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم يعتزم أعضاء مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكومة مسئولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواءً كان ناتجاً عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. يُعدُّ التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعدُّ جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها 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 قمنا بـ

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ



كي بي ام جي الفوزان وشركاه مراجعون ومحاسبون قانونيون

جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة 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 بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.

• استنتاج مدى ملائمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل مشتركون في المسؤولية عن رأينا في المراجعة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما قمنا بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما ينطبق ذلك.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية



pwc



كي بي ام جي الفوزان وشركاه مراجعون
ومحاسبون قانونيون

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا حددنا تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة هامة. قمنا بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة واللوائح الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى المعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات الأحكام المعمول بها في نظام الشركات وأحكام نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم 348

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب 8282
الرياض 11482
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
محاسب قانوني - ترخيص رقم 369

5 جمادى الآخرة 1440 هـ
(10 فبراير 2019 م)



قائمة المركز المالي الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(آلاف الريالات السعودية)			
2017	2018	إيضاحات	كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017
الموجودات			
			نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") والبنوك المركزية الأخرى
48,282,471	43,246,043	4	
10,709,795	30,808,011	5	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,401,092	43,062,565	6	استثمارات، صافي
233,535,573	234,062,789	7	تمويل، صافي
7,858,127	8,897,587	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,314,006	1,297,590	9	استثمارات عقارية، صافي
5,015,464	3,629,245	10	موجودات أخرى، صافي
343,116,528	365,003,830		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
			مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,522,567	7,289,624	11	
273,056,445	293,909,125	12	ودائع العملاء
8,786,598	15,251,063	13	مطلوبات أخرى
287,365,610	316,449,812		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
16,250,000	16,250,000	14	رأس المال
16,250,000	16,250,000	15	احتياطي نظامي
5,281,682	(349,555)	15	احتياطيات أخرى
13,906,736	12,747,323		أرباح مبقاة
4,062,500	3,656,250	23	أرباح مقترح توزيعها
55,750,918	48,554,018		إجمالي حقوق المساهمين
343,116,528	365,003,830		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (39) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(آلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017
2017	2018		
الدخل			
12,581,004	13,759,457	17	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(551,587)	(506,724)	17	عائد للمعلماء والبنوك والمؤسسات المالية على إستثمارات لأجل
12,029,417	13,252,733	17	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
2,697,208	3,101,286	18	دخل من الخدمات المصرفية، صافي
841,839	755,804		دخل من صرف العملات - صافي
336,390	209,695	19	دخل العمليات الأخرى، صافي
15,904,854	17,319,518		إجمالي دخل العمليات
المصاريف			
2,813,918	2,809,449	20	رواتب ومزايا الموظفين
311,015	314,567		إيجارات ومصاريف متعلقة بالمباني
440,566	442,171	8	إستهلاك
1,671,052	1,925,518	21	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
1,547,577	1,530,946	7	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وفي الموجودات المالية الأخرى، صافي
6,784,128	7,022,651		إجمالي مصاريف العمليات
9,120,726	10,296,867		صافي الدخل للسنة
1,625 مليون	1,625 مليون	22 & 14	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
5.61	6.34	22	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (39) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مدير عام المجموعة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(آلاف الريالات السعودية)			للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017	
2017	2018	إيضاحات		
9,120,726	10,296,867			صافي دخل السنة
				الدخل الشامل الآخر
				البند الذي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
				- أستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(49,798)	15		- صافي التغير في القيمة العادلة
(29,521)	-	25		- إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
				البند الذي يمكن أو من الممكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
				- استثمارات متاحة للبيع:
201,825	-	15		- صافي التغير في القيمة العادلة
(340,134)	-	15		- صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
73,624	(52,637)	15		- فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
9,026,520	10,194,432			إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (39) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مدير عام المجموعة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

نسخة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(آلاف الريالات السعودية)

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	إجمالي أرباح مقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017
2018							
الرصيد في 31 ديسمبر 2017							
55,750,918	4,062,500	13,906,736	5,281,682	16,250,000	16,250,000		
(2,882,688)	-	(2,752,899)	(129,789)	-	-	3	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
(799,356)	-	(799,356)	-	-	-	38	تعديلات أخرى
52,068,874	4,062,500	10,354,481	5,151,893	16,250,000	16,250,000	23	الرصيد معاد عرضه في 1 يناير 2018
(4,062,500)	(4,062,500)	-	-	-	-	23	توزيعات أرباح عن النصف الثاني من عام 2017
(3,250,000)	-	(3,250,000)	-	-	-	15	توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من 2018
(49,798)	-	-	(49,798)	-	-	15	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(52,637)	-	-	(52,637)	-	-	15	صافي الحركة في احتياطي تحويل عملات أجنبية
(102,435)	-	-	(102,435)	-	-		صافي الدخل الشامل الأخر المثبت مباشرة في حقوق الملكية
10,296,867	-	10,296,867	-	-	-		صافي الدخل للسنة
10,194,432	-	10,296,867	(102,435)	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
(5,405,271)	-	(25,547)	(5,379,724)	-	-	15	الزكاة للسنوات السابقة
(991,517)	-	(972,228)	(19,289)	-	-	15	الزكاة للسنة الحالية والمبالغ المحولة الأخرى
-	3,656,250	(3,656,250)	-	-	-		توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2018
48,554,018	3,656,250	12,747,323	(349,555)	16,250,000	16,250,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2018
2017							
الرصيد في 1 يناير 2017							
51,946,872	2,437,500	12,236,010	4,773,362	16,250,000	16,250,000		
-	-	(758,000)	758,000	-	-		المحوّل إلى الاحتياطيات الأخرى للزكاة
(2,437,500)	(2,437,500)	-	-	-	-		توزيعات أرباح عن النصف الثاني من عام 2016
(2,437,500)	-	(2,437,500)	-	-	-	23	توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من 2017
201,825	-	-	201,825	-	-	15	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(340,134)	-	-	(340,134)	-	-	15	صافي المبالغ المحوّل إلى قائمة الدخل الموحدة
73,624	-	-	73,624	-	-	15	صافي الحركة في احتياطي تحويل عملات أجنبية
(64,685)	-	-	(64,685)	-	-		صافي الدخل المثبت مباشرة في حقوق الملكية
9,120,726	-	9,120,726	-	-	-		صافي الدخل للسنة
(29,521)	-	-	(29,521)	-	-		إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
9,026,520	-	9,120,726	(94,206)	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(155,474)	-	-	(155,474)	-	-		زكاة مدفوعة
(192,000)	-	(192,000)	-	-	-		زكاة مستحقة محولة إلى المطلوبات الأخرى
-	4,062,500	(4,062,500)	-	-	-	23	توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2017
55,750,918	4,062,500	13,906,736	5,281,682	16,250,000	16,250,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2017

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (39) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(آلاف الريالات السعودية)			للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017
2017	2018	إيضاحات	
9,120,726	10,296,867		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للسنة
(12,635)	(14,600)	19	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من/المستخدم في) الأنشطة التشغيلية،
440,566	442,171	8	(مكاسب)/خسائر من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
16,862	16,416		استهلاك ممتلكات ومعدات
(594)	115	19	استهلاك استثمارات عقارية
1,547,577	1,530,946	7	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(35,545)	(47,928)	19	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل وفي الموجودات المالية الأخرى، صافي
			حصة في أرباح شركة زميلة
			(الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
191,193	(1,491,942)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية
8,083,181	(15,005,538)		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(10,089,026)	(4,940,851)		تمويل
(261,286)	151,904		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(801,486)	1,333,582		موجودات أخرى، صافي
			الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية
(3,394,403)	1,767,057		مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
463,309	20,852,681		ودائع العملاء
2,293,735	(520,389)		مطلوبات أخرى
7,562,174	14,370,491		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,813,962)	(1,481,746)	8	شراء ممتلكات ومعدات
(1,071,373)	(1,389,489)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/استثمارات متاحة للبيع
380,213	1,203,936		متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/استثمارات متاحة للبيع
111,048,401	96,748,563		متحصلات من استحقاق استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
(112,554,297)	(103,363,657)		شراء استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
1,025	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(4,009,993)	(8,282,393)		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(4,858,497)	(7,312,500)		توزيعات أرباح مدفوعة
(155,474)	(211,290)		زكاة مدفوعة
(5,013,971)	(7,523,790)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(1,461,790)	(1,435,692)		صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه
32,683,985	31,222,195		النقد وما في حكمه في بداية السنة
31,222,195	29,786,503	24	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
12,639,813	13,391,901		إجمالي الدخل المستلم من التمويل والاستثمارات خلال السنة
(542,644)	(728,956)		عائد للعملاء والبنوك والمؤسسات المالية على الاستثمارات لأجل مدفوعة خلال السنة
12,097,169	12,662,945		
			معاملات غير نقدية:
147,106	72,106		عقارات أخرى
(138,309)	-		صافي التغير في القيمة العادلة والمكسب/(الخسارة) المحولة إلى قائمة
			الموحدة للدخل من الاستثمارات المتاحة للبيع
			صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة
-	(49,798)		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (39) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1 - عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) ("المصرف") وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 بتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو 1987م) ووفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) بتاريخ 26 شوال 1407هـ (الموافق 23 يونيو 1987).

يعمل المصرف بموجب السجل التجاري رقم 1010000096 وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
8467 طريق الملك فهد - حي المروج
وحدة رقم 1
الرياض 12263-2743
المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاوله الأعمال المصرفية والاستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي وأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه. ويقوم المصرف بمزاوله العمليات المصرفية والاستثمارية، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها 581 فرعاً (2017: 599 فرعاً) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين 13.532 موظفاً (2017: 13.077 موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة") والذي يملك جميع أو غالبية حصصها كما هو موضح أدناه (انظر أيضاً الإيضاح 3 (ب)):

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية للمستفيد %	
	2017 %	2018 %
شركة الراجحي للتطوير - السعودية	100	100
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ بصكوك ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباغ من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة تسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.	100	100
شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا	100	100
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتأمين والإدارة والاستشارات والترتيبات و الحفظ.	100	100
مصرف الراجحي - الكويت	100	100
فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.	100	100
مصرف الراجحي - الأردن	100	100
فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.	100	100
شركة وكالة تكافل الراجحي - السعودية	99	99
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل كوكيل لتسيير أنشطة وساطة التأمين وفقاً لاتفاق الوكالة مع شركة الراجحي للتأمين التعاوني.	99	99
شركة الراجحي للخدمات الادارية - السعودية	100	100
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.	100	100

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية لعمليات المصرف ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، باستثناء ما يذكر خلاف ذلك.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن أعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب الأمر من الإدارة أن تمارس حكمها الافتراضي حول عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقييم مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام باستمرار وتعتمد على وقع الخبرة السابقة للمصرف وبعض العوامل الأخرى التي تتضمن على الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل هذه الظروف.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ التقرير، والتي لديها مخاطر هامة قد تؤدي إلى حدوث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. يستند المصرف في افتراضاته وتقديراته على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف الخارجة عن سيطرة المصرف. وتنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها. فيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

(1) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة لكل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 لجميع فئات الموجودات المالية عمل حكماً، وبالأخص، تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتستند هذه التقديرات على عدد من العوامل حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

بما أن جميع الشركات التابعة مملوكة بشكل كلي أو شبه كلي من قبل المصرف، فإن الحصص غير المسيطرة تعتبر غير جوهريّة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها. تم توحيد جميع الشركات التابعة المذكورة أعلاه. كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017، إن الحصص في الشركات التابعة التي ليست مملوكة بشكل مباشر من قبل المصرف مملوكة من قبل مساهمون ممثلون لصالح المصرف.

(ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية فقد أنشأ منذ تأسيسه هيئة شرعية لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها. ونظرت الهيئة الشرعية في العديد من أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

2 - أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف (للمجموعة):

- وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21 - المتعلق "بالرسوم" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل).

- تماشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(ب) أساس القياس والإعداد

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعرض المصرف قائمته للمركز المالي بترتيب السيولة. ويقدم تحليلاً بشأن الاسترداد أو تسوية خلال 12 شهراً من تاريخ التقرير (المتداول) وأكثر من 12 شهراً من تاريخ التقرير (غير المتداول) في إيضاح 2-27.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة الأطراف المشاركة في السوق على إدراك منافع اقتصادية من استخدام الموجودات من خلال أقصى وأفضل استخدام لها، أو عن طريق بيعها إلى أطراف آخرين مشاركين في السوق يقومون باستخدام الموجودات بأقصى وأفضل استخدام لها.

يستخدم المصرف أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، من خلال زيادة استخدام المدخلات ذات العلاقة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس أو يتم الإفصاح عن قيمها العادلة في القوائم المالية حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، المشار إليه أدناه، وذلك على أساس أدنى مستوى مدخلات والذي يكون جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

– **المستوى 1** – الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق المالية النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

– **المستوى 2** – مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة مضمنة في المستوى 1 الذي يتم رصده إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المعلنة للأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى فيها جميع المدخلات الجوهرية بشكل مباشر أو غير مباشر قابلة للملاحظة من بيانات السوق.

– **المستوى 3** – يعتمد على أساليب التقييم حيث أن أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة تكون غير قابلة للملاحظة.

(3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري في حالة وجود حصص لدى المصرف في الصناديق الاستثمارية.

صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد مدى سيطرة المجموعة على تلك الصناديق في معظم الأوقات يتطلب التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تشمل أية أرباح مسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، فقد استنتجت المجموعة أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في كافة الحالات، وعليه، فإنها لم تقم بتوحيد تلك الصناديق.

تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف نتائج النماذج المعقدة المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر احكاماً وتقديرات محاسبيه على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- المعايير التي وضعها المصرف لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية ولذا يجب قياس المخصصات الخاصة بالموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتقييم النوعي؛
- تقسيم الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الترابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية احتمالية مرجحة لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(2) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقيس المجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو يتم دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس الخاص بهذه العملية. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في سوق نظامي للموجودات والمطلوبات، أو.
- في ظل عدم توفر سوق نظامي، في السوق الأكثر إيجابية للموجودات والمطلوبات.

إن السوق النظامي أو الأكثر إيجابية يجب أن يكون متاح التعامل فيه للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم مشاركو السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض تصرف مشاركي السوق بما يجب في مصالحهم الاقتصادية.

(4) مخصصات للمطلوبات والأعباء

يتلقى المصرف مطالبات قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. تقوم الإدارة بإصدار أحكاماً بشأن احتمالية تحقق أي مطالبات من خلال تجنب مخصصات. إن مدة التوصل لنتيجة بشأن هذه المطالبات القانونية غير مؤكد، كما هو الحال لمقدار التدفق المحتمل من المنافع الاقتصادية. ويعتمد التوقيت والتكلفة في نهاية المطاف على الإجراءات القانونية المتبعة وفقاً للقانون.

(5) أتعاب من الخدمات المصرفية

أنشأت الإدارة حد معين لغرض الاعتراف برسوم تسجيل الوثائق/ رسوم التمويل كتعديل على معدل العائد الفعلي. المبالغ الأقل من هذا الحد لا يتم الاعتراف بها وتعتبر غير جوهرية.

(6) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لقد قامت إدارة المصرف بتقييم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنها مقتنعة بأنه يوجد لدى المصرف الموارد الكافية لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة**(أ) التغيير في السياسات المحاسبية**

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات الأخرى الجديدة التالية التي أدخلت على المعايير الحالية والتفسير الجديد المذكور أدناه. باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، لم يكن لتلك التعديلات والتطبيق أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة. لقد تم توضيح التأثير والإفصاحات المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في الجزء اللاحق من هذه القوائم المالية.

تطبيق معايير جديدة

قامت المجموعة اعتباراً من 1 يناير 2018 بتطبيق المعايير المحاسبية التالية وتم توضيح تأثير تلك المعايير أدناه:

باستثناء تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة التالية، تم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة 2018. إلا أن، ليست لها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 - إيرادات من عقود مبرمة مع عملاء

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15 "إيرادات من عقود مبرمة مع عملاء" مما أدى إلى تغيير في سياسة إثبات الإيرادات الخاصة بالمصرف فيما يتعلق بعقوده المبرمة مع العملاء.

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 في مايو 2014 وهو إلزامي في الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد 1 يناير 2018. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 نموذج منفرد شامل للمحاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل توجيهات الإيرادات الحالية، والذي يوجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. ويحدد المعيار نموذج من خمس خطوات جديدة والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. يتم إثبات الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15 بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة استحقاقه نظير نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 المتعلق بالأدوات المالية الصادر في شهر يوليو 2014 بتاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018. تمثل المتطلبات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس. يؤدي المعيار الجديد إلى تغييرات أساسية في محاسبة الموجودات المالية وبعض جوانب محاسبة المطلوبات المالية.

فيما يلي أدناه ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمصرف والناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9:

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على ثلاث فئات من التصنيفات الرئيسية للموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطلقة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. يعتمد التصنيف بصفة عامة على نموذج الأعمال والذي يتم من خلاله إدارة الموجودات المالية وتدقيقاتها النقدية التعاقدية. ويستبعد المعيار الفئات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 والتي تتضمن على الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والتمويلات والذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع.

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى حد كبير على المتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المتعلق بتصنيف المطلوبات المالية. ومع ذلك، بالرغم من أنه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 يتم إثبات جميع تغيرات القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة بموجب خيار القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر، إلا أنه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، يتم عرض تغيرات القيمة العادلة بصفة عامة كالتالي:

- يتم عرض مقدار التغيرات في القيمة العادلة والنتيجة عن التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات، وذلك من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- يتم عرض مقدار التغيرات المتبقية في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". كما يطبق نموذج الانخفاض في القيمة الجديد على بعض ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية، ولكنه لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية. يستند المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية حدوث التعثر في السداد في الإثنى عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها. إذا استوفت الموجودات المالية تعريف أنها منخفضة في القيمة الائتمانية المشتراة أو المنشأة، يستند المخصص على التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجود. الموجودات المنخفضة في القيمة الائتمانية المشتراة أو المنشأة هي الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الإثبات المبدئي. يتم تسجيل الموجودات المنخفضة في القيمة الائتمانية المشتراة أو المنشأة بالقيمة العادلة عند الإثبات الأصلي ويتم لاحقاً إثبات دخل الأرباح على أساس معدل الربح الفعلي الائتماني المعدل. يتم إثبات أو إصدار الخسائر الائتمانية المتوقعة فقط إلى الحد الذي يكون هناك تغير لاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، يتم إثبات الخسائر الائتمانية قبل تحققها، بخلاف معيار المحاسبة الدولي رقم 39.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7

إظهار الفروق بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39، تم تحديث المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 المتعلق بالأدوات المالية: الإفصاحات وقام المصرف بتطبيقه مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للسنة التي تبدأ في 1 يناير 2018. تتضمن التغيرات إفصاحات التحول كما هو موضح في الإيضاح رقم 3 والمعلومات النوعية والكمية حول حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة المبينة في إيضاح رقم 27.

تم عرض التسويات من الرصيد الإفتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات الجوهرية في الإيضاح رقم 7.

التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بأثر رجعي باستثناء ما هو موضح أدناه:

- لم يتم إعادة عرض أرقام مقارنة الفترات السابقة. يتم إثبات الفروق في القيم المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في الأرباح المبقاة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018. ونتيجة لذلك، فإن المعلومات الواردة لسنة 2017 لا تعكس المتطلبات الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. ولذلك، فإنه لا يمكن مقارنتها بالمعلومات الواردة لسنة 2018 بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.
- تم إعداد التقييمات التالية على أساس الوقائع والظروف التي كانت قائمة في تاريخ التطبيق المبدئي.

- أ تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية من خلاله.
- ب يتم قياس عمليات تصنيف وإلغاء الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة مسبقاً كدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- ج تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يفترض بأن المخاطر الائتمانية لم تزيد بشكل جوهري لأدوات الدين تلك التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9.

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية

(1) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 للموجودات والمطلوبات المالية للمصرف كما في 1 يناير 2018.

(بالآلاف الريالات السعودية)					
القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39		
				الموجودات المالية	
48,282,471	48,282,471	مدرجة بالتكلفة المطفأة	تمويلات وذمم مدينة	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	
10,705,849	10,709,795	مدرجة بالتكلفة المطفأة	تمويلات وذمم مدينة	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
				استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة	
23,437,245	23,452,869	مدرجة بالتكلفة المطفأة	محتفظ بها حتى الاستحقاق	مرايحات مع الحكومة السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي	
9,775,876	9,805,139	مدرجة بالتكلفة المطفأة	محتفظ بها حتى الاستحقاق	صكوك	
800,000	800,000	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	محتفظ بها حتى الاستحقاق		
				استثمارات مكتناة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
23,487	23,487	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	استثمارات حقوق الملكية	
389,193	389,193	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	صناديق استثمارية	
				استثمارات متاحة للبيع	
771,293	771,293	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات متاحة للبيع	استثمارات حقوق الملكية	
1,034,286	1,034,286	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات متاحة للبيع	صناديق استثمارية	
230,701,718	233,535,573	مدرجة بالتكلفة المطفأة	تمويلات وذمم مدينة	تمويلات - صافي	
325,921,418	328,804,106				
				المطلوبات المالية	
5,522,567	5,522,567	مدرجة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالتكلفة المطفأة	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
273,056,445	273,056,445	مدرجة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالتكلفة المطفأة	ودائع العملاء	
8,786,598	8,786,598	مدرجة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالتكلفة المطفأة	مطلوبات أخرى	
287,365,610	287,365,610				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ب) تسوية القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 إلى القيم المدرجة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

الجدول التالي هو تسوية القيم المدرجة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 إلى القيم المدرجة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كما 1 يناير 2018.

بآلاف الريالات السعودية			
القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كما في 1 يناير 2018	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017
الموجودات المالية			
التكلفة المطفأة			
			نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى: الرصيد الإفتتاحي
-	-	-	48,282,471
48,282,471	-	-	48,282,471
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
			الرصيد الإفتتاحي
-	-	-	10,709,795
			إعادة القياس (مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح 1)
-	(3,946)	-	-
10,705,849	(3,946)	-	10,709,795
تمويلات - صافي:			
			الرصيد الإفتتاحي
-	-	-	233,535,573
			إعادة القياس (مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح 1)
-	(2,833,855)	-	-
230,701,718	(2,833,855)	-	233,535,573
استثمارات:			
			الرصيد الإفتتاحي
-	-	-	34,058,008
			إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	(800,000)	-
			إعادة القياس (مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح 1)
-	(44,887)	-	-
33,213,121	(44,887)	(800,000)	34,058,008
322,903,159	(2,882,688)	(800,000)	326,585,847
إجمالي الموجودات المالية			

إيضاح 1: لقد زاد مخصص الانخفاض في القيمة نتيجة للتغير من الخسارة المتكبدة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)			
القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كما في 1 يناير 2018	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017
الموجودات المالية			
متاحة للبيع			
استثمارات:			
-	-	-	1,805,579
الرصيد الإفتتاحي			
محول إلى:			
-	-	(771,293)	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية (إيضاح 1)			
-	-	(1,034,286)	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح 2)			
-	-	(1,805,579)	1,805,579
الرصيد الختامي			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
استثمارات:			
-	-	-	412,680
الرصيد الإفتتاحي			
-	-	1,034,286	-
من متاحة للبيع (إيضاح 2)			
-	-	800,000	-
من مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح 3)			
-	-	(23,487)	-
محول إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 1)			
2,223,479	-	1,810,799	412,680
إجمالي مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
محول إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات:			
-	-	-	-
الرصيد الإفتتاحي			
-	-	771,293	-
من متاحة للبيع			
-	-	23,487	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
794,780	-	794,780	-
إجمالي مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر			
المطلوبات المالية			
مدرجة بالتكلفة المطفأة			
5,522,567	-	-	5,522,567
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
273,056,445	-	-	273,056,445
ودائع العملاء			
8,786,598	-	-	8,786,598
مطلوبات أخرى			
287,365,610	-	-	287,365,610
إجمالي المطلوبات المالية			

(ج) تأثير الأرباح المقبلة والاحتياطيات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
احتياطيات أخرى	أرباح المقبلة	
		الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (31 ديسمبر 2017)
5,281,682	13,906,736	
		إعادة التصنيفات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9
(129,789)	129,789	
		إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9
-	(2,882,688)	
		الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (1 يناير 2018)
5,151,893	11,153,837	

يعرض الجدول التالي تسوية المخصص المسجل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9:

- رصيد مخصص الانخفاض في القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39:
- رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كما في 1 يناير 2018.

إيضاح 1: اختار المصرف تصنيف غير قابل للإلغاء لاستثمارات أسهم حقوق الملكية البالغ قيمتها 771.293 مليون ريال سعودي في محفظة أدوات أسهم حقوق ملكية مقتناة لخص غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. تم تصنيف تلك الاستثمارات مسبقاً كمتاحة للبيع. عند استبعاد استثمارات أسهم حقوق الملكية، فإنه لن يتم إعادة تصنيف أي أرصدة ضمن احتياطي الدخل الشامل الآخر (تغير القيمة العادلة) لتلك الاستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر. وعلاوة على ذلك، تم تحويل استثمارات حقوق الملكية البالغ قيمتها 23.487 مليون ريال سعودي من مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاح 2: يحتفظ المصرف بمحفظة صناديق استثمارية التي لم تفي بمتطلبات المدفوعات على المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم ليتم تصنيفها كمدرجة بالتكلفة المطفأة / مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. ونتيجة لذلك، تم تصنيف تلك الصناديق البالغ قيمتها 1.034.286 مليون ريال سعودي كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من تاريخ التطبيق المبدئي.

إيضاح 3: يحتفظ المصرف باستثمارات في بعض الصكوك التي لم تفي بمتطلبات المدفوعات على المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم. ونتيجة لذلك، تم تصنيف تلك الصكوك البالغ قيمتها 800 مليون ريال سعودي كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من تاريخ التطبيق المبدئي.

بآلاف الريالات السعودية		
1 يناير 2018 (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9)	إعادة القياس	31 ديسمبر 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39)
		مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها
		التمويلات والذمم المدينة (معيار المحاسبة الدولي رقم 39)/الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9)
3,946	3,946	-
8,389,065	2,833,855	5,555,210
44,887	44,887	-
8,437,898	2,882,688	5,555,210
		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التمويل - صافي:
		استثمارات
		إجمالي

(د) يقدم الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي.

(بالآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2018
مجموع القيمة المدرجة	مدرجة بالتكلفة المطفاة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات حقوق الملكية	مدرجة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
الموجودات المالية				
				نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
43,246,043	43,246,043	-	-	
30,808,011	30,808,011	-	-	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفاة				
				مرابحات مع الحكومة السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي صكوك
22,477,145	22,477,145	-	-	
17,395,957	17,395,957	-	-	
استثمارات مكتناة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
				صناديق استثمارية
1,141,584	-	-	1,141,584	
800,000	-	-	800,000	صكوك
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
				استثمارات حقوق الملكية تمويلات - صافي
1,103,463	-	1,103,463	-	
234,062,789	234,062,789	-	-	
351,034,992	347,989,945	1,103,463	1,941,584	مجموع الموجودات المالية
المطلوبات المالية				
				مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
7,289,624	7,289,624	-	-	
293,909,125	293,909,125	-	-	مطلوبات أخرى
15,251,063	15,251,063	-	-	
316,449,812	316,449,812	-	-	مجموع المطلوبات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاحات	المتاجرة	مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	محتفظ بها حتى الاستحقاق	تمويلات ودمم مدينة	متاحة للبيع	أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة	مجموع القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2017
الموجودات المالية								
								نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
				48,282,471		-	48,282,471	
								مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
				10,709,795		-	10,709,795	
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة								
								مرايبات مع الحكومة السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي
				23,452,869		-	23,452,869	
								صكوك
				10,605,139		-	10,605,139	
استثمارات مقتناة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل								
								استثمارات حقوق الملكية
								صناديق استثمارية
								استثمارات حقوق الملكية
								صناديق استثمارية
				233,535,573		-	233,535,573	تمويلات - صافي
				328,804,106		-	328,804,106	مجموع الموجودات المالية
المطلوبات المالية								
								مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
								ودائع العملاء
								مطلوبات أخرى
				287,365,610		-	287,365,610	مجموع المطلوبات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) السياسات المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018.

(1) تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية كمقاسة: بالتكلفة المطفأة، كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية المطفأة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتم قياس أدوات الدين كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات المبدئي **لاستثمارات أسهم حقوق الملكية** والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للمصرف اختيار بشكل غير قابل للإلغاء بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للمصرف تصنيف غير قابل للإلغاء الموجودات المالية التي تفي بالمتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وكمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفف من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها المبدئي، إلا في فترة ما بعد قيام المصرف بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم المصرف بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات، والحفاظ على بيان محدد لمعدل الربح ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء المحفظة وتقديم تقرير بشأن ذلك إلى إدارة المصرف؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- الكيفية التي يتم فيها تعويض مدراء الشركة - على سبيل المثال ما إذا كانت التعويضات تستند على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق المجموعة لأهداف إدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على التصورات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة الضغط". إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمصرف، فإن المصرف لا يقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنه يتم تضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الأصلية أو المشتراة حديثاً فصاعداً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى: تتكون من الإيداعات لدى المؤسسات المالية. يصنف المصرف تلك الأرصدة المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كدرجة بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وتجتاز معايير مدفوعات المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

استثمارات (مرابحة لدى مؤسسه النقد العربي السعودي): تتكون هذه الاستثمارات من إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. يصنف المصرف تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وتجتاز معايير مدفوعات المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

استثمارات (الصكوك): تتكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في صكوك مختلفة. يصنف المصرف تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة باستثناء الصكوك التي تخفق في استيفاء معايير مدفوعات المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم حيث تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

استثمارات أسهم حقوق الملكية: هذه هي استثمارات أسهم حقوق الملكية الاستراتيجية التي لا يتوقع المصرف بيعها، والتي قام المصرف بإجراء اختبار غير قابله للإلغاء في تاريخ الإثبات المبدئي لعرض تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر.

استثمارات (الصاديق الاستثمارية): تتكون الاستثمارات من الاستثمار في صناديق الاستثمار المختلفة. وتستوفي هذه الصناديق تعريف أدوات المضيفة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9). يصنف المصرف تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث اخفاقت تلك الاستثمارات في استيفاء معايير فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

2. تصنيف المطلوبات المالية

يصنف المصرف مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية وارتباطات التمويلات كمقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم إثبات جميع المبالغ المطلوبة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يتطلب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقييم، يُعتبر "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجود المالي عند الإثبات المبدئي. وتمثل "العمولة" مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم وذلك خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال: مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة لهامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم، يأخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الموجود المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير التوقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط. عند القيام بهذا التقييم، يأخذ المصرف في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي يمكنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبات المصرف للتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)؛ و
- الخصائص التي تسهم في تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال: إعادة تعيين معدلات الربح.

إعادة التصنيف

يقوم المصرف بإعادة تصنيف الموجودات المالية بين درجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخرى ومدرجة بالتكلفة المطفأة، وذلك فقط إذا حدث تغيير في ظل ظروف نادرة لهدف نموذج أعماله للموجودات المالية بحيث لم يعد تقييمه لنموذج أعماله السابق ينطبق.

التمويل والاستثمار

يقدم المصرف لعملائه بعض المنتجات المصرفية والتي لا تحمل عوائد، والتي تشتمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمرابحة، والاستئجار طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

يصنف المصرف عمليات التمويل والاستثمار على النحو التالي:

التمويل: تمثل هذه التمويلات التمويلات الممنوحة للعملاء. تشكل هذه التمويلات أساساً أربعة فئات واسعة النطاق، وهي: المتاجرة والبيع بالتقسيط والمرابحة وبطاقات الائتمان. يصنف المصرف هذه التمويلات كمدرجة بالتكلفة المطفأة.

3. الاستبعاد

(أ) الموجودات المالية

يقوم المصرف باستبعاد الموجود المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالي أو قيام المصرف بنقل حقوقه بإستلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية المتعلقة بالموجود المالي الذي تم نقله أو الذي لا يقيم فيه المصرف بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية ولا يحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي.

عند استبعاد موجود مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجود المالي (أو القيمة الدفترية المخصصة بجزء الموجود المالي المستبعد) ومجموع (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي موجود جديد تم اقتناؤه ناقصاً منه أي مطلوب جديد مفترض)، و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في الأرباح أو الخسائر.

اعتباراً من 1 يناير 2018، لا يتم إثبات أي مكسب/خسارة متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية لأسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الأرباح أو الخسائر عند استبعاد تلك الأوراق المالية. يتم إثبات أية عمولة للموجودات المالية المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو يتم الاحتفاظ بها من قبل المصرف كموجود أو مطلوب منفصل.

في المعاملات التي لا يقوم فيها المصرف بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري كافة مخاطر أو منافع ملكية الموجود المالي ويحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يستمر المصرف بإثبات الموجود المالي إلى حد استمرار مشاركته، والذي يتم تحديده المدى الذي يتعرض فيه للتغيرات في قيمة الموجود المحول.

(ب) المطلوبات المالية

يتم إستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الالتزام بموجب التعاقد قد تم إخلائه أو إلغائه أو انتهاء مدته.

4. تعديلات الموجودات والمطلوبات المالية

أ. الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالموجودات المالية، يقيّم المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، ومن ثم تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المالية الأصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات الموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

في حال عدم وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. ففي هذه الحالة، يقوم المصرف بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية وإثبات المبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة معدلة في الأرباح أو الخسائر. في حال إجراء هذا التعديل نتيجة لوجود صعوبات مالية لدى الممول، فإنه سيتم عرض المكسب أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي الحالات الأخرى، يتم عرضه كدخل أرباح.

(ب) المطلوبات المالية

يقوم المصرف باستبعاد المطلوب المالي عندما يتم تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوب بشكل جوهري. ففي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوب مالي جديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المستبعد والمطلوب المالي الجديد بالشروط المعدلة في الأرباح أو الخسائر.

5. الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين؛
- ذمم الإيجارات المدينة؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- ارتباطات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

إذا لم ينتج عن عملية إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد للموجود الحالي، فعندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجود المالي المعدل في احتساب العجز النقدي من الموجود الحالي.

إذا نتج عن عملية إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد للموجود الحالي، فعندها يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الموجود المالي الحالي في وقت استبعاده. يتم تضمين ذلك المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجود المالي الحالي الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع للاستبعاد حتى تاريخ إعداد التقرير المالي باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للموجود المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

في تاريخ إعداد التقرير المالي، يقوم المصرف بإجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، هي ذات مستوى ائتماني منخفض. يعد الموجود المالي ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك الموجود المالي.

الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المتمول أو الجهة المصدرة؛
- مخالفة العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة التمويلات أو السلف من قبل المصرف بشرط إلا ينظر المصرف في خلاف ذلك؛
- قد أصبح من المحتمل بأن المتمول سيعلن إفلاسه أو دخوله في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشطة لتلك الأوراق المالية نتيجة وجود صعوبات مالية.

عادةً ما يعتبر التمويل الذي تم إعادة التفاوض بشأنه نتيجة لتدهور في الوضع المالي للمتمول بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليل بأن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا توجد هناك أي مؤشرات أخرى للانخفاض في القيمة.

يقيس المصرف مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء الحالات التالية، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً:

- أدوات الدين الاستثمارية التي يتم تحديد بأن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري من إثباتها المبدئي.

يعتبر المصرف بأن أدوات الدين لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في القيمة عندما يكون تصنيف المخاطر الائتمانية الخاصة بها يعادل تعريف المفهوم العالمي "لتصنيف الدرجة الاستثمارية".

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على الأداة المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالية مرجحة للخسائر الائتمانية ويتم قياسها وفقاً لما يلي:

- الموجودات المالية التي لا تعد ذات مستوى ائتماني منخفض في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ أي القيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامه)؛
- الموجودات المالية التي تعد ذات مستوى ائتماني منخفض في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ أي الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- ارتباطات التمويلات التي لم يتم سحبها؛ أي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة السداد للمصرف إذا قام حامل ارتباط التمويل بسحب التمويل وبين التدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامه؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الأداة ناقصاً منها أي مبالغ يتوقع المصرف استرداده من حامل الأداة.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط الموجود المالي أو تم استبدال موجود مالي حالي بموجود مالي جديد نتيجة لصعوبات مالية يواجهها المتمول، عندها يتم إجراء تقييم حول ما إذا كان ينبغي استبعاد الموجود المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقييم الضمان

للتخفيف من مخاطر الائتمانية على الموجودات المالية، يسعى المصرف إلى استخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات بأشكال مختلفه، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. تم تحديد السياسة المحاسبية للمصرف فيما يتعلق بالضمانات التي تسند إليه من خلال ترتيبات الإقراض الخاصة به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وهي نفسها التي كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39. لا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن الضمانات مستردة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها بشكل عام، كحد ادني، في البداية وبعاد تقييمها بصورة دورية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات الإضافية، علي سبيل المثال، النقدية أو الأوراق المالية السوقية المتعلقة بمتطلبات الهامش، على أساس يومي.

يستخدم المصرف إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار المنازل.

الضمانات المستردة

ستظل السياسة المحاسبية للمصرف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما هي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39. وتمثل سياسة المصرف في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الموجودات المستردة في عملياتها الداخلية أو بيعها. يتم تحويل الموجودات المحددة التي يمكن استخدامها للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة بأدنى من قيمتها المستردة أو القيمة الدفترية للموجود الأصلي المضمون، أيهما أقل. يتم تحويل الموجودات التي يتم تحديد بيعها بأنها الخيار الأفضل إلى موجودات محتفظ بها لغرض البيع بقيمتها العادلة (في حالة الموجودات المالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ إعادة الاسترداد وفقاً لسياسة المصرف.

عند إجراء تقييم حول ما إذا كان الاستثمار في الديون الحكومية ذو مستوى ائتماني منخفض، يأخذ المصرف في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية بناءً على عوائد الصكوك.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدره البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديد.
- احتمالية إعادته هيكله الديون، مما يؤدي إلى تكبد حاملها لخسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم باعتبار "الممول هو الحل الأخير" لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة، للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن القصد السياسي، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

عرض لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- حيثما تتضمن الأدوات المالية على كلاً من العنصر المسحوب والغير المسحوب، لا يمكن للمصرف تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر ارتباط التمويل وذلك بشكل منفصل عن ذلك العنصر المسحوب: يعرض المصرف مخصص خسارة مجمع لكلا العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي فائض لمخصص الخسارة على إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص.

شطب

يتم شطب التمويلات وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد الدين. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها لأنشطة التعزيز من أجل الالتزام بإجراءات المصرف لاسترداد المبالغ المستحقة.

6. الضمانات المالية وارتباطات التمويل

الضمانات المالية هي عقود يدفع المصرف بموجبها مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان إزاء الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين المالية. "ارتباطات التمويل" هي ارتباطات مؤكدة لتقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الارتباطات لتقديم تمويل بأقل سعر ربح في السوق ميدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان أو الارتباط. ويتم لاحقاً قياسها على النحو التالي:

- من 1 يناير 2018: بمبلغ أعلى من ذلك المبلغ المطفأ ومبلغ مخصص للخسارة؛ و
- قبل 1 يناير 2018: بمبلغ أعلى من ذلك المبلغ المطفأ والقيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة لتسوية الالتزامات عندما تصبح المدفوعات بموجب العقد محتملاً.

لم يصدر المصرف أي ارتباطات تمويل يتم قياسها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لارتباطات التمويل الأخرى:

- من 1 يناير 2018: يثبت المصرف مخصص للخسارة؛ و
- قبل 1 يناير 2018: يثبت المصرف المخصص وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 37 إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات.

7. العملات الأجنبية

إن مكاسب أو خسائر العملة الأجنبية من البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة، المعدلة الأرباح والمدفوعات الفعلية خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية السنة.

يتم قيد واحتساب المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة من صرف العملات في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

بصفة عامة، يتم إثبات فروق العملة الأجنبية الناتجة من التحويل في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يتم إثبات فروق العملة الأجنبية الناتجة من تحويل أدوات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع (قبل 1 يناير 2018) أو استثمارات أسهم حقوق الملكية التي بموجبها تم اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر (من 1 يناير 2018) في الدخل الشامل الأخر.

يتم تحويل موجودات ومطلوبات النقدية للشركات التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم تحويل قوائم الدخل للشركات التابعة الأجنبية على أساس المتوسط المرجح لأسعار الصرف خلال السنة.

عند استبعاد عملية أجنبية بحيث يتم فقدان تلك السيطرة أو التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة، فإنه يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحويل المتعلق بتلك العملية الأجنبية إلى قائمة الدخل كجزء من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. عندما تقوم المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في الشركة التابعة التي تتضمن على عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، فإنه يتم إعادة توزيع النسبة التناسبية ذات الصلة من المبلغ المتراكم على الحصص غير المسيطرة.

8. تقديم الخدمات

يقدم المصرف العديد من الخدمات لعملائه. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى.

لقد استنتج المصرف بأنه يجب إثبات الإيرادات الناتجة من تقديم العديد من الخدمات المتعلقة بنظام خدمات الدفع وتبادل الخدمات التجارية وقطاع التحويلات المالية والسداد والمضاربة (أي رسوم الاكتتاب والإدارة والأداء) عند تقديم الخدمات، أي عندما يتم استيفاء التزام الأداء.

(1) التمويل والاستثمار

يقدم المصرف لعملائه بعض المنتجات المصرفية والتي لا تحمل عوائد، والتي تشتمل على المتاجرة والبيع بالتقسيط والمرابحة، والاستصناع طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

يصنف المصرف عمليات التمويل والاستثمار على النحو التالي:

1. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة - تصنف هذه التمويلات وبعض الاستثمارات التي تستوفي تعريف التمويلات والذمم المدينة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، وتتكون من أرصدة حسابات المتاجرة والبيع بالتقسيط والاستصناع والمرابحة وعمليات البطاقات الائتمانية. يتم ميدئياً إثبات الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة (باستخدام أساس العائد الفعلي) ناقصاً أي مبالغ تم شطبها ومخصص الانخفاض في القيمة.

التمويلات هي موجودات مالية غير مشتقة منشأة أو مقتناة من قبل المصرف وذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم إثبات التمويل عندما يتم تقديم النقد للمتمولين. ويتم استبعادها عندما يقوم الممول بسداد التزاماته، أو عندما يتم بيع أو شطب التمويل أو عندما يتم بشكل جوهري نقل جميع المخاطر وعوائد الملكية.

يتم قياس جميع عمليات التمويل ميدئياً بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية (التي تتجاوز حد معين) ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام أساس العائد الفعلي. يعد الإثبات الميدئي، لا يسمح بإجراء التحويلات اللاحقة بين مختلف فئات التمويل. يتم تحديد قيم تقارير نهاية الفترة اللاحقة لمختلف فئات التمويل على الأساس المبينة في الفقرات التالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2. مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق - تصنف الإستثمارات ذات المدفوعات الثابتة أو القابلة للتحديد ولديها تاريخ استحقاق محدد والتي لدى المجموعة النية والقدرة الإيجابية للاحتفاظ بها تاريخ إستحقاقها كمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم مبدئياً إثبات الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة متضمنة على تكاليف المعاملات المباشرة والإضافية. ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً منها مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوات عند الاقتناء باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن تلك الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمار أو إنخفاض قيمته.

لا يمكن عادةً بيع أو إعادة تصنيف الإستثمارات المصنفة كمحفظ حتى تاريخ الاستحقاق دون أن تتأثر مقدرة المجموعة على استخدام هذا التصنيف.

وعلى الرغم من ذلك فإن عمليات البيع أو إعادة التصنيفات التي تتم في أي من الظروف التالية لن تؤثر على مقدرة المجموعة على استخدام هذا التصنيف.

- عمليات البيع أو التصنيفات التي تتم بتاريخ قريب لتاريخ الاستحقاق، وأن التغييرات في أسعار العملات السائدة في السوق لن يكون لها أي تأثير جوهري على القيمة العادلة.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيفات التي تتم بعد قيام المجموعة بتحصيل المبالغ الأصلية لجميع الموجودات بصورة جوهريّة.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيفات العائدة إلى أحداث منعزلة غير مكررة التي تقع خارج نطاق سيطرة المجموعة والتي لا يمكن توقعها بشكل معقول.

3. مدرجة بالقيمة العادلة في خلال قائمة الدخل - تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة إلى "استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وذلك عند الإثبات المبدئي. يتم إقتناء الإستثمارات المحفوظ بها لأغراض المتاجرة أساساً لغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المدى القصير. تشمل تلك الاستثمارات على الصناديق الاستثمارية واستثمارات أسهم حقوق الملكية. تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم قيد أية تغييرات في القيم العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدئي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتثبت كمصاريف في القوائم المالية الموحدة. يتم إظهار دخل الإستثمارات وتوزيعات الأرباح من الموجودات المالية المحفوظ بها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن دخل تشغيلي آخر في قائمة الدخل الموحدة.

باستثناء الأدوات المالية غير المشتقة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لاحقاً لإثباتها المبدئي، بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإثبات المبدئي، التي يمكن إعادة تصنيفها وتحويلها من فئة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أي المتاجرة) إذا لم يعد يحتفظ بها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير، وعندما تستوفي الشروط التالية:

- إذا كان الأصل المالي قد استوفى تعريف التمويل والذمم المدينة، وإذا لم يعد يستدعي الأمر إعادة تصنيف الأصل المالي كمحفظ به لغرض المتاجرة عند الإثبات المبدئي، فعندها يمكن إعادة تصنيف الأصل المالي إذا كان لدى المنشأة النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصل المالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم يكن الأصل المالي قد استوفى تعريف التمويل والذمم المدينة، فإنه يمكن عندئذٍ إعادة تصنيفه من فئة المحفوظ به لغرض المتاجرة في "حالات نادرة" فقط.

4. متاحة للبيع - الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك صكوك أسهم حقوق الملكية غير المشتقة التي لا تصنف كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تمويلات غير مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي يعتزم الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغييرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم.

يتم مبدئياً إثبات الإستثمارات التي تم تصنيفها "كمتاحة للبيع" بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملات المباشرة والإضافية ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة باستثناء صكوك أسهم حقوق الملكية غير المتداولة التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بموثوقية حيث يتم إدراجها بسعر التكلفة. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر حتى يتم استبعاد الاستثمار أو اعتباره بأنه منخفض القيمة فعندها يتم إعادة تصنيف أية مكاسب أو خسائر متراكمة مثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة. قد يعاد تصنيف الصكوك المالية المحفوظ بها كمتاحة للبيع إلى فئة "استثمارات أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة" إذا استوفى تعريف "الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة" وإذا كان لدى المصرف النية والقدرة للاحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ استحقاقها.

(2) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة لحدث أو أحداث وقعت بعد اثبات المبدئي للأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية وبأن حدوث أحداث الخسارة/خسائر لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة من المالية الأصول التي يمكن تقديرها بشكل موثوق به. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم احتساب الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة ويتم إثبات أي خسارة انخفاض في القيمة للتغيرات في القيمة الدفترية للأصل. ويتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص للانخفاض في القيمة ويذكر مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تكوين مخصص محدد لخسائر الائتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي تمويل أو أي من الموجودات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير بأن المصرف لن يتمكن من تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص المحدد الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدره القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدره القابلة للاسترداد هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة، بما في ذلك القيم القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة المخصصة على أساس معدل العائد الفعلي الأصلي.

يتطلب ذلك من الإدارة أن تقوم بممارسة اجتهاد أثناء تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بذلك التمويل، لتحديد حجم المخصص المطلوب له. تعتمد هذه التقديرات بشكل أساسي على افتراضات تتعلق بالعديد من العوامل التي تتطلب بدورها درجات مختلفة من الاجتهاد وعدم التأكد، كما أن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف، مما يتطلب إجراء تغييرات في مخصصات الانخفاض في القيمة مستقبلاً. بالإضافة على مخصص انخفاض القيمة المحدد المذكور أعلاه، يقوم المصرف أيضاً بتكون مخصص انخفاض قيمة جماعي لحالات انخفاض القيمة التي يتم تقييمها على أساس جماعي. ويتم تكوين هذه المخصصات للخسائر عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة في تاريخ التقرير. يتم تقدير مبلغ المخصص على أساس حالات التعثر التاريخية للأطراف المقابلة للاستثمار والتمويل وكذلك تصنيفاتهم الائتمانية، مع الأخذ بالاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة. لتقييم الانخفاض الجماعي في القيمة، يستخدم المصرف أيضاً تقديرات الخسارة الداخلية ويقوم بإجراء تعديل إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية تدل على أن الخسائر الفعلية قد تكون أكثر أو أقل مما تقترحه الاتجاهات التاريخية. ويتم قياس معدلات الخسارة بانتظام مقابل النتائج الفعلية للتأكد من أنها لا تزال مناسبة.

إن المعايير التي يستخدمها المصرف للتأكد من وجود دليل موضوعي على خسارة الانخفاض في القيمة تشمل ما يلي:

- التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح المتعاقد عليه.
- الصعوبات التي يواجهها العميل في توفير التدفقات النقدية.
- عدم الالتزام بتعهدات أو شروط السداد.
- البدء في اتخاذ إجراءات الإفلاس ضد العميل.
- التدهور في المركز التنافسي لطالبي التمويل.
- التدهور في قيمة الضمانات.

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل مبلغ التمويل، فإنه يتم شطبه من مخصص الانخفاض في القيمة الخاص به. تشطب هذه التمويلات بعد اتخاذ كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

لا يُعتبر التمويل الذي يتم إعادة التفاوض بشأن شروطه متأخر السداد ولكنه يعامل كتمويل جديد. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات ستستمر في أغلب الأحوال. كما سيستمر خضوع التمويل لتقييم الانخفاض في قيمتها سواءً بشكل فردي أو جماعي والذي يتم احتسابه باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للتمويل.

يتم عادة إعادة التفاوض بشأن التمويل إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو لمواجهة التغيرات السلبية في ظروف التمويل. وفي الحالة الأخيرة، قد تؤدي إعادة التفاوض إلى تمديد تاريخ استحقاق السداد أو خطط السداد التي تقدم المجموعة بموجبها معدّل عمولة معدل للمتمولين المتعثرين فعلياً. ويترتب على استمرار تأخر استحقاق الأصل وتدني قيمته بشكل فردي حيث أن مدفوعات العمولة والتمويل الأصلي الذي تم التفاوض بشأنه لا يغطي القيمة الدفترية الأصلية للتمويل. وفي حالات أخرى، يؤدي إعادة التفاوض إلى توقيع اتفاقية جديدة ويتم التعامل معها كتمويل جديد.

وإذا ما تبين في فترة لاحقة وجود انخفاض مبلغ خسائر الانخفاض وأن هذا الانخفاض يرتبط بشكل موضوعي بحث وقع بعد إثبات خسائر الانخفاض (مثل تحسن مستوى التصنيف الائتماني للعميل)، فإنه يتم استرجاع خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً وذلك عن طريق تعديل حساب المخصص. ويتم إثبات الاسترجاع في قائمة الدخل كمخصص للانخفاض في القيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.

استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

بالنسبة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها كماتحة للبيع، يمثل الانخفاض الهام أو طويل الأمد في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. لا يمكن استرجاع خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل طالما يستمر إثبات الموجود، ويعني ذلك أن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض في القيمة يجب أن يثبت فقط في حقوق الملكية. أي مكسب أو خسارة مثبتة مسبقاً في حقوق الملكية يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(3) التوقف عن إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

- يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو جزء من موجودات مالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات المالية أو عندما يتم تحويل الأصل ويعتبر التحويل كتوقف عن الاعتراف.
- يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء من الالتزامات المالية) عند استنفادها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

(4) الضمانات

في سياق الأعمال العادية، يقوم المصرف بإصدار الضمانات التي تشمل خطابات الاعتماد وخطابات الضمان وخطابات القبول والاعتمادات المستندية القائمة. في البداية، يتم إثبات الهوامش المستلمة كمطلوبات بالقيمة العادلة، والتي تعد قيمة العلاوة المستلمة ويتم تضمينها في ودائع العملاء في القوائم المالية الموحدة. وبعد الإثبات المبدئي، يتم قياس مطلوبات المصرف بموجب كل ضمان بقيمة العلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزامات مالية تنشأ نتيجة تلك الضمانات، أيهما أعلى. يتم تسجيل أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة تحت "مخصصات خسائر الائتمان، صافي". يتم تسجيل القسط المستلم في قائمة الدخل الموحدة تحت "أتعاب من الخدمات المصرفية - صافي" على أساس القسط الثابت على مدى العمر الزمني للضمان.

(5) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف. تحدد كل منشأة العملة الوظيفية الخاصة بها ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام العملة الوظيفية. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بنهاية السنة (بخلاف البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمارات في عملية أجنبية) المقومة بعملة أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير المالية

إن مكاسب وخسائر العملة الأجنبية من البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملية الوظيفية في بداية السنة، المعدلة بمعدلات الأرباح والمدفوعات الفعلية خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملية الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية السنة.

يتم إثبات مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية المعاملات وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية لنهاية الفترة المقومة بالعملية الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملية الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بالعملية الأجنبية وذلك باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

كما في تاريخ التقرير، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات من العمليات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ويتم تحويل قوائم دخلها على أساس المتوسط المرجح لأسعار الصرف للسنة. يتم إثبات فروق الصرف الناتجة عن التحويل في الدخل الشامل الآخر.

عند استبعاد عملية أجنبية بحيث يتم فقدان تلك السيطرة أو التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحويل المتعلق بتلك العملية الأجنبية إلى قائمة الدخل كجزء من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. عندما تقوم المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يتم إعادة توزيع النسبة التناسبية ذات الصلة من المبلغ المتراكم على الحصص غير المسيطرة.

(ب) أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة كما هو مبين في الإيضاح رقم 1 من هذه القوائم المالية (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة"). تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

إن الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على شركة مستثمر فيها عندما تكون عرضة أو تمتلك حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. يتم تضمين القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ إيقاف السيطرة.

أعدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب التقييم للمعاملات المماثلة وغيرها من الأحداث في ظروف مماثلة. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما وفقط عندما يتوفر لدى المجموعة ما يلي:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض لعوائد متغيرة أو الحصول على حقوق منها نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

أما في الحالات التي تكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما يماثلها من الحقوق في الشركة المستثمر فيها، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الوقائع والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- أي ترتيب تعاقدي مع حملة حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت الفعلية والمحتملة للمصرف الممنوحة له من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. يتم احتساب التغير في حصة الملكية الشركة التابعة دون فقدان السيطرة كمعاملة حقوق ملكية. وإذا فقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة فإنه:

- يستبعد الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة
- يستبعد فروق التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين
- يثبت القيمة العادلة للمبلغ المستلم
- يثبت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- يثبت أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر
- يعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في بند الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، والذي يكون مطلوباً إذا قام المصرف بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات الداخلية المتبادلة بين شركات المجموعة والإيرادات والمصاريف الناتجة عن هذه المعاملات عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

استثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يمارس المصرف عليها تأثيراً هاماً (ولكن وليست السيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعد شركة تابعة أو ترتيباً مشتركاً. يتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً احتسابها بموجب طريقة حقوق الملكية المحاسبية ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحسوبة بموجب طريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. تمثل القيمة المحسوبة بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الحياة على حصة المصرف في صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة في النتائج والاحتياطيات والأرباح/الخسائر المتراكمة على أساس آخر قوائم مالية متوفرة) ناقصاً انخفاض القيمة، إن وجد.

يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة، المثبتة سابقاً، فيما يتعلق بالاستثمار في الشركة الزميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي بالقيمة المحسوبة بموجب طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص انخفاض القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. عند الاستبعاد، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة والقيمة العادلة للمقابل المستلم في قائمة الدخل الموحدة.

(ج) تاريخ التداول

يتم الاعتراف/إلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق. يتم إثبات كافة الموجودات المالية والمطلوبات بالقيمة الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) مبدئياً بتاريخ المتاجرة الذي تصبغ المجموعة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

(د) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مبين بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمصرف.

(هـ) إثبات الإيرادات

يجب أن تتوفر المقاييس المحددة التالية قبل أن يتحقق إثبات الإيرادات.

يتم إثبات الإيرادات من عمليات المتاجرة والمرابحة وبعض الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وتمويل الاستصناع وخدمات البطاقات الائتمانية باستخدام العائد الفعلي على الأرصدة القائمة. العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصص بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدر والمتمحصلات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو خلال فترة أقصر عند الاقتضاء) إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند حساب العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالنظر للشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن باستثناء خسائر الائتمان في المستقبلية. يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة.

إن أتعاب التعهدات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها وغيرها من الرسوم المتعلقة بالائتمان، فيتم تأجيلها (فوق حد معين) مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي عن عمليات التمويل عند استخدامها. وعندما لا يتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى استخدام التمويل، فإن أتعاب تعهدات التمويل يتم الاعتراف بها بطريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة التعهد.

يتم تضمين دخل الاتعاب والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي على الموجود المالي أو المطلوب المالي في سعر الربح الفعلي.

يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات على مدى فترة عقود الخدمات المتعلقة بها على أساس زمني نسبي، أي أنه تم الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء.

ويتم إثبات الأتعاب المستلمة من إدارة الأصول وإدارة الثروات والتخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات الأخرى المماثلة التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة. على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي أنه تم الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء. يتم إثبات أتعاب إدارة الأصول المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. وينطبق نفس المبدأ على إدارة الثروات وخدمات الحفظ التي يتم الاعتراف بها باستمرار على مدى فترة من الزمن.

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند وجود الحق في استلام الإيرادات ويكون عادة عندما يوافق المساهمون على توزيعات الأرباح. تنعكس أرباح كمكون من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الإيرادات التشغيلية الأخرى على أساس تصنيف الأساسي لأداة أسهم حقوق الملكية.

يتم إثبات ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية عند اكتسابها/تكبدها.

ينتج صافي إيرادات المتاجرة من أنشطة المتاجرة ويتضمن كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإجمالي إيرادات ومصاريف الاستثمار ذات الصلة وتوزيعات الأرباح للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وفروق صرف العملات الأجنبية.

يتعلق صافي الإيرادات من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتتضمن على جميع تغيرات القيمة العادلة المحققة وغير المحققة وإيرادات الاستثمار وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.

(ح) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. ولا يتم استهلاك الأرض. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات كما يلي:

- تحسينات على أرض مستأجرة على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل مبنائي 33 سنة.
- تحسينات على مباني مستأجرة على مدى فترة الإيجار أو 3 سنوات، أيهما أقل معدت وأثاث 3 إلى 10 سنوات.

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد عن طريق مقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. ويتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها في تاريخ كل تقرير مالي عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم امكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض أي قيمة دفترية على الفور إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أعلى من قيمته المقدره القابلة للاسترداد.

(ط) ودائع العملاء

ودائع العملاء هي مطلوبات مالية يتم اثباتها ميدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة المعاملة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

(ي) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى المصرف التزام قانوني حالي أو التزام بناء قائم نتيجة أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب استخدام الموارد المتدفقة بما فيها المنافع الاقتصادية لسداد هذا الالتزام وأيضاً عندما يكون بالإمكان عمل تقدير للمبلغ يمكن الاعتماد عليه.

(و) العقارات الأخرى

يقوم المصرف في سياق أعماله الاعتيادية، بإستحواذ بعض العقارات مقابل تسوية التمويلات المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجها بصافي القيمة المتوقع تحقيقها للتمويل المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهرياً). لا يتم احتساب أي استهلاك على مثل تلك العقارات، يتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات المبدئي، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات أي أرباح لاحقة من إعادة تقييم القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع تلك الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها، في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ز) الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي الاستثمارات المملوكة لغرض تحقيق عوائد إيجار طويل الأجل وغير مستغلة من قبل المجموعة، ويتم إدراجها بالتكلفة ويتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل الموحدة.

يتم استهلاك تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات.

(ك) المحاسبة عن عقود الإيجار

1. إذا كان المجموعة هي المستأجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تنقل إلى المجموعة بشكل أساسي كافة مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المؤجرة كعقود إيجار تشغيلية. وبالتالي، فإن كافة عقود الإيجار التي يبرمها المصرف هي عقود إيجار تشغيلية. يتم تمويل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

عندما يتم فسخ عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء فترة الإيجار، فإنه يتم إثبات أي دفعة مطلوب سدادها للمؤجر تحت بند الجزاءات بعد خصم إيرادات الإيجار المتوقعة (إن وجدت). يتم احتسابها كمصروف في الفترة التي يتم فيها فسخ عقد الإيجار.

تقوم المجموعة بتقييم الترتيبات غير المصنفة كعقود إيجار مثل عقود التعاقد الخارجي والعقود المماثلة لتحديد ما إذا كانت تحتوي على عقد إيجار يتم احتسابه لاحقاً بشكل منفصل.

2. إذا كانت المجموعة هي المؤجر

عندما يتم نقل الموجودات بموجب عقد التأجير التمويلي، بما في ذلك الموجودات الخاضعة لترتيبات الإيجار الإسلامية (مثل الإجارة المنتهية بالتملك أو الإجارة مع الوعد بالتملك) (إن وجدت)، تحتسب القيمة الحالية لدفعات الإيجار ضمن الذمم المدينة وترد ضمن بند "التمويلات". يتم إثبات الفرق بين المبلغ الإجمالي المستحق والقيمة الحالية للمبلغ المستحق ضمن بند إيرادات تمويل غير مكتسبة. يتم احتساب إيرادات الإيجار خلال فترة الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار التي تعكس معدل عائد دوري ثابت.

(ل) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل "النقد وما في حكمه" على العملات الورقية والعملات المعدنية في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بفترات استحقاق أصلية لمدة 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية تتعلق بتغير القيمة العادلة.

(م) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص، ويتم احتسابها كمصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

(ن) العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية، يتم استبعاد إيرادات العمولة الخاصة (الدخل الغير ممثل بالشريعة) التي يستلمها المصرف من تحديد إيرادات المصرف من التمويل والاستثمار، ويتم تحويلها إلى مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم دفعها لاحقاً كأعمال خيرية.

(س) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحميل مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام التقييم الأكتواري طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات التنظيمية المحلية.

(ع) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

قام مؤسسو المصرف بإنشاء برنامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم لموظفيه. وبموجب هذا البرنامج، تحصل الشركة على الخدمات من الموظفين المؤهلين كمقابل لأدوات حقوق الملكية (الخيارات) الخاصة بالمصرف والتي يتم منحها من قبل الصندوق للموظفين.

(ف) أموال المضاربة

تقوم المجموعة بعمليات المضاربة لحساب العملاء وتعتبرها المجموعة استثمارات مقيدة. ويتم تسجيلها كبنود خارج قائمة المركز المالي. يتم إدراج حصة المجموعة في الأرباح الناتجة عن إدارة هذه الأموال في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة.

(ص) الزكاة

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017 و التعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي)، وتستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة.

(ق) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. إن الموجودات المحفوظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة في قائمة الدخل الموحدة.

(ك) تعريف منتجات المصرف

يقدم المصرف لعملائه المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. فيما يلي وصف لبعض المنتجات التمويلية:

تمويل متاجرة:

يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي وبالتالي يصبح العميل مديناً للمصرف بمبلغ البيع للفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل بيع بالتقسيط:

يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي وبالتالي يصبح العميل مدين للمصرف بمبلغ البيع الذي سيتم دفعه على أقساط كما هو متفق عليه في العقد.

تمويل استصناع:

يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف بموجبه بالتعاقد لتصنيع سلعة ذات مواصفات محددة معروفة ودقيقة وفقاً لطلب العميل. ويصبح العميل مديناً للمصرف مقابل ثمن التصنيع الذي يتضمن التكلفة والربح.

تمويل مرابحة:

يمثل عقداً تمويلياً يقوم المصرف 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.

4 - النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى

يتكون النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
8,595,037	8,133,635	نقد في الصندوق
17,952,252	19,444,194	وديعة نظامية
425,071	293,214	حسابات جارية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
21,310,111	15,375,000	متاجرة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
48,282,471	43,246,043	الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المصرف الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء تحت الطلب واستثمارات العملاء لأجل وحسابات العملاء الأخرى التي تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي.

إن الودائع النظامية أعلاه غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، وبالتالي فإنها لا تعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح 24) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

5 - مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
825,908	778,769	حسابات جارية
9,883,887	30,029,242	متاجرة
10,709,795	30,808,011	الإجمالي

توضح الجداول أدناه الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
10,142,259	29,801,590	درجة الاستثمار [التصنيف الائتماني (AAA إلى -BBB)]
436,360	750,591	دون درجة الاستثمار [التصنيف الائتماني (BB+ إلى -B)]
131,176	255,830	غير مصنفة
10,709,795	30,808,011	الإجمالي

تتم إدارة الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. ولا توجد ضمن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أرصدة متأخرة السداد أو أرصدة انخفضت قيمتها.

6 - الاستثمارات، صافي

(أ) تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)	
2017	2018
124,825	172,753
استثمار في شركة زميلة	
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	
23,452,869	22,477,145
10,605,139	17,395,957
-	(28,337)
34,058,008	39,844,765
مجموع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
23,487	-
389,193	1,141,584
-	800,000
412,680	1,941,584
مجموع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
771,293	1,103,463
1,034,286	-
1,805,579	1,103,463
مجموع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
36,401,092	43,062,565
الاستثمارات	

تصنف الاستثمارات المذكورة أعلاه كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويكون ذلك وفق الاستراتيجية الموثقة لإدارة المخاطر بالمصرف.

الأوراق المالية الاستثمارية لاسهم حقوق الملكية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

في 1 يناير 2018، قام المصرف بتصنيف أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. في عام 2017، تم تصنيف تلك الاستثمارات كمستحقة للبيع ومدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تم التصنيف كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لأنه يتوقع بأن يتم الاحتفاظ بالاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية. لا يحتفظ المصرف بهذه الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية لأغراض المتاجرة.

لم يتم استبعاد أي من الاستثمارات الاستراتيجية الجوهرية خلال عام 2018، ولم يكن هناك تحويلات لأي مكسب أو خسارة متراكمة ضمن حقوق الملكية المتعلقة بتلك الاستثمارات.

استثمار في شركة زميلة

يملك المصرف 22.5٪ (31 ديسمبر 2017: 22.5٪) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية.

(ب) فيما يلي تحليل مكونات الاستثمارات:

(بآلاف الريالات السعودية)			2018
المجموع	غير متداولة	متداولة	
22,477,145	22,477,145	-	مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
18,167,620	18,167,620	-	صكوك
1,276,216	24,362	1,251,854	أسهم حقوق الملكية
1,141,584	1,141,584	-	صناديق استثمار
43,062,565	41,810,711	1,251,854	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)			2017
المجموع	غير متداولة	متداولة	
23,452,869	23,452,869	-	مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,605,139	10,605,139	-	صكوك
919,605	23,487	896,118	أسهم حقوق الملكية
1,423,479	1,423,479	-	صناديق استثمار
36,401,092	35,504,974	896,118	الإجمالي

(ج) فيما يلي تحليل المكاسب والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات:

(بآلاف الريالات السعودية)				2018
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
22,478,958	-	1,813	22,477,145	مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
18,060,997	134,960	-	18,195,957	صكوك
1,276,216	-	-	1,276,216	أسهم حقوق الملكية
1,141,584	-	-	1,141,584	صناديق استثمار
42,957,755	134,960	1,813	43,090,902	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)				
القيمة العادية	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	2017
23,459,853	-	6,984	23,452,869	مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,559,636	45,503	-	10,605,139	صكوك
919,605	-	-	919,605	أسهم حقوق الملكية
1,423,479	-	-	1,423,479	صناديق استثمار
36,362,573	45,503	6,984	36,401,092	الإجمالي

(د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
23,452,869	22,477,145	مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,605,139	18,195,957	صكوك - درجة استثمارية
34,058,008	40,673,102	الإجمالي

تشمل الدرجة الاستثمارية على الاستثمارات التي لديها مخاطر ائتمان تعادل تصنيف AAA إلى BBB وفقاً لتصنيف ستاندرد أند بورز. تتكون فئة "غير المصنفة" بشكل رئيسي من الصكوك غير المتداولة. حددت وكالة فيتش تصنيف A+ إلى المملكة العربية السعودية كدولة. كما في A+ 31 ديسمبر 2018.

(هـ) فيما يلي تحليل الاستثمارات الأجنبية حسب فئات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
1,545,059	1,539,271	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة صكوك
21,300	21,282	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات أسهم حقوق الملكية
347,180	562,477	صناديق الاستثمار
1,913,539	2,123,030	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(و) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
24,820,739	23,840,814	حكومية وشبه حكومية
971,969	1,279,065	شركات
9,184,905	16,829,439	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,423,479	1,141,584	صناديق الاستثمار
-	(28,337)	ناقصاً: الإنخفاض في القيمة
36,401,092	43,062,565	صافي الاستثمارات

7 - التمويل، صافي

1.7 التمويل

(ا) يتكون صافي التمويل كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)				
صافي التمويل	مخصص انخفاض القيمة	غير العاملة	العامة	2018
46,014,503	(2,562,159)	1,024,320	47,552,342	المتاجرة
171,974,786	(4,024,656)	591,541	175,407,901	البيع بالتقسيط
14,114,149	(1,219,747)	662,570	14,671,326	المرابحة
1,959,351	(25,909)	11,881	1,973,379	بطاقات ائتمانية
234,062,789	(7,832,471)	2,290,312	239,604,948	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)				
صافي التمويل	مخصص انخفاض القيمة	غير العاملة	العامة	2017
47,394,834	(2,387,590)	1,052,534	48,729,890	المتاجرة
171,214,272	(1,938,279)	521,289	172,631,262	البيع بالتقسيط
14,011,734	(1,221,817)	175,196	15,058,355	المرابحة
914,733	(7,524)	21,160	901,097	بطاقات ائتمانية
233,535,573	(5,555,210)	1,770,179	237,320,604	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ب) فيما يلي صافي التمويل حسب الموقع، داخل وخارج المملكة، كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)					2018
المجموع	بطاقات ائتمانية	المرابحة	البيع بالتقسيط	المتاجرة	
					الوصف
233,279,612	1,978,461	11,108,714	171,615,775	48,576,662	داخل المملكة
8,615,648	6,799	4,225,182	4,383,667	-	خارج المملكة
241,895,260	1,985,260	15,333,896	175,999,442	48,576,662	إجمالي التمويل
(7,832,471)	(25,909)	(1,219,747)	(4,024,656)	(2,562,159)	مخصص انخفاض القيمة
234,062,789	1,959,351	14,114,149	171,974,786	46,014,503	صافي التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)					2017
المجموع	بطاقات ائتمانية	المرابحة	البيع بالتقسيط	المتاجرة	
					الوصف
229,714,498	917,103	10,192,559	168,822,412	49,782,424	داخل المملكة
9,376,285	5,154	5,040,992	4,330,139	-	خارج المملكة
239,090,783	922,257	15,233,551	173,152,551	49,782,424	إجمالي التمويل
(5,555,210)	(7,524)	(1,221,817)	(1,938,279)	(2,387,590)	مخصص انخفاض القيمة
233,535,573	914,733	14,011,734	171,214,272	47,394,834	صافي التمويل

يوضح الجدول أدناه فئات التمويل حسب قطاعات الأعمال الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)			2018
إجمالي	شركات	أفراد	
48,576,662	48,255,675	320,987	المتاجرة
175,999,442	6,820,809	169,178,633	البيع بالتقسيط
15,333,896	14,960,284	373,612	المرابحة
1,985,260	-	1,985,260	بطاقات ائتمانية
241,895,260	70,036,768	171,858,492	إجمالي التمويل
(7,832,471)	(3,781,906)	(4,050,565)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
234,062,789	66,254,862	167,807,927	صافي التمويل

نبذة عن المصرف
محررات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(بآلاف الريالات السعودية)			2017
إجمالي	شركات	أفراد	
49,782,424	49,649,779	132,645	المتاجرة
173,152,551	8,259,504	164,893,047	البيع بالتقسيط
15,233,551	14,819,442	414,109	المرابحة
922,257	-	922,257	بطاقات ائتمانية
239,090,783	72,728,725	166,362,058	إجمالي التمويل
(5,555,210)	(3,531,776)	(2,023,434)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة
233,535,573	69,196,949	164,338,624	صافي التمويل

(ج) يلخص الجدول أدناه أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة والأرصدة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة. والأرصدة التي تعرضت لانخفاض القيمة في 31 ديسمبر حسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمجمو

(بآلاف الريالات السعودية)						2018
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	الإجمالي	أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها	أرصدة التمويل متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	
167,807,927	(4,050,565)	171,858,492	603,457	276,300	170,978,735	أفراد
66,254,862	(3,781,906)	70,036,768	1,686,855	6,267,329	62,082,584	شركات
234,062,789	(7,832,471)	241,895,260	2,290,312	6,543,629	233,061,319	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)						2017
صافي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	الإجمالي	أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها	أرصدة التمويل متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	أرصدة التمويل غير متأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها	
164,338,624	(2,023,434)	166,362,058	542,448	414,018	165,405,592	أفراد
69,196,949	(3,531,776)	72,728,725	1,227,731	3,997,436	67,503,558	شركات
233,535,573	(5,555,210)	239,090,783	1,770,179	4,411,454	232,909,150	الإجمالي

لا يتم اعتبار التمويل متأخر السداد لمدة تقل عن 90 يوما كتمويل منخفض القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك. إن الأرصدة غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة والأرصدة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة تشكل مجموع أرصدة التمويل العاملة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

2.7 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

التغير في مخصص انخفاض قيمة التمويل للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)			2018
الإجمالي	شركات	أفراد	
5,555,210	3,531,776	2,023,434	مخصص الخسارة الختامية كما في 31 ديسمبر 2017 (المحتسب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39)
2,882,688	1,019,291	1,863,397	مبالغ معاد عرضها من خلال الرصيد الإفتتاحي للأرباح المبقة 2 (أ) (3)
8,437,898	4,551,067	3,886,831	الرصيد الإفتتاحي لمخصص الخسائر كما في 1 يناير 2018 (المحتسب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9)
2,757,196	982,523	1,774,673	محمل للسنة، صافي
(3,362,623)	(1,751,684)	(1,610,939)	ديون معدومة مشطوبة مقابل المخصص
7,832,471	3,781,906	4,050,565	الرصيد في نهاية السنة

(بآلاف الريالات السعودية)			2017
الإجمالي	شركات	أفراد	
6,632,701	3,544,010	3,088,691	الرصيد كما في بداية السنة
2,638,991	1,063,367	1,575,624	محمل للسنة، صافي
(3,716,482)	(1,075,601)	(2,640,881)	ديون معدومة مشطوبة مقابل المخصص
5,555,210	3,531,776	2,023,434	الرصيد في نهاية السنة

(ب) د يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة لتمويلات العملاء المدرجة بالتكلفة المطفأة.

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2018
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
8,437,898	1,700,143	4,094,076	2,643,679	تمويلات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	(411,893)	411,893	الرصيد في 1 يناير 2018
-	(73,957)	112,134	(38,177)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	338,395	(329,629)	(8,766)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
2,968,378	2,468,622	361,338	138,418	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض
(3,362,623)	(2,399,785)	(465,137)	(497,701)	التغير للفترة
8,043,653	2,033,418	3,360,889	2,649,346	مبالغ مشطوبة
				الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

يتضمن الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2018 على مخصصات الخسائر المتعلقة بالرصيد غير المدرج في الميزانية والبالغ 211 مليون ريال سعودي والذي تم تحويله إلى مطلوبات أخرى.

3.7 الحركة في مخصص انخفاض القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص انخفاض قيمة التمويل للسنة المسجل في قائمة الدخل الموحدة:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
2,638,991	2,968,378	المحمل للسنة المدرج في الميزانية
-	(211,182)	المحمل للسنة غير المدرج في الميزانية
(1,091,414)	(1,226,250)	مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي
1,547,577	1,530,946	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي

4.7 يتضمن التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
33,802,769	30,551,173	إجمالي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية
1,234,258	4,485	أقل من سنة واحدة
24,357,231	22,201,101	سنة واحدة إلى خمس سنوات
8,211,280	8,345,587	أكثر من خمس سنوات
33,802,769	30,551,173	
(4,903,943)	(4,593,105)	إيرادات تمويل مستقبلية غير مكتسبة من عقود التأجير التمويلية
28,898,826	25,958,068	صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

8 - الممتلكات والمعدات، صافي

يتكون صافي الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المعدات والأثاث	تحسينات على مباني وأرض مستأجرة	المباني	الأراضي
التكلفة				
10,694,787	4,533,276	932,383	3,219,265	2,009,863
1,813,962	1,034,027	9,288	459,651	310,996
(39,976)	(39,284)	-	(429)	(263)
12,468,773	5,528,019	941,671	3,678,487	2,320,596
1,519,902	959,949	34,242	502,482	23,229
(61,550)	(35,391)	(26,159)	-	-
13,927,125	6,452,577	949,754	4,180,969	2,343,825
استهلاك متراكم				
4,209,625	2,968,806	888,632	352,187	-
440,566	367,479	14,403	58,684	-
(39,545)	(39,115)	-	(430)	-
4,610,646	3,297,170	903,035	410,441	-
442,171	363,155	13,628	65,388	-
(23,279)	(23,279)	-	-	-
5,029,538	3,637,046	916,663	475,829	-
صافي القيمة الدفترية				
8,897,587	2,815,531	33,091	3,705,140	2,343,825
7,858,127	2,230,849	38,636	3,268,046	2,320,596

تشمل مباني أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 2.172 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 1.803 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند المعدات والأثاث على موجودات تتعلق بتقنية المعلومات بصافي قيمة دفترية تبلغ 2.573 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 788 مليون ريال سعودي).

9 - الاستثمارات العقارية، صافي

تتكون الاستثمارات العقارية من عقارات تم الاستحواذ عليها من قبل المجموعة في عام 2016. إن صافي القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية تعادل تقريباً قيمتها العادلة.

10 - الموجودات الأخرى، صافي

يتكون صافي الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
1,270,554	879,916	مدينون، صافي
714,996	393,317	مصاريف مدفوعة مقدماً
574,921	574,905	استثمارات في سيارات وعقارات وموجودات أخرى غير مالية
497,979	273,846	إيرادات مستحقة
494,009	324,636	شيكات قيد التحصيل
407,982	266,634	دفعات مقدمة
147,106	72,106	عقارات أخرى*
907,917	843,885	أخرى، بالصافي
5,015,464	3,629,245	الإجمالي

11 - المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
1,066,474	925,945	حسابات جارية
4,456,093	6,363,679	استثمارات لأجل الخاصة بالمصرف
5,522,567	7,289,624	الإجمالي

12 - ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب نوعها كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
251,729,768	268,416,842	ودائع تحت الطلب
15,917,263	18,689,225	استثمارات لأجل الخاصة بالعملاء
5,409,414	6,803,058	حسابات العملاء الأخرى
273,056,445	293,909,125	الإجمالي

يمثل رصيد حسابات العملاء الأخرى هوامش على الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والشيكات المقبولة والحوالات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تتكون ودائع العملاء حسب العملات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
260,388,240	282,460,829	ريال سعودي
12,668,205	11,448,296	عملات أجنبية
273,056,445	293,909,125	الإجمالي

13 - المطلوبات الأخرى

تتكون المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
3,436,195	3,602,605	دائنون
848,422	901,970	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (انظر الإيضاح 25)
837,597	974,599	مصاريف مستحقة
16,854	56,350	الأعمال الخيرية (انظر الإيضاح 31)
-	6,348,660	مدفوعات الزكاة
3,647,530	3,366,879	أخرى
8,786,598	15,251,063	الإجمالي

14 - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل من 1,625 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد (2017: 1,625 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد).

15 - الاحتياطي النظامي واحتياطيات أخرى

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي. وتستمر هذه التحويلات حتى يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متوفر حالياً للتوزيع.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

حدث رئيسي، توصل البنك خلال السنة إلى اتفاقية لتسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية إلتزامات الزكاة البالغة 5.405.270.925 ريال سعودي للسنوات سابقة حتى نهاية السنة المالية لعام 2017م. تتطلب اتفاقية التسوية من البنك تسوية نسبة 20٪ من التزامات الزكاة المتفق عليها في العام الحالي والباقي يتم تسويتها على مدى خمس سنوات. وفقاً لذلك، قام البنك بتعديل الزكاة للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م من خلال ارباحة الميقات. ونتيجة لاتفاق التسوية، وافق البنك على سحب جميع الاستئناف السابقة التي تم تقديمها إلى السلطة المختصة فيما يتعلق بالزكاة. بالإضافة إلى ذلك، بلغت الزكاة لعام 2018م 943.389.178 ريال سعودي. بالإضافة إلى مدفوعات أخرى والزكاة لعام 2017م بمبلغ 48 مليون.

وبالإضافة إلى ذلك، تشمل الاحتياطات الأخرى على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل/ احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع واحتياطي تحويل عملات أجنبية وبرنامج أسهم الموظفين.

فيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المتاحة للبيع واحتياطي تحويل عملات أجنبية وبرنامج أسهم الموظفين:

(بالآلاف الريالات السعودية)				2018
الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	تحويل العملات الأجنبية	استثمارات متاحة للبيع	
(117,331)	37,110	(74,311)	(80,130)	الرصيد كما في بداية السنة
(129,789)	-	-	(129,789)	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
(49,798)	-	-	(49,798)	صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(52,637)	-	(52,637)	-	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(349,555)	37,110	(126,948)	(259,717)	الرصيد في نهاية السنة
(بالآلاف الريالات السعودية)				2017
الإجمالي	برنامج أسهم الموظفين	تحويل العملات الأجنبية	استثمارات متاحة للبيع	
(52,646)	37,110	(147,935)	58,179	الرصيد كما في بداية السنة
201,825	-	-	201,825	صافي التغير في القيمة العادلة
(340,134)	-	-	(340,134)	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
73,624	-	73,624	-	فروقات الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(117,331)	37,110	(74,311)	(80,130)	الرصيد في نهاية السنة

وقد قام مؤسسو البنك بوضع برنامج مستقل للموظفين (الصندوق) وهو كيان قانوني مستقل، ويحصل الموظفون الذين يحق لهم الحصول على علاوات على أسهم من الصندوق. إن أسهم المصرف هي بإسم الصندوق. يمثل الاحتياطي التزام العلاوات الذي سيتم تحويله إلى الصندوق على حساب علاوات الموظفين خلال السنة.

16- الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2018، توجد هناك عدد من الدعاوى القضائية المقامة ضد المصرف ضمن سياق أعماله الاعتيادية، والتي يتعلق بعضها بتمديد التسهيلات الائتمانية. لا تزال هذه الدعاوى قيد النظر لدى الجهات المختصة.

تم عمل مخصصات لبعض هذه الدعاوى القضائية بناء على تقييم المستشارين القانونيين بالمصرف.

(ب) الارتباطات الرأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية كما في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 170 مليون ريال سعودي (2017: 629 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث الحاسب الآلي ومبلغ وقدره 65 مليون ريال سعودي (2017: 410 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مقر عمل جديد وإجراء تحسينات على بعض الفروع الحالية.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة وخطابات القبول والارتباطات لمنح الائتمان غير المستخدمة. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المصرف بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها التمويلات.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المصرف، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على المصرف بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام محددة تكون عادةً مضمونة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف أن يتم تقديم معظم القبولات للمصرف قبل سدادها من قبل العملاء.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المصرف قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويلات و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة. ومن المتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم شروط الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم انتهاء مدتها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

1. فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة للمصرف كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)					2018
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الي 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	
982,769	-	1,945	417,925	562,899	اعتمادات مستندية
469,889	-	-	208,706	261,183	قبولات
4,877,161	41,956	1,159,962	2,405,041	1,270,202	خطابات ضمان
6,482,436	265,061	855,965	2,901,726	2,459,684	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
12,812,255	307,017	2,017,872	5,933,398	4,553,968	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					2017
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الي 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	
1,178,248	-	68,626	82,382	1,027,240	اعتمادات مستندية
430,464	-	-	117,327	313,137	قبولات
4,969,355	8,396	1,183,423	1,986,680	1,790,856	خطابات ضمان
6,989,369	161,284	2,969,064	2,983,742	875,279	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
13,567,436	169,680	4,221,113	5,170,131	4,006,512	الإجمالي

2. فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
10,728,656	11,704,696	شركات
2,838,780	1,107,559	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,567,436	12,812,255	الإجمالي

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها المصرف كمستأجر كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
41,163	400	أقل من سنة واحدة
197,712	234,652	من سنة إلى 5 سنوات
56,362	52,458	أكثر من 5 سنوات
295,237	287,510	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

17- صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
		التمويل
2,049,915	2,176,364	متاجرة شركات
8,533,438	9,055,152	البيع بالتقسيط
691,807	684,999	المرابحة
		الاستثمارات وأخرى
673,238	1,092,878	مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
517,212	563,249	متاجرة مع البنوك
115,394	186,815	دخل من الصكوك
12,581,004	13,759,457	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(360,084)	(346,796)	عائد العملاء من الاستثمارات لأجل
(191,503)	(159,928)	عائد على المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية من الاستثمارات لأجل
(551,587)	(506,724)	عائد العملاء والبنوك والمؤسسات المالية من الاستثمارات لأجل
12,029,417	13,252,733	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

18- أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

يتكون أتعاب الخدمات المصرفية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
		دخل الأتعاب:
1,060,165	1,334,378	التمويل ذات الصلة
437,953	397,142	الشيكات والتحويلات
400,823	499,007	البطاقات ائتمانية
821,598	920,795	القنوات الإلكترونية الأخرى ذات الصلة
335,706	398,725	الوساطة وإدارة الأصول
358,759	362,150	أخرى
3,415,004	3,912,197	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
(717,796)	(810,911)	مدفوعات مكائن صراف الي
2,697,208	3,101,286	أتعاب خدمات مصرفية، صافي

19 - دخل العمليات الأخرى

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
30,176	39,852	توزيعات الأرباح
594	(115)	مكسب من بيع ممتلكات ومعدات، بالصافي
81,592	115,280	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
35,545	47,928	حصة المصرف من أرباح شركة زميلة
12,635	14,600	مكاسب/(خسائر) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,374	-	دخل من بيع استثمارات متنوعة
-	(32,000)	(خسائر) من بيع عقارات أخرى
72,144	-	مكاسب من بيع أستثمارات حقوق الملكية
100,330	24,150	دخل آخر، صافي
336,390	209,695	الإجمالي

20 - الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين

يقدم الجدول التالي تحليلاً للرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				
تعويضات متغيرة مدفوعة				2018
أسهم	نقدا	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	
35,712	18,352	31,515	17	المديرين التنفيذيين
15,818	57,459	391,876	1,460	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
15,534	32,964	146,484	463	موظفون يؤدون مهام رقابية
18,360	197,110	1,876,868	11,592	موظفون آخرون
85,424	305,885	2,446,743	13,532	الإجمالي
-	-	148,136	-	تعويضات ثابتة مستحقة في 2018
-	-	214,570	-	تكاليف موظفين أخرى
85,424	305,885	2,809,449	13,532	مجموع الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)			
تعويضات متغيرة مدفوعة			
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	نقدا	أسهم
18	29,328	18,588	30,577
1,486	384,212	63,815	17,155
363	169,956	27,097	12,221
11,210	1,769,152	171,720	17,468
13,077	2,352,648	281,220	77,421
	241,622	-	-
	219,648	-	-
13,077	2,813,918	281,220	77,421

تتضمن الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين على تعويضات 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 الثانية (Basel II) ومجلس الاستقرار المالي (Financial Stability Board).

وأصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، كمنظم مالي للمؤسسات المالية السعودية، نظامها حول التعويضات والمكافآت وبما يتفق مع مبادئ ومعايير اتفاقية بازل الثانية ومجلس الاستقرار المالي.

وفي ضوء تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام المصرف بإصدار سياسة التعويضات والمكافآت وقد تم تنفيذها بعد موافقة مجلس الإدارة عليها.

يغطي نطاق هذه السياسة مصرف الراجحي وجميع شركاته التابعة (المحلية والدولية) والتي تعمل ضمن قطاع الخدمات المالية. ويشمل ذلك كل من الموظفين الرسميين وموظفي التعاقدات الدائمة والمؤقتة ومقدمي الخدمات (المشاركة في المخاطر، إذا سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي بالاستعانة بمصادر خارجية).

وتمشياً مع المؤسسات المصرفية الأخرى في المملكة العربية السعودية قام المصرف باستخدام مزيجاً من التعويضات الثابتة والمتغيرة كمكافأة وجذب المواهب والاحتفاظ بها. فأما التعويضات الثابتة يتم قياسها سنوياً مقارنة بالبنوك المحلية الأخرى في المملكة العربية السعودية ويشمل ذلك الراتب الأساسي والبدلات والمزايا وهي مرتبطة بدرجات الموظفين الوظيفية. وأما التعويضات المتغيرة فهي مرتبطة بأداء الموظفين وقدرتهم على تحقيق الأهداف المتفق عليها. وتشتمل على الحوافز ومكافأة الأداء والمزايا الأخرى. وتدفع الحوافز بشكل رئيسي لموظفي الفروع، في حين أن مكافآت الأداء تدفع لموظفي الإدارة العامة والموظفين غير المؤهلين للحصول على الحوافز.

يتم إقرار هذه المكافآت والتعويضات من قبل مجلس الإدارة وهي نسبة من أرباح المصرف.

21 - المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
310,007	356,061	مصاريف الاتصالات والمرافق
400,168	415,660	مصاريف الصيانة والأمن
329,331	327,112	مصاريف تغذية و نقل النقد
161,396	178,317	مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات
470,150	648,368	مصاريف تشغيلية أخرى
1,671,052	1,925,518	الإجمالي

22 - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 بتقسيم صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. إن المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة هو عدد الأسهم العادية القائمة في بداية السنة، معدلة بعدد الأسهم العادية المشتراة أو المصدرة خلال السنة مضاعفة بعامل الوقت المرجح، إن وجد. إن عامل الوقت المرجح هو عدد الأيام التي كانت الأسهم فيها قائمة كنسبة من إجمالي عدد الأيام في تلك السنة.

23 - إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والمدفوعة

قام المصرف بتوزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من عام 2018 بمبلغ قدره 3.250.000 ألف ريال سعودي (أي 2 ريال سعودي للسهم (2017): 2.437.500 ألف ريال سعودي (أي 1.5 ريال سعودي للسهم). كما إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية عن العام 2018 بمبلغ 3.656.250 الف ريال سعودي (أي 2.25 ريال سعودي للسهم) (2017): 4.062.500 الف ريال سعودي (أي 2.5 ريال سعودي للسهم).

24 - النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
8,595,037	8,133,635	نقد في الصندوق
891,976	5,984,654	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء
425,071	293,214	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
21,310,111	15,375,000	متاجرة مع مؤسسة النقد العربي السعودي
31,222,195	29,786,503	الإجمالي

25- التزامات منافع الموظفين

1.25 الوصف العام

يدير المصرف خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه بناء على قوانين العمل السائد في السعودية. يتم عمل الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة الوحدة الائتمانية المقدّرة بينما يتم سداد التزامات مدفوعات الاستحقاقات كما وعندما يحين موعد استحقاقها.

2.25 فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزامات خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
761,671	848,422	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
97,475	107,685	تكلفة الخدمة الحالية
34,579	85,995	تكاليف عمولة
(74,824)	(140,132)	منافع مدفوعة
29,521	-	الخسائر/(المكاسب) المعاد قياسها
848,422	901,970	التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

3.25 المحمل/(المسترجع) للسنة

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
97,475	106,152	تكلفة الخدمة الحالية
-	1,533	تكلفة الخدمة السابقة
97,475	107,685	

4.25 إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
601	-	(مكسب)/خسارة ناتجة عن التغيير في الافتراضات السكانية
20,094	-	(مكسب)/خسارة ناتجة عن التغيير في الافتراضات من واقع الخبرة
8,826	-	(مكسب)/خسارة ناتجة عن التغيير في الافتراضات المالية
29,521	-	

5.25 الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق ببرنامج مزايا الموظفين)

2017	2018	
4.50%	5.00%	معدل الخصم
3.50%	3.00%	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
60 سنة للموظفين الذكور و 55 سنة للإناث	60 سنة للموظفين الذكور و 55 سنة للإناث	سن التقاعد الاعتيادي

تستند الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرة في المنطقة.

6.25 حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2018 إلى معدل الخصم (5.00%) ومعدل الزيادة في الرواتب (3.00%) والافتراضات المتعلقة بالاستقالات ومعدلات الوفيات.

بآلاف الريالات السعودية			2018
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/النقص			التصور الأساسي
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض	
115,452	(96,511)	نقطة أساس +/- 100	معدل الخصم
(99,217)	117,256	نقطة أساس +/- 100	المعدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
(10,824)	9,020	زيادة أو نقص بـ 20%	سن التقاعد الاعتيادي

بآلاف الريالات السعودية			2017
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة/النقص			التصور الأساسي
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض	
121,031	(84,916)	نقطة أساس +/- 100	معدل الخصم
(86,419)	120,796	نقطة أساس +/- 100	المعدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
(3,252)	13,800	زيادة أو نقص بـ 20%	سن التقاعد الاعتيادي

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه إلى التغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

7-25 تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل بتاريخ الاستحقاق المتوقع للالتزامات المحددة غير المخصومة بشأن برنامج نهاية الخدمة:

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	سنتين - خمس سنوات	سنة واحدة - سنتين	أقل من سنة واحدة	كما في 31 ديسمبر 2018
950,828	572,808	244,884	71,836	61,300	901,970

بلغ المتوسط المرجح لفترة للالتزامات المحددة 15 سنة.

26- قطاعات الأعمال

يقوم المصرف بتحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأنشطة المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار الرئيسي، وبشكل أساسي من قبل الرئيس التنفيذي للمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض إدارية، يتكون المصرف من أربعة قطاعات أعمال رئيسية وهي:

يشمل ودائع العملاء الخاصة بالأفراد والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة) والأنتاب من الخدمات المصرفية.	قطاع الأفراد:
يشمل ودائع العملاء الخاصة بالشركات وكبار العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (السحوبات على المكشوفة) للشركات.	قطاع الشركات:
يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومحفظة المتاجرة العالمية.	قطاع الخزينة:
يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية.	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية. ولا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية بين تلك القطاعات. تشمل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المصرف.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وله سبعة شركات تابعة كما في 31 ديسمبر 2018 و2017، كما هو مشار إليه في الإيضاح (1 - أ) منها شركة واحدة مسجلة خارج المملكة، بالإضافة للفروع في الخارج المسجلة في الأردن والكويت.

إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذه الشركات التابعة لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمصرف ككل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ب) فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات المصرف وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر، لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

(بالآلاف الريالات السعودية)					2018
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
365,003,830	3,033,161	111,970,301	62,102,390	187,897,978	إجمالي الموجودات
316,449,812	130,369	23,868,335	18,947,567	273,503,541	إجمالي المطلوبات
13,759,457	24,520	1,976,310	2,790,552	8,968,075	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
-	-	(457,379)	(697,360)	1,154,739	دخل/(مصروف) من العمليات الداخلية المتبادلة
13,759,457	24,520	1,518,931	2,093,192	10,122,814	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(506,724)	(8,250)	(159,928)	(213,870)	(124,676)	عائد العملاء والبنوك والمؤسسات المالية من الاستثمارات لأجل
13,252,733	16,270	1,359,003	1,879,322	9,998,138	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
3,101,286	398,725	283,358	570,304	1,848,899	أتعاب الخدمات المصرفية، صافي
755,804	-	571,399	40,892	143,513	أرباح تحويل عملات، بالصافي
209,695	121,977	62,699	-	25,019	دخل العمليات الأخرى، صافي
17,319,518	536,972	2,276,459	2,490,518	12,015,569	إجمالي دخل العمليات
(442,171)	(5,769)	(14,009)	(7,358)	(415,035)	استهلاك
(1,530,946)	-	(50,643)	(302,894)	(1,177,409)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي
-	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
(5,049,534)	(141,908)	(490,076)	(322,513)	(4,095,037)	مصاريف العمليات الأخرى
(7,022,651)	(147,677)	(554,728)	(632,765)	(5,687,481)	إجمالي مصاريف العمليات
10,296,867	389,295	1,721,731	1,857,753	6,328,088	صافي الدخل للسنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)					2017
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
343,116,528	2,927,835	92,783,499	63,535,245	183,869,949	إجمالي الموجودات
287,365,610	540,360	16,107,112	21,288,466	249,429,672	إجمالي المطلوبات
12,581,004	22,316	1,466,239	2,862,192	8,230,257	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
-	-	(335,623)	(648,377)	984,000	دخل/(مصرف) من العمليات الداخلية المتبادلة
12,581,004	22,316	1,130,616	2,213,815	9,214,257	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(551,587)	-	(235,911)	(240,145)	(75,531)	عائد العملاء والبنوك والمؤسسات المالية من الاستثمارات لأجل
12,029,417	22,316	894,705	1,973,670	9,138,726	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
2,697,208	327,915	37,114	573,605	1,758,574	أتعاب الخدمات المصرفية، صافي
841,839	-	363,129	50,714	427,996	أرباح تحويل عملات، صافي
336,390	100,021	105,063	-	131,306	دخل العمليات الأخرى، صافي
15,904,854	450,252	1,400,011	2,597,989	11,456,602	إجمالي دخل العمليات
(440,566)	(5,910)	(12,834)	(10,866)	(410,957)	استهلاك
(1,547,577)	-	(545)	(355,917)	(1,191,115)	خصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي
-	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(4,795,985)	(130,880)	(218,634)	(460,695)	(3,985,776)	مصاريف العمليات الأخرى
(6,784,128)	(136,790)	(232,013)	(827,478)	(5,587,847)	إجمالي مصاريف العمليات
9,120,726	313,462	1,167,998	1,770,511	5,868,755	صافي الدخل للسنة

(ب) فيما يلي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات أعلاه كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)					2018
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
307,933,365	2,558,909	94,463,095	52,392,321	158,519,040	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
6,329,819	-	-	6,329,819	-	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2017
281,924,748	2,927,835	51,727,163	62,660,677	164,609,073	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
6,776,468	-	-	6,776,468	-	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى. إن قيمة الائتمان المساوية للتعهدات والالتزامات المحتملة تم إدراجها في مخاطر الائتمان.

1.27 مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي يتعرض لها المصرف. يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان التي تتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد المصرف لخسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن التمويلات (أو التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. وتتبع متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة التمويلية للمصرف.

(أ) قياس مخاطر الائتمان

(1) التمويل

يوجد لدى المصرف عدد من المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك من أجل تلبية متطلبات العملاء. تصنف جميع هذه المنتجات كموجودات تمويلية في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل على مستوى الطرف الآخر، يقوم المصرف بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بإتباع منهجية ملائمة لقياس المخاطر. ويقوم المصرف باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر باستخدام 10 درجات مخاطر بناءً على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالتمويلات العاملة (تصنيف 1-7)، وثلاثة منها تتعلق بالتمويلات غير العاملة (تصنيف 8-10). وتهدف عملية تصنيف المخاطر إلى تقديم المشورة لمختلف السلطات المعتمدة المستقلة للمخاطر المتأصلة المرتبطة بالطرف المقابل والمساعدة في تحديد سعر مناسب يتناسب مع المخاطر المرتبطة بها.

27 - إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المصرف للعديد من المخاطر المالية، وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقويم وقبول وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعروف أن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للأعمال المصرفية وأن هذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وعليه، فإن هدف المصرف هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف.

يتم وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر. ويقوم المصرف بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة لمقابلة التغيرات في الأسواق والمنتجات وإتباع أفضل الممارسات المصرفية.

تقوم إدارة الائتمان والمخاطر بالمجموعة بإدارة المخاطر طبقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم هذه الإدارة بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون مع الوحدات العاملة بالمصرف. ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل المصرف هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق. وتشتمل مخاطر السوق على مخاطر العملات ومخاطر معدلات الربحية مخاطر العمليات ومخاطر الأسعار.

(3) إصدار الهيكل الزمني للاحتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني للاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. يقوم المصرف بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد بشأن تعرضات مخاطره الائتمانية والتي تم تحليلها حسب نوع المنتج والتمويل بالإضافة إلى درجة المخاطر الائتمانية.

تصنيف المخاطر 1

استثنائي - العملاء من ذوي المكانة الائتمانية، ويعتبرون في أعلى مستوى لجودة الائتمان.

تصنيف المخاطر 2

ممتاز - ملتزمون بأعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلاً، عملياً لا توجد هناك مخاطر في الإقراض لهذه الفئة، حيث تعكس التدفقات النقدية هوامش حماية كبيرة ومستقرة بشكل استثنائي. وتشير التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك تمديدات الائتمان المتوقعة إلى مستويات سيولة قوية وتغطية خدمة الدين. إن مؤشرات المراكز المالية قوية جداً مع موجودات ذات نوعية ممتازة من حيث القيمة والسيولة.

يتم تقييم مخصصات محددة بشكل فردي لجميع أنواع التمويل المختلفة، في حين أن المخصصات الإضافية يتم تقييمها بناء على انخفاض في مبالغ التمويل ويتم ادراجها لخسائر ائتمانية، بالإضافة الى يوجد في التقرير ما يدل على وجود الخسائر المحتملة، يمثل المبلغ المخصص الفرق بين القيمة الدفترية للتمويلات المبلغ المقدر للاسترداد. التصنيف الائتماني يأخذ في الاعتبار عدة عوامل مثل الحالة الاقتصادية، أي تدهور في مخاطر الدولة، والصناعة وكذلك نقاط الضعف في التدفقات النقدية.

(2) درجات المخاطر الائتمانية

بالنسبة لتعرضات الشركات، يخصص المصرف لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمانية وذلك على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر التعثر في السداد وتطبيق الآراء الائتمانية من واقع خبراته. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل على أساس طبيعة التعرضات ونوع الممول.

يتم تحديد ومعايرة درجات المخاطر الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور المخاطر الائتمانية. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتى مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتى مخاطر الائتمان 2 و 3.

تم تخصيص لكل التعرضات درجة مخاطر ائتمانية عند الإثبات المبدئي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن الممول. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات المخاطر الائتمانية. يشمل مراقبة تعرضات الشركات استخدام البيانات التالية:

- المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، القوائم المالية المدققة وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات.
- البيانات من وكالات مراجع الائتمان والمقالات الصحفية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية
- التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للممول أو أنشطة أعماله

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تصنيف المخاطر 3

متفوق - المتلزمون 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.

تصنيف المخاطر 4

جيد - المتلزمون الذين يعتبرون في أعلى مستويات الجودة المتوسطة ويتصفون بجودة ائتمانية ممتازة، ومؤشرات مخاطر قليلة. إن عناصر القوة متمثلة في السيولة واستقرار الهوامش والتدفقات النقدية، وتنوع الموجودات وعدم الاعتماد على نوع واحد من الأعمال.

تصنيف المخاطر 5

مرضية - تشمل المتلزمون المصنفين مع هامش أقل لتغطية خدمة الدين مع انخفاض لبعض عناصر القوة. بالإضافة إلى جودة الموجودات والسيولة المرضية، والقدرة الجيدة لاستيعاب وتغطية الدين. قد تحدث خسارة أو تراجع في الأرباح للعالم، ولكن لدى طالبي التمويل ما يكفي من القوة والمرونة المالية لتعويض هذه الأمور.

تصنيف المخاطر 6

كافية - المتلزمون ذوي الأرباح المنخفضة والتدفقات النقدية الضعيفة وزيادة نسبة الدين و/ أو إضعاف أساسيات السوق التي تشير إلى مخاطر أعلى من المتوسط. لدى طالبي التمويل قدرة دين إضافية محدودة، وتغطية متواضعة، بالإضافة إلى جودة موجودات وحصص سوق في المستوى المتوسط أو أقل من المتوسط. إن أداء طالب التمويل الحالي يعتبر مرضي، ولكن يمكن أن يتأثر سلباً من خلال تطوير جودة/ كفاية الضمانات وإلخ.

تصنيف المخاطر 7

مخاطر عالية جداً - يخضع المتلزمون تحت هذا التصنيف بالمجمل لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس إلى درجة مبررة لتصنيف العميل دون المستوى المطلوب. لم يتكبد العميل خسارة للأرباح 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 زيادة التمويلات القائمة لهذه الفئة.

تصنيف المخاطر 8

دون المستوى - يشمل هذا التصنيف المتلزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم تسعون يوماً. وتشكل مخاطر ائتمان غير مقبولة. والسداد المعتاد في خطر، وهناك ضعف واضح في دعم سداد الالتزامات. ليست هناك حماية كافية للموجودات من خلال صافي الثروة الحالية للعميل أو قدرته على السداد أو من خلال الضمان المرهون. يتم تكوين مخصص محدد بناءً على تقديرات الخسائر المحتملة.

تصنيف المخاطر 9

مشكوك في تحصيلها - يشمل هذا التصنيف المتلزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم التعاقدية 180 يوماً وترى الإدارة أن هناك إمكانية لاسترداد/إنقاذ 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. ونقاط الضعف واضحة إلى درجة أن التحصيل الكامل غير مرجح على نحو كبير وذلك بناءً على المعلومات الحالية والظروف والقيم. يتم تكوين مخصص محدد بناءً على تقديرات الخسائر المحتملة. ومع ذلك، بالنسبة لعملاء الأفراد (باستثناء العقارات) والبطاقات الائتمانية، من المتوقع حدوث خسارة إجمالية. يجب استيفاء مخصص محدد بنسبة 100%، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقاً لسياسة الشطب من مصرف الراجحي.

تصنيف المخاطر 10

رديئة أو هالكة (خسارة) - يشمل هذا التصنيف المتلزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم 360 يوماً. ومن المتوقع حدوث خسارة إجمالية. بالإضافة إلى الموجودات غير القابلة للتحصيل والتي لا تتطلب إن يتم تصنيفها كموجودات غير نشطة. يجب استيفاء مخصص محدد بنسبة 100%، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقاً لسياسة الشطب من مصرف الراجحي.

(4) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإنبات المبدئي، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من وقع الخبرات التاريخية للمصرف والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك النظرة المستقبلية.

يراقب المصرف مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وذلك من خلال إجراء مراجعة منتظمة للتأكد من:

- مدى قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية قبل التعرض لمخاطر التعثر في السداد؛
- لا تتوافق المعايير مع الفترة الزمنية المحددة (Point in Time) عندما يصبح الموجود متأخر عن السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- لا توجد أي تقلبات في مخصص الخسارة من التحويلات بين (المرحلة الأولى) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً (والمرحلة الثانية) لاحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

يصنف المصرف أدواته المالية إلى المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 على أساس منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة، كما هو موضح 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، يثبت المصرف المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً. يتم تصنيف جميع الحسابات عند منحها على أنها مرحلة 1، وتستثنى فقط الموجودات المنخفضة في قيمة الائتمان المشتراة أو الأصلية.

المرحلة 2
بالنسبة للأدوات المالية التي كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي والتي لم يطرأ عليها انخفاض في قيمتها الائتمانية، يثبت المصرف المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لجميع التمويلات المصنفة في هذه المرحلة بناءً على بيان الاستحقاق الفعلي/المتوقع بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.

المرحلة 3
بالنسبة الأدوات المالية التي لديها انخفاض في قيمتها الائتمانية، يثبت المصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. يتم استخدام عملية تحديد التعثر في السداد أي عملية تحديد التعثر في السداد لأكثر من 90 يوماً على أنها المرحلة 3.

(6) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للحصول على تمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا علاقة لها بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم استبعاد التمويل الحالي الذي تم تعديله لشروطه ويتم إثبات التمويل الذي تم إعادة التفاوض بشأنه، كتمويل جديد مدرج بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

بالنسبة لمحفظه الشركات، يستند تقييم المصرف للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على مستوى التسهيل باستثناء الحسابات قائمة المراقبة حيث يستند تقييم المصرف على الطرف الآخر. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بالنسبة لتمويلات الأفراد على مستوى العميل. تخضع جميع التعرضات التي تعتبر بأن لديها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

يعتبر المصرف جميع أدوات الدين بدرجة الاستثمار الصادرة عن الحكومات بما في ذلك دول مجلس التعاون الخليجي بأن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة.

(5) تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، يستخدم المصرف نظامه الداخلي لتحديد درجة المخاطر الائتمانية والتصنيفات الخارجية للمخاطر والتغيرات النوعية في احتمالية حدوث التعثر في السداد وحالة التأخر في السداد للحسابات وآراء الخبراء الائتمانيين، وحيثما أمكن، وقع التجربة التاريخية ذات الصلة.

تعتبر المخاطر الائتمانية لتعرضات معينة قد شهدت زيادة جوهرية منذ الإثبات وذلك بناءً على النماذج الكمية للمصرف.

استخدام آراء الخبراء الائتمانيين، وحيثما أمكن، وقع التجربة التاريخية ذات الصلة، كما يمكن للمصرف أن يحدد أن التعرضات قد شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية استناداً إلى المؤشرات النوعية المحددة والتي تعكس هذه الزيادة ولكنها قد لا تكون واضحة بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

وكإجراء احترازي، يرى المصرف بأن الزيادة الجوهرية تحدث في المخاطر الائتمانية عندما يتجاوز موعد استحقاقه الموجود لأكثر من 30 يوماً. يتم تحديد أيام التأخر في السداد من خلال احتساب عدد الأيام لأقرب تاريخ فات فيه موعد الإستحقاق ولم تسدد فيه المبالغ بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمتمول.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(8) إدراج معلومات النظرة المستقبلية

يأخذ المصرف في الاعتبار السيناريوهات التي تتراوح بين 3-5 سنوات (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة) التي تتجاوز فيها الظروف الاقتصادية الكلية متوسط الأجل الطويل. يتم استخدام التوقعات الاقتصادية الكلية المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي ومؤسسة النقد العربي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى، يتم إجراء التعديلات على أساس التوقعات الحالية الأساسية بناءً على اجتهادات الخبراء. ويستخدم المصرف سيناريوهات متعددة ويتم تعيين احتمالات لكل سيناريو من السيناريوهات بناءً على اجتهادات الخبراء.

يقوم المصرف بإعادة تفاوض التمويلات الممنوحة للعملاء الذين يواجهون الصعوبات المالية (المشار إليها بأنشطة إهمال الوقت) لزيادة فرص التحصيل والتقليل من مخاطر التعثر في السداد. بموجب سياسة منح إهمال الوقت الخاصة بالمصرف، يمنح التمويل إهمال الوقت على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة التعثر في سداد ديونه أو إذا كانت هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد، ويوجد هناك دليل بأن المدين قد بذل جميع الجهود المعقولة للوفاء بشروط العقد الأصلي ومن المتوقع بأن يكون المدين قادراً على تلبية الشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفع الأرباح وتعديل الشروط المتعلقة بتعهدات التمويل. تخضع كل من تمويلات الأفراد وغير الأفراد لسياسة منح الوقت.

يعتبر منح الوقت مؤشراً نوعياً للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية، وقد يمثل توقع منح الوقت دليلاً على أن التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض/متعثر في السداد. وسيحتاج العميل لإظهار السلوك الجيد في الدفع باستمرار على مدى 12 شهراً قبل أن يتم اعتبار التعرض ذو مستوى ائتماني أو متعثر في السداد.

(7) تعريف التعثر في السداد

يعتبر المصرف بأن الموجودات المالية تكون في حاله تعثر في السداد عندما:

- يكون من غير المرجح إن يسدد الممول التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المصرف لاتخاذ إجراءات مثل تسييل الضمان (في حالة الاحتفاظ بها)؛ أو
- تجاوز الممول في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمصرف لأكثر من 90 يوماً.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة في السداد بمجرد أن يخالف العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان الممول متعثر في السداد، يأخذ المصرف في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية - مثال: انتهاك التعهدات؛
- المؤشرات الكمية - مثال: وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة للمصرف؛ و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً بالإضافة إلى التي يتم الحصول عليها من المصادر الخارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقييم لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

المؤشرات الاقتصادية

الوزن
2018
%

56.29	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي
43.71	الانفاق الحكومي على الناتج المحلي الإجمالي

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد ومعدلات الخسائر على مختلف المحافظ للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية.

(9) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقيس المصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات الفردية مع الأخذ في الاعتبار احتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد ومعدل الخصم.

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالظروف والمتغيرات:

1. احتمالية حدوث التعثر في السداد: (probability of default)
2. الخسارة في حالة التعثر في السداد: (loss given default)
3. قيمة التعرض للتعثر في السداد: (exposures at default)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

تمثل قيمة التعرض للتعثّر في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعثر في السداد. ويستمد المصرف قيمة تعرضات التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة للمبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض للتعثّر في السداد لموجود مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات الاقراض والضمانات المالية، تتضمن قيمة التعرض للتعثّر في السداد على المبلغ المسحوب، وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة التي تم سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها على أساس الملاحظات التاريخية وتوقعات النظرة المستقبلية.

فترة حدود التعرض هي الفترة التي يتم أخذها في الاعتبار في حالات التعثر في السداد المحتملة، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالأخص لحسابات المرحلة 2 بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تعتبر تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي بمثابة التقديرات في تاريخ محدد، ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمعة داخلياً التي تشمل كلاً من العوامل الكمية والنوعية. في حال انتقال الأطراف الأخرى والتعرضات بين فئات التصنيفات، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد. يتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد إلى الاستحقاقات التعاقدية بالنسبة للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدر.

(٩) تحليل جودة الائتمان

(ب) يوضح الجدول التالي المعومات عن جودة الائتمان لتمويلات العملاء المدرجة بالتكلفة المطفأة.

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2018
الإجمالي	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
8,322,229	-	-	8,322,229	درجة 1-3/(A3 - Aaa)
57,198,933	-	12,217,422	44,981,511	درجة 4-6/(B3 - Baa1)
2,918,751	-	2,918,751	-	درجة 7 - (C - Caa1)
1,686,855	1,686,855	-	-	غير العاملة
70,036,768	1,686,855	15,136,173	53,213,740	إجمالي الشركات
171,858,492	603,457	3,072,823	168,182,212	إجمالي الأفراد (غير مصنفة)
241,895,260	2,290,312	18,208,996	221,395,952	إجمالي القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(10) التمويل

(ب) فيما يلي مخاطر تركيز صافي التمويل والمخصصات ذات الصلة حسب القطاعات الاقتصادية الهامة كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				2018
صافي التمويل	مخصص انخفاض القيمة	غير العامل	العامل	الوصف
19,798,534	(618,139)	746,180	19,670,493	التجاري
28,085,898	(696,112)	774,347	28,007,663	الصناعي
3,431,299	(82,411)	71,682	3,442,028	البناء والإنشاءات
171,388,092	(470,400)	603,423	171,255,069	المستهلك
16,301,020	(75,584)	80,751	16,295,853	الخدمات
467,960	-	-	467,960	الزراعة والأسماك
479,805	(6)	13,929	465,882	أخرى
239,952,608	(1,942,652)	2,290,312	239,604,948	الإجمالي
(5,889,819)	(5,889,819)			مخصص جماعي لانخفاض القيمة
234,062,789	(7,832,471)			الرصيد

(بآلاف الريالات السعودية)				2017
صافي التمويل	مخصص انخفاض القيمة	غير العامل	العامل	الوصف
27,217,703	(263,818)	513,822	26,967,699	التجاري
19,490,126	(518,704)	564,975	19,443,855	الصناعي
3,432,406	(178,804)	107,193	3,504,017	البناء والإنشاءات
165,720,730	(641,327)	542,448	165,819,609	المستهلك
20,115,107	(25,689)	41,741	20,099,055	الخدمات
1,464,247	-	-	1,464,247	الزراعة والأسماك
22,122	-	-	22,122	أخرى
237,462,441	(1,628,342)	1,770,179	237,320,604	الإجمالي
(3,926,868)	(3,926,868)			مخصص جماعي لانخفاض القيمة
233,535,573	(5,555,210)			الرصيد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) يبين الجدول التالي تحليلاً بأعمار التمويل المتأخر السداد والذي لم تنخفض قيمته كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				2018
الإجمالي	بطاقات ائتمانية	البيع بالتقسيط	المتاجرة	الأعمار
5,820,631	-	180,122	5,640,509	حتى 30 يوماً
391,947	12,700	40,829	338,418	31 - 60 يوماً
331,051	16,475	26,209	288,367	61 - 90 يوماً
6,543,629	29,175	247,160	6,267,294	الإجمالي
485,726	-	-	485,726	القيمة العادلة للضمانات

(بآلاف الريالات السعودية)				2017
الإجمالي	بطاقات ائتمانية	البيع بالتقسيط	المتاجرة	الأعمار
2,902,095	-	256,582	2,645,513	حتى 30 يوماً
531,028	10,627	82,667	437,734	31 - 60 يوماً
978,331	12,573	51,569	914,189	61 - 90 يوماً
4,411,454	23,200	390,818	3,997,436	الإجمالي
594,752	-	-	594,752	القيمة العادلة للضمانات

(ج) يبين الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية، وكذلك القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة التي تحتفظ بها المجموعة كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)			2018
إجمالي	شركات	أفراد	
			تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي
2,290,312	1,686,855	603,457	
485,726	485,726	-	القيمة العادلة للضمانات

(بآلاف الريالات السعودية)			2017
إجمالي	شركات	أفراد	
			تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي
1,770,179	1,227,731	542,448	
594,752	594,752	-	القيمة العادلة للضمانات

يقوم المصرف ضمن أعماله الاعتيادية من خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالتمويلات. تتضمن هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم حقوق ملكية محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. تعتبر الضمانات العقارية مقابل التمويل كمحفظ بها لغرض البيع ويتم تضمينها في الموجودات الأخرى.

يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل التمويلات التجارية والاستهلاكية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي قيمها المتوقع تحقيقها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض في فترة إعداد التقارير المالية، المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يخفف فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تتم عملية إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه التمويلات، بوضع حدود معتمدة للائتمان. يقوم المصرف 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 يعملون في نشاطات مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن يكون للنشاطات التي يعملون بها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. إن التركيز في مخاطر الائتمان يعني مدى تأثير أداء المصرف تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع صناعي أو منطقة جغرافية معينة.

يسعى المصرف لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع التمويل للتأكد من عدم وجود تركيز للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.

يقوم المصرف 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. تتم 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 الحدود المالية، حسبما هو ملائم.

(د) يوضح الجدول أدناه التعرضات الائتمانية من تمويل الشركات حسب نطاقات نسبة التمويلات إلى القيمة. يتم احتساب نسبة التمويلات إلى القيمة على أساس نسبة إجمالي مبلغ التمويل أو المبلغ المطلوب لارتباطات التمويل إلى قيمة الضمان. لا تتضمن المبالغ الإجمالية أي مخصص لانخفاض القيمة.

(بالآلاف الريالات السعودية)		
	2017	2018
أقل من 50٪	2,965,647	7,368,209
50-70٪	5,490,525	12,531,682
70-90٪	8,113,447	20,630,702
90-100٪	35,060,621	17,198,582
أكثر من 100٪	986,265	2,492,999
إجمالي التعرض للمخاطر	52,616,505	60,222,174

(ب) مخاطر التسويات

كما يتعرض المصرف لمخاطر التسويات من خلال العمليات الخاصة بالاتفاقيات التي تتم مع المؤسسات المالية الأخرى. تنشأ هذه المخاطر عندما يدفع المصرف مبلغ المعاملة المطلوب منه إلى البنك الآخر أو الطرف الآخر قبل استلام الدفعات من الطرف الثالث. وتمثل هذه المخاطر في عدم قيام الطرف الثالث بدفع التزاماته. على الرغم من أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهية. ويتم 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.

(ج) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التخفيف

إن مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان هي مسؤولية المؤسسة ككل. ويتم استخدام إدارة المخاطر الفعالة في العمليات اليومية وعند صنع القرار، ووضع الاستراتيجيات، وبالتالي فإن فهم وإدارة مخاطر الائتمان هي من مسؤولية كل قطاع من قطاعات الأعمال.

وتساعد وحدات الأعمال التالية في المصرف في عملية مراقبة الائتمان:

- وحدة ائتمان الشركات.
- وحدة إدارة ومتابعة ومراقبة الائتمان.
- وحدة معالجة الديون.
- وحدة سياسة الائتمان.
- وحدة ائتمان الأفراد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

يقصد بالالتزام في منح الائتمان الجزء غير المستخدم من الموافقات المعتمدة لمنح الائتمان في شكل منتجات تمويلية إضافية، وضمانات أو اعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض المصرف لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات تمنح للعملاء الذين يتمتعون بمعايير ائتمان عالية.

(د) السياسات المتعلقة بالانخفاض في القيمة والمخصصات

يتم إثبات مخصصات الانخفاض في القيمة، لأغراض إعداد التقارير المالية فقط، عن الخسائر المرحلة 3 المتكيدة بتاريخ قائمة المركز المالي وذلك بناءً على وجود دليل موضوعي على حدوث مثل هذا الانخفاض وتقدير الإدارة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير دون الأخذ بالاعتبار الضمانات أو تعزيزات الائتمان الأخرى وتشتمل على الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

فيما يلي بياناً ببعض الإجراءات الرقابية الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان:

(ج-1) الضمانات

يقوم المصرف باتباع التعليمات المتعلقة بمستوى وجودة أنواع محددة من الضمانات. تشتمل الضمانات الرئيسية على:

- رهونات على العقارات السكنية والتجارية.
- النقدية والأسهم والموجودات العامة الخاصة بالعميل.
- صفقات المرابحة للمتاجرة بالأسهم (متاجرة الأسهم المغطاة بالضمانات).

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية التقليدية بالمصرف.

إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المصرف، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بصرف مبالغ محددة على حساب المصرف وفق شروط وأحكام محددة تكون عادةً مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

(بآلاف الريالات السعودية)	
2017	2018
البند داخل قائمة المركز المالي استثمارات:	
23,452,869	22,477,145
10,605,139	18,195,957
10,709,795	30,808,011
69,196,949	66,254,862
164,338,624	167,807,927
278,303,376	305,543,902
إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي	
البند خارج قائمة المركز المالي:	
1,608,712	1,452,658
4,969,355	4,877,161
6,989,368	6,482,436
13,567,435	12,812,255
291,870,811	318,356,157
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ وضع افتراضي لمخاطر الائتمان التي كان من الممكن أن يتعرض لها المصرف كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمان أخرى متعلقة بها. وفيما يتعلق بالموجودات داخل قائمة المركز المالي، تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف على أساس فترة الاستحقاق المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

تقوم الإدارة بمراقبة بيان الاستحقاق لضمان من توفر سيولة كافية لديها. تشمل الموجودات المتاحة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية الالتزامات التمويلية القائمة على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والمطلوبات من البنوك، وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف بوديعة نظامية لا تقل عن 7% من إجمالي ودائع العملاء و4% من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمصرف الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات تمويلية خاصة مع مؤسسة النقد العربي السعودي تتضمن على عمليات البيع المؤجلة.

فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس التدفقات النقدية المخصومة كما في 31 ديسمبر. يظهر الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. تراقب الإدارة توقعات تغيير وضع السيولة الخاص بالمجموعة والنقد وما في حكمه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة. وينفذ ذلك وفقاً للأعراف والحدود التي وضعتها المجموعة واستناداً إلى نمط حركة الودائع التاريخية. بالإضافة لذلك، تتضمن سياسة إدارة السيولة في المجموعة على عرض التدفقات النقدية بعملات رئيسية والأخذ بالاعتبار مستوى الموجودات السائلة الضرورية لمقابلة ذلك، ومراقبة معدلات السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات النظامية الداخلية والخارجية والمحافظة على خطط تمويل الدين.

2.27 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبها. وتكون النتيجة عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته بسداد المودعين والجهات الممولة والوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتمويلات. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق وتخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن أن يؤدي إلى نضوب فوري في بعض مصادر التمويل. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة للمصرف يساعد على تقليل هذه المخاطر. تدار الموجودات بعد الأخذ بالاعتبار سيولته والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها.

عملية إدارة مخاطر السيولة

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمصرف بمتابعة عملية إدارة السيولة الخاصة بالمصرف، وتتضمن على ما يلي:

- التمويل اليومي والمدار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالتزامات، ويشمل ذلك ضخ الأموال عند استحقاقها أو استثمارها؛
- مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية؛
- إدارة التركزات وبيان استحقاق الديون؛
- مراقبة تنوع مصادر التمويل؛ و
- إدارة السيولة ومراقبة عدم مطابقة الموجودات مع المطلوبات.

تتم عملية المراقبة وإعداد التقارير من خلال تحليل التدفقات النقدية للبنود ذات الاستحقاقات التعاقدية وغير التعاقدية. يتم قياس صافي التدفقات النقدية، وضمان بقاءها ضمن الحدود المقبولة. كما تقوم إدارة الخزينة/ولجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف بمراقبة مستوى ونوع التزامات الاقراض غير المسحوبة، واستخدام تسهيلات السحب على المكشوف والتأثير المحتمل للالتزامات المحتملة على وضع السيولة بالمصرف مثل الاعتمادات المستندية القائمة والضمانات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبتة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	2018
الموجودات						
43,246,043	7,755,399	-	-	-	35,490,644	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
30,808,011	1,056,251	-	10,908,457	8,273,620	10,569,683	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
التمويل، بالصافي						
46,014,503	-	2,456,174	13,950,532	15,127,724	14,480,073	متاجرة شركات
171,974,786	-	29,391,728	101,794,885	30,019,044	10,769,129	البيع بالتقسيط
14,114,149	-	2,792,068	5,665,908	4,462,625	1,193,548	المرابحة
1,959,351	-	-	-	-	1,959,351	بطاقات الائتمان
الاستثمارات						
172,753	172,753	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
39,844,765	-	25,142,380	14,118,036	213,900	370,447	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
1,941,584	-	-	-	1,941,584	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,103,463	-	1,103,463	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,824,422	13,824,422	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
365,003,830	22,636,073	61,058,566	146,437,818	60,038,498	74,832,876	الإجمالي
المطلوبات						
7,289,624	755,235	-	-	2,583,028	3,951,361	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
268,416,842	-	43,241,953	173,021,496	32,451,597	19,701,796	ودائع تحت الطلب
18,689,225	-	-	-	1,661,472	17,027,753	ودائع عملاء لأجل
6,803,058	-	-	3,781,140	1,359,251	1,662,667	ودائع العملاء أخرى
15,251,063	15,251,063	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
316,449,812	16,006,297	43,241,953	176,802,636	38,055,348	42,343,577	الإجمالي
48,554,019	6,629,775	17,816,613	(30,364,818)	21,983,150	32,489,299	الفجوة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	2017
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى						
48,282,471	8,523,591	-	-	-	39,758,880	
مطلوبات من بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
10,709,795	976,844	1,123,040	1,349,887	6,019,134	1,240,890	
التمويل، بالصافي						
متاجرة شركات						
47,394,834	-	6,209,560	6,603,136	31,085,237	3,496,901	
البيع بالتقسيط						
171,214,269	-	21,689,108	109,151,183	37,121,858	3,252,120	
المرايحة						
14,011,734	-	2,707,131	3,173,356	3,318,574	4,812,673	
بطاقات ائتمانية						
914,733	-	-	-	-	914,733	
الاستثمارات						
استثمار في شركة زميلة						
124,825	124,825	-	-	-	-	
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة						
34,058,008	-	25,923,083	7,135,000	-	999,925	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
389,193	-	-	389,193	-	-	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
1,829,066	-	1,829,066	-	-	-	
موجودات أخرى، بالصافي						
2,262,542	2,262,542	-	-	-	-	
331,191,470	11,887,802	59,480,988	127,801,755	77,544,806	54,476,122	
الإجمالي						
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
5,522,567	750,308	-	-	-	4,772,259	
ودائع تحت الطلب						
251,729,768	-	40,553,666	162,265,008	30,434,129	18,476,965	
ودائع عملاء لأجل						
15,917,263	-	-	-	1,415,045	14,502,218	
ودائع العملاء أخرى						
5,409,414	-	-	3,006,552	1,080,801	1,322,061	
مطلوبات أخرى						
7,921,322	-	-	-	-	7,921,322	
286,500,334	750,308	40,553,666	165,271,560	32,929,975	46,994,825	
الإجمالي						
الفجوة						
44,691,136	11,137,494	18,927,322	(37,469,805)	44,614,828	7,481,297	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يوضح الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)						
2018	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,957,968	2,602,328	-	-	763,202	7,323,498
ودائع العملاء	41,238,211	36,835,111	175,521,784	43,065,449	-	296,660,555
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	15,276,565	15,276,565
الإجمالي	45,196,179	39,437,439	175,521,784	43,065,449	16,039,767	319,260,618

(بآلاف الريالات السعودية)						
2017	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا يوجد تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,780,239	-	-	-	757,436	5,537,675
ودائع العملاء	39,389,542	33,037,784	160,724,895	42,449,658	-	275,601,879
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	7,934,568	7,934,568
الإجمالي	44,169,781	33,037,784	160,724,895	42,449,658	8,692,004	289,074,122

قد تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (16-ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

3.27 مخاطر السوق

يتعرض المصرف لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تنشأ مخاطر السوق عن منتجات لها معدلات ربحية ومنتجات بالعملات الأجنبية والصناديق الاستثمارية والتي يتعرض جميعها لتغيرات عامة وخاصة في السوق، وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات الربحية وأسعار الصرف الأجنبي والأسعار المتداولة في السوق.

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل إدارة الخزينة/إدارة الائتمان والمخاطر، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهرياً. وتقوم اللجنة ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملاءمة مستوياتها.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المضاربة

لا يتعرض المصرف لمخاطر السوق الناجمة عن عمليات المضاربة. إن المصرف ملتزم بأحكام الشريعة التي لا تسمح له بإبرام عقود أو أدوات مضاربة مثل التغطية والخيارات والعقود المستقبلية والمشتقات.

(ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

يتعرض المصرف لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تنشأ مخاطر السوق عن منتجات لها معدلات ربحية ومنتجات بالعملات الأجنبية والصناديق الاستثمارية والتي يتعرض جميعها لتغيرات عامة وخاصة في السوق وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات الربحية وأسعار الصرف الأجنبي والأسعار المتداولة في السوق.

نبذة عن المصرف
محررات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مخاطر معدلات الربحية

مخاطر معدلات الربحية للتدفق النقدي هي مخاطر تقلب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الربح في السوق. لا يوجد لدى المصرف أي تعرض جوهري لآثار التقلبات في مستوى معدلات الربح السائدة في السوق على تدفقاتها النقدية المستقبلية حيث أن جزءاً جوهرياً من الموجودات المالية المدرة للأرباح والمطلوبات التي تحمل الأرباح هي معدلات ثابتة ويتم إدراجها في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن جزءاً جوهرياً من المطلوبات المالية للمصرف لا تستحق عليها أرباح.

تنشأ مخاطر سعر العملة من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدود لفجوة معدلات العملات لفترات محددة. يراقب المصرف المراكز يومياً ويستخدم استراتيجيات إدارة الفجوة لضمان المحافظة على المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغيرات المحتملة الممكنة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق الملكية للمصرف. حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لمدة سنة واحدة بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقنتاة لأغراض غير المتاجرة ذات المعدلات العائمة كما في 31 ديسمبر 2018 و2017. إن حساسية حقوق الملكية هي نفس حساسية الدخل حيث لا يملك المصرف موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ذات معدلات ثابتة كما في 31 ديسمبر 2018 و2017. يتم رصد وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

2018					العملة
بملايين الريالات السعودية					زيادة في نقاط الأساس
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار	
193	216	204	201	25+	ريال سعودي
(193)	(216)	(204)	(201)	25-	ريال سعودي
2017					العملة
بملايين الريالات السعودية					زيادة في نقاط الأساس
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار	
169	209	191	202	25+	ريال سعودي
(169)	(209)	(191)	(202)	25-	ريال سعودي

* تؤثر حركات معدل الربح على حقوق الملكية من خلال الأرباح المبقاة، أي الزيادة أو النقص في دخل التمويل والاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نُبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

حساسية أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

(بالآلاف الريالات السعودية)							2018
الإجمالي	غير حساسية أسعار العملات	أكثر من 5 سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	6 أشهر إلى 12 شهراً	3 أشهر إلى 6 شهراً	أقل من 3 أشهر	
الموجودات							
43,246,043	8,133,635	-	-	-	-	35,112,408	
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
30,808,011	1,056,251	-	9,647,834	7,810,067	987,681	11,306,178	
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
172,753	172,753	-	-	-	-	-	
الاستثمارات							
39,844,765	-	2,574,169	13,318,036	-	-	23,952,560	
استثمار في شركة زميلة							
1,941,584	-	1,941,584	-	-	-	-	
استثمارات مدرجة بالتكلفة							
1,103,463	-	1,103,463	-	-	-	-	
المطفاة							
46,014,503	-	-	4,891,415	3,958,429	19,924,825	17,239,834	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
171,974,786	-	23,673,937	99,409,717	21,812,332	13,669,220	13,409,580	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
14,114,149	-	858,791	4,784,157	182	4,406,381	4,064,638	
التمويل، بالصافي							
1,959,351	-	-	-	-	-	1,959,351	
مناجرة شركات							
13,824,422	13,824,422	-	-	-	-	-	
البيع بالتقسيط							
365,003,830	23,187,061	30,151,944	132,051,159	33,581,010	38,988,108	107,044,549	
المرايحة							
بطاقات ائتمانية							
موجودات أخرى							
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
7,289,624	755,235	-	-	-	-	6,534,389	
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
268,416,843	-	-	179,101,531	23,253,246	12,293,302	53,768,764	
ودائع العملاء							
18,689,225	-	-	-	1,448,415	213,057	17,027,753	
استثمارات عملاء لأجل							
6,803,057	-	-	4,539,350	589,356	311,575	1,362,776	
ودائع العملاء أخرى							
15,251,063	15,251,063	-	-	-	-	-	
مطلوبات أخرى							
316,449,812	16,006,298	-	183,640,881	25,291,017	12,817,934	78,693,681	
إجمالي المطلوبات							
48,554,018	7,180,763	30,151,944	(51,589,722)	8,289,993	26,170,174	28,350,868	
الفجوة							
48,554,018	7,180,763	30,151,944	(51,589,722)	8,289,993	26,170,174	28,350,868	
حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي							
439,043	-	-	-	-	-	439,043	
حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي							
48,114,975	7,180,763	30,151,944	(51,589,722)	8,289,993	26,170,174	27,911,825	
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح							
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربح التراكمي							
90,228,289	48,114,975	41,990,464	10,782,270	62,371,992	54,081,999	27,911,825	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

ويخلص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر معدل الربح. المدرجة في الجدول هي الأدوات المالية للمصرف بالقيمة الدفترية، التي تم تصنيفها وفقاً لإعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق. يتعرض المصرف لمخاطر معدل الربح نتيجة لعدم التطابق أو لوجود الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي يتم استحقاقها أو يتم إعادة تسعيرها في فترة معينة. ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مطابقة فترات إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر

(بآلاف الريالات السعودية)

2017	أقل من 3 أشهر	3 أشهر إلى 6 أشهر	6 أشهر إلى 12 شهراً	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير حساسية أسعار العملات	الإجمالي
الموجودات							
39,687,434	-	-	-	-	-	8,595,037	48,282,471
2,217,734	113,993	5,905,141	1,349,887	-	-	1,123,040	10,709,795
الاستثمارات							
-	-	-	-	-	-	124,825	124,825
23,300,000	2,025,000	-	7,135,000	1,598,008	-	-	34,058,008
-	-	-	-	389,193	-	-	389,193
-	-	-	-	-	1,829,066	-	1,829,066
التمويل، بالصافي							
15,075,878	19,326,741	3,443,515	7,637,634	1,911,066	-	-	47,394,834
19,190,499	10,039,850	18,901,845	104,625,719	18,456,359	-	-	171,214,272
3,768,368	2,666,288	1,687,143	3,178,456	2,711,479	-	-	14,011,734
914,733	-	-	-	-	-	-	914,733
-	-	-	-	-	-	4,537,079	4,537,079
104,154,647	34,171,873	29,937,642	123,926,696	26,895,171	14,379,981	-	333,466,010
المطلوبات							
4,772,259	-	-	-	-	-	750,308	5,522,567
50,426,040	11,529,046	21,807,626	167,967,056	-	-	-	251,729,768
14,885,092	91,881	940,423	-	-	-	-	15,917,263
1,083,604	247,747	468,623	3,609,439	-	-	-	5,409,414
-	-	-	-	-	-	8,455,319	8,455,319
71,166,995	11,868,674	23,216,672	171,576,495	-	9,205,627	-	287,034,463

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)							2017
الإجمالي	غير حساسية أسعار العملات	أكثر من 5 سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	6 أشهر إلى 12 شهراً	3 أشهر إلى 6 شهراً	أقل من 3 أشهر	
46,431,547	5,174,354	26,895,171	(47,649,799)	6,720,970	22,303,199	32,987,652	الفجوة
46,431,547	5,174,354	26,895,171	(47,649,799)	6,720,970	22,303,199	32,987,652	حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي
472,420	-	-	-	-	-	472,420	حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي
45,959,127	5,174,354	26,895,171	(47,649,799)	6,720,970	22,303,199	32,515,232	إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
87,071,372	-	41,907,813	13,056,216	58,740,173	50,538,583	32,515,232	الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربح

يلخص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 وتركيزات مخاطر العملات. المرجة في الجدول هي الأدوات المالية للمصرف المدرجة بقيمتها الدفترية والمصنفة حسب العملة:

(بآلاف الريالات السعودية)								2018
الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	رنجت ماليزي	يورو	بن ياباني	درهم إماراتي	
1,336,273	504,016	15,538	568,393	193,088	29,291	-	25,946	الموجودات
								النقد وما في حكمه
3,520,994	721,623	30,803	1,979,909	520,081	145,528	5,302	117,748	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,420,848	3,778,869	-	5,077,371	4,564,609	-	-	-	تمويل، صافي
2,694,050	255,390	-	1,132,989	1,305,296	375	-	-	استثمارات
356,966	36,782	993	269,965	41,423	6,578	-	1,226	موجودات ثابتة
256,754	17,209	332	63,244	174,711	1,258	-	-	موجودات أخرى، صافي
21,585,885	5,313,890	47,665	9,091,871	6,799,208	183,029	5,302	144,919	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
3,315,605	(564,139)	17	3,304,930	569,557	5,169	-	71	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11,448,296	4,863,308	48,735	1,268,627	5,146,634	109,079	2,284	9,629	ودائع العملاء
1,133,241	196,799	8,882	695,523	117,000	97,032	699	17,305	مطلوبات أخرى
15,897,143	4,495,969	57,634	5,269,080	5,833,192	211,280	2,983	27,005	مجموع المطلوبات
5,688,743	817,921	(9,969)	3,822,791	966,017	28,250	2,319	117,914	صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)								
الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	رنجت ماليزي	يورو	بن ياباني	درهم إماراتي	2017
الموجودات								
1,384,791	587,309	21,031	370,979	356,412	23,232	-	25,828	النقد وما في حكمه
2,422,658	705,180	33,096	554,364	858,354	195,812	3,393	72,459	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,757,273	257,432	-	864,990	1,634,458	393	-	-	تمويل، صافي
13,636,871	3,724,296	-	4,389,826	5,522,749	-	-	-	استثمارات
227,247	36,702	549	142,676	42,091	5,174	-	55	موجودات ثابتة
286,898	34,003	(24)	61,125	191,139	655	-	-	موجودات أخرى، صافي
20,715,738	5,344,922	54,652	6,383,960	8,605,203	225,266	3,393	98,342	إجمالي الموجودات
المطلوبات								
2,109,445	501,812	18	493,262	1,100,092	2,085	-	12,176	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
12,668,204	4,498,133	56,596	1,054,707	6,865,588	186,830	2,639	3,711	ودائع العملاء
807,579	218,845	7,750	414,488	91,245	60,415	910	13,926	مطلوبات أخرى
15,585,228	5,218,790	64,364	1,962,457	8,056,925	249,330	3,549	29,813	إجمالي المطلوبات
5,130,510	126,132	(9,712)	4,421,503	548,278	(24,064)	(156)	68,529	الصافي

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملة مخاطر تغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وقد وضعت إدارة المصرف حدود على المراكز حسب العملات والتي يتم مراقبتها بشكل منتظم لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول أدناه العملات التي يتعرض المصرف من خلالها لمخاطر جوهريّة كما في 31 ديسمبر 2018 على الموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. بحسب التحليل التأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملة مقابل الريال السعودي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. يظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل أو حقوق الملكية، في حين يظهر التأثير السلبي صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

بملايين الريالات السعودية			التغير في سعر العملة (%)	تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2018
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الدخل	التأثير على صافي الدخل		
2,358	2,358	2+/-	درهم إماراتي	
76,146	76,146	2+/-	دولار أمريكي	
-768	-768	5+/-	يورو	
1,813	1,813	5+/-	روبية هندية	
547	547	5+/-	روبية باكستانية	

بملايين الريالات السعودية			التغير في سعر العملة (%)	تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2017
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الدخل	التأثير على صافي الدخل		
2.12	2.12	2 +/-	درهم إماراتي	
88.66	88.66	2 +/-	دولار أمريكي	
-0.98	-0.98	5 +/-	يورو	
0.40	0.40	5 +/-	روبية هندية	
0.87	0.87	5 +/-	روبية باكستانية	

مركز العملة

يقوم المصرف بإدارة التعرض لآثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، حيث تتم مراقبتها يومياً. في نهاية العام، كان لدى المصرف صافي مخاطر جوهري بشأن العملات الأجنبية كما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية طويل/قصير	2018 بآلاف الريالات السعودية طويل/قصير	
4,432,919	3,807,308	دولار أمريكي
(157)	2,319	بن ياباني
(19,569)	(15,364)	يورو
(9,713)	(7,569)	جنيه إسترليني
115,844	282,013	أخرى
4,519,324	4,068,707	الإجمالي

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) مخاطر الأسعار

يوجد لدى المصرف بعض الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، وتشتمل على الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية المتداولة والاستثمارات الأخرى. تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة للتغيرات في الأسعار المتداولة بالسوق الخاصة بالصناديق الاستثمارية.

وحيث أن هذه الاستثمارات هي في عدد محدود من الصناديق الاستثمارية وهي غير هامة بالنسبة لإجمالي المحفظة الاستثمارية، يقوم المصرف بمراقبتها دورياً، ويحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق.

تشتمل الاستثمارات الأخرى على مخاطر متدنية أو معدومة حيث يتم شراء أغلبها لغرض البيع مباشرة. تتم الاستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكد، وبالتالي تنطوي على مخاطر متدنية.

• مخاطر سعر الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى مخاطر الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لأغراض غير المتاجرة للمصرف نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي التأثير على الاستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالمصرف المحتفظ بها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في الأسعار، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2018		مؤشرات السوق
التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	
+/- 77,129	10+/-	+/- 107,910	10 +/-	أسهم حقوق الملكية

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو أخطاء من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو أنظمة الحاسب أو قد تحدث من أحداث خارجية.

أن المخاطر التشغيلية هي الكامنة في معظم أنشطة المصرف وتتطلب إتباع نهج متكامل لتحديد وقياس ورصد المخاطر التشغيلية.

تم إنشاء وحدة إدارة المخاطر التشغيلية ضمن مجموعة إدارة المخاطر والائتمان والتي تسهل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف. تسهل وحدة إدارة المخاطر التشغيلية إدارة المخاطر التشغيلية من خلال وضع السياسات وتطوير الأنظمة والأدوات والمنهجيات، والإشراف على تنفيذها واستخدامها داخل وحدات العمل وتوفير المراقبة المستمرة والتوجيه في مختلف أنحاء المصرف.

إن الإجراءات الأساسية الثلاثة الخاصة بالمخاطر التشغيلية بالمصرف هي التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر وقاعدة البيانات للخسائر التشغيلية، والتنفيذ النهائي لمؤشرات المخاطر الرئيسية التي تم تصميمها لتعمل بطريقة تعزز بعضها بعضاً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

28- التركيز الجغرافي

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيزات التمويلات غير العاملة ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)							2018
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات							
43,246,043	-	20,456	-	-	56,311	43,169,276	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
30,808,011	11,945	919,489	61,154	755,337	19,835,928	9,224,158	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
التمويل، بالصافي							
46,014,503	-	-	-	2,100,074	1,023,541	42,890,888	متاجرة شركات
171,974,786	-	1,497,854	-	-	2,885,814	167,591,118	البيع بالتقسيط
14,114,149	-	3,162,461	-	-	1,932,928	9,018,760	المرايحة
1,959,351	-	1,224	-	-	5,575	1,952,552	بطاقات ائتمانية
الاستثمارات، بالصافي							
172,753	-	-	-	-	-	172,753	استثمار في شركة زميلة
39,844,765	-	1,363,669	-	-	349,095	38,132,001	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
1,941,584	-	11,217	-	375	33,234	1,896,758	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,103,463	-	-	-	-	-	1,103,463	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
351,179,408	11,945	6,976,370	61,154	2,855,786	26,122,426	315,151,727	الإجمالي
المطلوبات							
7,289,624	-	514,461	329,267	-	44,133	6,401,763	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
293,909,125	1,179	4,860,064	-	-	4,847,634	284,200,248	ودائع العملاء
301,198,749	1,179	5,374,525	329,267	-	4,891,767	290,602,011	الإجمالي
6,329,819	-	88,198	-	2,262	98,315	6,141,044	التعهدات والالتزامات المحتملة
6,482,436	-	2,081,332	-	-	-	4,401,104	مخاطر الائتمان (مدرج بقيمة الائتمان المعادلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)							2017
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجود							
48,282,472	-	354,887	-	-	563,370	47,364,215	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
10,709,795	1,474	1,030,678	271,962	233,716	6,298,191	2,873,774	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
التمويل، بالناقص							
47,394,834	-	-	-	1,661,821	-	45,733,013	متاجرة شركات
171,156,410	-	1,680,651	-	-	2,553,313	166,922,446	البيع بالتقسيت
14,011,734	-	3,840,732	-	-	1,167,348	9,003,654	المرابحة
894,962	-	1,365	-	-	3,789	889,808	بطاقات ائتمانية
الاستثمارات، بالناقص							
124,825	-	-	-	-	-	124,825	استثمار في شركة زميلة
34,058,008	-	1,367,870	-	-	177,189	32,512,949	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
412,680	-	121,206	-	393	288,893	2,188	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,805,580	-	915	-	-	168,191	1,636,474	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
328,928,931	1,474	8,398,304	271,962	1,895,930	11,220,284	307,140,977	الإجمالي
المطلوبات							
5,522,567	3,198	467,968	251,218	6,615	422,487	4,371,081	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
273,056,445	-	6,849,703	-	-	4,429,765	261,776,977	ودائع العملاء
278,579,012	3,198	7,317,671	251,218	6,615	4,852,252	266,148,058	الإجمالي
13,567,435	1,300	2,989,605	-	2,818	406,234	10,167,478	التعهدات والالتزامات المحتملة
6,776,468	600	1,486,847	-	1,409	178,503	5,109,109	مخاطر الائتمان (مدرج بقيمة الائتمان المعادلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيزات التمويلات غير العاملة ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)				2018
الإجمالي	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
				غير العاملة
1,024,320	26,610	5,959	991,751	متاجرة شركات
591,541	16,969	14,942	534,309	البيع بالتقسيط
662,570	17,084	108,621	536,865	المرابحة
11,881	7	-	11,874	بطاقات الائتمان
				مخصص انخفاض قيمة التمويل
(842,373)	(2,958)	(2,066)	(837,349)	متاجرة شركات
(467,429)	(4,244)	(10,185)	(453,000)	البيع بالتقسيط
(629,880)	(17,084)	(108,500)	(504,296)	المرابحة
(2,970)	-	-	(2,970)	بطاقات الائتمان

(بآلاف الريالات السعودية)				2017
الإجمالي	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
				غير العاملة
1,222,314	4,333	-	1,217,981	متاجرة شركات
521,287	11,267	14,827	495,193	البيع بالتقسيط
5,418	5,418	-	-	المرابحة
21,160	1,992	-	19,168	بطاقات الائتمان
				مخصص انخفاض قيمة التمويل
(985,994)	(3,609)	-	(982,385)	متاجرة شركات
(634,997)	(4,491)	(10,149)	(620,357)	البيع بالتقسيط
(1,020)	(1,020)	-	-	المرابحة
(6,331)	(1,539)	-	(4,792)	بطاقات الائتمان

انظر ايضاح (7-أ) للتمويلات العاملة.

29- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

يستخدم المصرف التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إضافات).

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل أو لدفع لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:

- في سوق رئيسية متاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

القيم الدفترية و القيمة العادلة:

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا تتضمن البيانات المعروضة معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك إذا كانت القيمة الدفترية تمثل قريباً معقولاً للقيمة العادلة.

(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2018
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
					استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,141,584	-	1,141,584	-	1,141,584	
					استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,103,463	24,362	-	1,079,101	1,103,463	
800,000	800,000	-	-	800,000	صكوك
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
					مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
30,701,027	30,701,027	-	-	30,808,011	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
22,478,958	22,478,958	-	-	22,477,145	- مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
17,274,997	17,274,997	-	-	17,395,957	- صكوك
242,364,635	242,364,635	-	-	241,895,260	- إجمالي التمويل
315,864,664	313,643,979	1,141,584	1,079,101	315,621,420	الإجمالي
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
					مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,287,557	7,287,557	-	-	7,289,624	ودائع العملاء
293,909,125	293,909,125	-	-	293,909,125	
301,196,682	301,196,682	-	-	301,198,749	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2017
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
					استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
412,680	23,487	389,193	-	412,680	
1,805,579	-	1,034,286	771,293	1,805,579	استثمارات متاحة للبيع
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
					مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,698,223	10,698,223	-	-	10,709,795	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
23,459,853	23,459,853	-	-	23,452,869	- مرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,559,636	10,559,636	-	-	10,605,139	- صكوك
248,834,350	248,834,350	-	-	239,090,783	- إجمالي التمويل
295,770,321	293,575,549	1,423,479	771,293	286,076,845	الإجمالي
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
					مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,522,554	5,522,554	-	-	5,522,567	
273,056,440	273,056,440	-	-	273,056,445	ودائع العملاء
278,578,994	278,578,994	-	-	278,579,012	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثاني على صناديق الاستثمار التي تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

تمثل الموجودات المالية ضمن المستوى الثالث تقاس بالقيمة العادلة الاستثمارات المسجلة بالتكلفة. القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة.

تم تقييم إجمالي التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفق النقدي المخصوم المتوقع بمعدل الديون بين البنوك ذات الصلة (سايبور) كما في 31 ديسمبر 2018. تم تقييم الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة، والمطلوبات إلى/من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام طريقة التدفق النقدي المخصوم الفعلي بمعدل الديون بين البنوك ذات الصلة (سايبور)/معدل المرابحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر 2018.

قد تختلف القيمة التي تم الحصول عليها من نموذج التقييم ذات الصلة عن سعر المعاملة لأداة مالية. بالنسبة للفرق بين سعر المعاملة والقيمة التي تم الحصول عليها وفقاً لنماذج التقييم ويشار إليها عادة باسم "ربح وخسارة اليوم الأول"، فإذا يتم إطفائه على مدى عمر الصفقة أو تأجيله حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام بيانات يمكن ملاحظتها في السوق، أو تتحقق من خلال الاستبعاد. يتم إثبات التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل بدون استرجاع أرباح أو خسائر اليوم الأول المؤجلة.

خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أي موجودات/مطلوبات مالية بين المستوى الأول و/أو المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

30 - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة. تخضع تلك المعاملات مع أطراف ذوي علاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. فيما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
		الأطراف ذوي العلاقة
		أعضاء مجلس الإدارة
		متاجرة
39,163	69,967	التزامات محتملة*
-	16,634	حسابات جارية
586	77,788	
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
		متاجرة
1,585,464	10,242,942	التزامات محتملة*
16,334	6,913,183	
		مساهمين رئيسيين آخرين (يملكون أكثر من 5% من رأس مال المصرف)
		متاجرة
3,308,232	-	التزامات محتملة*
-	-	حسابات جارية
-	-	مطلوبات أخرى
26,067	-	
		شركة زميلة
		مدينون المساهمات
121,017	252,706	دائنون مقابل الطلبات
150,243	144,640	أرصدة البنوك
289,236	274,705	

* بنود خارج قائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
194,190	139,496	دخل من التمويل ودخل آخر
49,860	68,272	أتعاب المضاربة
4,253	4,142	رواتب و مزايا الموظفين (تذاكر طيران)
1,131	2,238	إيجارات ومصاريف مباني
1,339,545	1,059,392	المساهمات - السياسات المكتوبة
1,139,983	900,207	المطالبات المتكبدة والمبلغ عنها خلال السنة
1,023,048	905,840	المطالبات المدفوعة
5,418	5,945	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

إن مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر هي كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
37,866	85,579	مزايا قصيرة الأجل
1,280	11,536	مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المصرف سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

31 - أموال المضاربة

تتكون أموال المضاربة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
21,199,185	21,070,580	مضاربات واستثمارات العملاء
2,031	-	حسابات جارية، معادن
21,201,216	21,070,580	الإجمالي

تمثل المضاربة والاستثمارات محافظ استثمارية لعملاء تدار بواسطة شركة الراجحي المالية وتعتبر ضمن البنود خارج قائمة المركز المالي. وتماشيا مع السياسات المحاسبية للمجموعة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية الموحدة لأنها محتفظ بها من قبل المجموعة للحفاظ على القدرة الائتمانية.

32 - العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

فيما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية المدرج رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (انظر إيضاح 13):

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
23,785	16,854	الرصيد كما في بداية السنة
5,201	40,520	إضافات خلال السنة
(12,132)	(1,024)	المدفوع خلال السنة
16,854	56,350	الرصيد في نهاية السنة

33 - خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها. قامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة. وتقوم إدارة الاستثمار لدى المصرف بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المجموعة. كما تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تتضمن إدارة صناديق بإجمالي موجودات بقيمة 41.294 مليون ريال سعودي (2017: 26,595 مليون ريال سعودي). الصناديق الاستثمارية لا يتم التحكم بها من قبل المصرف وليس لها تأثير جوهري ليتم اعتبارها كشركة زميلة. لا يتم إدراج القوائم المالية لصناديق الاستثمار ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وتدرج حصة استثمارات المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات، ويتم الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المجموعة في تلك الصناديق الاستثمارية 1.142 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 1.423 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

34- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة عاملة، والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي من قبل إدارة المجموعة. وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر تعادل أو تزيد عن 8٪.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للمصرف مع قائمة المركز المالي الموحدة، والتعهدات والالتزامات المحتملة وذلك لإظهار مخاطرها النسبية كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017.

(بآلاف الريالات السعودية)		
2017	2018	
219,687,988	222,309,112	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
26,832,383	28,094,351	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
4,594,750	4,102,847	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
251,115,121	254,506,310	إجمالي الرخصة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
55,750,918	48,554,018	رأس المال الأساسي (الشريعة 1)
2,746,100	2,778,864	رأس المال المساند (الشريعة 2)
58,497,018	51,332,882	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
نسبة كفاية رأس المال (%)		
٪22.20	٪19.08	نسبة رأس المال الأساسي (الشريعة 1)
٪23.29	٪20.17	نسبة رأس المال الأساسي والمساند (الشريعة 1 + الشريعة 2)

35- المعايير الصادرة والتي لم يحن موعد تطبيقها

معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - "عقود الإيجار"

معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - "عقود الإيجار"، ساري المفعول للفترات المبتدئة في أو بعد 1 يناير 2019، يلغي المعيار الجديد النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلية داخل قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 نموذج محاسبة داخل قائمة المركز المالي. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 19 "منافع الموظفين"

تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة (التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم 19) لمحاذاة الممارسات المحاسبية ولتقديم معلومات أكثر صلة لاتخاذ القرار. تقوم المنشأة بتطبيق التعديلات على تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة التي تحدث في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير المالية السنوية الأولى المبتدئة في أو بعد 1 يناير 2019.

لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

36 - موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 05 جمادى الثاني 1440هـ (الموافق 10 فبراير 2019).

37 - أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، عند الضرورة، بغرض عرضها بطريقة أفضل، ومع ذلك لم يتم إجراء أي عمليات إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف جوهرية في هذه القوائم المالية الموحدة.

38 - تعديلات أخرى

قام المصرف بإجراء مراجعة لتوقيت إثبات الرسوم الأولية وإيرادات العمولات الخاصة المتعلقة بمنتجات ائتمان الأفراد. ونتيجة لهذه المراجعة، تم تعديل طريقته تطبيق السياسة المحاسبية المتعلقة بتوقيت إثبات الرسوم الأولية وإيرادات العمولات الخاصة لكي تعكس على نحو ملائم التأجيل المنهجي لإثبات تلك الإيرادات. بناءً على الاعتبارات الجوهرية، تم إجراء تعديل على مبلغ وقدره 799.356 ألف ريال سعودي فقط في الرصيد الإفتتاحي للأرباح المقبلة كما في 1 يناير 2018 مع تعديل مقابل للدخل المؤجل كما هو بذلك التاريخ.

39 - الأحداث اللاحقة

اقترح مجلس إدارة المصرف بتاريخ 03 يناير 2019 توزيع الأرباح النهائية للسنة على المساهمين بمبلغ 3.656.25 مليون ريال سعودي، وذلك بواقع 2.25 ريال للسهم الواحد. ويخضع اقتراح مجلس الإدارة لاعتماد الجمعية العمومية العادية للمصرف في إجتماعها القادم. بالإضافة إلى ذلك، اقترح المجلس زيادة رأس المال إلى 25.000 مليون ريال عن طريق منح أسهم إضافية للمساهمين لكل 13 سهم 7 أسهم مجانية. يخضع اقتراح المجلس لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في الاجتماع المقبل.

بازل 3 للإفصاح النوعي والكمي

بازل 3 للإفصاح النوعي فيما يتعلق بالمكافآت - يناير 2019

(أ) تعد لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة المكافآت) الجهة الرئيسية المشرفة على المكافآت في مصرف الراجحي - المملكة العربية السعودية (المصرف)، بالنيابة عن مجلس الإدارة.

وأعضاء اللجنة الحاليين هم علاء شكيب الجابري (رئيس اللجنة) وخالد عبد الرحمن القويز وعبد العزيز خالد الغفيلي ورائد عبدالله التميمي.

تماشيًا مع قواعد مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بممارسات المكافآت. فإن أهم أهداف لجنة المكافآت تتضمن ما يلي: التوصية باختيار أعضاء مجلس الإدارة واللجنة وكبار التنفيذيين؛ والتوصية بالسياسات التي تحدد رواتب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجنة وكبار التنفيذيين تماشيًا مع الأنظمة وأفضل ممارسات المكافآت.

في حال عدم وجود أي تعارض مع المتطلبات القانونية والتنظيمية للبلد المضيف، سوف تطبق سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف على شركة الراجحي المصرفية للاستثمار و على جميع الشركات التابعة لها أو المملوك أغلبها في القطاع المالي محلياً أو خارجياً.

سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف تشمل موظفي المصرف و موظفي التعاقد الخارجي و مزودي الخدمة.

للإحاطة بتوجهات السوق المحلي يقوم المصرف بقياس مؤشرات الرواتب و المكافآت عن طريق المشاركة في الشركات التالية: هاي جروب، ماكلاجان و المعهد المالي (المعهد المصرفي سابقاً).

يُشار إلى كبار التنفيذيين ب الرئيس التنفيذي، والموظفين التابعين له مباشرة و الذين يتطلب حصولهم على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي.

يُشار إلى الموظفين المشاركين في أنشطة تصنيف المخاطر في المجموعة المصرفية للأفراد، المجموعة المصرفية للشركات و مجموعة الخزينة بوصف المشرفين فما فوق باستثناء كبار التنفيذيين.

يُشار إلى الموظفين المشاركين في الوظائف الرقابية في مجموعة المراجعة الداخلية، مجموعة الالتزام، المجموعة المالية، مجموعة الحوكمة والقانونية ومجموعة الائتمان والمخاطر بوصف المشرفين فما فوق باستثناء كبار التنفيذيين.

(ب) تُستمد فلسفة المكافآت الخاصة بالمصرف من الالتزام بجذب الموظفين ذوي الكفاءات الفريدة والحفاظ عليهم وتطويرهم وتحفيزهم و مكافأتهم تقديراً لمساهماتهم في القيام بأعمال المصرف بكفاءة وفي تحقيق أهداف المصرف الاستراتيجية وبناء قاعدة مستمرة من التعاقد الوظيفي.

يقوم المصرف بتقديم مجموعة من المكافآت إلى الموظفين تتكون من الراتب الأساسي وبدلات يمكنها منافسة البدلات المقدمة من شركات منافسة لنفس المستويات من المهام والمسؤوليات.

تهدف العقود و مجموعة المكافآت الخاصة بموظفي المصرف إلى مكافأة الأداء الجيد مع التركيز على عنصر "الخطر"، و ذلك لتعزيز و تشجيع السلوكيات التي من شأنها دعم قيم المصرف وإطار عمل إدارة المخاطر والالتزام بإطار عمل الرقابة الداخلية والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

تتم مراجعة ملحقات سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف سنويًا من قبل لجنة المكافآت وتُقدم التوصيات المتعلقة بالتغييرات لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

يتم تحديد زيادات الرواتب السنوية و مكافآت الاداء بناء على الاستحقاق وجدول الدفع و يشمل ذلك المكافآت المؤجلة و حوافز المبيعات.

و يؤكد المصرف على أن نتائج الأداء و المكافآت الخاصة بجميع موظفي المخاطر والالتزام مستقلة عن الأعمال التي يشرفون عليها و مُحددة من قبل مدراءهم المباشرين في حدود هذه الوظائف مباشرة. و يقاس الأداء باستخدام نموذج بطاقة الأداء المتوازن، الذي يقوده فريق إدارة الأداء داخل مجموعة الموارد البشرية.

بازل 3 للإفصاح النوعي والكمي

(ج) حدد مصرف الراجحي إطار عمل إدارة المخاطر. الذي يأخذ بعين الاعتبار مجموعة من المخاطر التي تتم إدارتها من قبل المصرف، و يشمل معيار تصنيف المخاطر كلاً من المقاييس النوعية والكمية لجميع فئات المخاطر متضمنة مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة لضمان قياس ومراقبة الأداء بناء على مؤشر تصنيف المخاطر.

صُممت سياسة المكافآت الخاصة بمصرف الراجحي بناء على إطار مكافئة الخطر. وتُعد عوامل المخاطر جزءاً لا يتجزأ من بطاقة الأداء المتوازن في إدارة أداء كبار المدراء. وقد تم تحديد حدود مقاييس المخاطر التي تُعد بمثابة المحفزات اللازمة في عملية تحديد مقدار المكافآت المتغيرة وطويلة الأجل. ويقوم رئيس مجموعة المخاطر بالمراجعة وتقديم المعطيات المتعلقة بخطة الحوافز مع الأخذ بالاعتبار المخاطر والعائدات. ولضمان مراعاة عوامل المخاطر طويلة الأجل وغيرها من العوامل بشكل كلي، فإن مقدار نسبة المكافآت المتغيرة المؤجلة يزداد مع ارتفاع مستوى الدرجة الوظيفية.

(د) تجدر الإشارة إلى أن نتائج المكافآت الفردية تقديرية ومرتبطة بنتائج أداء مصرف الراجحي ونتائج الأداء الفردية بالنسبة لجميع كبار المدراء و المسؤولين عن المخاطر المادية. و يقوم مصرف الراجحي بتطبيق نظام آلي لاستخدام بطاقة الأداء المتوازن ضمن إطار إدارة الأداء ، بناءً على نموذج كابلان. وتتسلسل مؤشرات الأداء الرئيسية (KPI) نزولاً من مستوى المصرف إلى الموظفين الفرديين ويُقاس كل مؤشر من مؤشرات الأداء الرئيسية بناءً على العناصر المتعلقة بالجوانب المالية والعمليات وخدمة العملاء والموظفين، على النحو المناسب لوظيفتهم ومستوى أقدمتهم. وبالنسبة لكبار الموظفين، فهناك بعضاً من مؤشرات الأداء الرئيسية القياسية التي تضمن المراعاة الدائمة للالتزام بالأنظمة والتعليمات والمخاطر والالتزام. ويُقيم أداء جميع الأفراد في نهاية العام بناء على تقييم بطاقة الأداء المتوازنة المتفق عليها و الخاصة بهم فيما يتعلق بالأهداف المالية وغير المالية.

يقوم المصرف بتحديد منحني توزيع الاداء الطبيعي لكل مجموعة، على النحو التالي: تصنيف 5% من الأداء بأداء استثنائي، تصنيف 20% من الأداء بأداء متميز، تصنيف 65% من الأداء على أنه أداء قوي، تصنيف 5% من الأداء على أنه أداء متوسط و تصنيف ال 5% المتبقية بالأداء الضعيف.

(هـ) لتشجيع الموظفين على تكوين نظرة بعيدة المدى، يُؤجل المصرف في صرف جزء من المكافأة المستحقة لكبار المدراء والمدراء ذوي الاداء المتميز.

يأتي التأجيل في شكل أسهم توزع لمدة 3 سنوات على النحو التالي: ثلث في بداية السنة الثانية، ثلث في بداية السنة الثالثة والثلث المتبقي في بداية السنة الرابعة.

تمنح سياسة المكافآت الحق للمصرف باسترجاع المكافآت التي تم صرفها مسبقاً أو إيقاف صرف المكافآت المؤجلة في حالات مثل، و ليس حصراً على: الاخفاق في اتمام صفقة معينة أو تكبيد خسائر للمصرف أو ارتكاب أخطاء جسيمة أو التجاهل العمد لسياسة المصرف أو انتهاكات الامتثال.

(و) يتمثل نهج المكافآت الخاص بالمصرف من مكافآت ثابتة ومتغيرة. وتتضمن المكافآت الثابتة: الراتب الأساسي، الذي يعكس الأقدمية والخبرة والمهارات ويقاس وفقاً للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية. أما المكافآت الثابتة الأخرى فتتضمن المبالغ المضمونة حسب المعايير المعمول بها في سوق العمل في المملكة العربية السعودية و هي بدل السكن والنقل و راتب شهر 13 و14 المتعارف عليه في مصرف الراجحي ب مكافآت شهر رمضان ونهاية السنة.

تدفع المكافآت المتغيرة، بالنسبة لقطاع الأعمال، إما كل شهر أو كل ربع أو كل نصف سنة أو كل سنة، بناءً على مجموعة الأعمال المعنية أو نوع المنتج أو الأقدمية والأداء الفردي. وبالنسبة للإدارة العامة ووظائف المساندة الأخرى، فإن الأجر المتغير يصرّف بشكل أساسي على شكل مكافأة سنوية لأداء الفرد وبناء على الأقدمية والأداء الفردي. تجدر الإشارة إلى أنه يتم تأجيل 40% على الأقل من المكافآت بالنسبة لكبار الموظفين.

تماشياً مع قواعد وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بممارسات المكافآت، يتم اعتماد كلاً من خطط الحوافز وخطط المكافآت (بما في ذلك المكافآت المؤجلة) من قبل رئيس مجموعة المخاطر ومجلس الإدارة.

بازل 3 للإفصاح النوعي والكمي

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

نموذج المكافآت والأجور 1: المكافآت والأجور المدفوعة خلال السنة المالية

الموظفون ذوو صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	الإدارة العليا	المكافآت والأجور	
1233	17	عدد الموظفين	1. المكافآت والأجور الثابتة
358,204	31,515	مجموع المكافآت والأجور الثابتة (7+5+3)	2.
338,930	30,536	منها على أساس نقدي	3.
		منها مؤجل	4.
		منها أسهم أو أدوات أخرى مرتبطة بأسهم	5.
		منها مؤجل	6.
19,274	979	منها صيغ أخرى	7.
		منها مؤجل	8.
1,233	17	عدد الموظفين	9. المكافآت والأجور المتغيرة
56,186	33,026	مجموع المكافآت والأجور (15+13+11)	10.
49,117	18,352	منها على أساس نقدي	11.
8,749	21,038	منها مؤجل	12.
7,069	14,674	منها أسهم أو أدوات أخرى مرتبطة بأسهم	13.
		منها مؤجل	14.
		منها صيغ أخرى	15.
		منها مؤجل	16.
414,390	64,541	مجموع المكافآت والأجور (10+2)	17.

نموذج المكافآت والأجور 2: مدفوعات خاصة

مدفوعات متفرقة		مكافآت لمرة واحدة		مكافآت مضمونة		دفعة خاصة
إجمالي المبلغ	عدد الموظفين	إجمالي المبلغ	عدد الموظفين	إجمالي المبلغ	عدد الموظفين	
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	الإدارة العليا
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	الموظفون ذوو صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر

نموذج المكافآت والأجور 3: المكافآت والأجور المؤجلة

هـ	د	ج	ب	أ	
إجمالي المكافآت والأجور المؤجلة المدفوعة خلال السنة المالية	إجمالي مبلغ التعديل خلال العام نتيجة لتعديلات ضمنية لاحقة	إجمالي مبلغ التعديل خلال العام نتيجة لتعديلات صريحة لاحقة	منها إجمالي المكافآت و الأجر المؤجلة والمحجوزة المعرضة لتعديلات صريحة و/أو ضمنية لاحقة	إجمالي المكافآت والأجور المؤجلة والمحجوزة	مكافآت وأجور مؤجلة ومحجوزة
					الإدارة العليا
0	0	0	0	0	النقد
13,463,533	0	0	10,395,099	10,395,099	الأسهم
0	0	0	0	0	أدوات مرتبطة بالنقد غيرها
					الموظفون ذوو صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر
2,753,439	0	0	0	0	النقد
19,145,439	0	0	39,648,502	39,648,502	الأسهم
0	0	0	0	0	أدوات مرتبطة بالنقد غيرها
35,362,411	0	0	50,043,601	50,043,601	المجموع

معلومات تكميلية

← حول هذا التقرير

210

← بيان المركز المالي
الموحد بالدولار الأمريكي

211

← بيان الدخل الموحد بالدولار الأمريكي

212

← ملخص خمس سنوات بالدولار الأمريكي

213

← مؤشر المحتوى بحسب توجيهات المبادرة
العالمية لإعداد التقارير (GRI)

214

← معجم لأهم المصطلحات المتداولة
في مجال التمويل الإسلامي

217

← معلومات عامة

219

حول هذا التقرير

هيكل التقرير

يزود هذا التقرير المتكامل لمصرف الراجحي القارئ بصورة واضحة وموجزة عن خطط المصرف لتنفيذ استراتيجيته (بقدر ما تقتضيه الحكمة من إفصاح عن معلومات) في ضوء الاتجاهات السائدة التي ترسم ملامح بيئته التشغيلية. كما يصف التقرير المسار التنفيذي المخطط له والذي من خلاله يتعامل المصرف مع متغيرات معلومة وغير معلومة في سعيه إلى الاستمرار في صنع القيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل. وكذلك يغطي التقرير شتى جوانب أعمال المصرف والعلاقات بين إدارته، أملاً في أن يحيط القارئ بفهم أوضح للتوجهات المستقبلية للمصرف.

ويأتي إعداد تقريرنا المتكامل تعزيزاً لفكر المصرف، وتدعيماً له في مسعاه المستمر نحو تحقيق القيمة بمختلف أشكالها وصورها الداخلية والخارجية على المدى الطويل. واستندنا في إعداد هذا التقرير بالأساس على المفاهيم والمبادئ والأسس التوجيهية لكل من:

- الإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة (www.theirc.org)
- نهج التقارير الذكية والمتكاملة (Smart Integrated Reporting Methodology™)
- الأسس التوجيهية لتقارير الاستدامة وفق المبادرة العالمية لإعداد التقارير
- معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (www.globalreporting.org)

واستمراراً لدوره الريادي في الفضاء الرقمي، يتيح المصرف تقريراً إلكترونياً تفاعلياً ليكون بمثابة تمة للتقرير المطبوع واستيفاءً لمختلف الاحتياجات المعلوماتية للعديد من مجموعات الأطراف المعنية.

نطاق التقرير

وردت البيانات المالية في هذا التقرير توضيحاً لأداء المجموعة بأكملها، والتي تشمل مصرف الراجحي (المشار إليه باسم "المصرف" في هذا التقرير) والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة باسم «المجموعة»، وترد تفصيلاً في الملاحظة 1 في الصفحة 125). وتقرير التأثير الاجتماعي والبيئي للمصرف، في القسم الذي عنوانه «مناقشات وتحليلات الإدارة»، يستثني عموماً تلك الكيانات، التي تمثل جزءاً صغيراً من إيرادات وأصول المجموعة ومثانة أسس أعمالها. وعند مناقشة مساهمات كيانات المجموعة الأخرى، يشار إليها باسم «المجموعة» أو «الموحدة».

وأخذنا مجموعات الأطراف المعنية الرئيسية في الاعتبار عند تحديد جوانب التقرير الجوهرية، مثل الموضوعات التي تعكس التأثيرات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية المهمة للمصرف، والتي بدورها يمكن أن تؤثر بشكل كبير على قرارات الأطراف المعنية. ويركز تقرير المصرف على جوانب جوهرية أو مهمة، أي الجوانب التي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المصرف على تحقيق القيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل والتي تتزايد احتمالات وقوعها.

الالتزام

يغطي هذا التقرير فترة 12 شهراً بدايةً من 1 يناير وحتى 31 ديسمبر 2018، متماشياً مع دورة التقارير المالية وتقارير الاستدامة السنوية المعتادة للمصرف. ويلتزم محتوى التقرير بكافة القوانين واللوائح والمعايير المعمول بها، والمبادئ التوجيهية للإفصاح الاختياري. ويمكن الاطلاع على تفاصيل إضافية في هذا الصدد في "تقرير الحوكمة" (صفحة 85 إلى صفحة 111)، و"القوائم المالية" وإيضاحاتها (صفحة 113 إلى صفحة 204) وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين (صفحة 114 إلى صفحة 119).

ودوماً ما تأخذ المجموعة بعين الاعتبار، عند إطلاق مشاريع ومبادرات جديدة، التبعات المالية والاقتصادية والاجتماعية والبيئية لأنشطتها. ويؤكد المصرف على التزامه بكافة المتطلبات التنظيمية المعمول بها، من خلال تنفيذه للأنظمة الأفضل في فئتها وأكفأ أساليب إدارة المخاطر.

الاستفسارات

نرحب بتعليقاتكم واستفساراتكم حول هذا التقرير. وندعوكم إلى التواصل مع المصرف بشأنها عبر البريد الإلكتروني: IR@alrajhibank.com.sa

بيان المركز المالي الموحد بالدولار الأمريكي

نبتة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بالآلاف الدولارات)		
2017	2018	في 31 ديسمبر
الأصول		
12,875,326	11,532,278	النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد العربي السعودي") والبنوك المركزية الأخرى
2,855,945	8,215,470	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,706,958	11,483,351	الاستثمارات
62,276,153	62,416,744	التمويل، صافي
350,402	346,024	العقارات الاستثمارية
2,095,501	2,372,690	العقارات والمعدات، صافي
1,337,457	967,799	أصول أخرى
91,497,741	97,334,355	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين		
الخصوم		
1,472,685	1,943,900	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
72,815,052	78,375,767	ودائع العملاء
2,343,093	4,066,950	الخصوم الأخرى
76,630,829	84,386,617	إجمالي الخصوم
حقوق المساهمين		
4,333,333	4,333,333	رأس المال
4,333,333	4,333,333	الاحتياطي القانوني
1,408,449	(93,215)	الاحتياطيات الأخرى
3,708,463	3,399,286	الأرباح المحتجزة
1,083,333	975,000	الأرباح الإجمالية المقترحة والزكاة
14,866,911	12,947,738	مجموع حقوق المساهمين
91,497,741	97,334,355	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

يتمثل الهدف من بيان المركز المالي الموحد والبيان الموحد للدخل الوارد في الصفحتين 211 و 212 في راحة المساهمين والمستثمرين والمصرفيين وغيرهم من مستخدمي البيانات المالية فقط ولا يشكل جزءاً من البيانات المالية.

سعر صرف قدره 3.75 ريال سعودي لكل دولار أمريكي تم استخدامه للتحويل المذكور أعلاه للبيانات المالية بالدولار الأمريكي.

بيان الدخل الموحد بالدولار الأمريكي

نبذة عن المصرف
محرركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

(بآلاف الدولارات)		
2017	2018	للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر
		الدخل
3,354,934	3,669,189	إجمالي دخل التمويل والاستثمار
(147,090)	(135,126)	العائد على استثمارات العملاء والبنوك والمؤسسات المالية
3,207,845	3,534,062	صافي دخل التمويل والاستثمار
719,255	827,010	رسوم الخدمات المصرفية، الصافي
224,490	201,548	إيرادات النقد الأجنبي، الصافي
89,704	55,919	إيرادات تشغيلية أخرى، صافي
4,241,294	4,618,538	مجموع إيرادات التشغيل
		التكاليف
750,378	749,186	الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين
82,937	83,885	مصاريف الإيجار والمباني
117,484	117,912	مصاريف الإيجار والمباني
445,614	513,471	مصروفات عامة وإدارية أخرى
412,687	408,252	رسوم انخفاض قيمة التمويل، الصافي
1,809,101	1,872,707	إجمالي تكاليف التشغيل
2,432,194	2,745,831	صافي الدخل للسنة
1,625 million	1,625 million	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالمليون)
1.50	1.69	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي)

سعر صرف قدره 3.75 ريال سعودي لكل دولار أمريكي تم استخدامه للتحويل المذكور أعلاه للبيانات المالية بالدولار الأمريكي.

ملخص خمس سنوات بالدولار الأمريكي

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

المؤشرات الرئيسية من البيانات المالية الموحدة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر

2014	2015	2016	2017	2018	للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر
النتائج التشغيلية للعام (بملايين الدولارات)					
2,618	2,656	2,977	3,208	3,534	صافي دخل التمويل والاستثمار
3,645	3,666	4,076	4,241	4,619	إجمالي الإيرادات التشغيلية
1,822	1,764	1,909	1,809	1,873	إجمالي النفقات التشغيلية
1,823	1,901	2,166	2,432	2,746	صافي الدخل
1,806	1,845	2,192	2,407	2,719	إجمالي الدخل الشامل للسنة
الأصول والخصوم (بملايين الدولارات)					
54,917	56,058	59,998	62,276	62,417	التمويل، صافي
68,287	68,327	72,691	72,814	78,376	ودائع العملاء
82,057	84,165	90,590	91,498	97,334	إجمالي الأصول
70,884	71,728	76,737	76,631	84,387	إجمالي الخصوم
11,172	12,437	13,853	14,867	12,948	مجموع حقوق المساهمين
الربحية					
2.33	2.29	2.48	2.67	2.90	العائد على متوسط الأصول، %
17.01	16.11	16.49	16.94	19.80	العائد على متوسط حقوق المساهمين، %
1.12	1.17	1.33	1.50	1.69	الربح الأساسي والمخفض للسهم، الدولار الأمريكي
0.73	0.67	0.60	0.66	1.13	توزيعات الأرباح للسهم الواحد بالدولار الأمريكي
المعدلات التنظيمية					
18.48	19.74	20.86	22.20	19.08	نسبة كفاية رأس المال (%)
19.59	20.83	21.98	23.29	20.17	نسبة رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
					نسبة رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة +1 الشريحة 2)
النمو					
11,761	12,374	13,684	13,077	12,732	عدد الموظفين
501	525	539	554	551	عدد الفروع
3,997	4,500	4,475	4,794	5,006	عدد أجهزة الصراف الآلي
32,792	51,000	62,118	74,612	83,958	عدد محطات نقاط البيع

سعر صرف قدره 3.75 ريال سعودي لكل دولار أمريكي تم استخدامه للتحويل المذكور أعلاه للبيانات المالية بالدولار الأمريكي.

مؤشر المحتوى بحسب توجيهات المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

رقم الصفحة.	رقم الصفحة.	إفصاح/معياري GRI
		101 GRI: المؤسسة 2016
		102 GRI: إفصاحات عامة 2016
		الملف التنظيمي
	6	1-102 اسم المؤسسة
	7-6	2-102 الأنشطة والعلامات التجارية والمنتجات والخدمات
	معلومات عامة	3-102 موقع المقر
	6	4-102 موقع العمليات
	6	5-102 الملكية والشكل القانوني
	7-6	6-102 الأسواق المستغلة
	9-6	7-102 حجم المؤسسة
	77-70	8-102 معلومات حول الموظفين والعمالين الآخرين
	لم يبلغ عنها	9-102 سلسلة التوريد
	حول هذا التقرير	10-102 تغييرات كبيرة للمؤسسة وسلسلة التوريد الخاصة بها
	لم يبلغ عنها	11-102 مبدأ أو نهج تحوطي
	لم يبلغ عنها	12-102 المبادرات الخارجية
	لم يبلغ عنها	13-102 عضوية المؤسسات
		الاستراتيجية
	12	14-102 بيان من كبار صانعي القرار
		الأخلاق والنزاهة
	6	16-102 القيم والمبادئ والمعايير وقواعد السلوك
		الحكومة
	87	18-102 هيكل الحكومة
		التواصل مع أصحاب المصلحة
	36	40-102 قائمة مجموعات أصحاب المصلحة
	لا ينطبق	41-102 اتفاقات المفاوضات الجماعية
	36	42-102 تحديد أصحاب المصلحة واختيارهم
	36	43-102 نهج التواصل مع أصحاب المصلحة
	37	44-102 الموضوعات الرئيسية والمخاوف المثارة
		ممارسة إعداد التقارير
	125	45-102 الكيانات المدرجة في البيانات المالية الموحدة
	حول هذا التقرير	46-102 تحديد محتوى التقرير وحدود الموضوع
		47-102 قائمة الموضوعات المادية
	حول هذا التقرير	48-102 إعادة بيان المعلومات
	لا شيء	49-102 التغييرات في إعداد التقارير
	حول هذا التقرير	50-102 فترة إعداد التقارير
	31 ديسمبر 2017	51-102 تاريخ آخر تقرير
	حول هذا التقرير	52-102 دورة إعداد التقارير

مؤشر المحتوى بحسب توجيهات المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

رقم الصفحة	رقم الصفحة	إفصاح/معياري GRI
	حول هذا التقرير	53-102 جهة الاتصال للأسئلة المتعلقة بالتقرير
	حول هذا التقرير	54-102 مطالبات إعداد التقارير وفقاً لمعايير GRI
	215-214	55-102 مؤشر محتوى GRI
لا شيء		56-102 الضمان الخارجي
GRI 200: اقتصادي		
GRI 201: الأداء الاقتصادي لعام 2016		
	6	1-103 نهج الإدارة
	30-26	2-103 التنفيذ
	169	3-201 التزامات خطة المزايا المحددة وخطة التقاعد الأخرى
GRI 202: الحضور في السوق لعام 2016		
	6	1-103 نهج الإدارة
	30-26	2-103 التنفيذ
	70	2-202 نسبة كبار الموظفين المعيّنين من المجتمع المحلي
GRI 203: الآثار الاقتصادية غير المباشرة لعام 2016		
	6	1-103 نهج الإدارة
	30-26	2-103 التنفيذ
	82	2-203 آثار اقتصادية غير مباشرة هامة
GRI 205: مكافحة الفساد لعام 2016		
	6	1-103 نهج الإدارة
	30-26	2-103 التنفيذ
	39-38	1-205 تقييم العمليات من أجل المخاطر ذات الصلة بالفساد
GRI 307: الامتثال البيئي لعام 2016		
	6	1-103 نهج الإدارة
	30-26	2-103 التنفيذ
ملتزم		1-307 عدم الامتثال للقوانين واللوائح البيئية
GRI 400: اجتماعي		
GRI 401: التوظيف 2016		
	6	1-103 نهج الإدارة
	30-26	2-103 التنفيذ
	72-70	1-401 تعيين الموظفين الجدد وتخيير الموظفين
	125	2-401 المزايا المقدمة للموظفين العاملين بدوام كامل التي لا يتم تقديمها للموظفين المؤقتين أو العاملين بدوام جزئي
GRI 404: التدريب والتعليم 2016		
	6	1-103 نهج الإدارة
	30-26	2-103 التنفيذ
	75-73	1-404 متوسط ساعات التدريب في السنة لكل موظف
	75-73	2-404 برامج لترقية مهارات الموظفين وبرامج المساعدة على الانتقال
	75	3-404 النسبة المئوية للموظفين الذين يتلقون مراجعات منتظمة للأداء والتطوير الوظيفي

مؤشر المحتوى بحسب توجيهات المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

رقم الصفحة.	رقم الصفحة.	إفصاح/معياري GRI
		406 GRI: مكافحة التمييز الجائر
	6	1-103 شرح الموضوع الجوهرية وحدوده
	30-26	2-103 نهج الإدارة ومكوناته
لا شيء		1-406 حوادث التمييز الجائر والإجراءات التصحيحية المتخذة بشأنها
		413 GRI: المجتمعات المحلية 2016
	6	1-103 نهج الإدارة
	30-26	2-103 التنفيذ
	82	1-413 العمليات مع مشاركة المجتمع المحلي وتقييمات الأثر وبرامج التطوير
		418 GRI: خصوصية العملاء 2016
	6	1-103 نهج الإدارة
	30-26	2-103 التنفيذ
	78	1-418 شكاوى جوهرية تتعلق بانتهاك خصوصية العميل وفقدان بيانات العميل
		419 GRI: الامتثال الاجتماعي الاقتصادي 2016
	6	1-103 نهج الإدارة
	30-26	2-103 التنفيذ
	81	1-419 عدم الامتثال للقوانين واللوائح في المجال الاجتماعي والاقتصادي

معجم لأهم المصطلحات المتداولة في مجال التمويل الإسلامي

أجر

عمولة أو رسوم مفروضة مقابل الحصول على خدمات

عقار

بيع بالتقسيط للاستثمار في عقار تمويل لمنح العملاء فرصة للاستثمار في العقارات مع السداد للمصرف في شكل أقساط على مدى فترة من الزمن.

بيع العربون

البيع بموجب دفعة أولى عقد بيع

تُقدم فيه دفعة 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 يطليه 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 باع به البائع في المرة الأولى. ويعاود البائع شراء الأصل الذي يبيع على أساس الدفع المؤجل بسعر أعلى من السعر الأصلي. ويمكن اعتبار هذا البيع قرصاً في صورة بيع.

الإيراد

التسهيلات الائتمانية الممنوحة مقابل التنازل عن مورد دخل لفترة محددة.

فقه

أحكام الشريعة الإسلامية

الغمر

الغموض

وهو أحد المحرمات الأساسية الثلاثة في التمويل الإسلامي (المحرمات الأخران هما الربا والميسر). إن الغمر مفهوم يغطي أنواعاً معينة من الغموض المحرم حيث يتم خداع طرف أو عدة أطراف عن طريق الجهل بعنصر أساسي في العقد. وتعد المقامرة شكلاً من أشكال الغمر لأن المقامر يجهل نتيجة مقامرته. وغالباً ما يُستخدم تحريم الغمر كأساس لانتقاد الممارسات المالية التقليدية مثل البيع على المكشوف والمضاربة والاشتقاقات.

حلال

جائز، مباح

حرام

محظور، غير مباح الأنشطة والمهن والعقود والمعاملات التي يحرمها القرآن والسنة الشريفة صراحةً.

حوالة

كميالة، تحويل

عقد يسمح للمدين بنقل التزامه تجاه الدائن إلى طرف ثالث مدين للسابق (المدين) بدين. وتستخدم آلية الحوالة لتسوية الحسابات الدولية عن طريق التحويلات الدفترية، حتى يتم تجنب الحاجة إلى النقل الفعلي للنقود.

إجارة

التأجير

عقد إيجار يقوم بموجبه أحد المصارف أو الممولين بشراء سلعة لعميل ما ثم يؤجرها خلال فترة محددة، ويدر بالتالي أرباحاً للمصرف عن طريق تحصيل الإيجار. وتحدد مدة الإيجار والرسوم مقدماً. وخلال فترة الإيجار، يبقى الأصل في ملكية المؤجر (المصرف)، ولكن للمستأجر الحق في استخدامه. وبعد انقضاء عقد الإيجار، يعود هذا الحق إلى المؤجر.

الإجارة المنتهية بالتملك

التأجير المنتهي بالشراء المبدأ ذاته الذي يحكم عقد الإجارة، ولكن يشتري المستأجر الأصل، في نهاية فترة الإيجار، مقابل سعر متفق عليه بموجب عقد شراء.

إجارة واقتناء

تأجير على أساس إعادة الشراء

الاستصناع

الشراء المسبق للبضائع أو المباني عقد اقتناء سلع يتم تصنيعها بمواصفات يحددها المشتري أو 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 للقائم على إنشاء المنزل وفقاً لمراحل العمل المنجزة. ويستخدم هذا النوع من التمويل، إلى جانب السلم، كآلية شراء، بينما تستخدم المرابحة والبيع الأجل لتمويل المبيعات.

كفالة

الضمان

أحد مبادئ الشريعة الذي يحكم الضمانات. وينطبق على معاملة الدين في حالة لم يسدد المدين ما عليه للدائن.

الميسر

المقامرة

وهو أحد المحرمات الأساسية الثلاثة في التمويل الإسلامي (المحرمات الأخران هما الربا والغرر). وغالباً ما يُستخدم تحريم الميسر كأساس لانتقاد الممارسات المالية التقليدية مثل المضاربة، والتأمين التقليدي، والاشتقاقات.

مضاربة

التمويل الائتماني، تقاسم الأرباح شراكة استثمارية يوفر فيها المستثمر (صاحب المال) رأس المال لصاحب المشروع (المضارب) من أجل القيام بنشاط تجاري أو استثماري. في حين يتم تقاسم الأرباح على أساس نسبة متفق عليها مسبقاً، ويتحمل المستثمر وحده الخسائر. ولا يخسر المضارب سوى حصته من الدخل المتوقع.

ولا يحق للمستثمر التدخل في إدارة الأعمال، لكن يمكنه تحديد الشروط التي تضمن إدارة أمواله على النحو الأمثل. ولهذا يُشار إلى المضاربة في بعض الأحيان باسم «شراكة نائمة/ المضاربة».

يمكن أن توجد المضاربة المشتركة بين المستثمرين والمصرف على أساس مستمر، حيث يضع المستثمرون أموالهم في صندوق خاص ويتقاسمون الأرباح قبل تصفية عمليات التمويل التي لم تصل بعد إلى مرحلة التسوية النهائية. وهناك العديد من صناديق الاستثمار الإسلامية التي تعمل على أساس المضاربة المشتركة.

المضارب

منظم المشروع الذي يكون طرفاً في عقد المضاربة

منظم المشروع أو مدير الاستثمار في المضاربة الذي يضع أموال المستثمر في مشروع أو محفظة مقابل حصة

من الأرباح. تشبه المضاربة مجموعة متنوعة من الأصول المحتفظ بها في محفظة إدارة أصول تقديرية.

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

معجم لأهم المصطلحات المتداولة في مجال التمويل الإسلامي

مراجعة

تمويل التكلفة الفعلية مع هامش ربح هي شكل من أشكال الائتمان، حيث يشتري المصرف سلعةً ويبيعها للعميل بسعر مؤجل. ويشمل السعر هامش ربح متفق عليه بين الطرفين. وعادةً ما يتم الاتفاق في العقد على السداد على دفعات.

ولطالما كانت شرعية هذه المعاملة المالية محل شك بسبب تشابهها مع الربا. غير أن المراجعة الحديثة أصبحت أسلوب تمويل شائع بين المصارف الإسلامية، وتستخدم على نطاق واسع لتمويل المستهلكين والعقارات وشراء الآلات وتمويل التجارة قصيرة الأجل.

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 أيضاً 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 الشراكة التقليدي وامتلاك الأسهم التي لها حقوق تصويت في الشركات المحدودة.

ويعتبر هذا التمويل السهمي على نطاق واسع أنقى أشكال التمويل الإسلامي. الشكلان الرئيسيان للمشاركة هما:

- المشاركة الدائمة: يشارك مصرف إسلامي في أسهم مشروع ويحصل على حصة من الأرباح بالتناسب. وتكون مدة العقد غير محددة، مما يجعلها مناسبة لتمويل المشاريع التي تدفع فيها الأموال على مدى فترة طويلة.

المشاركة المتناقصة: تتيح

المشاركة في الأسهم وتقاسم الأرباح بالتناسب، وتوفر طريقة أسهمه في المشروع، ثم في نهاية المطاف نقل ملكية الأصول إلى المشاركين. وينص العقد على سداد دفعة من المال إلى جانب حصة المصرف في الأرباح مقابل الأسهم التي يمتلكها المصرف. وفي الوقت ذاته، يشتري منظم المشروع بعض أسهم المصرف، وينقصها تدريجياً إلى أن يصبح المصرف غير مالك لأية أسهم، وبالتالي لا يصبح شريكاً.

المتاجرة

آلية لتمويل الأصول بالدفع المؤجل هي اتفاقية تمويل يبرمها المصرف ويشتري بموجبها سلعةً أو أصلًا ويبيعها للعميل بناءً على وعد بالشراء من العميل بسعر مؤجل أعلى من السعر الآني، مما يجعل العميل مدينًا للمصرف بمبلغ البيع وللفترة المتفق عليها في العقد.

قرض حسن

قرض خيري

هو عقد قرض بين طرفين من أجل الرعاية الاجتماعية أو للتمويل المرحلي قصير الأجل. ويكون السداد بنفس المبلغ الذي تم اقتراضه. ويمكن للمقترض أن يدفع أكثر من المبلغ الذي اقترضه طالما لا ينص العقد على ذلك.

الربا

الفائدة

زيادة أو إضافة أو عائد غير مستحق أو ميزة يحصل عليها المقرض كشرط لمنح القرض. ويدخل كل عائد خال من المخاطر أو عائد «مضمون» على قرض أو استثمار في حكم الربا. والربا بجميع أشكاله محرم في الإسلام.

وبالمفاهيم المتعارف عليها، يُستخدم الربا (الفائدة) بشكل متبادل، برغم أن المفهوم الشرعي يمتد إلى أبعد من مجرد الفائدة.

الشرعية

أحكام الشريعة الإسلامية

صكوك

السندات الإسلامية

هي سندات مدعومة بأصول تتم هيكلتها وفقاً للشريعة الإسلامية ويجوز تداولها في السوق. وتمثل الصكوك ملكيةً انتفاع تناسبية للأصل الأساسي، الذي سيتم تأجيله للعميل ليحني عائداً على الصكوك.

تكافل

التأمين الإسلامي

يوفر التكافل، استناداً إلى مبدأ المساعدة المتبادلة، الحماية المتبادلة للأصول والممتلكات، ويقدم تحملاً مشتركاً 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.

التورق

المراجعة المعكوسة

في التمويل الشخصي، يشتري العميل الذي لديه حاجة حقيقية سلعةً بائتمان من المصرف على أساس الدفع المؤجل ثم يعيد بيعها نقدًا لطرف ثالث على الفور. وبهذه الطريقة، يحصل العميل على المال دون الحاجة إلى الافتراض القائم على الفائدة.

الأجرة

الرسوم

التكلفة المالية لاستخدام الخدمات، أو الحصول على المنفعة (الأجور، والبدلات، والعمولات، وما إلى ذلك).

وقف

الوقف الخيري

الزكاة

ضريبة دينية

هي مساهمة واجبة على كل مسلم غني يدفعها للدولة أو يوزعها على الفقراء. ووفقاً للشريعة الإسلامية، تُنقَى الزكاة- التي تعد الركن الثالث من أركان الإسلام- الأموال والأنفس على حد سواء. وتُفرض الزكاة على النقود، والماشية، والمحاصيل الزراعية، والمعادن، ورأس المال المُستثمر في الصناعة والأعمال.

معلومات عامة

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحوكمة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

الاسم

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

الاسم التجاري

مصرف الراجحي

رقم السجل التجاري.

1010000096

الشعار المسجل

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



الشكل القانوني

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) («المصرف») وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 وتاريخ 3 ذو القعدة 1407 هـ (الموافق 29 يونيو 1987م) وفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) وتاريخ 26 شوال 1407 هـ (الموافق 23 يونيو 1987م).

الإدراج في السوق المالية

أسهم المصرف مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).
رمز السهم: SSE.1120

الشركات التابعة والفروع

اسم الشركة التابعة	الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس
شركة الراجحي المالية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الراجحي للتطوير المحدودة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة وكالة تكافل الراجحي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الراجحي للخدمات الإدارية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
مصرف الراجحي - ماليزيا	ماليزيا	ماليزيا
مصرف الراجحي (فرع الكويت)	الكويت	المملكة العربية السعودية
مصرف الراجحي (فرع الأردن)	الأردن	المملكة العربية السعودية

المراجعون

برايس ووتر هاوس كوبرز
كي بي إم جي الفوزان وشركاه

عنوان المكتب الرئيسي/المكتب المسجل

مصرف الراجحي

شارع العليا العام

ص. ب. 28 - الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

الهاتف: +966920003344 (من داخل المملكة) | +966114603333 (من خارج المملكة)

الفاكس: +966114603351, +966114600705

الموقع الإلكتروني: www.alrajhibank.com.sa

البريد الإلكتروني: care@alrajhibank.com.sa

Web: www.alrajhibank.com.sa

E-mail: care@alrajhibank.com.sa



**This Annual Report is
Carbon Neutral**

Produced by VisageSpice (Pvt) Limited, a carbon neutral company that offsets its direct and indirect GHG emissions through verified sources.



Global Standard Annual Report Number®
SAU8355ARBIC0180000A105



www.VisageSpice.com



www.carbonfund.org



امسح الكود للاطلاع على النسخة الإلكترونية من التقرير السنوي

تنشر النسخ المخصصة من هذا التقرير للتصفح عبر الويب والأجهزة الذكية على الإنترنت في نفس تاريخ إصداره على الرابط التالي

<https://arb.sa/report2018-ar>