بنك الرياض
riyad bank

التقرير السنوي
2020م

في الصدارة دائماً

وبما أننا دائما نتطلع للعمل في آفاق جديدة،
نؤمن أنه لا شيء ثابت في هذه الحياة سوى
التغيير، ونحن دائما مستعدون له في بنك الرياض!

الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

خادم الحرمين الشريفين

محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء رئيس مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية

فهرس المحتويات

05
التقرير السنوي لبنك الرياض لعام 2020م

06
أنشطة المجموعة الرئيسة

08
رحلتنا

10
كلمة رئيس مجلس الإدارة

12
نظرة عامة حول الاقتصاد المحلي والعالمي

14
الاستراتيجية والأهداف

16
مناقشة أساليب الإدارة وتحليلها

16 الخدمات المصرفية للأفراد
20 مصرفية الشركات
23 التحول الرقمي
27 رأس المال البشري
32 الاستدامة
38 النتائج المالية
45 قطاع الخزانة والاستثمار
47 الشركات التابعة
50 علاقات المستثمرين

52
القيادة

52 مجلس الإدارة
57 الإدارة العامة
60 الحوكمة
70 إدارة الالتزام
71 إدارة المخاطر
75 فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

76
القوائم المالية – الموحدة

77 تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
82 قائمة المركز المالي الموحدة
83 قائمة الدخل الموحدة
84 قائمة الدخل الشامل الموحدة
85 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
86 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
87 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الغطاء الخلفي الداخلي

بيانات وعناوين المؤسسة

التقرير السنوي لبنك الرياض لعام 2020م

يستعرض هذا التقرير إنجازات بنك الرياض والتحديات التي واجهها في عام 2020م ويشمل جميع قطاعات الأعمال الرئيسة للبنك. كما يستعرض بإيجاز المساهمات التي قامت بها وحدات الأعمال المساندة مثل قطاعات التقنية ورأس المال البشري والحوكمة. وفي ظل التوجه العالمي نحو إعطاء أهمية متزايدة للعوامل البيئية والاجتماعية والإدارية، يسلط هذا التقرير الضوء أيضاً على جهود البنك في مجال الاستدامة.

نطاق التقرير

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

الفترة المشمولة بالتقرير

يغطي التقرير الفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر من عام 2020م، وفقًا لدورة إعداد التقارير المالية السنوية المُعتمدة في البنك. ولمنهجية تصنيف المعلومات المتّبعة في التقارير السابقة، كما لا توجد تغييرات جوهرية عن فترات إعداد التقارير السابقة من حيث النطاق والجوانب، بخلاف ما تمت الإشارة إليه.

وكان التقرير السابق قد تناول الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، وصدر باللغتين العربية والإنجليزية.

وفي حال وجود أي تعارض بين النسختين العربية والإنجليزية، يُؤخذ بالنسخة العربية.

الالتزام

أُعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقًا "للمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي" المُعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، مع مراعاة الامتثال لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

الاستفسارات

لطرح أي استفسارات تتعلق بالتقرير، يُرجى التواصل مع:
ادارة علاقات المستثمرين
رياض – حي الشهداء
طريق الدائري الشرقي
واحة غرناطة – مبنى (أ1)
ص.ب. 22622
الرياض 11416
المملكة العربية السعودية
investor.relations@riyadbank.com

التقرير المتكامل لبنك الرياض على الإنترنت

تطابق إصدار HTML التفاعليّ الشامل عبر الإنترنت لتقريرنا مع إصدار PDF، في حين أنّه يشتمل على ميّزات من شأنها تسهيل العثور على المعلومات، وتسجيلها واستخراجها ومشاركتها.
https://riyadbank2020.annualreport.plus/

أنشطة المجموعة الرئيسة

يقوم بنك الرياض بشكل رئيسي، بجميع الأعمال المصرفية والاستثمارية؛ سواءً لحسابه أو لحساب الغير في المملكة العربية السعودية وخارجها، حيث يقدم منظومة متكاملة من الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، ويقوم بتمويل كافة الأنشطة والمشاريع التجارية والصناعية، ومشاريع البنية التحتية؛ من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 341 فرعًا داخل المملكة، وفرع لندن بالمملكة المتحدة، ووكالة هيوستن بالولايات المتحدة الأمريكية، ومكتب تمثيلي في سنغافورة. كما يقوم البنك من خلال شركة الرياض المالية المملوكة بالكامل للبنك، بتقديم مجموعة متنوعة من خدمات إدارة الأصول والمصرفية الاستثمارية، كما يعمل على تلبية احتياجات الأفراد؛ بتوفير خدمات الوساطة في أسواق المال، بالإضافة إلى مجموعة واسعة من خدمات الاستثمار والصناديق الاستثمارية.

رؤيتنا

أن نكون البنك الأكثر ابتكاراً والأجدر بالثقة.

رسالتنا

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

قيمنا

- نهتم
- نتفوق
- نعمل معاً

ويمارس البنك نشاطه من خلال القطاعات التشغيلية الرئيسة التالية:

قطاع الأفراد

يقدم الخدمات المصرفية للأفراد، عن طريق شبكة فروعه المنتشرة في المملكة، ومراكز المصرفية الخاصة والمصرفية الماسية.

قطاع الشركات

يقدم الخدمات المصرفية للشركات، ويقدم بشكل رئيسي جميع التسهيلات الائتمانية وخدمات إدارة النقد، والودائع الخاصة بالشركات، والحسابات المدينة، والتسهيلات الائتمانية الأخرى.

قطاع الخزانة والاستثمار

يقدم خدمات أسواق المال، وخدمات المتاجرة، وخدمات الخزانة، وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية للمجموعة.

خدمات الاستثمار والوساطة

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

بيان تأثير كل قطاع من قطاعات البنك في حجم الأعمال، وإسهامها في نتائج 2020م

القطاع	صافي الدخل قبل الزكاة (مليون ريال)	النسبة
قطاع الأفراد	1,281	%23
قطاع الشركات	1,428	%26
خدمات الاستثمار والوساطة	2,231	%41
الإستثمار و الوساطة*	544	%10
الإجمالي**	5,484	%100

* يمثل شركة الرياض المالية.

** تأثير الشركات التابعة الأخرى في نتائج البنك غير جوهرية.

341

2,486 جهاز صراف آلي

88,542 عدد نقاط البيع

الفروع

أكثر من 5,200
موظف تظهر أسماؤهم في كشوف المرتبات

%94
معدل السعودة

رحلتنا

2006م

زيادة رأس المال إلى 6.25 مليار ريال سعودي.

2005م

زيادة رأس المال إلى 5 مليارات ريال سعودي.

1992م

- زيادة رأس المال إلى 2 مليار ريال سعودي من خلال أسهم مجانية وإصدار أسهم جديدة.
- بلغت علاوة الإصدار أكثر من 3 مليارات ريال سعودي في هذا الإصدار.

1960م

دمج البنك الوطني مع بنك الرياض.

1957م

تأسس بنك الرياض برأس مال أولي بلغ 50 مليون ريال سعودي.

2020م

بنك الرياض
riyad bank

2008م

- زيادة رأس المال إلى 15 مليار ريال سعودي.
- إطلاق شركة الرياض المالية.

2013م

أصبح أول بنك تمنحه مؤسسة النقد العربي السعودي (البنك المركزي السعودي حاليًا) رخصة لتقديم خدمات التمويل العقاري والتمويل التأجيري للمركبات.

2016م

زيادة رأس المال الى 30 مليار ريال سعودي.

2018م

إطلاق برنامج التحول لعام 2022م.

2019م

- إطلاق مكتب جديد لتحقيق رؤية 2030م.
- إطلاق استراتيجية المسؤولية الاجتماعية "بكرة".

بنك الرياض ضمن

أكبر عشرة

بنوك في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي

أفضل

بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط

بنك الرياض ضمن

أقوى 40 شركة

عربية في العالم

إطلاق المرحلة الثانية من

استراتيجية التحول

للفترة 2021م-2025م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسرني باسم مجلس إدارة بنك الرياض تقديم التقرير السنوي للبنك والذي من خلاله يستعرض أداء البنك وبياناته المالية للعام المالي 2020م

ولا يخفى عليكم حجم التحديات التي واجهت الاقتصاد العالمي خلال عام 2020م، نتيجة جائحة كورونا، التي ألقت بظلالها الثقيلة وغير المسبوقة على الأوضاع الصحية والاقتصادية والاجتماعية في جميع دول العالم، وأثرت بشكل مباشر على قطاعات الأعمال والنشاط الاقتصادي.

ومما لا شك فيه؛ أن المملكة العربية السعودية لم تكن بمعزل عن عواقب هذه الجائحة، إلّا أن الإدارة الحكيمة والتعامل بوعي والتكامل والتنسيق بين مختلف أجهزة الدولة في الاستجابة الفعالة لمواجهة الوباء واحتواء آثاره أدى الى الحد من مخاطره وتخطي الأزمة بأذن الله، إلا أن ذلك لا ينفي تأثر الاقتصاد بهذة الجائحة، وتباطؤ معدلات النمو، وبروز قائمة من التحديات التي استوجبت تضافر جهود كافة الجهات من القطاعين العام والخاص في سبيل مواجهتها والعمل على تجاوزها.

وكان القطاع المصرفي السعودي من القطاعات السبّاقة في اتخاذ التدابير الاحترازية المبكّرة، بهدف الحفاظ على استمرارية الأعمال، وتمكين الاقتصاد الوطني من مواجهة الجائحة، عبر تناغم مؤسسي متواصل بقيادة وزارة المالية، والبنك المركزي السعودي، وبتعاون لا محدود من قبل المؤسسات المصرفية التي أثبتت التزاماً لا يتزعزع بعمق انتمائها والوفاء بمسؤولياتها الوطنية والمجتمعية.

وبالنسبة لنا في بنك الرياض؛ فقد آثرنا الحفاظ على سلامة موظفينا وعملائنا، كأولوية قصوى تصدّرت قائمة اهتماماتنا خلال الجائحة، فعملنا على إطلاق حزمة من التدابير والإجراءات الوقائية استجابةً لتوجيهات الجهات الرقابية والتنظيمية، بهدف الحد من انتشار الفايروس. وطبقنا بنجاح آلية "العمل عن بُعد" لمنسوبينا، مع مواصلة تقديم خدماتنا لعملائنا دون توقف من خلال شبكة فروع تم تخصيصها للعمل خلال الجائحة وباعتمادنا على منظومتنا المتقدمة للمصرفية الرقمية. كما عملنا على تطبيق الإجراءات الاحترازية والتي منها توفير أجهزة قياس الحرارة وكميات وافية من مواد التعقيم لموظفينا وعملائنا، مع المراعاة الدقيقة لمبدأ "التباعد الاجتماعي".

أما على الصعيد المالي، فقد كان بنك الرياض من أوائل البنوك التي تفاعلت مع حزمة مبادرات التحفيز المالي التي تبنّاها البنك المركزي السعودي لدعم استدامة أعمال المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الجائحة، واستمرارنا بتقديم الحلول التمويلية الميسّرة لتلك المنشآت وتمكينها من مواصلة نشاطها والحفاظ على موظفيها، ومساندتها لتجاوز تبعات الجائحة والتحديات الاقتصادية التي فرضتها.

وعلى نحو متصل، استشعاراً بمسؤولياتنا المجتمعية، فقد بادرنا في بنك الرياض إلى الاستجابة الفورية والمساهمة المالية لدعم الصندوق المجتمعي وصندوق الوقف الصحي الذي جرى إطلاقهما لدعم الجهود المباركة في مواجهة الجائحة عبر رفع جاهزية الأجهزة الصحية من ناحية، وتوفير المساعدات اللازمة للجهات والشرائح المجتمعية المتضررة من ناحية أخرى، فيما تمكنا بنجاح من تنظيم حملة التوعية الخاصة بالاحتيال المالي "خلها لك" التي نفذها فريق العمل في بنك الرياض نيابة عن البنوك السعودية، وبدعم من البنك المركزي السعودي.

ولا يغيب الدور الفاعل الذي تبناه بنك الرياض في دعم مركز التميز للتوحد، والذي تم إطلاقه كمبادرة مشتركة بين وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والبنك المركزي السعودي، وبدعم مشترك من البنوك السعودية، وجرى تدشينه رسميّا خلال عام 2020م ليكون مركزًا إقليميًا رائدًا في مجال التعامل مع حالات التوحد.

وفي العام 2020م، واصلنا العمل بكل طاقاتنا للوصول إلى مستهدفات استراتيجيتنا، التي تضمنت خارطة طريق ليكون بنك الرياض هو الخيار الأول للعملاء، من خلال سلسلة واسعة من المبادرات التي تمكن البنك من خلالها من تعزيز قدرته التنافسية وحصته السوقية، وتسريع خطوات التحول الرقمي، وتحسين تجربة العملاء، وتطوير معايير بيئة الأعمال الجاذبة والتي نجح البنك فيها من تحقيق قفزة استثنائية في مؤشر بيئة العمل.

وكانت نتيجة تلك الجهود الحثيثة أننا تمكنّا ولله الحمد من توسيع قاعدة عملائنا، وتحقيق ارباح بلغت خلال العام (4.7) مليار ريال، فيما سجل البنك زيادة في حجم الودائع لتبلغ في نهاية العام (203) مليار ريال مقارنة مع (195) مليار ريال في نهاية العام السابق 2019م.

وفي ذات السياق، وضمن إجراءاتنا الدورية لمراجعة وتطوير استراتيجيتنا، فقد تبنى البنك المحاور الجديدة لاستراتيجية أعمالنا الهادفة لأن يكون بنك الرياض البنك الأفضل في المملكة في 2025م، من خلال تركيز الأولويات على المسارات العديدة التي ستحقق لنا بإذن الله طموحاتنا.

إن الأداء المالي لبنك الرياض خلال عام 2020م في ظل القيود التي فرضتها جائحة كورونا، كان إيجابيًا ومتينًا، ويعكس صلابة المركز المالي للبنك وقدراته وإمكانياته المتفوقة التي تمنحه العزيمة لتذليل العقبات، ومواصلة التقدم نحو الأمام، وصناعة فرص النمو والازدهار.

ختاماً؛ أتقدم بجزيل الشكر والتقدير للأخوة أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم وجهودهم، وإلى مساهمينا وعملائنا الكرام لثقتهم وولائهم والتي كانت على الدوام موضع تقدير واعتزاز، كما أعبر بوجه خاص عن تقديرنا وامتناننا لكافة الجهات الحكومية والإشرافية والرقابية وفي مقدمتها البنك المركزي السعودي، ووزارة المالية، وهيئة السوق المالية، على جهودهم ودعمهم للقطاع المصرفي السعودي ولمؤسساته الوطنية، ولا يفوتني أن أؤكد التزامنا في بنك الرياض على مواصلة الاجتهاد بالعمل وبذل كل ما أوتينا من قوة وطاقة وإمكانيات ليكون النجاح والتميز حليفنا الدائم، وأن يكون بنك الرياض بدءًا من العام 2025م هو البنك الأفضل في المملكة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

نظرة عامة حول الاقتصاد المحلي والعالمي

تسببت جائحة كورونا بأزمة تاريخية عالمية، كما أنها كانت سببا رئيسيا في التأثير على موارد أنظمة الرعاية الصحية في جميع أنحاء العالم، والتي كانت خسارة أكثر من مليونين نفس بشرية نتيجة لها. وقد أدى الانكماش الاقتصادي الغير مسبوق الى كساد ليس له مثيل منذ الكساد الحاصل في الثلاثينيات من القرن الماضي. كما تقلص الاقتصاد العالمي بنسبة -3.5% حسب تقديرات صندوق النقد الدولي في عام 2020م. فقد اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير إنقاذ مالي غير مسبوقة وخفّضت كبرى لبنوك المركزية أسعار الفائدة إلى ما يقارب من الصفر. ومن جهة أخرى قامت بضخ سيولة ضخمة لدعم اقتصاداتها. وقد بلغ الدعم المالي الإجمالي وفقًا لحسابات صندوق النقد الدولي واستجابةً لجائحة كورونا حوالي 12% من الناتج المحلي الإجمالي العالمي. ونتيجة لذلك، تشير التقديرات إلى أن الدين العام العالمي وصل إلى 100% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2020م.

وبناءً على أحدث تقديرات صندوق النقد الدولي في عام 2020م، فقد انكمش الاقتصاد الأمريكي بنسبة -3.4%. ويمكن تفسير هذا الانكماش الاقتصادي من خلال التعافي القوي والمستدام في النصف الثاني من عام 2020 بعد الانكماش الهائل في الربع الثاني من العام. في حين تعافى الإنفاق الاستهلاكي خلال الربع الثالث بشكل سريع، جاء الدعم الإضافي من قطاع الإسكان وأنشطة البناء أيضا.

وقد تضررت الاقتصادات الأوروبية بشدة في عام 2020م. وبالنسبة لمنطقة اليورو، يقدر صندوق النقد الدولي أن يكون الانكماش الاقتصادي بحجم -7.2%، وفي المملكة المتحدة لا يقل عن -10.0%. ولأن العديد من الدول الأوروبية فرضت الحجر الصحي الكامل في المراحل الأولى من الوباء، كان لهذا تأثيرا كبيرا على النشاط الاقتصادي في الربع الثاني من العام. ولكن بعد التخفيف التدريجي لهذه الإجراءات والتعافي القوي في الربع الثالث، أدى اندلاع الموجتين الثانية والثالثة من الوباء إلى إجبار العديد من الدول الأوروبية على فرض الحجر الجزئي مما أدى إلى انتكاس النمو السلبي في الربع الأخير من العام.

كما أنه من المتوقع أن تكون الصين هي الدولة الوحيدة التي تتمتع بمعدل نمو اقتصادي إيجابي لعام 2020م بأكمله. بعد الركود في الربع الأول نتيجة لجائحة كورونا، تلقى الاقتصاد ارتفاعا في البنية التحتية والعقارات وزيادة الصادرات والطلب المحلي. ويقدر صندوق النقد الدولي أن النمو الاقتصادي الصيني سيكون 2.3% لعام 2020م. وعلى عكس ذلك، يعلن الاقتصاد في الهند تأثرا شديدا عن تفشي الوباء مع تراجع النشاط الاقتصادي بنسبة -8.0% في عام 2020 وفقًا لصندوق النقد الدولي. وقد كان هناك انكماش كبير في جميع القطاعات باستثناء الإنتاج الزراعي.

وتشير توقعات صندوق النقد الدولي الى تعافي الاقتصاد العالمي بنسبة 5.5% في عام 2021. ويمكن تفسير ذلك من خلال دمج الدعم المالي والنقدي القوي في الاقتصادات الكبرى وإطلاق لقاحات جديدة خلال عام 2021 والذي تم تطويره في فترة زمنية قصيرة بشكل ملحوظ. ومن المتوقع أن يتباطأ النمو العالمي تدريجياً إلى 4.2% في عام 2022.

اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي

واجهت دول مجلس التعاون الخليجي التأثير المزدوج لجائحة كورونا مع انخفاض أسعار النفط بشكل حاد في الوقت نفسه. فقد نفذت الحكومات مجموعة من الإجراءات للتخفيف من تأثير الوباء بما في ذلك التدابير المالية العامة، التخفيف النقدي وضخ السيولة في النظام المصرفي. لأن الوباء كان سببا في انخفاض أسعار النفط بسبب الانهيار الغير مسبوق في الطلب عالميا. ونتيجة لذلك، تم تقليص العديد من الصناعات الثقيلة البترولية.

الاقتصاد السعودي

تأثر الاقتصاد السعودي بانخفاض أسعار النفط وانخفاض إنتاج الخام بالإضافة إلى انخفاض نشاط الاقتصاد غير النفطي بسبب تأثير جائحة كورونا كما هو الحال مع بقية دول الشرق الأوسط. وقد كان الحجر الكلي المفروض خلال الربع الثاني سببا في تباطأ نمو الاقتصاد غير النفطي بشكل خاص. كما انكمش الاقتصاد غير النفطي بنسبة -8.2% في الربع الثاني مقارنة بالعام السابق. ومن بين القطاعات الرئيسية، تعرضت تجارة الجملة والتجزئة، فضلاً عن النقل والتخزين والاتصالات، لضربة قوية بشكل خاص في الربع الثاني، بينما اتضح أن الخدمات المالية والتأمين والأعمال لم تظهر سوى تباطؤ هامشي. ومن جهة أخرى، حدث تعافي ملحوظ خلال الربع الثالث يرجع إلى تخفيف عمليات الإغلاق والطلب المكبوت بالأساس. وقد أظهر نمو الناتج المحلي الإجمالي للاقتصاد غير النفطي تحسنا بشكل ملحوظ إلى -2.1% على أساس سنوي.

استجابت الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي بطريقة سياسية وبشكل سريع بخصوص تفشي الوباء. فقد تضمنت الحزمة المالية لدعم القطاع الخاص على وجه الخصوص إعفاء 120 مليار ريال سعودي من خلال إعفاءات الرسوم الإدارية المختلفة وتأجيل ضريبة القيمة المضافة وضريبة الزكاة، كذلك دفع 60% من رواتب السعوديين في الشركات المتضررة من الوباء وإعادة تخصيص 47 مليار ريال سعودي ضمن الميزانية لقطاع الرعاية الصحية للاستثمار في البنية التحتية لفيروس كورونا. ومن أجل زيادة الاقتراض، تم رفع سقف الدين الحكومي من 30% إلى 50% من الناتج المحلي الإجمالي. وفي سبيل تعزيز مصادر تمويل المالية العامة المستدامة، تم زيادة معدل ضريبة القيمة المضافة من 5% إلى 15% بحلول يوليو.

وفي الوقت نفسه، قدم البنك المركزي السعودي الدعم للقطاع المالي من خلال ضخ 50 مليار ريال سعودي بشكل ودائع دون فوائد بالإضافة إلى حوالي 80 مليار ريال سعودي من خلال برامج دعم تمويل القطاع الخاص المخصصة والتي تركز بشكل خاص على قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. وتضمنت إجراءات الدعم من قبل البنك المركزي سيولة كافية في النظام المالي خلال فترة الأزمة وخلال مرحلة تعافي الاقتصاد السعودي.

انخفضت أسعار النفط انخفاض حاد في الربيع بسبب تفشي الوباء، فقد وصل سعر خام برنت إلى 19 دولارًا أمريكيًا في منتصف أبريل بعد أن بدأ العام عند مستوى 66 دولارًا أمريكيًا. نتيجة للتحسن التدريجي في الطلب العالمي والاتفاق التاريخي لخفض الإنتاج من قبل أوبك +، بدأت أسعار النفط بالتحسن خلال شهر مايو. وقد كانت الأخبار الإيجابية المتعلقة بتطوير لقاحات جديدة ضد فايروس كورونا في نوفمبر سببا لهذا التحسن وتسببت في ارتفاع أسعار برنت إلى 52 دولارًا أمريكيًا في نهاية عام 2020م.

كما خفضت المملكة العربية السعودية إنتاجها من النفط الخام من 9.7 مليون برميل في اليوم في بداية عام 2020م إلى 9.0 مليون برميل في اليوم في ديسمبر بناء على اتفاقية خفض إنتاج أوبك +. وبالنسبة للعام 2020م بكامله، انخفض إنتاج النفط بنسبة -6% مقارنة بالعام السابق.

وقد تُرجم هذا الانخفاض في الإنتاج إلى مساهمة سلبية بالمقابل مع نمو الناتج المحلي الإجمالي لقطاع النفط في عام 2020م. إلى جانب الانكماش في القطاع غير النفطي، يقدر تباطؤ النمو الاقتصادي السعودي بنسبة -3.9% لعام 2020م وفقًا لصندوق النقد الدولي.

كما نتوقع تعافيا ملحوظا في عام 2021م، ومن المحتمل أن يزيد هذا التعافي خلال النصف الثاني من العام ويستمر حتى عام 2022م. وتشير توقعات صندوق النقد الدولي الى معدل نمو للاقتصاد السعودي بنسبة 2.6% في عام 2021م، ويتبعه 4.0% في عام 2022م. وبالنسبة للاقتصاد العالمي بشكل عام فإنه يعتمد على مدى انتشار فايروس كورونا وإطلاق اللقاح خلال عام 2021م.

الاستراتيجية والأهداف

في عام 2018م، أطلقنا استراتيجية التحوّل الخمسية 2018م-2022م برؤية أن نكون **البنك الأكثر ابتكاراً والأجدر بالثقة** عن طريق **مساعدة شركائنا ومجتمعنا في تحقيق تطلعاتهم كوننا الشريك المالي الأكثر موثوقية واهتماماً**. ولتحقيق ذلك، أعدنا رسم قيمنا لنخلق البيئة المناسبة لتحقيق هذه الرؤية وعرّفناها بأننا **نهتم ونتفوق ونعمل معاً**. وبذلك أصبحنا نركز على اهتمامات واحتياجات عملائنا ونعمل على تلبيتها، وضاعفنا اهتماماتنا بتطوير زملائنا لخدمة عملائنا. ولأجل أن نتفوق، كان شعارنا أن نأخذ على عاتقنا التحديات وأن نتحمل المسؤولية ونعمل بحماس وهمة عالية ومصداقية وشفافية ووضوح.

وتقوم هذه الاستراتيجية على أربع ركائز أساسية وهي:

وخلال السنوات الثلاث الماضية، حقق بنك الرياض تقدماً كبيراً في سعيه لتحقيق أهدافه الاستراتيجية وترسيخ مكانته في القطاع المصرفي السعودي وزيادة حصته السوقية ورفع قيمته كأحد أقوى العلامات التجارية في المملكة وتطوير البنية التحتية التقنية والقدرات الرقمية. كما تقدم البنك في مؤشر بيئة العمل (Organization Health Index) ليصبح ضمن المؤسسات المصنفة في الربع الأعلى في هذا التقييم خلال فترة وجيزة. وبناء على ذلك، فقد نمت قاعدة عملاء البنك وتجاوز معدل النمو السنوي الإجمالي للأرباح والودائع والقروض لبنك الرياض جميع البنوك المماثلة بفارق كبير للفترة 2017م-2019م.

وإدراكاً من بنك الرياض للتحديات الكبيرة غير المسبوقة والتي طرأت على البيئة الاقتصادية والأعمال في ظل جائحة كوفيد-19 وما تسببت فيه من تغيرات مؤثرة في سلاسل الإمداد وانخفاض حاد في الطلب العالمي والمحلي للمنتجات والخدمات، وهبوط أسعار النفط إضافة إلى استمرار انخفاض أسعار الفائدة ورفع ضريبة القيمة المضافة محلياً، فقد قرر البنك أنه من الملائم مراجعة الخطة الاستراتيجية في ظل التغير الكبير بسبب الجائحة. وبناءً على ذلك، أطلق بنك الرياض المرحلة الثانية من استراتيجيته للتحول والتي تتجسد في خطة جديدة للفترة الممتدة ما بين 2021م-2025م آخذاً في الاعتبار سيناريوهات عديدة تستشرف الأثر المباشر من انتشار كوفيد-19 والآثار الاقتصادية المتوقعة لبرامج التحفيز الحكومية للاستجابة لهذه الأزمة فيما يتماشى مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030م.

وحددت الاستراتيجية الجديدة والتي تتمحور حول تلبية احتياجات العملاء عدداً من المستهدفات التي يتوجب تحقيقها لكي يصبح بنك الرياض أفضل بنك في المملكة بحلول عام 2025م، وتتضمّن هذه المستهدفات أن نصبح:

الأكثر ربحية

الأعلى نمواً في العائد على حقوق المساهمين مقارنة بالبنوك المماثلة.

الأكثر كفاءة

الأقل تكلفة على الدخل مقارنةً بالبنوك المماثلة.

الخيار الأفضل

تحقيق أعلى من 60% في مؤشر توصية العملاء.

الوصول بمؤشر بيئة العمل (Organization Health Index) إلى أعلى مستوى لنصبح ضمن العشرة منظمات الأعلى عالمياً.

الأعلى في تمكين العملاء رقمياً

تحقيق أعلى من 60% من العملاء النشطين رقمياً.

كما تشتمل الاستراتيجية الجديدة على ثلاثة ركائز رئيسية:

خلق القيمة من خلال الابتكار

الريادة والتفرد عن طريق استحداث أسواق جديدة باستخدام التقنية وتضمين التحليلات المتقدمة في أعمال البنك.

تحقيق الكفاءة من خلال الرقمنة

رفع درجة الفاعلية والاستغلال الأمثل للموارد وشبكة الفروع وتحقيق أفضل قيمة للمصروفات من خلال عمليات رقمنة متكاملة.

تمكين التنفيذ الفعال من خلال نموذج تشغيل الجيل القادم

تحويل البنية التحتية التقنية الأساسية ونموذج التشغيل.

الخدمات المصرفية للأفراد

استمر قطاع مصرفية الأفراد في تقديم مجموعة من الخدمات والمنتجات الجديدة والمتنوعة والتي تلبي احتياجات العملاء وتطلعاتهم للحصول على خدمات مصرفية متميزة.

صافي دخل الخدمات المصرفية للأفراد قبل الزكاة
1.3 مليار ريال

إجمالي الدخل التشغيلي
3.7 مليار ريال

إجمالي الموجودات
77 مليار ريال

صافي دخل الخدمات المصرفية المقدّمة للأفراد قبل الزكاة كنسبة مئوية من إجمالي دخل البنك
%23

دخل أتعاب وعمولات، صافي
0.2 مليار ريال

صافي دخل العمولات الخاصة
3.6 مليار ريال

فيما يخص التمويل الشخصي، فقد أطلق البنك منتج تورق السلع وذلك من خلال عقد اتفاقيات تعاون مع مجموعة من تجار التجزئه ومزودي الخدمات. يمكّن برنامج دفعات عملاء البنك من التقدم لطلب تمويل استهلاكي مقابل الإنتفاع من خدمة أو سلعة والذي يقوم البنك على ضوئها بإبرام اتفاقية خصم متفق عليه بين بنك الرياض مع مزود الخدمة أو تاجر السلع، إضافة إلى إطلاق خدمة تمويلك الشخصي من مكانك الشخصي والتي تتيح للعملاء فرصة الحصول على تمويل جديد أو إعادة تمويل من خلال القنوات الإلكترونية (الرياض أون لاين) دون الحاجة إلى زيارة الفرع، وذلك من خلال الاستفادة من خدمة الربط المباشر مع منصة "نافذ" التابعة لوزارة العدل.

وفيما يخص التمويل العقاري، فقد خطا البنك خطوات واسعة لإنجاز مجموعة من المبادرات والخدمات التمويلية والتي كان لها الأثر الداعم في تذليل العقبات وتنويع الخدمات التمويلية العقارية التي يمكن تقديمها لشرائح جديدة من العملاء، إضافة إلى التوسّع جغرافياً للمناطق التي يشملها التمويل، ومن أهم تلك المنجزات ما يلي:

- خدمة القسط المرن: خدمة تتيح استحقاق أقساط شهرية مرنة (القسط المرن) تتناسب مع مستوى دخل العملاء الراغبين في الحصول على تمويلات عقارية لمدة طويلة تشمل مرحلة ما بعد التقاعد وحتى عمر 77 سنة.
- تقليص مدة تنفيذ طلبات التمويل العقاري إلى عشرة أيام.
- إنجاز توقيع اتفاقية تعاون بين البنك و "الصندوق العقاري" لتقديم خدمات التقييم العقاري والزيارات الفنية للبناء الذاتي، وتعد هذه الخدمة إحدى ثمار الشراكة المميزة مع الجهات المالية من بنوك ومؤسسات تمويلية تحت مظلة برنامج "الإسكان"، وامتداداً للعديد من الشراكات التي عقدها الصندوق العقاري مع الجهات التمويلية. إضافة إلى أن هذه الاتفاقية تُضيف حلقة جديدة إلى الشراكة البنّاءة القائمة بين القطاعين العام والخاص، وهي تمثل سعي بنك الرياض لتسخير كافة الإمكانيات في سبيل تقديم أفضل الخدمات والحلول التمويلية ذات قيمة مضافة تتناسب مع احتياجات المواطنين، وتمكينهم من الحصول على المسكن الملائم بكل يسر وسهولة ضمن خطط سداد مرنة، وذلك بالتعاون مع صندوق التنمية العقاري ووزارة الإسكان.
- توقيع اتفاقية تعاون مشترك بين البنك ومدينة الملك عبد الله الاقتصادية. وتهدف هذه الاتفاقية إلى تقديم حلول تمويلية من البنك للعملاء الراغبين بالاستفادة من الفرص الاستثمارية والسكنية في مختلف أحياء المدينة الاقتصادية وفقاً لشروط ومعايير التمويل المعتمدة لدى البنك. وسوف تساهم هذه الشراكة في تطوير السوق العقاري عن طريق توفير الحلول التمويلية لمختلف شرائح المجتمع الراغبين في التملك في بيئة نوعية، وكذلك تقديم تسهيلات عقارية لكافة القطاعات المعتمدة لدى البنك التي ترغب في الاستفادة من العروض السكنية بالمدينة الاقتصادية.

وفيما يخص البطاقات الائتمانية، أطلق البنك العديد من المبادرات والمنتجات التي استهدفت تحسين تجربة العميل بالإضافة لزيادة المبيعات والحصة السوقية للبنك، ومن أهمها:

1. إطلاق بطاقة الاسترجاع النقدي: وهي بطاقة ائتمانية للمشتريات اليومية وتستهدف شريحة العائلة في المجتمع بقيمة استرداد نقدي تصل إلى 10% من إجمالي المشتريات.
2. إطلاق بطاقة وورلد إليت تستهدف: عملاء فئة المصرفية الخاصة وتمنحهم مزايا فريدة، وتعد من أكثر البطاقات المطروحة في السوق تنافسية في استهداف هذه الفئة.
3. إطلاق بطاقة السيدات: وهي بطاقة تستهدف فئة السيدات بتصميم مميزات خاصة لاستهداف هذه الشريحة الجديدة مع برنامج استرداد نقدي لمشتريات الأزياء.

أما فيما يخص أجهزة الصراف الآلي، فقد بلغ إجمالي عدد أجهزة البنك 2,486 جهازاً منتشراً في كافة أنحاء المملكة، من بينها 13 جهازاً للعملات الأجنبية. وتتيح أجهزة الصراف الآلي لعملاء بنك الرياض وعملاء البنوك الأخرى من حاملي بطاقات مدى، إنجاز معاملاتهم المصرفية على مدار 24 ساعة من عدة مواقع مختلفة. كما يحرص البنك على التواجد في العديد من الفعاليات والأنشطة من خلال توفير أجهزة الصراف الآلي لتلبية احتياجات عملائه ومتطلباتهم.

واستكمالاً لجهود تطوير الخدمات المقدمة للعملاء وتسهيل وصولهم لها عبر القنوات البديلة، فقد بدأ البنك مشروع التوسع في تقديم الخدمات عبر أجهزة الخدمة الذاتية في 80 فرعاً بالإضافة إلى 20 فرعاً قائمين في الوقت الحالي ليصل عدد أجهزة الخدمة الذاتية إلى 100 جهاز مع نهاية هذا العام. وسيتم تشغيل هذه الأجهزة بشكل تدريجي خلال الربع الأول لعام 2021م حيث تتيح هذه الأجهزة عدة خدمات من بينها طباعة بطاقة الصراف الآلي وطباعة كشف الحساب.

وأثبت مركز اتصالات العملاء خلال عام 2020م وخاصة خلال فترة حظر التجول للتقليل من تفشي قدرته الاستيعابية العالية والتي كان لها أثر كبير في خدمة العملاء وتجاوز توقعاتهم من خلال الاستمرار بنفس الدرجة العالية من الأداء والاحترافية خلال تلك الفترة. وواصل المركز أيضاً تحقيق إنجازات في مجال قنوات التواصل الاجتماعي والتي زادت بحجمها وتنوعها عن الأوقات العادية بنسبة 40% وعمل على إدارتها بكل كفاءة واحترافية وفق مستويات الخدمة المتوقعة من العملاء.

من ناحية أخرى، أطلق البنك جهاز إدارة علاقات العملاء المتنقل (Mobile CRM)، والذي يتيح لموظف الفرع التنقل بجهاز لوحي (Tablet) لتقديم بعض الخدمات للعملاء المتواجدين في أماكن الانتظار، وكذلك استخدام هذه التقنية لأعمال التسويق الخارجي.

المصرفية الخاصة

نتيجة للسعي الدؤوب في تقديم باقة من الخدمات المميزة والمنتجات الحصرية والاستثنائية، حافظت المصرفية الخاصة على مكانتها كإحدى المجالات الرئيسة التي ترتكز عليها مصرفية الأفراد، حيث كثفت جهودها في عام 2020م على إطلاق الهوية الجديدة للمصرفية الخاصة وما يترتب عليها من تطوير وابتكار للخدمات والمنتجات لتواكب تطلعات شريحة كبار العملاء بالبنك.

وبفضل التواصل الدائم والفعّال من قبل مدراء العلاقات المعنين بهذه الشريحة، تمكنت المصرفية الخاصة من بناء وتنمية قاعدة عملائها والحفاظ على العلاقات المتميزة معهم عبر توفير أفضل الحلول المصرفية والاستثمارية لتلبية كافة احتياجاتهم.

وتوجت المصرفية الخاصة جهودها بالحصول على جائزة "أفضل مصرفية خاصة" بالشرق الأوسط للعام 2020م، من قبل مؤسسة (EMEA Finance) العالمية الشهيرة.

المصرفية المميزة (الماسية والذهبية)

تواصل المصرفية المميزة تحقيق المزيد من النجاحات، وتحديداً منذ بدء العمل ببرامج المصرفية الماسية والمصرفية الذهبية، حيث حققت المصرفية المميزة نسب نمو قوية في منتجاتها وقاعدة العملاء مقارنة بنفس الفترة من العام السابق.

وصل عدد مراكز المصرفية الماسية بنهاية عام 2020م إلى 33 مركزاً مزوداً بأرقى الخدمات المصرفية والمزايا الحصرية، وزاد عدد مديري العلاقة لضمان تقديم أعلى مستويات الخدمة لعملاء البرنامج ليصل إلى 200 مدير علاقة بنسبة تغطية عالية في جميع مدن ومناطق المملكة، مع الاستمرار في تطوير الخدمات الإلكترونية.

أما المصرفية الذهبية فتشهد أيضاً توسعاً متزايداً في عدد مكاتب وصالات الخدمة المخصصة لها وتجاوزت بنهاية العام 180 مكتباً خاصاً لخدمة هذه الشريحة.

المصرفية الرقمية لمصرفية الأفراد

واصلت المصرفية الرقمية في عام 2020م تنفيذ استراتيجيتها الطموحة لتحقيق رؤية البنك في أن يكون الأكثر ابتكاراً والأجدر بالثقة وأن يكون البنك الرائد في الابتكار في المجال الرقمي والشريك الموثوق لرواد الأعمال والمبتكرين في المجال الرقمي والتقنية المالية، ومن أهم الإنجازات ما يلي:

- إتاحة خدمة التمويل/إعادة التمويل الشخصي من خلال قناة الرياض أون لاين، بحيث يتم إيداع مبلغ التمويل في حساب العميل في وقت قياسي وبدون الحاجة إلى زيارة الفرع، وتتم عملية توثيق التمويل وتوقيع العميل بشكل إلكتروني، وذلك من خلال الاستفادة من الربط مع "منصة نافذ" التابعة لوزارة العدل لإنشاء وحفظ وإدارة سندات التنفيذ إلكترونياً.
- إطلاق الرياض موبايل في حلته الجديدة والتي تتضمن تحسينات على كفاءة وسرعة الأداء وتدشين المزيد من الخدمات المميزة. وتلبية لاحتياجات العملاء، عمل البنك على تحسين تجربة المستخدم وتسهيلها مما أدى إلى وصول نسبة تقييم التطبيق من 4.6 من أصل 5 درجات لرضى العملاء.
- أطلق البنك نظاماً جديداً لتشغيل أجهزة الصراف الآلي بشكل أفضل كفاءةً في الأداء وأسرع مما كان عليه في الأنظمة السابقة وبحلة جديدة تم تطويرها لتحسين تجربة العميل بتصميم عصري وسهل الاستخدام.
- أطلق البنك منصة لاستبدال نقاط برنامج حصاد للمكافآت على الرياض أون لاين والرياض موبايل (حصاد مول الرقمي)، وتطوير تجربة العملاء من استخدام الصراف الآلي للحصول على القسائم إلى تجربة رقمية متكاملة بحيث يستطيع عملاء بنك الرياض استبدال نقاطهم بقسائم رقمية لدى العديد من التجار محلياً وعالمياً والحصول على القسيمة بشكل مباشر من خلال رسالة نصية ورسالة بريد إلكتروني، مع إمكانية إضافة القسيمة الرقمية إلى محفظة أبل. كما أتاح البنك بطاقة رقمية لبرنامج الولاء حصاد بشكل حصري بحيث تُمكن العملاء من استبدال النقاط واستخدامها في عدد من المتاجر.

تركيزًا وحرصاً منا على أهمية انضمام جيل الغد للبنك منذ الصغر وكسب ولائهم في مرحلة مبكرة من حياتهم ليكون بنك الرياض هو الشريك المالي الأول لهم خلال كافة مراحل حياتهم، أطلق البنك البرامج التالية:

- برنامج توكن للأطفال واليافعين من بنك الرياض والذي يقدم تجربة مصرفية تتناسب مع مراحلهم العمرية مع تقديم جانب تعليمي مصرفي تحت إشراف أولياء أمورهم، ويشمل الخدمات التالية:
  - بطاقة مسبقة الدفع.
  - سوار توكن.
  - تطبيق توكن.
  - برنامج ادخاري بالتعاون مع بنك التنمية الاجتماعي.
  - برنامج تثقيفي مرئي لتعزيز ثقافة الأطفال واليافعين بالمعرفة المالية متاح على التطبيق والموقع الإلكتروني لبنك الرياض.

- في إطار استراتيجيته للتحول الرقمي، أطلق بنك الرياض خدمة المساعد الرقمي للرد على استفسارات العملاء حول الخدمات والمنتجات المقدمة ومواقع الفروع وأجهزة الصراف الآلي من خلال تطبيق (WhatsApp) وعلى الرقم 920002470. وتتضمن هذه الخدمة الإجابة على استفسارات العملاء بشكل تلقائي وعلى مدار الساعة باستخدام تقنية الذكاء الاصطناعي، حيث يتم الإجابة على الاستفسارات المتعلقة بالمنتجات والخدمات المقدمة، كالحسابات، بطاقات الائتمان و مدى، التمويل، الاستثمار، القنوات الرقمية و رسوم الحوالات و المنتجات (كشف الحساب، شيك، خطاب اثبات مديونية)، بالإضافة إلى تحديد مواقع الفروع وأجهزة الصراف الآلي. وتأتي هذه الخدمة ضمن جهود بنك الرياض لتوسيع منظومة قنواته التفاعلية باستخدام وسائل وطرق متطورة في مجال التقنية المصرفية، والتحولات الناتجة عن الذكاء الاصطناعي.
- تقديم وتنفيذ طلبات بطاقات (مدى) من خلال خدمات الرياض أون لاين.
- تقديم وتنفيذ البطاقات الائتمانية (مسبقة الدفع والبطاقة الرقمية) من خلال الرياض موبايل.
- تحويل بعض الخدمات المقدمة من الهاتف المصرفي إلى القنوات الإلكترونية الأخرى سواء الرد الآلي أو الرياض أونلاين، ومنها متابعة الحوالات المالية ورفع المطالبات المالية، بالإضافة لمجموعة من الخدمات التي يجري العمل عليها خلال الفترة القادمة، والتي ستسهم في تحسين تجربة العميل ورفع مستوى جودة الخدمة.

المصرفية الإسلامية

يقدم بنك الرياض مجموعة واسعة من المنتجات والحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ففي العام الذي نستعرضه في هذا التقرير، واصل البنك توسيع مجموعة منتجاته الإسلامية، والتي تشمل الخدمات والحلول التمويلية والاستثمارية التي تخدم جميع عملاء البنك وشركة الرياض المالية.

خلال العام، عُقدت سبعة اجتماعات بين إدارة المصرفية الإسلامية واللجنة الشرعية، وتم خلالها الموافقة على 18 منتج وحلول تمويل. وقد شمل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد تأجير السيارات والحسابات الجارية وبطاقات الائتمان. كما اعتمدت إدارة المصرفية الإسلامية الحلول الاستثمارية التي طورتها الرياض المالية من خلال موافقة اللجنة الشرعية على إصدار الصكوك. حيث نجحت في إصدار موافقات لعدد من صكوك الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، كما حصلت إدارة المصرفية الإسلامية على موافقة اللجنة الشرعية على تأسيس صندوق الرياض العالمي للتمويل والموافقة على شروط وأحكام الصندوق. ووافقت اللجنة الشرعية أيضاً على عدد من الحلول المصرفية الإسلامية التي تقدمها الخزانة من خلال اعتماد منتج اتفاقية إعادة الشراء (الريبو) الإسلامي ومنتج حساب العائد الإسلامي. كما اعتمدت المصرفية الإسلامية حلولاً شرعية لشراء سبائك الذهب وادخارها وإصدار شهادات ادخار للذهب.

مصرفية الشركات

تطورات العام

كان تقديم أعلى مستوى من الخدمات لعملائنا من الشركات هدفاً رئيسياً خلال العام، ومن خلال الجمع بين الأتمتة وتطوير مهارات الموظفين، تمكّن البنك من أن يجعل قسم خدمة العملاء مثالاً يحتذى به للتميز في الخدمة. من خلال الشراكة الداخلية مع قسم العمليات المصرفية الدولية، عززنا مهارات فريق إدارة العلاقات ولاسيما فيما يتعلق بعلاقات العملاء والائتمان. وقد قام قسم العمليات المصرفية الدولية أيضاً بتسهيل الدعم الرقمي الكامل لجميع العملاء من الشركات.

تساهم الخدمات المصرفية المقدّمة للشركات بشكل كبير في جميع الركائز الاستراتيجية الأربع. الرئيسية التالية مساهمة مصرفية الشركات في أداء البنك لعام 2020م.

صافي دخل الخدمات المصرفية للشركات قبل الزكاة
1.4 مليار ريال

إجمالي الدخل التشغيلي
4.3 مليار ريال

صافي دخل الخدمات المصرفية المقدّمة للشركات قبل الزكاة كنسبة مئوية من إجمالي دخل البنك
%26

إجمالي الموجودات
133 مليار ريال

نسبة كفاءة قطاع الخدمات المصرفية للشركات %19

تعزيز قاعدة العملاء

استهدفت استراتيجيتنا في المقام الأول اكتساب عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم والقطاعات الحكومية. كما بدأ البنك في تصنيف حسابات العملاء لتمكين البيع الشامل للعملاء من الشركات، وهي خطوة سيقوم البنك بتعميمها على الأقسام الأخرى. ومن خلال إجراء المناقشات بين الفريق، تُحدد احتياجات العملاء ويجري تطوير المنتجات والخدمات وفقاً لذلك.

وقد عمل البنك على تشكيل وحدة إدارة الحسابات لتلبية احتياجات العملاء من الشركات غير المقترضين. وتم تعيين مدير علاقات متخصص وذو خبرة لكل عميل، حيث يمكن لهذا المدير أن يوجه العميل إلى أفضل فرصة مصرفية مناسبه له. ويتم توجيه العملاء حول كيفية تحديد الخيارات التي ستمنحهم أفضل النتائج. وسيقدّم البنك مجموعة من المنتجات غير الإقراضية للعملاء والتي يمكن تجميعها معاً لتناسب احتياجاتهم. وفي هذه العملية، سيحدد أيضاً المقترضين المحتملين ومساعدتهم في عملية الاقتراض.

وتتمثل التوجهات الاستراتيجية الرئيسة للشرائح غير المقترضة في تحديد فرص الإقراض والبيع الشامل للمنتجات وزيادة انتشار المنتجات للعملاء الحاليين وزيادة الودائع وتعزيز العلاقة مع العملاء وتحديد المقترضين المحتملين في المستقبل.

في عام 2020م، حققنا زيادة قوية في عملاء وحدة إدارة الحسابات غير المقترضين وعززنا علاقاتنا مع العملاء الحاليين غير المقترضين من الشركات.

الرقمنة

لا تقتصر عملية الرقمنة الخاصة بالبنك على التكنولوجيا وحدها، بل أنها تنطوي على تحول شامل للعمليات وبيئة العمل وإعادة تصميم مسارات العمل والإجراءات الروتينية والعمليات الأخرى. كما تشتمل على مراجعة أدوار الموظفين ومسؤولياتهم ورفع مستوى مهاراتهم للتعامل مع الأنظمة الجديدة. بالإضافة إلى ضرورة عمل تغييرات في البنية التحتية والتطبيقات.

يستفيد البنك من الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي لتوقع الاتجاهات بصورة استباقية. حيث وُضعت النماذج التنبؤية التي تستخدم تحليل البيانات لتوقع أحداث مثل تعثر العملاء وتناقص العملاء وشراء المنتجات وتحسين القنوات الرقمية.

كما تم تبسيط الخدمات الحالية من خلال تنفيذ منهجيات معالجة الروبوتات لنقل نموذج التشغيل القديم إلى مستوى جديد. ويجري حالياً تطوير نموذج عمل جديد من شأنه أن يتيح لأصحاب المصلحة الخارجيين إمكانية الحصول على بعض خدمات البنك.

الشراكة مع المشاريع الحكومية

لدى بنك الرياض تاريخ حافل في تمويل المشاريع الحكومية والتي تابعها خلال العام الذي نستعرضه في هذا التقرير. وبالتالي، يسهم البنك أيضاً في تحقيق أهداف رؤية 2030م، كما تجري مناقشة العديد من المشاريع المحتملة الأخرى.

- توقيع اتفاقيات تعاون مع صندوق التنمية السياحية لتوفير التمويل لتطوير السياحة في المملكة.
- المشاركة في تمويل مشروع شركة جزلا – مشروع الجبيل 3 (أ) المستقل لتحلية المياه الخاص بالشركة السعودية لشراكات المياه (SWPC) لصالح مجموعة من الجهات الراعية.
- المشاركة في التمويل المشترك بقيمة 9 مليار ريال لشركة الكهرباء السعودية.
- المشاركة في إعادة التمويل المشترك بقيمة 8.6 مليار ريال لشركة معادن وعد الشمال للفوسفات.
- المشاركة في التمويل المشترك بقيمة 1.5 مليار ريال للشركة المتقدمة للبتروكيماويات.
- المشاركة في التمويل المشترك بقيمة 3 مليار ريال للشركة السعودية للبوليمرات.
- تمويل مرابحة بقيمة 700 مليون ريال مع للشركة العالمية للبوليمرات.

مكتب تحقيق رؤية 2030م

توالت الإنجازات خلال عام 2020م رغم جائحة كورونا والعمل مع الجهات الحكومية لمواكبة رؤية 2030م، وذلك بتقديم العديد من المبادرات والمشاركة في تصميم برامج الدعم الخاصة بالقطاع الخاص لتقليل آثار الجائحة، كما تم التعاون مع الجهات الحكومية لقياس مدى التأثير على القطاعات ومتطلبات الدعم الممكنة.

تم تقديم أكثر من 31 مبادرة مع 19 جهة حكومية وخاصة

- وزارة المالية
- صندوق التنمية السياحي
- وزارة الثقافة
- الهيئة العامة للترفيه
- وزارة الرياضة
- وزارة الإسكان صندوق التنمية العقاري
- الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري
- وزارة العدل
- الهيئة العامة للأوقاف
- وزارة الشؤون البلدية والقروية
- وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
- بنك التصدير والاستيراد السعودي
- بنك التنمية الاجتماعية
- برنامج ريادة الشركات الوطنية
- الهيئة السعودية للمدن الصناعية ومناطق التقنية (مدن)
- المركز الوطني للتنمية الصناعية
- الهيئة الملكية للجبيل وينبع
- شركة الجبيل وينبع لخدمات المدن الصناعية
- مدينة الملك سلمان للطاقة (سبارك)

وتم توقيع مذكرات التفاهم واتفاقيات التعاون التالية

	اسم الجهة	اسم المبادرة
1	وزارة المالية	حزم التمويل المشترك للمشاريع ضمن مبادرة صندوق دعم المشاريع
2	وزارة المالية	دعم المشاريع النوعية: أرض فرصة ، قرض ضمن مبادرة صندوق دعم المشاريع
3	صندوق التنمية السياحي	التسهيلات المضمونة
4	صندوق التنمية السياحي	تمويل المشاريع
5	الهيئة العامة للترفيه	مبادرات دعم تطوير ممكنات الأعمال في قطاع الترفيه
6	الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري	شراكات برامج التمويل العقاري

التعامل مع الجائحة

شكلت جائحة كوفيد-19 تحدياً كبيراً للخدمات المصرفية المقدمة للشركات. وفي ظل الجائحة، أصبحت الصحة والسلامة على رأس الأولويات. فكان لزاماً علينا الحفاظ على صحة وسلامة موظفي البنك. وقد نجح تنفيذ برنامج "العمل عن بعد" خلال المرحلة الأولى من انتشار الجائحة وكذلك مرحلة العودة إلى ممارسات العمل العادية. وتم تنفيذ ممارسات العمل العادية باستثناء حالات قليلة للغاية لأسباب طبية. وتمكّن البنك من الحفاظ على معنويات الموظفين وإنتاجيتهم.

كما حافظ مديرو العلاقات لدينا على اتصال دائم بالعملاء وشجعوهم على إطلاع البنك بأي مشاكل عمل ناجمة عن الجائحة. وكان البنك على استعداد دائم لبذل قصارى جهده لتقديم أي مساعدة ممكنة، حيث أطلقت الخدمات المصرفية المقدمة للشركات العديد من برامج الإقراض الجديدة لمساعدة القطاع الخاص على تجاوز الأزمة. كما قام البنك بمنح العملاء الذين تم تغطيتهم من خلال برنامج المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر برنامج تأجيل الدفعات وإعفاء من رسوم التسهيلات لكامل مدة البرنامج.

التحول الرقمي

الاستراتيجية الرقمية لبنك الرياض تعتمد على تبني التقنيات الحديثة وحلول الأعمال المبتكرة. لكنها، في ذات الوقت، تتخطى ذلك إلى تسخير قوة الابتكار لخلق تجربة عملاء مميزة وقيمة مضافة لكافة أصحاب العلاقة. ويتيح لنا ذلك أن نسهم بشكل فاعل في تحسين القيمة والاقتصاد الكلي والرقمي وأن نساهم في تحقيق المبادرات الاستراتيجية الرئيسة بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030م.

منذ انطلاق استراتيجية التحول للبنك، والتي وضعها البنك بعناية لمواءمة أهدافه مع رؤية المملكة 2030م وخارطة الطريق الاقتصادية. واعتمدنا - الابتكار - كأحد الركائز الأربعة لاستراتيجية الرقمنة وأساساً لتوسع البنك، حيث تهدف هذه الركيزة إلى تطوير وأتمتة جميع المعاملات وتوسيع نطاق الخدمات المالية للبنك على الصعيدين الرقمي والمادي. ومنذ عام 2018م، حققت الاستراتيجية نجاحاً ملحوظاً، حيث أحرز البنك تقدماً كبيراً في البنية التحتية التقنية والرقمية، فضلاً عن العديد من التجارب الناجحة على صعيد الابتكار والتطوير والرقمنة.

تسريع التحول الرقمي

نظراً لتفشي جائحة كوفيد-19 في العالم خلال عام 2020م، واجه البنك تحديات في تنفيذ خطط أعماله في قطاعي التقنية الرقمية وتقنية الأعمال. كما أعاد البنك أولويات التنفيذ خلال العام لتمكين استمرارية الخدمة من خلال تمكين العمل عن بعد. وعلى الرغم من ذلك، واصلنا العمل في رحلة التحول الرقمي. وشمل ذلك تعديل وتطوير العديد من الأنظمة والخدمات لتتناسب مع تغيرات سوق الأعمال لدعم رؤية البنك واستراتيجيته مثل تنفيذ بنية تحتية جديدة لتقنية المعلومات وبدء مهمة الاستفادة من البيانات الضخمة والتحليلات المتقدمة ورقمنة رحلة العملاء ومتابعة التعاون مع الشركات الناشئة الرقمية ورواد الأعمال.

رقمنة رحلة العميل

كانت رقمنة رحلة العميل جزءاً أساسياً من مبادرات عام 2020م حيث أصبح تطوير القنوات الرقمية وإضافة المزيد من الخدمات المصرفية إلى المنصة الرقمية للبنك أمراً حيوياً لتمكين العملاء من إجراء معاملاتهم على الرغم من التباعد الاجتماعي. وكان تأثير الجائحة محفزاً لتسريع عملية الرقمنة الجارية فعليًا. كما طورت الخدمات المصرفية للأفراد تصاميم رحلات العملاء الرقمية من البداية إلى النهاية لفتح الحسابات وطلبات التمويل لتلبية طلبات العملاء بما يرتقي لتطلعاتهم ويسهم في تخفيف أثر تحديات الجائحة.

ولتحسين الخدمات المقدمة للعملاء، عمل البنك على تحديث العديد من الأنظمة والإجراءات المصرفية الرقمية الأخرى، مثل نظام فتح حسابات الشركات وإجراءات فتح الحسابات الفردية والاستعلام عن التحويلات وتمكين إعادة انشاء كلمة المرور ونظام مراقبة المحفظة الإلكترونية.

أداء القنوات الرقمية

أعاد البنك أيضاً تصميم القنوات الرقمية وتنظيمها لمواكبة وتيرة النمو السريع للخدمات المصرفية الرقمية مع مراعاة تجربة العملاء بأكملها. وأُضيفت العديد من الخدمات الرئيسة وجرى تحديثها على القنوات الرقمية، بما في ذلك طلب الحصول على المنتجات والخدمات المصرفية المختلفة (فتح حساب وتطبيقات التمويل المختلفة وبطاقات الائتمان وخدمات إدارة البطاقات وإصدار وإعادة إصدار بطاقات الدفع وشحنها وتفريغها وطلبات إيقاف بطاقات الائتمان وتسليم كشوف الحسابات وما إلى ذلك). إضافةً إلى ذلك، أسند البنك خدمات دعم وصيانة أجهزة المستخدم إلى شركة متخصصة في هذا المجال، ونُفّذت اتفاقية مستوى الخدمة (SLA) لإدارة هذه الخدمة للحصول على أفضل النتائج.

إضافةً إلى ذلك، تم التواصل مع بيوت خبرة عالمية لتقييم قناة الموبايل الخاصة بالبنك كأحد أهم القنوات الرقمية في مقابل البنوك الرقمية الدولية الحديثة والمتطورة، وغيرهما من البنوك التقليدية التي تحولت إلى بنوك رقمية. وقد استخدمنا منهجيات متطورة ومثبتة مثل "درجة الاحتكاك" التي تحلل الوقت وعدد الحقول والعيّنات السطحية والمسحات والنقرات والشاشات وما إلى ذلك مما له أثر كبير على تجربة المستخدم.

جهود مواجهة جائحة كوفيد-19

وتماشياً مع الاحترازات والإجراءات المتعلقة بالتباعد الاجتماعي، كانت الأولوية الرئيسة لفريق تقنية الأعمال هي تسهيل عمل الموظفين عن بُعد من خلال دعم وتحديث أنظمة الأمن والحماية وتمكين العمل عن بُعد بالنسبة لمركز الاتصالات وخدمة العملاء وتمكين خدمة الاتصالات والمؤتمرات الافتراضية وتمكين أكثر من 4,000 موظف للعمل عن بعد في جميع المناطق. وجرى تنفيذ خطة العمل عن بُعد بنجاح كجزء من عملية إدارة الأزمات في البنك للتغلب على تحديات جائحة كوفيد-19.

أدت حزمة مبادرات البنك المركزي السعودي لمواجهة جائحة كوفيد-19 إلى تسهيل عملية التباعد الاجتماعي من خلال تخفيف القيود المفروضة على بعض المتطلبات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، فإنّ السماح للعملاء بتسجيل تواقيعهم وموافقاتهم الرقمية على المنتجات ساعد البنك بتقديم الخدمات بشكل أفضل مما سهّل بدوره الالتزام بتعليمات الجهات المعنية فيما يتعلق بالمحافظة على التباعد الاجتماعي والاستفادة من خدمات الفروع عن طريق القنوات الرقمية.

وقد طبّق البنك مبادرتين هامتين للغاية؛ الأولى تتعلق بتطبيق الحوسبة السحابية الداخلية والخارجية (السحابة الخاصة والعامة) لتسريع عمليات تطوير الأنظمة ودعم منهجية العمل عن بُعد. وشكّلت هذه المبادرة خطوة نحو تحسين الكفاءة التشغيلية وخفض التكاليف. وسوف يتيح تزايد خدمات الحوسبة السحابية في المملكة مستقبلاً للعديد من الفرص لتحسين اقتصاديات الوحدة وحجم الشبكة والاتصال – والشراكات مع مجتمع التكنولوجيا المالية "فينتك".

أما المبادرة الثانية فهي البيانات والتعلم الآلي اللذين أصبحا محط تركيز كبير للبنك بهدف الحصول على رؤى وتحليلات في مجال زيادة الدخل والقيمة المعرضة للمخاطر، ضمن غيرها من المجالات. فخلال الجائحة، تمكّن فريق ذكاء الأعمال من تقديم تحليل لقاعدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم بأكملها في غضون بضعة أيام لتحديد القطاعات المعرّضة للمخاطر وتحديد متطلبات السيولة وتوفير أساس للبنك لمساعدة عملائنا على الانتقال إلى منصة رقمية. وقد أقمنا شراكات مع جهات فاعلة رئيسية في مجال التجارة الإلكترونية والتقنية المالية لوضع حل يمكّننا من مساعدة عملائنا على البدء في تحقيق إيرادات متكررة، ويجري حالياً التسويق لهذا النموذج بفاعلية في السوق. وفوق ذلك، بدأ تركيب أجهزة مستودع البيانات الضخمة كمرحلة أولى من مشروع سيكتمل إنجازه خلال عام 2021م.

التطورات الجديدة

كجزء من هذا التركيز الشامل على الرقمنة كقناة لخلق قيمة وتجربة عملاء مميزة، أعاد البنك هيكلة المجموعة الرقمية للتركيز على الابتكار والبيانات والذكاء، والتي ستكون المحرّك الأساسي في المبادرات مثل الخدمات المصرفية المفتوحة والخدمة السحابية والمصرفية. كما نهدف إلى تطوير منصة إدارة موحدة للقنوات الرقمية. وقد جرى تحديث آلية متابعة الإدارة لتتمكّن الإدارات العليا للبنك من متابعة سير العمليات المصرفية ومؤشرات الأداء عموما عن كثب وبشكل مباشر.

شهد هذا العام العديد من مشاريع نظم المعلومات الأخرى، من أهمها:

- إجراء العديد من التغييرات في اتجاه أتمتة العمليات اليدوية مما أدى إلى زيادة الكفاءة وتقليل الأخطاء وإضافة القيمة إلى خدمة العملاء.
- إتمام المرحلتين الأولى والثانية من نظام رأس المال البشري المتنقل (My-HC) والذي يساهم في تحسين بيئة العمل ورفع مؤشر بيئة العمل (Organization Health Index). إضافةً إلى ذلك، تم تحديث نظام الرواتب في نظام رأس المال البشري.
- إتمام مشروع معالجة بطاقات الائتمان، مما يساهم في سرعة توفير خدمات بطاقات الدفع الإلكتروني وتقليل تكاليف التشغيل.

كما أنجز البنك مشروع تطوير الخدمات في نظام خدمة العملاء وذلك استعداداً لاستخدامها من خلال الأجهزة اللوحية المحمولة بغية تسهيل الوصول إلى العملاء وتحسين الخدمات المقدمة لهم. كما أُجريت العديد من التحديثات المهمة لأنظمة فرع لندن.

وفي إطار سعيه لتحقيق الرقمنة، يستفيد البنك من أحدث التقنيات مثل الذكاء الاصطناعي. وقد وسّع البنك قنواته التفاعلية باستخدام التقنيات المبتكرة والمتقدمة. ويُعدّ النظام التفاعلي الذكي الذي تم تطويره للرد على استفسارات العملاء مثالاً على ذلك.

تقنية الأعمال

شهد عام 2020م تحدياً كبيراً في تنفيذ خطط أعمال قطاع تقنية المعلومات في ظل اجتياح جائحة كورونا للعالم. وأعاد البنك خلال هذا العام ترتيب أولويات التنفيذ لتصبح الأولوية القصوى لتمكين الأعمال عن بعد لموظفي بنك الرياض ومراكز الاتصال وخدمة العملاء، وكذلك تطوير القنوات الإلكترونية وإضافة المزيد من الخدمات البنكية الإلكترونية وتيسيرها للعملاء. كما تمت جدولة ومعالجة قروض العملاء حسب التعليمات والمبادرات الصادرة من البنك المركزي السعودي للتخفيف من أضرار الجائحة، والتي تطلبت مجهودات جبارة للاستجابة للتعليمات بشكل فوري وفعال. كذلك، تم التعجيل بخطط تنفيذ الحوسبة السحابية والتي تدعم التحول السريع لقطاع تقنية المعلومات من جهة، وتسهم في خفض تكلفة التشغيل من جهة أخرى.

لقد ساهم قطاع تقنية الأعمال بفعالية في تحقيق إنجازات كثيرة على صعيد دعم القطاعات الأخرى تقنياً وعمل على تغيير وتطوير العديد من الأنظمة والخدمات لتتناسب مع متغيرات سوق الأعمال بما يدعم رؤية البنك واستراتيجيته نحو الصدارة. وشهد هذا العام التوسع في أتمتة المزيد من العمليات في جميع القطاعات باستخدام التقنيات الحديثة وذلك بإضافة أكثر من 20 روبوت قام بإنجاز أكثر من 300 ألف معاملة. كما بدأ تنفيذ أنظمة الذكاء الاصطناعي لإثراء خدمة العميل كنظامي الدردشة الآلية (Chatbot) وإكمال مشروع الدفع المباشر (Instant Payment System) مع شركة المدفوعات السعودية وبنوك مختارة، واكتمل المشروع التجريبي للعملة الرقمية (عابر) بمشاركة بنوك مختارة من المملكة العربية السعودية والامارات العربية المتحدة من خلال البنك المركزي السعودي والبنك المركزي الاماراتي. وإسهاماً من القطاع في تحسين بيئة العمل ورفع مؤشر بيئة العمل (Organization Health Index)، تم الانتهاء من المرحلة الأولى والثانية من نظام موبايل رأس المال البشري (My-HC). كما بدأ تنفيذ منصة الإدارة الموحدة للقنوات الإلكترونية بهدف إثراء تجربة العميل وتوحيد تجربة الخدمات البنكية عبر القنوات المختلفة، بالإضافة إلى تحديث، وتطوير وتحسين أداء مجموعة من الأنظمة والإجراءات البنكية الإلكترونية و إجراءات العمل في إدارة تقنية نظم المعلومات.

حوكمة تقنية الأعمال وأمن المعلومات

يرتكز مفهوم حوكمة تقنية المعلومات على ضمان الاستخدام الفعّال والمؤثر لتقنية المعلومات لتمكين البنك من تحقيق أهدافه عن طريق تحقيق الانسجام بين استراتيجية تكنولوجيا المعلومات واستراتيجية الأعمال. ويساهم مفهوم حوكمة تقنية الأعمال في الحد من المخاطر التقنية ويعزز المرونة التقنية لاستمرارية أعمال البنك بكفاءة وتفادي الانقطاعات، وفي الوقت نفسه التقليل من احتمال وقوع حدث يوقف النشاط.

ومن أهم إسهامات إدارة حوكمة تقنية الأعمال في عام 2020م:

- التنفيذ الناجح لخطة العمل عن بعد كجزء من عملية إدارة الأزمات بالبنك لمواجهة جائحة كوفيد-19.
- تم تصميم دورة تعليمية إلزامية لاستمرارية الأعمال وإضافتها في بوابة أكاديمية بنك الرياض للمعرفة.
- الانتهاء من 70 اختبارًا إداريًا يشمل جميع الأقسام المهمة في البنك شملت سيناريوهات استرداد التشغيل للأقسام من موقع العمل البديل من أجل ضمان استمرارية العمل لكافة الأقسام في حالة حدوث أي انقطاع يتعلق بأي من المواقع الرئيسة للبنك.
- تم تصميم وتنفيذ أكثر من 40 أطار تقني ما بين سياسات ومعايير لإدارة عمليات تقنية الأعمال والتحكم فيها.
- التنفيذ الناجح لمشروع أداة تصاميم البنية المؤسسية (Alfabet) والذي سيقوم بالربط بين استراتيجية البنك وبين متطلبات التطوير للبنية التقنية للبنك لموائمة التوسع والانتشار المطلوب.
- الانتهاء من ترقية وتنفيذ أداة البنية المؤسسية التي تدعم سير العمل والتكامل بين نظامي قاعدة بيانات إدارة التهيئة (Configuration management database) ونظام (Plainview)
- تنفيذ مجموعة من الأنشطة التي تقوم بإدارة أصول تقنية المعلومات عبر البنك لغرض رفع الكفاءة التشغيلية مع خفض المخاطر التقنية والتحكم في تكاليف التشغيل للأنظمة ومكوناتها.
- الانتهاء بنجاح من جميع المتطلبات اللازمة لترقية شهادة الجودة في استمرارية الأعمال (ISO 22301) والتي حصل عليها البنك مؤخرا وذلك من إصدار 2012م إلى أحدث أصدار 2019م وذلك لضمان أفضل الممارسات العالمية وتأكيد استمرارية الأعمال في البنك في كافة الظروف وبالتالي المساهمة في رفع مستوى ثقة العملاء بعمليات البنك.

رأس المال البشري

إن تنمية رأس المال البشري هي إحدى ركائز استراتيجية التحول للبنك. وقد تم تنفيذ ذلك في عام 2020م تحت عنوان بناء ثقافة قائمة على الأداء وتحفيز الموظفين لتحقيق أهداف البنك. وعلى الرغم من التحديات التي واجهناها خلال العام، تمكنا من إتمام تنفيذ استراتيجية قطاع رأس المال البشري. وتمثلت مهمة تحول بيئة العمل في تطوير ثلاث ركائز؛ زيادة تحمل المسؤولية وتحسين التواصل والتركيز بشكل أكبر على النتائج.

5,214
إجمالي عدد الموظفين

%64
نسبة الموظفين في الخدمة منذ أكثر من 6 سنوات

400
دورة تدريبية

%25
نسبة الموظفين من السيدات

%94
نسبة الموظفين السعوديين

الصورة العامة بالأرقام

تحليل القوى العاملة (موظفي بنك الرياض فقط)

	2020م	2019م	2018م	2017م	2016م
إجمالي عدد الموظفين	**5,214**	5,146	5,335	5,567	5,722
نسبة السيدات %	**%25.5**	%25.0	%25.9	%25.8	%25.6
نسبة السعودة %	**%94.2**	%93.7	%93.7	%94.1	%93.6

تحليل عمليات التدريب والتطوير

من الضرورة تزويد الموظفين بالمهارات اللازمة لمواكبة التغييرات في البيئة المصرفية، والتي تتغير بشكل متسارع. وتأتي الرقمنة على رأس هذه المهارات التي تستدعي مواصلة التدريب لتحسين الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء.

	2020م	2019م	2018م
جلسات تدريبية	**400**	380	826
الدورات	**146**	184	227
العروض غير الإلكترونية	**12,338**	4,741	8,360
تسجيل الحضور الإلكتروني	**27,886**	30,332	8,094
أيام التدريب غير الإلكترونية	**19,361**	9,754	14,350
أيام التدريب الإلكترونية	**47,247**	40,086	22,444
ساعات التدريب (6 ساعات في اليوم)	**283,482**	240,516	134,664
الحضور	**9,410**	4,330	8,087

	إجمالي الأيام	إجمالي الساعات	إجمالي الموظفين	الرجال	السيدات
دورات إلزامية	24,811	148,866	5,590	%73	%27
دورات غير إلزامية	19,361	116,166	4,634	%73	%27
التعلّم الإلكتروني	2,823	16,938	2,667	%80	%20

التعامل مع الجائحة

في العام الذي نستعرض فيه هذا التقرير، واجهنا تحدياً غير متوقع وغير مسبوق – وهو التعامل مع جائحة كوفيد-19. لذلك، وضع البنك برنامجاً من ثلاث مراحل للتصدي لجائحة كورونا. في المرحلة الأولى من الاستجابة للجائحة، تم تشكيل بعض لجان الحوكمة لوضع وتنفيذ تدابير احترازية. في هذه المرحلة اتخذ البنك احتياطات إدارية وتشغيلية. كما نفّذ البنك تدابيره لاستمرارية الأعمال واختبر خططه لاستعادتها. وزوّد جميع الموظفين الذين يؤدون وظائف مهمة بجميع الأدوات والبرامج للعمل عن بعد. كما أطلق البنك برامج التوعية حول فيروس كورونا المستجد وزوّد الموظفين والعملاء بمستلزمات الحماية الشخصية.

في المرحلة التالية، وضع البنك منصات وإجراءات عمل جديدة لتنفيذ العمليات اليومية دون انقطاع مع الالتزام بإرشادات السلامة. اقتصر العمل في مباني البنك الرئيسة في البداية على 92 موظفاً يشغلون وظائف حساسة. أصدر قطاع رأس المال البشري تصاريح للموظفين للتنقل من وإلى أماكن العمل. وزادت التصاريح التي بلغ عددها 150 في البداية تدريجياً لتصل إلى 4,297 تصريح. زاد الحصول على ترخيص الأدوات والبرامج ليشمل جميع الموظفين في غضون أسابيع. أصبحت إجراءات العمل الجديدة أكثر فاعليّة وأطلق البنك مبادرات للحفاظ على انتماء الموظفين وتعزيز روحهم المعنوية.

في المرحلة الثالثة، عاد العمل الطبيعي تدريجياً في إطار خطة سلامة مكان العمل. ونُفذت عودة العمل الطبيعي على مراحل من خلال برنامج توعوي، تم تثقيف الموظفين فيما يتعلق بتخفيف المخاطر وممارسات العمل الآمنة في ظل الجائحة. في كل مرحلة، كان حضور الموظفين يخضع لمراقبة القطاع وممثلي قطاع الرأس مال البشري. نُفذت مبادرات المرونة في أوقات العمل لتنظيم دخول وخروج الموظفين من البنك وتعزيز التزامهم ببروتوكول التباعد الاجتماعي. كما وُضعت خطة طوارئ للتعامل من الجائحة في حال وقوعها لا قدر الله.

تعزيز معنويات الموظفين

خلقت الجائحة حالة غير مسبوقة حيث كان لابد من تنفيذ جميع الأعمال تقريباً عن بُعد. وقد شكل ذلك تحدياً كبيراً للبنك، نبيّن فيما يلي بعض التدابير المبتكرة التي اتُخذت للتكيّف مع بيئة العمل الجديدة:

دعوة "**خلونا نجتمع ونسمع أخباركم**" بين الموظفين ورئيس القطاع كانت هذه الاستراحات عبارة عن اجتماعات تُعقد كقيمة مُقدمة للموظفين لتبادل الأخبار مع أعضاء الفريق وتبادل القصص المتعلقة بالتعامل مع الإغلاق والعمل عن بعد.

عدد الجلسات: 73

مسابقات افتراضية

وهي عبارة عن مبادرة للترفيه عن الموظفين أثناء الحجر الصحي من خلال مسابقات بسيطة يتم إجراؤها عن بعد.

فيما يلي أنواع المسابقات:

- كن أنت الشيف
- يوم في حياتنا
- احسب خطواتك اليومية
- إنشاء أفضل مكتب منزلي
- دوري الفيفا

ليالي العود والجيتار

وهي عبارة عن حدث ترفيهي موسيقي أسبوعي لتخفيف الملل عن الموظفين وعائلاتهم أثناء الحجر الصحي.

فوازير رمضان

أُطلقت فوازير رمضان خلال شهر رمضان وقُدّمت هدايا قيّمة أسبوعياً.

صحة الموظفين والاتصال القيادي

- بدأت سلسلة من برامج صحة الموظفين والتي تتضمن نصيحة يومية.
- شُجّع قادة الفرق على مواصلة التواصل الشفاف مع أعضاء الفريق، وتضمّن ذلك الإبلاغ عن التغييرات وغيرها من أخبار البنك.

منزلك هو صالتك الرياضية

تم تحفيز الموظفين على التدريب البدني مرتين أسبوعياً في المنزل بتوجيه من مدرب رياضي عن بعد.

ترتيبات العمل لملائمة "الوضع الطبيعي الجديد"

وضع البنك خطة مرنة لمكان العمل حتى يتم تنفيذها خلال فترة ما بعد كوفيد-19 أطلق عليها "الوضع الطبيعي الجديد". وتجري دراسة الوظائف المختلفة بعناية لتحديد الوظائف التي يمكن تحويلها إلى العمل عن بُعد بدوام كامل والموظفين الذين يمكنهم العمل عن بُعد في بعض الأيام. كما سيتيح الوضع الجديد لجميع الموظفين الحصول على ستة أيام عمل عن بُعد في السنة ما لم تستثني طبيعة وظائفهم العمل عن بُعد. كما تجري ترتيبات عمل خاصة للسيدات بعد الولادة مباشرة لتسهيل عودتهن إلى العمل. حيث يُسمح لهن للعمل عن بعد لمدة أسبوع بعد إجازة الأمومة، تليها ثلاثة أيام من العمل عن بُعد لمدة أسبوعين، ثم يومين للعمل عن بُعد لمدة أسبوع واحد.

مبادرات رأس المال البشري

حملة قطاع رأس المال البشري

في عام 2019م، أجرى فريق رأس المال البشري حملة لموظفي البنك. وقد زار فريق رأس المال البشري جميع الإدارات الإقليمية والفروع التابعة للبنك وقدم الاستراتيجيات والخطط والخدمات الجديدة التي أطلقها قطاع رأس المال البشري. خلال عام 2019م، كان إجمالي الحضور في هذه الجلسات أكثر من 2,000 شخص. وبسبب جائحة كوفيد-19، جرى التخطيط لإجراء الحملة عن بعد في عام 2020م باستخدام تقنية الاتصال المرئي.

- تجاوزت نسبة المشاركة 83%
- إجمالي التسجيل – 3,586
- مجموع المشاركين – 2,979
- أُطلقت العديد من مبادرات ومشاريع قطاع رأس المال البشري الجديدة خلال العام والتي استفادت من التكنولوجيا لتسهيل الاتصال والعمل عن بُعد.

تطبيق (MY HC)

سهّل هذا التطبيق، الذي أطلقه البنك في 11 يونيو 2020م، انتماء الموظفين وأنشطة أخرى في البنك. يُشغّل هذا التطبيق على الهاتف المحمول ويسهّل الاتصالات والتفاعلات الثنائية. ويتضمّن تغطية كاملة لجميع خدمات رأس المال البشري بالإضافة إلى خدمات الأداء والمواهب بإجمالي 2,900 مستخدم.

برنامج فرسان الرياض

يعتبر برنامج فرسان الرياض إحدى المبادرات الرئيسة لتعزيز الصورة الذهنية حول الوضع التنافسي لبنك الرياض والذي كان في صدارة الأخبار التي تم تداولها على مواقع التواصل الاجتماعي وتحديداً منصة تويتر. يهدف البرنامج التدريبي بالدرجة الأولى إلى إيجاد فرص وظيفية للخريجين الجدد، حيث نجح في استقطاب ما يزيد عن 12,000 طلب للانضمام للبرنامج. تم وبعناية مطلقة ومن خلال مراكز الاختبارات المتخصصة وعمليات الاختيار والتعيين لدى البنك، اختيار 20 مرشحاً مرشحًا للمشاركة في البرنامج الذي يمتد على مدار سنة كاملة تم التركيز خلالها على تطوير قدرات المشاركين بالبرنامج وإثراء معارفهم في الجوانب السلوكية والمهارات الوظيفية المتخصصة وإدارة المشاريع وغيرها من المسارات التدريبية المتخصصة بهدف خلق جيل جديد من الرياديين في بنك الرياض.

إدارة المواهب

عمد قطاع رأس المال البشري في بنك الرياض من خلال الشراكة مع المؤسسات التعليمية الرائدة في دراسات الأعمال والشركات الاستشارية المتخصصة في الشرق الأوسط وأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية، إلى تقديم سلسلة من البرامج التطويرية الموجهة للقيادات في البنك، كما استهدفت ورش العمل والبرامج التطويرية المرشحين لشغل المناصب القيادية والإدارية. وتجدر الإشارة إلى أن الهدف الرئيسي من تلك البرامج هو ضمان استمرارية أعمال البنك، وإدارة المخاطر المحتملة لفقدان الكفاءات المؤهلة في البنك لصالح فرص في السوق المنافس، حيث تعمل إدارة المواهب على تحفيز الموظفين من خلال بناء وتحديد مسارات وظيفية محددة بالتعاون مع المستشارين لدى إدارة المواهب. كما يمكن للموظفين الاستفادة من فرص التطوير والتدريب المتاحة من خلال أكاديمية بنك الرياض.

أكاديمية بنك الرياض

تولي أكاديمية بنك الرياض عناية خاصة لتدريب وتطوير موظفي البنك بهدف توفير كوادر بشرية مؤهلة ومدربة على كل ما هو جديد على الساحة المصرفية، ولديها من المهارات ما يمكنها من تقديم الخدمات بجودة عالية بشكل يساهم في مواجهة المنافسة في البيئة المصرفية المحلية والدولية.

تتمثل فلسفة أكاديمية بنك الرياض لدى البنك بما يلي:

- توفير الكوادر البشرية المؤهلة لمواجهة المستجدات في الصناعة المصرفية وتحقيق التميز على المنافسين من خلال تقديم تدريب نوعي متميز باعتبار أن التدريب استثمار وليس إنفاق.
- تزويد الموظفين بالمهارات والمعارف والاتجاهات اللازمة لتغطية الفجوات في الأداء من خلال مقارنة مستويات الأداء المرجوة بالمستويات الحالية للأداء.
- تطوير مهارات الموظفين بما يساهم في تقليل إجراءات العمل وبالتالي تخفيض تكاليف التشغيل وتحسين الإنتاجية ورفع الكفاءة التشغيلية.
- المساهمة في بناء قيادات مستقبلية لإدارة البنك.

ويعمل البنك على تلبية الاحتياجات التدريبية لموظفيه من خلال عقد دورات تدريبية داخلية في مقرات أكاديمية بنك الرياض التابعة للبنك إضافة إلى عقدها خلال العام 2020م من خلال تقنية التدريب الافتراضي عن بعد وذلك انسجاماً مع الأوضاع الاستثنائية والتي رافقت جائحة كورونا، إضافة إلى ترشيح عدد من الموظفين للمشاركة في الدورات التي تنظمها معاهد التدريب المحلية والدولية والمشاركة بالمؤتمرات والدورات التي تنظم خارج المملكة من قبل هيئات وجهات استشارية وتدريبية عربية وأجنبية معروفة والتي تم عقدها لهذا العام بشكل افتراضي.

إدارة المسار الوظيفي وبرامج التعاقب الوظيفي

كما انتهج البنك سياسة تعليم اللغة الإنجليزية لموظفيه بهدف تطوير قدراتهم اللغوية بشكل يمكنهم من تسيير عملية الاتصال مع العملاء الخارجيين واطلاعهم على آخر المستجدات في الصناعة المصرفية وبالتالي المساهمة في تحسين مستوياتهم اللغوية في مجال اللغة الإنجليزية للأعمال.

إضافة إلى ما تقدم، فقد انتهج البنك سياسة تطوير المؤهلات المهنية لموظفيه بهدف رفع المستوى المهني والفني ونشر العلوم المصرفية والنظرية والتطبيقية بين الموظفين إضافة إلى توفير كوادر مصرفية من مختلف التخصصات العلمية والمهنية التي تلبي احتياجات العمل في القطاعات المختلفة والمساهمة في تطوير أساليب وإجراءات العمل لدى البنك.

قام قطاع رأس المال البشري سياسة تحديث وتطوير الأطر التنظيمية التي تحكم عمل المسارات الوظيفية والتعاقب الوظيفي في بنك الرياض. حيث تم الانتهاء من مراجعة دقيقة للكفاءات السلوكية الموجهة لكافة المستويات التنظيمية في البنك في خطوة تهدف إلى تقديم نموذج عمل متكامل يراعي تقليل المخاطر وتطوير الممارسات الحالية المتبعة. تم خلال هذا العام العمل على سلسلة من المبادرات كان أبرزها توسيع دور المدير المباشر ليشمل التوجيه والتطوير للموظفين والتي تم تصميمها وتنفيذها بالتعاون ما بين كافة قطاعات البنك وإدارة المواهب. وعلى صعيد متصل تم إطلاق الإطار التنظيمي لخطط التطوير الشخصية للموظفين في خطوة تهدف إلى تقييم الفجوات ووضع خطط التطوير الشخصية لكل موظف على مستوى البنك وبشكل يضمن التكامل ما بين إدارة المواهب وإدارة الأداء والتي تعتبر من المحاور الرئيسة لقطاع رأس المال البشري.

البرامج التحفيزية للموظفين والحركة التي حصلت على كل منها خلال عام 2020م:

البيان	الادخار الاستثماري (ألف ريال)		
	حصة الموظف	حصة البنك	الإجمالي
الرصيد كما في بداية العام	42,291	15,365	57,656
المضاف خلال عام 2020م	15,002	5,087	20,089
المستبعد خلال عام 2020م	(7,064)	(2,121)	(9,185)
الرصيد نهاية العام	50,229	18,331	68,560

الاستدامة

المسؤولية المجتمعية

خلال عام 2020م، أطلق البنك مجموعة من المبادرات في إطار استراتيجيته الشاملة وطويلة الأجل للمسؤولية الاجتماعية للشركات والمعروفة باسم "بُكرة". وكان إطلاق استراتيجية "بُكرة" خلال عام 2019م، وقد وُضعت بعد تحليل مكثّف ومشاورات مع العديد من أصحاب المصلحة لتحديد العناصر الهامة لخارطة طريق مناسبة وفعّالة. وتتوافق استراتيجية "بُكرة" مع أفضل الممارسات لأهم الأطر المحلية والإقليمية والعالمية، بما في ذلك رؤية 2030م وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة والمبادئ العشرة للإتفاق العالمي للأمم المتحدة واتفاقية الأمم المتحدة لحقوق الأشخاص ذوي الإعاقة.

تقوم استراتيجية "بُكرة" على أربع ركائز أساسية: البيئة والمجتمع والاقتصاد والمعرفة. وتهدف إلى إطلاق مبادرات وبرامج لتلبية متطلبات التنمية المستدامة بمعناها الشامل متعدد الجوانب. وتعمل لجنة المسؤولية الاجتماعية للشركات، التي يرأسها رئيس مجلس الإدارة وتضم الرئيس التنفيذي وممثلين عن أقسام البنك وفريق إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات في قطاع الاتصالات وتجربة العملاء، على توجيه الاستراتيجية وتنفيذها ووضع المعايير والأهداف وتحديد المبادرات الجديدة ومراجعة البرامج والمشاريع الجارية وتقييمها.

من خلال استراتيجية "بُكرة"، يسعى البنك إلى تحقيق أهداف التنمية المُستدامة التي وضعتها الأمم المتحدة وهي:

مبادرات كوفيد-19

كان الهدف من العديد من المشاريع التي نفذّها البنك خلال عام 2020م هو تخفيف أثر جائحة كوفيد-19 (مع استمرار اتّباع الركائز الأربع للاستراتيجية على نطاق واسع). ومنذ تسجيل أول حالة إصابة بفيروس كوفيد-19 في المملكة العربية السعودية، سعى البنك إلى ضمان صحة موظفيه والحد من تفشّي الفيروس داخل البنك، حيث مشاركة رسائل التوعية عبر البريد الإلكتروني والرسائل النصية؛ تلا ذلك توزيع 7,000 صندوق من صناديق معدات السلامة التي تحتوي على أقنعة وقفازات ومعقمات لجميع موظفي البنك. أما خارجياً، فقد شارك البنك في حملة "كلنا مسؤول وأنا الأول" التي سعت لتشجيع المجتمع على تحمل المسؤولية أثناء الحجر الصحي لفيروس كورونا وذلك من خلال التبرع بمبلغ 17 مليون ريال للصندوق الصحي الذي أطلقته وزارة الصحة لشراء المعدات والمواد الطبية (بما في ذلك 250 جهاز تنفس صناعي).

خلال العام، وجّه البنك تركيزه نحو جهود مساعدة المتضررين من الجائحة في جميع أنحاء المملكة. وقدم البنك دعماً لمبادرة الصندوق المجتمعي التي أطلقتها وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والهيئة العامة للأوقاف بقيمة 10.73 مليون ريال، والتي تمثلت في17 ألف وجبة وستة آلاف سلة غذائية. وخلال شهر رمضان، دخل البنك في شراكة مع بنك الطعام السعودي وعدة جمعيات خيرية لتوزيع عشرة آلاف صندوق طعام للأسر المحتاجة.

في المجال التعليمي، تعاون البنك مع وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات لتوزيع 677 جهازاً لوحياً على الطلاب في جميع أنحاء المملكة لدعم جهودهم في الدراسة من المنزل.

المجتمع

- دعم مبادرة الصندوق المجتمعي بمبلغ 10.73 مليون ريال سعودي لشراء السلال الغذائية
- التبرع بمبلغ 17 مليون ريال سعودي للصندوق الصحي الذي أطلقته وزارة الصحة لشراء المعدات والمواد الطبية
- توزيع 7,000 صندوق لمعدات السلامة على جميع الموظفين
- توزيع 677 جهازًا لوحيًا على الطلاب لتسهيل جهود الدراسة من المنزل
- التعاون مع المنظمات الخيرية لتوزيع 10,000 صندوق غذائي

الجهود المبذولة لتحقيق صحة ورفاهية وشمولية المجتمع

- دعم مركز التميز للتوحد
- المشاركة في مشروع بحثي لدراسة آثار كوفيد-19 على الأشخاص ذوي الإعاقة وأسرهم
- تنفيذ برامج للتوعية الصحية في عدة مناسبات صحية مهمة
- رعاية برامج البرامج التوعوية الاقتصادية والمالية وحول ريادة الأعمال
- مساعدة الأشخاص ذوي الإعاقة عبر التوظيف والتكنولوجيا وبرامج التوعية
- تعيين 134 طالبًا في برامج التدريب الداخلي والتدريب التعاوني

بالإضافة إلى هذه الأنشطة المتعلقة بكوفيد-19، نفّذ البنك أيضاً مجموعة من المشاريع التي تتماشى مع الركائز الأربع لاستراتيجية "بكرة". واتسع نطاق مساهمات البنك في القطاع الصحي ليشمل شراكته مع مركز التميز للتوحد. وكان البنك قد وقع إتفاقية عام 2018م مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لتمويل المركز لمدة خمس سنوات. ويدعم هذا التمويل عمليات المركز وأبحاثه وتطويره. وفي عام 2020م، نفّذ المركز برنامجاً قوياً وفعالاً، بما في ذلك بعض المبادرات التي جاءت في أوانها تماماً مثل المشاركة في مشروع بحث دولي يدرس تأثيرات كوفيد-19 على الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة وعائلاتهم.

بالإضافة إلى ذلك، وقّع بنك الرياض اتفاقية مع مستشفى الملك فيصل التخصصي عام 2018م لتمويل مركز أبحاث التوحد لمدة 3 سنوات. حيث يدعم هذا التمويل عمليات المركز وأبحاثه وتطويره. كما دعم البنك العديد من حملات التبرع بالدم التي جمعت ما مجموعه 168,970 مل من 382 متبرع.

نفّذ البنك العديد من البرامج التوعوية التثقيفية من خلال الرسائل الموجهة عبر البريد الإلكتروني ووسائل التواصل الاجتماعي بما في ذلك برامج اليوم العالمي للسرطان وشهر التوعية بمرض الزهايمر وشهر التوعية بسرطان الثدي واليوم العالمي للسكري. كما روّج أيضاً لبرنامج عن اللياقة البدنية والذي يحفّز الموظفين على ممارسة الرياضة في المنزل أثناء الجائحة.

خلال عام 2020م، ركّز البنك بشكل خاص على موضوع ذوي الاحتياجات الخاصة، والتزم ببناء الوعي الداخلي والاستثمار في التدريب وجعل إمكانية الوصول أولوية والاستفادة من التقنيات المساعدة (مثل تحويل النص إلى كلام) وتعزيز التعريف بلغة الإشارة والتدريب عليها. كما عيّن البنك هذا العام موظفين مؤهلين من ذوي الاحتياجات الخاصة في كل من المقر الرئيسي ومبنى العليا بالرياض. كما قام البنك بالتعديلات المطلوبة على المقر الرئيسي ومبنى العليا لتكون أكثر توافقاً مع احتياجات الأشخاص من ذوي الاحتياجات الخاصة. ولخلق ثقافة مراعية لهذه الفئات، أجرى البنك ورش عمل لتثقيف موظفيه حول كيفية التعامل مع ذوي الاحتياجات الخاصة (عُقدت ثماني ورش عمل وجرى تدريب 200 موظف). وقد نُشر مقطع فيديو حول تجارب موظفي البنك من ذوي الاحتياجات الخاصة. كما شارك حوالي 50 موظفاً في نشاط يهدف إلى تعزيز التفهم حيث قاموا بمحاكاة حياة شخص من ذوي الاحتياجات الخاصة ليوم واحد.

بنك الرياض
riyad bank
بكرة
الزهايمر
الشهر العالمي للألزهايمر
لنكون جزءاً من ذاكرتهم
2022
المسؤولية الاجتماعية

بنك الرياض
riyad bank
بكرة
بارد ولذيذ.
لكن
أضراره
أكبر!
11
ملعقة صغيرة
من السكر
هل تعلم أن المملكة العربية السعودية السابعة عالمياً في انتشار
مرض السكري!

الجهود البيئية

إعادة تدوير 3,480 كغم من النفايات

تقليص استخدام الورق بمقدار 7,520 كغم وتقليص استخدام الحبر بنسبة 73%

يتوقع أن يقلص برنامج توفير الطاقة من استهلاك الكهرباء بنسبة 15% بحلول عام 2021م

يتمثل محور مبادرات البيئة الداخلية للبنك في مشروع إعادة التدوير متعدد الجوانب. وفي إطار مبادرتي "الحفاظ على البيئة" و "كن موظفًا مسؤولاً"، بادر البنك بوضع سلّتين لإعادة التدوير في كل قطاع (واحدة للورق والأخرى للبلاستيك). وتلقى جميع الموظفين رسائل بريد إلكتروني لتشجيعهم على المشاركة والتعهّد بإعادة التدوير. كما روّج البنك لفكرة "نظام إعادة التدوير البيئي" إلى مبنى الإدارة العامة والمكاتب الإقليمية و12 فرعاً للبنك في جميع أنحاء الرياض. وقد كان لبرنامج إعادة التدوير بصورة عامة، النتائج التالية:

- من خلال إعادة تدوير 3,480 كجم من النفايات، منع البنك 80 متر مكعب عن مكبات النفايات، وحوالي 14 طن من ثاني أكسيد الكربون (بيانات وكالة حماية البيئة)، وساهم في حماية 59 شجرة.
- إضافة إلى مبادرة إعادة التدوير، بذل البنك جهداً لتقليل حجم المواد المطبوعة وتوفير 7,520 كجم من الورق مقارنة بالعام السابق وتقليل تكاليف الحبر بنسبة 73% (من1,392,997.00 ريال في عام 2019م إلى 371,669.00 ريال في عام 2020م).

وخلال عام 2020م، عمل قسم المشتريات في بنك الرياض على أساليب وأنظمة مستدامة سمحت للبنك بالاختيار والشراء من الموّردين بما يتماشى مع طرق أكثر مسؤولية وملائمة للبيئة. وأجرى البنك دورات تدريبية ودورات تمنح شهادات لموردي المنشآت الصغيرة والمتوسطة لترسيخ أفضل ممارسات الاستدامة. وفي عام 2020م، أشرك البنك 262 مورد، وهو ما يمثل زيادة بنسبة أكثر من 70% مقارنة بعام 2019م.

النتائج المالية

حقق بنك الرياض 4,715 مليون ريال كأرباح صافية لفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، بانخفاض قدره 15.8% عن العام السابق والتي بلغت 5,602 مليون ريال. وفي ظل المتغيرات والتحديات الاقتصادية الراهنة استمر بنك الرياض في التركيز على الأنشطة المصرفية الرئيسة والمحافظة على مركزه المالي، حيث بلغت الاستثمارات 56,450 مليون ريال مقارنة بمبلغ 53,361 مليون ريال، وذلك بارتفاع قدره 5.8%. وعلى الجانب الآخر سجل صافي القروض والسلف ارتفاعاً بلغت نسبته 10.0% حيث بلغت 191,347 مليون ريال مقابل 173,982 مليون ريال للعام السابق، وبلغت ودائع العملاء 203,039 مليون ريال مقابل 194,518مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 4.4%، فيما بلغت الموجودات 310,088 مليون ريال مقابل 265,789 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 16.7%. وبلغ إجمالي دخل العمليات 11,205 مليون ريال خلال الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2020م مقابل 10,717 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق بارتفاع قدره 4.6%.

ومما يعكس متانة أصول بنك الرياض وتنوع منتجاته التمويلية والاستثمارية استطاع بنك الرياض تحقيق ارتفاع في صافي دخل العمولات الخاصة التي بلغت 8,214 مليون ريال خلال الاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2020م مقابل 7,837 مليون ريال عن العام السابق وذلك بارتفاع قدره 4.8%، كما بلغت ربحية السهم خلال نفس الفترة 1.57 ريال مقابل 1.87 ريال للعام السابق. ويعزى انخفاض صافي أرباح بنك الرياض للاثني عشر شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، إلى ارتفاع إجمالي مصاريف العمليات بنسبة 23.8%، الذي قابله جزئياً ارتفاع إجمالي دخل العمليات بنسبة 4.6%.

ويعود ارتفاع إجمالي مصاريف العمليات إلى ارتفاع صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى ومخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات. كما يعود ارتفاع إجمالي دخل العمليات بشكل رئيس إلى ارتفاع صافي دخل العمولات الخاصة وصافي دخل المتاجرة وصافي دخل تحويل عملات أجنبية وصافي دخل العمليات الأخرى وصافي مكاسب الاستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، قابله جزئياً انخفاض صافي الأتعاب والعمولات.

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة

البيان (مليون ريال)	2020م	2019م	التغيرات	نسبة التغير %
صافي الدخل بعد الزكاة	4,715	5,602	(887)	%-15.8
إجمالي دخل العمليات	11,205	10,717	488	%4.6
صافي دخل العمولات الخاصة	8,214	7,837	377	%4.8
ربحية السهم	1.57	1.87	(0.30)	%-16.0
إجمالي الموجودات	310,088	265,789	44,299	%16.7
صافي الاستثمارات	56,450	53,361	3,089	%5.8
صافي القروض والسلف	191,347	173,982	17,365	%10.0
ودائع العملاء	203,039	194,518	8,521	%4.4

ملخص لنتائج بنك الرياض المالية خلال السنوات الخمس الماضية

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

البيان (مليون ريال)	2020م	2019م	2018م	2017م	2016م
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي السعودي	55,579	33,924	27,352	27,876	25,829
القروض والسلف، صافي	191,347	173,982	151,025	138,838	142,909
الاستثمارات، صافي	56,450	53,361	47,993	46,370	45,157
ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام وعقارات أخرى	2,752	2,435	1,927	1,987	2,107
موجودات أخرى	3,961	2,086	1,603	1,211	1,617
إجمالي الموجودات	310,088	265,789	229,900	216,282	217,619
المطلوبات					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	41,789	13,124	8,581	7,056	8,837
ودائع العملاء	203,039	194,518	169,822	154,366	156,684
مطلوبات أخرى	20,905	17,575	14,723	16,237	15,126
حقوق المساهمين	44,355	40,571	36,774	38,623	36,973

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

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

البيان (مليون ريال)	2020م	2019م	2018م	2017م	2016م
إجمالي دخل العمليات وصافي حصة بنك الرياض في أرباح الشركات الزميلة	11,224	10,870	9,018	8,148	7,738
إجمالي مصاريف العمليات	5,740	4,638	4,302	4,202	4,395
صافي الدخل بعد الزكاة	4,715	5,602	3,092	3,446	2,542
ربح السهم (ريال سعودي)	1.57	1.87	1.03	1.15	0.85

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

** تتضمن أثر تسوية المطالبات الزكوية للفترات المالية السابقة.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات بنك الرياض والشركات التابعة

بلغ إجمالي الإيرادات للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م من عمليات داخل المملكة مبلغ 15,041مليون ريال، ومن خارج المملكة مبلغ 2,072 مليون ريال.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات بنك الرياض وشركاته التابعة من داخل المملكة:

السنة	داخل المملكة العربية السعودية			إجمالي الإيرادات من داخل المملكة (مليون ريال)
	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى*	المنطقة الشرقية	
2020م	2,034	11,072	1,935	15,041

*يتضمن المبلغ المحدد للمنطقة الوسطى إيرادات استثمارات مركزية تخص قطاع الاستثمار والخزانة بلغت 6,396 مليون ريال وليست مرتبطة بقطاع جغرافي محدد داخل المملكة، كما يتضمن إيرادات ذات صلة بمناطق أخرى لا يمكن فصلها.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات بنك الرياض وشركاته التابعة من خارج المملكة:

مليون ريال في السنة	خارج المملكة العربية السعودية					إجمالي الإيرادات من خارج المملكة (مليون ريال)
	دول مجلس التعاون ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية واللاتينية	جنوب شرق آسيا	مناطق أخرى	
2020م	954	249	642	94	131	2,072

توزيعات الأرباح

يلتزم بنك الرياض بالأنظمة السارية ذات العلاقة، ويتبع السياسات التالية عند توزيع الأرباح على المساهمين:

أ. يُقتطع ما نسبته 25% من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار رأس المال المدفوع.

ب. بناءً على توصيات مجلس الإدارة وإقرار الجمعية العامة، توزع الأرباح المقررة على المساهمين من الأرباح الصافية كل حسب عدد أسهمه.

التصنيف الائتماني للبنك

وكالة التصنيف	طويل الأجل	قصير الأجل	النظرة المستقبلية
فيتش	BBB+	F2	سلبية
كابيتال انتليجنس	A+	A1	سلبية
ستاندرد أند بورز	BBB+	A-2	مستقرة

التمويل وسندات الدين المصدرة

يقوم بنك الرياض من خلال تعاملاته العادية بتبادل تمويل واقتراض الأموال مع البنوك والبنك المركزي السعودي، وذلك حسب معدل العمولة المتعارف عليها في السوق ويتم إثباتها على نحو ملائم في القوائم المالية الموحدة للبنك.

خلال شهر فبراير 2020م، أسس البنك برنامج لإصدار سندات وصكوك أولية وثانوية في جزء واحد أو عدة أجزاء وعلى عدة مراحل من خلال سلسلة من الإصدارات، وطرحها داخل المملكة العربية السعودية و خارجها بالريال السعودي والدولار الأمريكي أو بأي عملة أخرى.

ويهدف هذا البرنامج إلى تنويع مصادر التمويل ومدد استحقاقها وتعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك، مما يدعم التوسع في أعماله الائتمانية ودعم قيامه بأنشطته المصرفية، حيث تم تأسيس البرنامج والبدء بالإصدار بعد استكمال كافة الإجراءات النظامية، وذلك حسب حاجة بنك الرياض وظروف السوق في حينه.

وفي 25 فبراير 2020م، أصدر البنك صكوك من الشريحة الثانية بسعر ثابت بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.63 مليار ريال سعودي)، بموجب برنامج لإصدار سندات وصكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي وتستحق في 2030م. وهذه الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل عمولة خاصة بنسبة 3.174% سنويًا.

أدوات الدين المستردة خلال 2020م:

في عام 2020م، قام البنك باسترداد الصكوك الخاصة به التي أصدرها بحجم 4 مليار ريال سعودي بتاريخ 24 يونيو 2015م والمستحقة في 2025م بالكامل بقيمتها الاسمية (100% من سعر الإصدار) وذلك بنهاية السنة الخامسة من إصدارها بتاريخ 24 يونيو 2020م.

كما يؤكد بنك الرياض مايلي:

- لا يوجد أدوات دين مصدرة من قبل الشركات التابعة.
- لا يوجد قروض لآجل مستحقة على الشركات التابعة.
- لم يصدر أو يمنح البنك أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حقوق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال 2020م.
- لم يصدر أو يمنح البنك أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو أي حقوق مشابهة خلال 2020م.
- لم تقم أي من شركات البنك التابعة بأي استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

الإفصاح عن أسهم الخزانة المحتفظ بها من قبل بنك الرياض وتفاصيل استخداماتها

لا يحتفظ بنك الرياض بأي أسهم خزانة.

معايير المحاسبة المتبعة

يقوم بنك الرياض بإعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل مراجعي حسابات بنك الرياض طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتماشياً مع نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات بالمملكة والنظام الأساسي للبنك. لا توجد هنالك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

المدفوعات النظامية

لا توجد على بنك الرياض مدفوعات نظامية نهائية مستحقة السداد عن عام 2020م عدا ما هو وارد بالبيان أدناه:

البيان	2020م	
	المسدد	المستحق الف ريال سعودي
الزكاة الشرعية – الهيئة العامة للزكاة والدخل (ما يخص العام المالي 2020م) *	–	769,000
ضرائب تحملها بنك الرياض نيابة عن بعض الجهات غير المقيمة (حسب شروط التعاقد)	19,701	1,166 (تقديري)
ضرائب مستحقة على فروع بنك الرياض الخارجية لصالح الجهات الرسمية خارج المملكة	21,692	–
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	95,151	–
تكاليف تأشيرات وجوازات	3,430	–
أي مدفوعات نظامية أخرى**	9,642	–

* سيتم سداد الزكاة الشرعية عن عام 2020م بحد أقصى 30 أبريل 2021م.

** رسوم حكومية.

بنك الرياض ملتزم في الاتفاقية التي أبرمت مع الهيئة العامة للزكاة والدخل في 20 ديسمبر 2018م على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م مقابل دفع مبلغ قدره 2,969,722,864 ريال، وقد تم سداد دفعة مقدمة من هذه التسوية خلال 2018م مع الالتزام بسداد الباقي على عدد خمس أقساط متساوية خلال خمس سنوات تبدأ في 1 ديسمبر 2019م وتنتهي في 1 ديسمبر 2023م. وتم سداد القسط الأول في 2019م والثاني في 2020م.

العقوبات والجزاءات النظامية

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

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

موضوع المخالفة	السنة المالية 2020م		السنة المالية 2019م	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
تعليمات البنك المركزي الإشرافية	22	4,604,000	15	3,496,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب	2	300,000	1	200,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	6	1,732,500	4	25,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة	–	–	1	5,000

العقوبات والجزاءات النظامية المفروضة من الجهات الإشرافية أو التنظيمية أو القضائية الأخرى:

الجهة	تصنيف المخالفة	عدد الغرامات	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
أمانات وجهات حكومية أخرى	رسوم غرامات لوح ورخص مواقع أجهزة أجهزة الصراف الآلي وغرامات أخرى	146	2,514,000

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يوضح البيان التالي الأرصدة الناتجة عن معاملات الأطراف ذات العلاقة بتاريخ 31 ديسمبر 2020م والتي تمت خلال دورة أعمال بنك الرياض العادية، وفقاً لتعريف الأطراف ذات العلاقة للمادة الأولى من لائحة حوكمة الشركات:

البيان	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
قروض وسلف	4,070,780
ودائع العملاء	33,595,695
المشتقات (بالقيمة العادلة)	172,374
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	6,735,342
دخل عمولات خاصة	131,412
مصاريف عمولات خاصة	362,682
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	348,925
مصاريف تشغيلية متنوعة	164,203

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مجموعة من الأعمال والعقود التي تتم لحساب بنك الرياض والتي يمتلك فيها السادة أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة وهي على الشكل التالي:

طبيعة العقد	اسم الطرف ذي العلاقة	المالك	تاريخ انتهاء العقد	قيمة العقد السنوية (ريال سعودي)
إيجار مقر فرع شارع الستين 286 للمعارض رقم (1,2,3,5) – الرياض.	■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ نادر إبراهيم الوهيبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2021م. 09.10	700,000
اتفاقية تزويد بيانات بين المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وبنك الرياض لخدمة مفيد للاستعلام عن عدد الموظفين للمنشأت	■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ نادر إبراهيم الوهيبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2021م. 02.12	250,000
إيجار مبنى الإدارة العامة، واحة غرناطة، برج (A1)	■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ نادر إبراهيم الوهيبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	مركز غرناطة الاستثماري (المملوكة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	2022م. 08.14	28,244,040

طبيعة العقد	اسم الطرف ذي العلاقة	المالك	تاريخ انتهاء العقد	قيمة العقد السنوية (ريال سعودي)
إيجار عدد 20 موقف بغرناطة بزنس لمدراء العلاقة في قطاع مصرفية الشركات	■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ نادر إبراهيم الوهيبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	مركز غرناطة الاستثماري (المملوكة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	2020م. 12.31	112,000
إيجار موقعين صراف آلي في ابراج العليا – الرياض.	■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ نادر إبراهيم الوهيبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	مركز غرناطة الاستثماري (المملوكة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	2020م. 12.24	50,000
إيجار موقعين صراف آلي بمبنى شركة الاتصالات السعودية – الرياض.	■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة الاتصالات السعودية	2022م. 05.31	80,000
عقد إدارة خدمة منصة (SMS)	■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة الاتصالات السعودية	2022م. 08.31	42,000,000
خدمات ربط شبكة الفروع والمباني لخدمات البيانات – (IPVPN)	■ عضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد طلال النحاس عضو بمجلس إدارة الشركة	شركة الاتصالات السعودية	2022م. 12.31	23,710,892
إيجار موقع صراف آلي بفندق أم القرى مكارم – مكة المكرمة.	■ الأستاذ محمد ابراهيم العيسى والد رئيس مجلس ادارة البنك المهندس عبد الله محمد العيسى	شركة محمد إبراهيم العيسى وأولاده	2021م. 02.20	18,000
برامج حماية لتوفير تقنية (DWDM).	■ رئيس مجلس الإدارة المهندس عبد الله محمد العيسى ■ نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس معتز قصي العزاوي أعضاء بمجلس إدارة الشركة	شركة اتحاد اتصالات – موبايلي	2021م. 05.31	1,098,000
عقد تقديم خدمة اتصال مزود الخدمة الثاني لشبكة (SJN).	■ رئيس مجلس الإدارة المهندس عبد الله محمد العيسى ■ نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس معتز قصي العزاوي أعضاء بمجلس إدارة الشركة	شركة اتحاد اتصالات – موبايلي	2022م. 07.24	26,676
عقد توفير 300 شريحة اتصال سريعة (SIM)	■ رئيس مجلس الإدارة المهندس عبد الله محمد العيسى ونائب رئيس مجلس الإدارة المهندس معتز قصي العزاوي أعضاء بمجلس إدارة الشركة	شركة اتحاد اتصالات – موبايلي	2021م. 03.31	489,600
عقد تقديم (Connectivity Services) لمبنى الإدارة العامة – غرناطة.	■ رئيس مجلس الإدارة المهندس عبد الله محمد العيسى و نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس معتز قصي العزاوي أعضاء بمجلس إدارة الشركة	شركة اتحاد اتصالات – موبايلي	2022م. 02.17	480,000
ايجار موقع صراف آلي فندق الماريوت – الرياض.	■ رئيس مجلس الإدارة المهندس عبد الله محمد العيسى رئيس مجلس إدارة الشركة	شركة دور للضيافة	2025م. 11.22	30,000

■ الإفصاح عن بيانات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

■ الإفصاح النوعي

التعريف المعتمد للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

تم تصنيف المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً لتعريفات البنك المركزي السعودي.

المبادرات التي اتخذها بنك الرياض لدعم هذه المنشآت إضافة إلى عدد الموظفين ومبادرات التدريب وورش العمل المقدمة للعملاء والموظفين لعام 2020م:

2020م	متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة
القطاع الذي تتبعه	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	مصرفية الشركات
الإدارة التي تتبعها	شبكة الفروع	الأعمال الناشئة	المصرفية التجارية
عدد الموظفين الذين يخدمون الشريحة	19	97	69
عدد الموظفين الذين تم منحهم دورات تدريبية	19	97	69
عدد أيام التدريب المقدمة للموظفين	50	620	481
عدد العملاء الذين تم منحهم دورات تدريبية	11,372	1,050	188
عدد ورش العمل التي تم تقديمها للعملاء	10,152	670	148
عدد أيام التدريب المقدمة للعملاء	1,615	392	116
عدد المراكز أو الفروع التي تقدم الشريحة فيها خدماتها للعملاء	جميع فروع بنك الرياض في جميع مناطق المملكة تخدم شريحة متناهية الصغر.	25 مركز مخصص لخدمة المنشآت الصغيرة حول المملكة إضافة إلى جميع فروع بنك الرياض والقنوات الإلكترونية.	– 5 مراكز، في كل من: الرياض، مكة، الشرقية، القصيم، المدينة. – 21 فرع شركات في عدد من مناطق المملكة و 3 مراكز خدمات عملاء. – القنوات الالكترونية. – جميع فروع بنك الرياض تخدم شريحة المنشآت المتوسطة.

الجوائز التي حصل عليها البنك في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال العام 2020م

- جائزة أفضل بنك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط – (Euromoney).
- جائزة أفضل بنك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط – (Asiamoney).
- جائزة أفضل بنك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية – (Asiamoney).
- الداعم الأول للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال بوابة التمويل من منشآت.
- الأول في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة لثلاث سنوات متتالية مع برنامج كفالة.

المبادرات التي اتخذها بنك الرياض لدعم هذه المنشآت

طرح وتطوير المنتجات:

- إطلاق برامج تمويل الرواتب للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بمبلغ يصل لنحو 10 مليون ريال.
- إطلاق منتج البطاقات الائتمانية الخاص بتمويل المصاريف النثرية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بحد ائتماني يصل إلى 250 ألف ريال.
- المبادرة في تأجيل الدفعات على المنشآت الصغيرة والمتوسطة غير المشمولة في مبادرة البنك المركزي السعودي (برنامج تأجيل الدفعات).
- الاستمرار في تقديم كافة الخدمات والمنتجات التمويلية عبر المراكز المخصصة لخدمة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة دون انقطاع مع التقيد بكافة المعايير الصحية وإلغاء شرط الزيارة الميدانية للنشاط خلال فترة الجائحة مع الاكتفاء بزيارة مرئية.
- المبادرة في تنفيذ مبادرة البنك المركزي السعودي بكافة برامجها الداعمة للقطاع والخاصة بتخفيف الأثر المالي والاقتصادي السلبي على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- إطلاق مبادرة برنامج التمويل المضمون للمتضررين من جائحة كورونا من البنك المركزي السعودي بالتعاون مع برنامج كفالة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بنسبة تغطية 95%.
- طرح منتج التمويل مقابل متحصلات نقاط البيع للمنشآت متناهية الصغر.

البرامج والاتفاقيات

المنشآت متناهية الصغر:

- اتفاقية مع شركة قيود للمحاسبة لتزويد عملاء المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ببرنامج محاسبي لتسهيل العمليات المحاسبية لعملاء بنك الرياض مع خصم حصري 50% على جميع الباقات الشهرية والسنوية.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة:

- اتفاقية إطلاق 5 برامج تمويلية مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- اتفاقية التوعية التمويلية مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

المشاركة في الندوات والمؤتمرات

المنشآت الصغيرة:

- 5 ندوات توعوية بالتعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والغرف التجارية.

المنشآت المتوسطة:

- ندوة توعوية بالتعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- عقد اجتماعات مع العملاء لتوعيتهم حول كيفية تخفيف آثار جائحة كورونا على الأعمال.
- عقد ورش عمل مع العملاء للتعرف على المشاكل التي واجهتهم خلال جائحة كورونا.
- عقد حلقات تثقيفية مع العملاء لشرح مبادرة البنك المركزي السعودي لتخفيف آثار جائحة كورونا على المنشآت.

الإفصاح الكمي

2020م بآلاف الريالات	متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة	الإجمالي
القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود داخل الميزانية	1,633,439	6,509,912	17,443,342	25,586,693
القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود خارج الميزانية (القيمة الاسمية)	912,900	3,355,352	8,480,346	12,748,597
القروض داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض داخل الميزانية	%0.8	%3.3	%8.9	%13.1
القروض خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض خارج الميزانية	%1.1	%3.9	%9.8	%14.7
عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)	4,109	13,518	15,390	33,017
عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)	2,884	3,082	1,151	7,117
عدد القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)	151	6,895	3,151	10,197
إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)	33,806	2,418,472	3,412,385	5,864,663

2019م بآلاف الريالات	متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة	الإجمالي
القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود داخل الميزانية	640,422	1,947,213	9,122,526	11,710,161
القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة – بنود خارج الميزانية (القيمة الاسمية)	741,316	1,795,588	6,754,409	9,291,313
القروض داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض داخل الميزانية	%0.36	%1.10	%5.16	%6.62
القروض خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض خارج الميزانية	%0.87	%2.10	%7.90	%10.87
عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)	4,059	11,001	13,093	28,153
عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)	2,663	2,439	1,065	6,167
عدد القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)	21	4,993	1,079	6,093
إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)	1,809	1,373,124	783,128	2,158,061

قطاع الخزانة والاستثمار

قطاع الخزانة والاستثمار

طرح العام 2020م تحديات غير مسبوقة، لاسيما تلك التي نشأت عن جائحة كوفيد-19 وكان لها تأثير على جميع القطاعات والأعمال ونواحي الحياة. ومع ذلك، تمكن قطاع الخزانة والاستثمار من تسجيل أداء جيد وتحقيق نمو في أرباحه بفضل اعتماد حلول مبتكرة والإصرار على تحويل الأزمات إلى فرص.

ويدير القطاع احتياجات السيولة للبنك عبر استقطاب ودائع العملاء بتكلفة تنافسية والحفاظ على مستويات عالية منها، مع التركيز على الودائع المتوسطة والطويلة الأجل من خلال منتج الودائع والمرابحات لتنويع مصادر السيولة.

وتمكن القطاع في عام 2020م من المساهمة في زيادة أرباح البنك وتحقيق نمو في إيرادات الاستثمار وزيادة حصة قطاع الخزانة السوقية. ويأمل في تسجيل أداء متميز في المستقبل بفضل مبادرات طموحة والتزامه بمواكبة أحدث التكنولوجيات والممارسات العالمية، بالإضافة إلى تطبيق الدروس المستفادة من هذه السنة المليئة بالتحديات.

معلومات أساسية

كان عام 2020م عاماً غير مسبوق بالفعل. فقد كان علينا التعامل مع جائحة كوفيد-19 وما نتج عنها من إغلاق كامل وقيود على السفر. وقد تسبب ذلك أيضاً في حدوث اضطراب شديد في الأسواق وضغوط على السيولة والتوسع في انتشار عمليات الائتمان. كما وصلت أسعار الفائدة إلى أدنى مستوى لها في التاريخ وانخفضت أسعار النفط. ومع ذلك، خفّف برنامج دعم وتمويل القطاع الخاص الذي وضعه البنك المركزي السعودي الصعوبات إلى حدٍ كبير، والذي مكّن القطاع المالي من دعم نمو القطاع الخاص وخاصة قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ومن ضمن هذه المبادرات لدعم القطاع المصرفي فقد حصل بنك الرياض على ودائع بدون فوائد بلغت نحو 26 مليار ريال سعودي في إطار هذا البرنامج.

أداء قطاع الخزانة والاستثمار

قدم قطاع الخزانة والاستثمار أداءً جيداً للغاية في عام 2020م. وقد نمت أرباح القطاع في كل من إيرادات العمولات وإيرادات الاستثمار. حيث سجّلت إيرادات العمولات بمساعدة المشتقات المالية أفضل أداء على الإطلاق. كما تمكن البنك من تحقيق مكاسب كبيرة في العمولات والحصة السوقية من معاملات صرف العملات الأجنبية. وسجّلت إيرادات الاستثمار نمواً كبيراً نتيجة بعض التعديلات التي أُجريت على المحفظة الاستثمارية قبل ظهور الجائحة.

كما استفاد القطاع من انخفاض تكلفة التمويل في الوقت الذي أدى فيه دعم البنك المركزي السعودي إلى استقرار التكلفة خلال العام. إضافةً إلى ذلك، وضع البنك منهجية قوية لتسعير عمليات تحويل الأموال، وهو ما يمكّنه من تحديد الربحية على مستوى وحدة الأعمال والمنتج.

مواجهة التأثيرات المعاكسة

بالطبع كان التحدي الكبير خلال العام هو جائحة كوفيد-19 والآثار المترتبة عليها. فقد تسببت الجائحة في اضطراب الأسواق والضغط على السيولة والتوسع في عمليات الائتمان.

كما سجّلت أسعار الفائدة مستويات منخفضة تاريخية. ومع ذلك، استطاع قطاع الخزانة والاستثمار الحفاظ على وضع السيولة والاستفادة من بعض التغيرات في الأسواق كما تمكّن قطاع الخزانة من زيادة حصته السوقية من خلال اعتماد حلول مبتكرة حققت عائدات مرتفعة. ومنح التبني المبكّر للوسائل الرقمية للتواصل مع العملاء ميزة وأفضلية للبنك وقام بالتنسيق مع الشركاء على مستوى العالم من أجل تطوير الحلول التي ستفيد عملائنا.

وقد استطاع قطاع الخزانة والاستثمار من خلال استراتيجيته الاستثمارية الاستفادة من الفرصة التي أتاحتها الضغوط السوقية الناجمة عن الجائحة واستثمر في أصول قيمة بنيت على أساسات ائتمانية راسخة. وقد استفاد البنك من الاستراتيجية الاستثمارية هذا العام، وسيواصل الاستفادة منها في السنوات القادمة.

التطورات والمبادرات

على الرغم من الأزمة التي تسببت بها الجائحة، تمكّن البنك من الحفاظ على معدلات سيولة قوية، ويرجع ذلك إلى حدٍ ما إلى الدعم الذي تلقاه من البنك المركزي السعودي الذي ضخ 50 مليار ريال سعودي للنظام المصرفي في منتصف عام 2020م لدعم السيولة. وقد تم تخفيف الضغط على سيولة الدولار الأمريكي من خلال اصدار صكوك دولية من المستوى الثاني بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي في إطار برنامد إصدار الصكوك (EMTN programme).

وأدت الشكوك الاقتصادية الناجمة عن الجائحة إلى اتساع هوامش السندات. وهو ما أعطى فرصة لقطاع الخزانة والاستثمار أن يستثمر في أصول عالية الجودة بعوائد جذابة للغاية - وبالتالي استخلاص الفرصة من الوضع الصعب. وسنواصل الاستفادة من المزايا المُستمدّة من ذلك حتى العام المقبل.

الشركات التابعة

الشركة التابعة	رأس المال بالريال	إجمالي عدد الأسهم*	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	الدولة محل التأسيس	الدولة محل النشاط
شركة الرياض المالية	500,000,000	50,000,000	%100	القيام بأنشطة التداول بصفة أصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، وإنشاء الصناديق والمحافظ الاستثمارية وإدارتها، بالإضافة إلى ترتيب وتقديم الاستشارات، وخدمات الحفظ للأوراق المالية، وإدارة المحافظ والتداول.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إثراء الرياض العقارية	10,000,000	1,000,000	%100	مسك وإدارة الأصول المقدمة من العملاء على سبيل الضمانات، وبيع وشراء العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الرياض لوكالة التأمين	500,000	50,000	%100	تعمل كوكيل بيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميتد	10,248	2,000	%100	شركة مؤسسة لغرض خاص وذلك لامتلاك العقارات.	جزيرة مان	المملكة المتحدة
شركة الرياض للأسواق المالية	187,500	50,000	%100	القيام بمعاملات المشتقات المالية، واتفاقيات إعادة الشراء، مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.	جزر كايمان	المملكة العربية السعودية
شركة اسناد الرياض للموارد البشرية	500,000	حصة نقدية واحدة	%100	تقديم خدمات الموارد البشرية التشغيلية حصراً لبنك الرياض والشركات التابعة له.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

* يمثل إجمالي الأسهم المُصْدَرَة؛ ماعدا ما يخص شركة الرياض للأسواق المالية؛ حيث تم إصدار 50,000 سهم (حصة نقدية واحده) ويحتفظ بها البنك.

وفيما يلي تفصيل الشركات التابعة:

1 - شركة الرياض المالية

الرياض المالية
riyad capital

الرياض المالية هي شركة مساهمة مقفلة برأس مال مقداره 500 مليون ريال، مملوكة بالكامل لبنك الرياض ومرخصة من هيئة السوق المالية لتقديم خدمات التعامل بصفة أصيل ووكيل، ومتعهد بالتغطية، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، والحفظ للأوراق المالية، ومقرها الرئيس الرياض.

من أهم أهدافها الابتكار وتطوير المنتجات الاستثمارية التي تلبّي احتياجات شرائح مختلفة من عملائها. وكانت أهم الإنجازات في عام 2020م، ما يلي:

- ارتفاع حجم الأصول المدارة لتصل إلى 67 مليار ريال سعودي بزيادة تقارب 34% عما كانت عليه في 2019م.
- ارتفاع حجم الأصول تحت الحفظ لتصل إلى ما يقرب من 42 مليار ريال سعودي بزيادة تقارب 292% عما كانت عليه في 2019م.
- ارتفاع حجم تداولات الأسهم المحلية بزيادة تقارب 138% عما كانت عليه في 2019م.
- ارتفاع حجم تداولات الأسهم الدولية بزيادة تقارب 305% عما كانت عليه في 2019م.
- استمرار طرح منتجات استثمارية عقارية عالمية في مواقع مميزة تلبي احتياجات عملاء الرياض المالية.
- حصول صندوق الرياض للأسهم العالمية مؤخراً على جائزة لبير كأفضل صناديق الأسهم العالمية في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا أداءً خلال 10 سنوات.
- العمل كمستشار مالي مشارك ومدير اكتتاب ومتعهد التغطية المشارك ومدير سجل اكتتاب المؤسسات المشارك في طرح أسهم شركة مجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية.

وتعد الرياض المالية منصة استثمارية متكاملة توفر حلول ومنتجات استثمارية متعددة من خلال إدارتها وأنشطتها المختلفة والتي تتضمن المصرفية الاستثمارية للشركات التي تتميز باحتوائها على الكفاءات المتمرسة في مجال تقديم الاستشارات المالية المتخصصة التي تغطي كافّة نشاطات المصرفيّة الاستثمارية، ومنها إدارة طرح الصكوك، والسندات، وأسهم الشركات، بالإضافة إلى الخدمات الاستشارية في مجال الاندماج والاستحواذ، وعمليات التمويل المهيكلة.

وقد عملت إدارة الوساطة وخدمات التوزيع على توفير الأدوات اللازمة لتحليل البيانات، والتي تساعد المستثمرين على اتخاذ قراراتهم. كما أتاحت الإدارة مؤخراً استقطاب عملاء جدد من طريق المنصة الرقمية مباشرةً دون الحاجة لزيارة فروع البنك أو مراكز الشركة، مما ساهم في تقديم خدمة أفضل للعملاء، وفي الوقت ذاته زادت الكفاءة التشغيلية.

على صعيد خدمات الوساطة الدولية، استمر الأداء المتميز لخدمات تداول الأسهم الدولية، فالرياض المالية هي أول شركة وساطة مرخصة في المملكة توفر خدمة التعامل في عقود العملات (الفوركس) من خلال قنوات الأونلاين أو تطبيق الرياض فوركس. وأضافت الرياض المالية العديد من الخدمات كالبحوث والتحليلات البيانية، حيث تضاعف عدد العملاء وتضاعف صافي الربح المحقق من هذه الخدمة، إلى جانب الابتكار في المنتجات الاستثمارية التي تُقدّم للعملاء وتلبي احتياجاتهم.

أما خدمات الوساطة المحلية، فقد استقطب منتج التداول بالهامش الكثير من العملاء مما أدى لزيادة عدد المستثمرين المستفيدين من هذا المنتج. كما استمر تعزيز منتج تَوَرُّق الأسهم المحلية بالتعاون مع بنك الرياض، والذي ساهم بشكل ملحوظ في تعزيز ربحية خدمات التداول المحلية. وتقدم الرياض المالية أيضاً خدمات أمين الحفظ المحلية والدولية لكافة الأوراق المالية.

وقد عملت إدارة الثروات خلال العام على استمرار تعزيز مفهوم الثقافة الاستثمارية لدى عملائها من خلال خدمة "الاستشارات الاستثمارية" والتي تقدمها الشركة لكبار العملاء في إطار من الخصوصية والاحترافية عبر ثلاثة مراكز في كل من الرياض، والخبر، وجدة، وذلك لمساعدتهم على تحديد خياراتهم الاستثمارية بدقة وعناية، مما كان له أثر ملموس على نمو نشاط الشركة في مجالي إدارة الأصول وخدمات الوساطة.

وتقدم شركة الرياض المالية خدماتها عبر (6) مراكز استثمارية بالإضافة إلى خدمات الهاتف المجاني وكذلك عبر القنوات الإلكترونية والتي تشمل "الرياض المالية أون لاين" وتطبيقات الجوال لخدمات التداول المحلي والدولي والفوركس، وهاتف الرياض المالية التفاعلي. كما يتم خدمة عملاء الرياض المالية من خلال فروع بنك الرياض.

2 - شركة إثراء الرياض العقارية

إثراء الرياض العقارية
ithra al riyad real estate

شركة ذات مسؤولية محدودة، مملوكة بالكامل لبنك الرياض، ومسجلة بالمملكة، ومقرها الرئيس الرياض، ويبلغ رأس مالها المدفوع 10 ملايين ريال سعودي، موزعة على عدد مليون سهم، بقيمة اسمية للسهم تبلغ 10 ريالات سعودية. وتهدف الشركة إلى القيام بخدمات مسك وإدارة الأصول المُفرغة للمالك وللغير، كضمانات، وبيع وشراء العقارات للأغراض التمويلية التي تأسست من أجلها.

3 - شركة الرياض لوكالة التأمين

الرياض لوكالة التأمين
riyad insurance agency

شركة الرياض لوكالة التأمين، هي شركة ذات مسؤولية محدودة، مملوكة بالكامل لبنك الرياض، ويبلغ رأس مالها 500 ألف ريال، مدفوعة بالكامل، وهي مسجّلة في المملكة، ومقرها الرئيس الرياض، وتهدف الشركة إلى تسويق وبيع منتجات التأمين، التي توفرها الشركة العالمية للتأمين التعاوني إلى بنك الرياض، ولعملائه من الأفراد والشركات، مع إمكانية توسيع أنشطتها لتشمل عملاء سوق التأمين السعودي. قامت شركة الرياض لوكالة التأمين، بتوقيع اتفاقية تأمين مصرفي مع الشركة العالمية للتأمين التعاوني، واتفاقية توزيع منتجات التأمين مع بنك الرياض، وقد حصلت على كافة الموافقات اللازمة من البنك المركزي السعودي لمزاولة نشاطها.

4 - شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميتد

شركة كيرزون بروبيرتيز ستريت ليميتد مملوكة بالكامل لبنك الرياض ومؤسسة في جزيرة مان لغرض خاص وذلك لامتلاك العقارات في المملكة المتحدة.

5 - شركة الرياض للأسواق المالية

شركة مرخصة في جزر كايمان، وتختص بتنفيذ معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.

6 - شركة إسناد الرياض للموارد البشرية

إسناد الرياض
riyad esnad

شركة إسناد الرياض للموارد البشرية، هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام 2020م، وهي مملوكة بالكامل لبنك الرياض ويبلغ رأس مالها 500 ألف ريال، مدفوعة بالكامل، وهي مسجّلة في المملكة العربية السعودية ومقرها الرئيس الرياض. وتهدف الشركة إلى تقديم خدمات الموارد البشرية (المكتبية - التشغيلية) حصراً لبنك الرياض والشركات التابعة له بغرض خفض التكاليف وتقليل المخاطر على البنك والتي تنتج عن الاعتماد على شركات تشغيلية خارجية.

الفروع الخارجية ومكاتب التمثيل

يحرص البنك من خلال فروعه الخارجية في لندن، وهيوستن، والمكتب التمثيلي في سنغافورة، على توفير الحلول المصرفية لعملائه، وتلبية احتياجاتهم في مناطق تواجدها.

وتقدم هذه الفروع استشاراتها؛ للمساهمة في خلق فرص استثمارية وأعمال تجارية داخل المملكة، وما لذلك من دور إيجابي في تعزيز التجارة في المملكة والنهوض بها، كما تقوم برعاية مصالح عملاء البنك الاستثمارية في الخارج.

ويوفر فرع لندن لعملائه في المملكة العربية السعودية، ولفروعهم الخارجية، خدمات مصرفية صُمِّمَت خصيصًا لدعم الاستثمارات الأوروبية، في مجال الصناعة والقطاعات الاستثمارية الخاصة. وينفرد بنك الرياض بتقديم خدماته المصرفية على مستوى البنوك السعودية في الأمريكيتين من خلال وكالة هيوستن.

أما المكتب التمثيلي في سنغافورة، فإنه يتولى مساعدة العملاء على استغلال الفرص الاستثمارية في قارة آسيا، وتطوير العلاقات مع البنوك المراسلة والشركات الآسيوية، التي تمارس أنشطة تجارية في المملكة العربية السعودية.

علاقات المستثمرين

تسببت جائحة كوفيد-19 بالتأثير على العديد من القطاعات عالمياً، مما أدى إلى اضطراب وضع المنشآت وخططها المستقبلية. وإدراكًا لأهمية التحلي بالشفافية تجاه المستثمرين ومحللي بيوت الخبرة، حرص البنك على استمرارية التواصل مع المستثمرين ومحللي بيوت الخبرة من خلال فريق علاقات المستثمرين.

ويتمثل الهدف الأساسي لإدارة علاقات المستثمرين في بنك الرياض تعزيز التواصل الفعال للمعلومات بين البنك والمستثمرين الحاليين والمحتملين لإيصالهم إلى وعي كامل بأنشطة البنك واستراتيجيته وتطلعاته المستقبلية؛ الأمر الذي يساهم في تمكينهم من اتخاذ قراراتهم الاستثمارية تجاه البنك وتعزيز الثقة في البنك ومجلس الإدارة الخاص به، إضافة إلى تحسين الإفصاح المالي وغير المالي للشركة وتمكين المستثمرين الحاليين من ممارسة حقوقهم المتعلقة بالتواصل مع الشركة ومجلس إدارته.

وتحقيقًا لذلك، بقي البنك ملتزماً بتقديم رؤية متوازنة حول أساسيات النتائج التشغيلية والوضع المالي والتطلعات المستقبلية. ويعطي هذا التقرير للمستثمرين نظرة شاملة ومتكاملة عن عملياتنا وإنجازاتنا في هذه السنة المليئة بالتحديات.

وفيما يلي هيكل المساهمين في البنك، بما في ذلك كبار المساهمين.

مزيج المساهمين

الأداء النسبي لسعر الأسهم بالمقارنة مع المؤشر العام للسوق السعودي (TASI)

اتسم أداء سهم بنك الرياض خلال الأعوام الماضية بالارتفاع. ويعود ذلك في المقام الأول إلى تقديم استراتيجية البنك 2022م وتفعيل قنوات التواصل مع المستثمرين الحاليين والمحتملين وبيوت الخبرة، فخصص لهم البنك خطاً هاتفياً خاصاً وخدمة بريد إلكتروني للإجابة على استفساراتهم بالإضافة الى توفير المعلومات عن طريق موقع البنك قسم إدارة علاقات المستثمرين إضافة الى تطبيق (Riyad Bank IR).

تحميل تطبيق علاقات المستثمرين في بنك الرياض

https://apps.apple.com/sa/app/riyad-bank-investor-relations/id1356928791

وقد نظم البنك العديد من الاجتماعات في عام 2020م بحضور مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لمناقشة أداء البنك خلال الجائحة والاجابة على استفسارات المستثمرين ومنها:

- اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين.
- 4 لقاءات هاتفية لمناقشة نتائج الربع الأول والثاني والثالث والرابع من عام 2020م.
- 5 لقاءات عن طريق وسائل تواصل التقنية الحديثة.

إضافةً إلى ذلك، قام البنك بالمشاركة في 18 مؤتمرًا دوليًا ومحليًا، تشمل:

- مؤتمر جي بي مورغان للفرص لأوروبا والشرق الاوسط
- مؤتمر بنك أوف أمريكا
- مؤتمر جولدمان ساكس المالي الأوروبي السنوي
- مؤتمر إي إف جي هيرميس للمستثمرين
- منتدى جي بي مورغان للاستثمار في الفرص في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- مؤتمر أرقام كابيتال للمستثمرين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- مؤتمر مورجان ستانلي الحادي عشر في المملكة العربية السعودية
- مؤتمر بنك أوف أمريكا الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

وبفضل أنشطة علاقات المستثمرين خلال العام، حقق بنك الرياض اهتماماً في الأسواق المحلية والدولية من المستثمرين الأجانب، فقد سجل زيادة سنوية في عدد المستثمرين الأجانب من 7.8% إلى 8.9% في 31 ديسمبر 2020م.

مجلس الإدارة

عبدالله محمد العيسى

العضويات في اللجان

- رئيس مجلس الإدارة
- رئيس مجموعة التخطيط الاستراتيجي

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة

- رئيس مجلس الإدارة – شركة دور للضيافة
- رئيس مجلس الإدارة – شركة أصيلة للاستثمار
- رئيس مجلس المديرين – مكتب عبد الله محمد العيسى للاستشارات الهندسية
- رئيس مجلس المديرين – شركة أمياس القابضة
- رئيس مجلس المديرين – شركة أمياس العقارية
- رئيس مجلس المديرين – شركة الخدمات للشحن والسفر المحدودة
- نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة اتحاد الاتصالات (موبايلي)
- عضو مجلس الإدارة – الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)

الوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي – شركة أصيلة للاستثمار
- الرئيس – الشركة السعودية للمقاولات الانشائية
- رئيس مجلس الإدارة – شركة اسمنت العربية
- رئيس مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- رئيس مجلس الإدارة – شركة صناعات منتجات الإسمنت
- عضو مجلس الإدارة – شركة التعدين العربية السعودية (معادن)
- عضو مجلس الإدارة – شركة جدوى للاستثمار
- عضو مجلس الإدارة – الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية
- عضو مجلس الإدارة – شركة الخليج للمناطق السياحية
- عضو مجلس الإدارة – مدارس الملك فيصل
- عضو مجلس الإدارة – الشركة الوطنية لنقل الكيماويات
- عضو مجلس الإدارة – شركة تبوك للفنادق
- عضو مجلس الإدارة – شركة الرياض للفنادق والترفيه المحدودة
- عضو مجلس الإدارة – الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري

المؤهلات

- ماجستير إدارة المشروعات الهندسية – جامعة سوثيرن ميثوديست – الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس الهندسة الصناعية – جامعة سوثيرن ميثوديست – الولايات المتحدة الأمريكية

معتز قصي العزاوي

العضويات في اللجان

- نائب رئيس مجلس الإدارة
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
- عضو اللجنة التنفيذية

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة

- رئيس مجلس الإدارة – شركة إسمنت القطرانة – الأردن
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي – الشركة السعودية للإنشاءات الصناعية والمشاريع الهندسية
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي – الشركة السعودية للتقنية والتجارة المحدودة
- عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي – شركة الوسطاء للتنمية
- عضو مجلس الإدارة – مجموعة صافولا
- عضو مجلس الإدارة – شركة إسمنت العربية
- عضو مجلس الإدارة – شركة هرفي للخدمات الغذائية
- عضو مجلس الإدارة – شركة اتحاد الاتصالات (موبايلي)
- عضو مجلس الإدارة – شركة صافولا للأغذية
- عضو مجلس الإدارة – شركة عافيه العالمية
- عضو مجلس الإدارة – الشركة المتحدة للسكر – شركة تابعة لمجموعة صافولا
- عضو مجلس الإدارة – شركة الباطون الجاهز والخدمات الإنشائية – الاردن
- عضو مجلس الإدارة – الشركة المتحدة للسكر – مصر
- عضو مجلس الإدارة – شركة عافيه العالمية – مصر
- عضو مجلس الإدارة – شركة الاسكندرية للسكر – مصر
- عضو مجلس الإدارة – شركة الملكة للصناعات الغذائية – مصر
- عضو مجلس الإدارة – شركة الفراشة للصناعات الغذائية – مصر

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة – ميرل لينش – المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس الإدارة – مجموعة العزاوي

المؤهلات

- بكالوريوس هندسة الحاسب الآلي – جامعة الملك سعود

إبراهيم حسن شربتلي

العضويات في اللجان

- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجموعة التخطيط الاستراتيجي

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة

- رئيس مجلس المديرين – المجموعة الأولى الدولية للأعمال التجارية
- نائب رئيس مجلس المديرين – مجموعة النهلة
- نائب رئيس مجلس المديرين – شركة النهلة للتجارة والمقاولات
- نائب رئيس مجلس المديرين – الشركة السعودية العربية للتسويق والتوكيلات المحدودة (ساماكو)
- نائب رئيس مجلس المديرين – شركة النهلة للتطوير العمراني
- نائب رئيس مجلس المديرين – شركة الأمين المميزة للتطوير العمراني
- نائب رئيس مجلس المديرين – شركة الأمين المميزة للاستثمار العقاري
- نائب رئيس مجلس المديرين – شركة تقنية السيارات السريعة المحدودة (فاست)
- نائب رئيس مجلس المديرين – الشركة السعودية العربية للتسويق والتوكيلات والمقاولات
- نائب رئيس مجلس المديرين – شركة جده القابضة للتطوير
- عضو مجلس الإدارة – سمايل للاتصالات – أفريقيا
- عضو مجلس الإدارة – جولدن كوست – مصر

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة – الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

المؤهلات

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

جمال عبدالكريم الرماح

العضويات في اللجان

- عضو مجلس الإدارة
- رئيس لجنة المراجعة
- عضو لجنة إدارة المخاطر

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة

- –

الوظائف السابقة

- رئيس مجلس الإدارة – شركة أرامكو السعودية للتأمين "ستيلر"
- عضو مجلس الإدارة – شركة أرامكو السعودية لإدارة الاستثمارات (سيامكو)
- عضو مجلس الإدارة – شركة فوجيان ريفاينينق آند بتروكيمكل كومبانيي، وإس – أويل
- عضو مجلس الإدارة – شركة قارد
- عضو مجلس الإدارة – شركة باندلوود كوربوريشن أن.في
- عضو مجلس الإدارة – شركة موتور أويل هيلاس
- عضو مجلس الإدارة – شركة جدة لتكرير الزيت
- أمين الخزينة – شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- رئاسة لجان التعويض والتوثيق لعدد من الشركات التابعة والمشتركة لشركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- عضو ورئيس لجان في شركة أرامكو وفي عدة شركات تابعة لشركة أرامكو السعودية والشركات المشتركة داخل وخارج المملكة

المؤهلات

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

طلال إبراهيم القضيبي

العضويات في اللجان

- عضو مجلس الإدارة
- رئيس اللجنة التنفيذية
- عضو مجموعة التخطيط الاستراتيجي
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة

- عضو مجلس الشورى

الوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي – بنك الرياض وقبل ذلك تقلد عدة مناصب وظيفية في البنك منذ انضمامه إليه عام 1983م
- رئيس مجلس الإدارة – رويال آند صن آلاينس للتأمين (الشرق الاوسط) – البحرين
- عضو مجلس المديرين – شركة الرياض المالية
- عضو مجلس الإدارة – شركة التصنيع الوطنية
- عضو مجلس الإدارة – البنك السعودي الإسباني
- عضو مجلس الإدارة – بنك الخليج – الرياض
- عضو مجلس الإدارة – يوباف – هونج كونج
- عضو مجلس الإدارة – بنك الرياض أوروبا

المؤهلات

- ماجستير اقتصاد – جامعة جنوب كاليفورنيا – الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس إدارة الأعمال – جامعة بورتلاند الحكومية – الولايات المتحدة الأمريكية

عبد الرحمن أمين جاوه

العضويات في اللجان

- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجموعة التخطيط الاستراتيجي
- عضو اللجنة التنفيذية

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة

- الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو) – رئيس مجلس الإدارة

الوظائف السابقة

- مستشار لتطوير الأعمال – بنك الرياض
- رئيس مجلس الإدارة – شركة الشيكات السياحية السعودية
- رئيس مجلس الإدارة – بنك بيمو السعودي الفرنسي
- نائب رئيس مجلس الإدارة – السعودي الفرنسي كابيتال
- عضو مجلس الإدارة – شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
- عضو مجلس الادارة – شركة كام السعودي الفرنسي
- عضو مجلس الإدارة – شركة الفرنسي تداول
- عضو مجلس الادارة – شركة سوفينكو
- عضو مجلس الإدارة – شركة السعودي للتأمين
- عضو مجلس الإدارة – شركة الأمثل للتمليك
- عضو مجلس الإدارة – البنك السعودي الفرنسي
- نائب العضو المنتدب – البنك السعودي الفرنسي
- المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى – البنك السعودي الفرنسي
- نائب مدير الفرع الرئيسي بالرياض – البنك السعودي الفرنسي
- مدير عام – مؤسسة هشام التجارية
- مساعد مدير – البنك السعودي للاستثمار
- مساعد مدير – فيرست ناشيونال سيتي بنك – الرياض

المؤهلات

- برنامج الإدارة المتقدمة، إدارة الأعمال – جامعة هارفرد – الولايات المتحدة الأمريكية (برنامج تدريبي)
- بكالوريوس إدارة الأعمال الدولية – جامعة أوهايو – الولايات المتحدة الأمريكية

محمد طلال النحاس

العضويات في اللجان

- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجموعة التخطيط الاستراتيجي

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة

- رئيس مجلس الإدارة – الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية
- رئيس مجلس الإدارة – شركة الاستثمارات الرائدة
- رئيس مجلس الإدارة – الشركة التعاونية للاستثمار العقاري
- رئيس مجلس الإدارة – أسما كابيتال
- رئيس مجلس الإدارة – شركة رزا
- رئيس مجلس الإدارة – الدمام فارما
- محافظ وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتقاعد
- عضو مجلس الإدارة – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- عضو مجلس الإدارة – الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)
- عضو مجلس الإدارة – شركة الاتصالات السعودية
- عضو مجلس الإدارة – شركة أعمال المياه والطاقة الدولية (أكواباور)

الوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة – المركز الوطني للتخصيص
- عضو مجلس الإدارة – شركة طيبة القابضة
- عضو مجلس الإدارة – شركة الشيكات السياحية السعودية
- مدير عام مصرفية الفروع – مصرف الإنماء
- المدير الإقليمي لفروع المنطقة الوسطى – مجموعة سامبا المالية
- رئيس المعاملات المصرفية وفروع التحويلات السريعة – مجموعة سامبا المالية
- نائب مدير عام الموارد البشرية – مجموعة سامبا المالية
- مدير أول للمنتجات – مجموعة سامبا المالية
- مسؤول منتج/مدير – مجموعة سامبا المالية

المؤهلات

- برنامج الإدارة التنفيذية – جامعة متشجن – الولايات المتحدة الامريكية
- بكالوريوس في المحاسبة – جامعة الملك سعود

محمد عبد العزيز العفالق

العضويات في اللجان

- عضو مجلس الإدارة
- رئيس لجنة إدارة المخاطر
- عضو اللجنة التنفيذية

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة

- رئيس اللجنة التنفيذية – مجموعة الحسين والعفالق
- الرئيس التنفيذي – شركة الأحساء للتبريد – شركة تابعة لشركة أهداف القابضة
- الرئيس التنفيذي – شركة مجمعات التموين – شركة تابعة لشركة أهداف القابضة
- الرئيس التنفيذي – شركة لي لي سويت للوحدات السكنية المفروشة فرع شركة مجمعات التموين – شركة تابعة لشركة أهداف القابضة
- رئيس مجلس المديرين – شركة النجاح التجارية
- عضو مجلس الإدارة – شركة التجمع الصحي بالأحساء

الوظائف السابقة

- رئيس مجلس المديرين – مجموعة الحسين والعفالق
- عضو مجلس الإدارة – شركة الاحساء للصناعات الغذائية
- مدير عام المشاريع الصناعية – مجموعة شركات الحسين والعفالق
- مدير إداري – شركة مخابز الاحساء الأتوماتيكية

المؤهلات

- ماجستير إدارة اعمال جامعة سانت إدوارد في أوستن – الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس في الإدارة الصناعية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

محمد عمير العتيبي

العضويات في اللجان

- عضو مجلس الإدارة
- عضو لجنة إدارة المخاطر
- عضو لجنة المراجعة

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة

- الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني – عضو مجلس الإدارة
- رئيس مجلس المديرين – شركة زمين للتسويق الإلكتروني
- عضو لجنة المراجعة – شركة المعجل للتجارة والمقاولات

الوظائف السابقة

- رئيس مجلس الإدارة – شركة الغاز والتصنيع الأهلية
- نائب الرئيس التنفيذي للمالية – الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري
- عضو مجلس الإدارة – شركة اليمامة للصناعات الحديدية
- عضو مجلس الإدارة – شركة الشرق الاوسط لإدارة السفن – دبي
- عضو مجلس الإدارة – (NSCSA) – بالتيمور – الولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجلس الإدارة – شركة البحري لنقل البضائع السائبة
- عضو مجلس الإدارة – الشركة العربية المتحدة للزجاج المسطح
- عضو مجلس الإدارة – الشركة الوطنية لنقل الكيماويات
- عضو مجلس الإدارة – شركة عبدالله سعد أبو معطي للمكتبات
- عضو مجلس الإدارة – شركة بتردك لتجارة ونقل الغاز
- عضو مجلس الإدارة – شركة (ISRE) للتأمين – لوكسمبورج
- عضو مجلس الإدارة – (West of England) للتأمين – لوكسمبورج

المؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال – جامعة وسترن ميتشغان – الولايات المتحدة الأمريكية
- برنامج الإدارة المتقدمة – جامعة هارفرد – الولايات المتحدة الأمريكية
- برنامج الإدارة التنفيذية – جامعة ميتشغان الولايات المتحدة الأمريكية
- برنامج الإدارة الاستراتيجية البنكية – إيرلندا
- بكالوريوس لغة إنجليزية – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

نادر إبراهيم الوهيبي

العضويات في اللجان

- عضو مجلس الإدارة
- عضو اللجنة التنفيذية
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

العضويات في الشركات المساهمة المدرجة

- عضو مجلس الإدارة – الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)
- مساعد المحافظ للشؤون التأمينية – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- عضو مجلس الإدارة – شركة مُدد الأعمال

الوظائف السابقة

- الأمين العام – مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- عضو مجلس الإدارة – شركة جرير للتسويق
- عضو مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للرعاية الطبية
- مدير عام التخطيط والتطوير – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- مستشار – إدارة المعاشات – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

المؤهلات

- ماجستير سياسات الحماية الاجتماعية – جامعة ماسترخت – هولندا
- بكالوريوس تأمين – جامعة أنديانا الحكومية – الولايات المتحدة الأمريكية

الإدارة العامة

طارق عبد الرحمن السدحان

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي لبنك الرياض منذ عام 2019م، وكان سابقًا نائب الرئيس التنفيذي الأول – المدير المالي. تشمل خبرته السابقة خارج البنك شغله منصب مستشار لرئيس مجلس إدارة الصندوق السعودي للتنمية، والمدير العام المكلف في الهيئة العامة للزكاة والدخل، ووكيل المحافظ للرقابة في البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقًا).

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة إيكول دي بونت بزنس سكول في فرنسا، وعلى درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

عبد الله علي العريني

المالية

الرئيس الأول للمالية في بنك الرياض منذ عام 2019م، وتشمل خبراته السابقة خارج البنك شغله منصب المسؤول المالي الأول في البنك الأول ومدير إدارة المحاسبة وإدارة الخصوم والأصول وعلاقات المستثمرين في البنك السعودي البريطاني ومدير إدارة رأس المال والسيولة وكذلك محلل مالي أول في البنك الأهلي التجاري.

حاصل على درجة الماجستير في العلوم الإدارية من جامعة واترلوو في كندا، ودرجة البكالوريوس في العلوم في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

محمد عبدالله اليحيى

العمليات والتقنية والخدمات المساندة

الرئيس الأول للعمليات في بنك الرياض منذ عام 2018م، ولديه خبرة تمتد إلى أكثر من 16 عامًا في أعمال البنوك والخدمات المالية، تشمل عمله في البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقًا). وعضوية في مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني.

حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الكمبيوتر من جامعة ميتشغان الشرقية في الولايات المتحدة الأمريكية.

محمد أبو النجا

مصرفية الشركات

الرئيس الأول لمصرفية الشركات في بنك الرياض منذ عام 2018م، وشغل سابقًا عدة مناصب في البنك تشمل نائب الرئيس التنفيذي لقطاع مصرفية الشركات ومدير إدارة مصرفية الشركات المتعددة الجنسيات والمدير الإقليمي لمصرفية الشركات في المنطقة الوسطى.

حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية من جامعة الملك سعود.

رياض عتيبي الزهراني

مصرفية الأفراد

الرئيس الأول لمصرفية الأفراد في بنك الرياض منذ عام 2016م، وشغل سابقًا عدة مناصب في البنك تشمل نائب الرئيس التنفيذي للعمليات وتقنية الأعمال ونائب الرئيس التنفيذي للعمليات ومدير الخدمات المصرفية للأفراد ومدير إدارة المصرفية الإلكترونية.

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

نادر سامي الكريع

الخزانة والاستثمار

الرئيس الأول للخزانة والاستثمار في بنك الرياض منذ عام 2019م، وشغل سابقًا منصب رئيس قسم الخزانة. تشمل خبراته السابقة خارج البنك شغله منصب مساعد المدير العام لمجموعة الخزينة في مجموعة سامبا المالية.

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ولاية كاليفورنيا وعلى درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية.

مازن محمد خليفه

رأس المال البشري

الرئيس الأول لرأس المال البشري في بنك الرياض منذ عام 2018م، وتشمل خبراته السابقة خارج البنك شغله منصب مدير عام الإدارة العامة للموارد البشرية في البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقًا). ورئيس إدارة التعليم والمواهب في البنك السعودي البريطاني، ورئيس قسم توظيف المواهب وتنمية الأفراد في بنك البلاد.

حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك عبد العزيز.

خالد وليد الخضير

التواصل وإثراء تجربة العملاء

الرئيس الأول لإثراء تجربة العملاء في بنك الرياض منذ عام 2019م، وشغل سابقًا منصب رئيس قطاع التسويق والاتصالات المكلف.

حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة سانت ماري في كندا.

جرانت إريك لوين

المخاطر

تولى منصب الرئيس الأول للمخاطر في بنك الرياض في عام 2020م.

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية كرايستشيرش التقنية – وهو عضو في جمعية المحاسبين القانونيين في نيوزيلندا.

مازن غسان فرعون

المصرفية الرقمية

تولى منصب الرئيس الأول للمصرفية الرقمية في بنك الرياض عام 2020م.

حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الحاسب من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية.

شريك ومدير مركز ديلويت الرقمي للشرق الأوسط، شركة ديلويت ومدير مجموعة التقنية CTO.

الحوكمة

الحوكمة

لم يكن بنك الرياض ليحقق جميع الإنجازات التي شهدها في عام 2020م، رغم كل التحديات غير المسبوقة التي طرحها هذا العام، لولا مثابرة وخبرة أعضاء لجانه وحكمة قيادته وبعد نظرها. فعمل مجلس إدارة البنك ومختلف اللجان المنبثقة عنه، من اللجنة التنفيذية إلى لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت ومجموعة التخطيط الاستراتيجي، على متابعة جميع الأحداث العالمية والمحلية وتأثيرها على البنك وعملائه وشركائه لضمان حماية أصول ومصالح جميع المعنيين. فسجلت اللجان حضوراً مثالياً في جميع اجتماعاتها، حيث تراوحت نسبة الحضور بين 97% و 100%. وستتابع هيئات حوكمة بنك الرياض في تكريس جهودها في السنوات القادمة لتحقيق نمو مستدام ومسؤول لمختلف قطاعات البنك والمستفيدين منها.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

مجلس إدارة البنك

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من عشرة أعضاء، تنتخبهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات. ويضم مجلس الإدارة في دورته الحالية خمسة أعضاء مستقلين وخمسة أعضاء غير تنفيذيين وفقًا للتعريفات الواردة بالمادة الأولى من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وبلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال عام 2020م سبع جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%، أخذًا في الاعتبار من حضر وكالةً عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصالةً 98.57%.

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضاءه

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية	التمثيل
1. عبدالله محمد العيسى	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	–
2. معتز قصي العزاوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	–
3. إبراهيم حسن شربتلي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	–
4. جمال عبدالكريم الرماح	عضو مجلس الإدارة	مستقل	–
5. طلال إبراهيم القضيبي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	–
6. عبدالرحمن أمين جاوه	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة
7. محمد طلال النحاس	عضو مجلس الإدارة	مستقل	المؤسسة العامة للتقاعد
8. محمد عبد العزيز العفالق	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	–
9. محمد عمير العتيبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	صندوق الاستثمارات العامة
10. نادر إبراهيم الوهيبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	شركة حصانة

اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2020م

سجل حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة أصالة ووكالة لاجتماعات المجلس عام 2020م							
اسم العضو	2020.01.22م	2020.03.25م	2020.04.22م	2020.06.17م	2020.09.08م	2020.11.01م	2020.12.06م
1. عبدالله محمد العيسى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. معتز قصي العزاوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. إبراهيم حسن شربتلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4. جمال عبدالكريم الرماح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5. طلال إبراهيم القضيبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6. عبدالرحمن أمين جاوه	✓	✓	✓	✓	وكالة	✓	✓
7. محمد طلال النحاس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8. محمد عبد العزيز العفالق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9. محمد عمير العتيبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10. نادر إبراهيم الوهيبي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

يفوض مجلس إدارة بنك الرياض بعض مهامه من خلال اللجان الرئيسة المشكلة من أعضاء مجلس إدارة البنك، فيما عدا لجنة المراجعة التي تضم في تكوينها بالإضافة إلى عضوين من مجلس الإدارة، ثلاثة أعضاء من خارج المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت والتي تضم في تكوينها بالإضافة إلى ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، عضوين من خارج المجلس.

وفيما يلي توضيح للمهام الرئيسة للجان مجلس إدارة البنك

1 - اللجنة التنفيذية

المهام و المسؤوليات الرئيسة

تقوم اللجنة التنفيذية بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية والإدارية في البنك والتي يتم منحها من قبل مجلس الإدارة. وتتكون اللجنة التنفيذية في البنك من خمسة أعضاء، وبلغ عدد جلسات اللجنة التنفيذية خلال عام 2020م اثنى عشر جلسة، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%، أخذًا في الاعتبار من حضر وكالةً عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصالةً 98.33%.

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2020م

سجل حضور السادة أعضاء اللجنة التنفيذية أصالة ووكالة لاجتماعات اللجنة عام 2020م									
الأعضاء	طبيعة العضوية	2020.01.21م	2020.02.26م	2020.04.01م	2020.04.26م	2020.06.10م	2020.07.22م	2020.07.27م	2020.09.02م	2020.10.14م
1. طلال إبراهيم القضيبي	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. عبدالرحمن أمين جاوه	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	وكالة	✓	✓
3. معتز قصي العزاوي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4. محمد عبدالعزيز العفالق	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5. نادر إبراهيم الوهيبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

سجل حضور السادة أعضاء اللجنة التنفيذية أصالة ووكالة لاجتماعات اللجنة عام 2020م				
الأعضاء	طبيعة العضوية	2020.11.11م	2020.11.23م	2020.12.16م
1. طلال إبراهيم القضيبي	رئيس	✓	✓	✓
2. عبدالرحمن أمين جاوه	عضو	✓	✓	✓
3. معتز قصي العزاوي	عضو	✓	✓	✓
4. محمد عبدالعزيز العفالق	عضو	✓	✓	✓
5. نادر إبراهيم الوهيبي	عضو	✓	✓	✓

2 - لجنة المراجعة

المهام والمسؤوليات الرئيسة

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

وتتكون لجنة المراجعة في البنك من خمسة أعضاء، منهم ثلاثة أعضاء من خارج مجلس الإدارة وهم الأستاذ طارق عبدالله القرعاوي، والدكتور عبد الرؤوف سليمان باناجة، والأستاذ عبد العزيز عبد الله الدعيلج. وقد تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة في 2019.09.30م. وبلغ عدد جلسات لجنة المراجعة خلال عام 2020م تسع جلسات، وبلغت نسبة الحضور 97.77%.

اجتماعات لجنة المراجعة في عام 2020م

سجل حضور السادة أعضاء اللجنة التنفيذية أصالة ووكالة لاجتماعات اللجنة عام 2020م

الأعضاء	طبيعة العضوية	2020.01.22م	2020.03.26م	2020.04.21م	2020.06.25م	2020.07.21م	2020.08.27م	2020.09.28م	2020.10.27م	2020.12.28م
1. جمال عبدالكريم الرماح	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. محمد عمير العتيبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. طارق عبدالله القرعاوي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4. عبد الرؤوف سليمان باناجة	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5. عبد العزيز عبدالله الدعيلج	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗

3 - لجنة إدارة المخاطر

المهام والمسؤوليات الرئيسة

تقوم لجنة إدارة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته من خلال الإشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة، ووضع التوصيات لمجلس الإدارة، ومراقبة التزام الإدارة التنفيذية بحدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة ومدى اتساقها مع المستويات التي اعتمدها المجلس. بما في ذلك الاطلاع على كافة جوانب المخاطر التي يتعرض لها البنك بأنواعها المختلفة ومراجعة مدى التزام الإدارة التنفيذية بالضوابط الرقابية الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومدى كفاية الإجراءات المتخذة للتحوط لها.
وتتكون لجنة إدارة المخاطر في البنك من ثلاثة أعضاء، وبلغ عدد جلسات لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2020م ست جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%، أخذًا في الاعتبار من حضر وكالةً عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصالةً 100%.

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر في عام 2020م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة إدارة المخاطر أصالة ووكالة لاجتماعات اللجنة عام 2020م

الأعضاء	طبيعة العضوية	2020.02.26م	2020.04.23م	2020.05.11م	2020.08.26م	2020.11.18م	2020.12.23م
1. محمد عبدالعزيز العفالق	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. جمال عبدالكريم الرماح	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. محمد عمير العتيبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

4 - لجنة الترشيحات والمكافآت

المهام والمسؤوليات الرئيسة

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

كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بوضع سياسة الترشح والاختيار لعضوية مجلس الإدارة، والتأكد من استيفاء جميع الأعضاء للمتطلبات النظامية لعضوية المجلس طبقًا للأنظمة ذات العلاقة. وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك من خمسة أعضاء، منهم عضوين من خارج مجلس الإدارة وهما المهندس أحمد محمد الفالح والمهندس خالد صالح الطريري، وبلغ عدد جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2020م ست جلسات، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%، أخذًا في الاعتبار من حضر وكالةً عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصالةً 100%.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام 2020م

سجل حضور السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت عام 2020م

الأعضاء	طبيعة العضوية	2020.02.05م	2020.04.16م	2020.05.31م	2020.07.09م	2020.10.05م	2020.10.22م
1. معتـز قصي العزاوي	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. طلال إبراهيم القضيبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. نادر إبراهيم الوهيبي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4. أحمد محمد الفالح	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5. خالد صالح الطريري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

5 - مجموعة التخطيط الاستراتيجي

المهام والمسؤوليات الرئيسة

تقوم مجموعة التخطيط الاستراتيجي بالإشراف على إعداد التوجهات الاستراتيجية للبنك ومتابعة وتقييم الخطوات التي اتُخذتْ لإنجاز أهدافها. حيث تقدم الدعم اللازم لمجلس الإدارة بشأن عمليات التخطيط الاستراتيجي والأمور ذات الأهمية الاستراتيجية بما في ذلك تنمية الأعمال والتوسع بها، وتعتبر المجموعة أيضًا مسؤولة عن مراقبة تقدم البنك في تحقيق أهدافه المالية والاستراتيجية طويلة الأجل. وتتكون المجموعة من خمسة أعضاء، وبلغ عدد جلسات مجموعة التخطيط الاستراتيجي خلال عام 2020م جلستان، وبلغت نسبة حضور الجلسات 100%، أخذًا في الاعتبار من حضر وكالةً عن غيره، وبلغت نسبة الحضور أصالةً 100%.

اجتماعات مجموعة التخطيط الاستراتيجي في عام 2020م

سجل حضور السادة أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي أصالة ووكالة لاجتماعات المجموعة عام 2020م

الأعضاء	طبيعة العضوية	2020.04.08م	2020.11.02م
1. عبـدالله محمد العيسى	رئيس	✓	✓
2. إبراهيم حسن شربتلي	عضو	✓	✓
3. طلال إبراهيم القضيبي	عضو	✓	✓
4. عبـدالرحمن أمين جاوه	عضو	✓	✓
5. محمد طلال النحاس	عضو	✓	✓

مؤهلات وخبرات أعضاء اللجان الخارجيين

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
لجنة المراجعة			
1. طارق عبدالله القرعاوي	- عضو لجنة المراجعة – مجموعة صافولا - عضو لجنة المراجعة – شركة صافولا للأغذية - عضو مجلس إدارة صناديق – شركة أصول وبخيت الاستثمارية - عضو مجلس المديرين – شركة ابتكارات الرقمية	- نائب رئيس – الالتزام وضمان الجودة شركة تطوير المباني - عضو لجنة المراجعة – شركة أسماك تبوك - عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة سلامة للتأمين - المؤسس والرئيس التنفيذي – مكتب إضفاء للاستشارات الإدارية - المدير الإقليمي – مجموعة مصرفية الشركات – بنك البلاد - مدير الاستراتيجية والتخطيط – بنك البلاد - استشارات خاصة - مدير علاقة أول – مصرفية الشركات – بنك ساب - مدير – المصرفية الاسلامية – مصرفية الشركات بنك ساب - مسؤول علاقة – مصرفية الشركات – البنك السعودي للاستثمار - مسؤول علاقة – مصرفية الشركات – البنك السعودي للاستثمار	- الماجستير في المحاسبة – جامعة جورج واشنطن – الولايات المتحدة الأمريكية - البكالوريوس في المحاسبة – جامعة الملك سعود
2. عبد الرؤوف سليمان باناجة	- عضو لجنة المراجعة – مجموعة صافولا - عضو لجنة المراجعة – شركة هرفي للخدمات الغذائية - عضو لجنة المراجعة – شركة كنان الدولية للتطوير العقاري - عضو لجنة المراجعة – هيئة المدن والمناطق الاقتصادية الخاصة	- رئيس مجلس الإدارة – شركة صندوق البناء الملائم للعقارات - رئيس مجلس الإدارة – صندوق سدكو كابيتال المرن للأسهم السعودية - رئيس مجلس الإدارة – صندوق سدكو كابيتال ريت - رئيس مجلس الإدارة – صندوق سدكو كابيتال للدخل العقاري 1 - رئيس مجلس الإدارة – صندوق سدكو كابيتال للدخل العقاري 2 - عضو مجلس الإدارة – مجموعة متبولي المتحدة - عضو لجنة المراجعة – شركة صافولا للأغذية - عضوية مجلس إدارة صناديق الاسهم – البنك الأهلي التجاري - مستشار مستقل	- الدكتوراه في الاقتصاد – جامعة كاليفورنيا - الماجستير في الاقتصاد – جامعة كاليفورنيا – الولايات المتحدة الأمريكية - البكالوريوس في الرياضيات والفيزياء – جامعة الرياض

أسماء أعضاء اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
		– مدير إدارة تمويل الشركات – الأول للخدمات المالية – نائب رئيس الأول وعضو اللجنة التنفيذية – الشركة السعودية للاقتصاد والتنمية القابضة (سدكو) – المدير الإقليمي – الشركة السعودية للاقتصاد والتنمية سدكو – مصر – مساعد مدير عام – مدير المصرفية الدولية البنك الأهلي التجاري – مدير إقليمي – بنك الخليج الدولي – الشرق الأوسط – البحرين – مستشار نائب المحافظ – البنك المركزي السعودي – مساعد المدير العام – مصرفية الشركات – بنك ساب – مدير قطاع الائتمان – بنك ساب – مستشار اقتصادي – وزارة المالية – أستاذ مساعد – رئيس قسم التحليل الكمي – جامعة الملك سعود	
3. عبدالعزيز عبدالله الدعيلج	– رئيس مجلس الإدارة – مجموعة بن لادن العالمية القابضة – عضو مجلس الإدارة – شركة طيبة القابضة – الرئيس التنفيذي – شركة الإلكترونيات المتقدمة – عضو مجلس إدارة – مركز الإسناد والتصفية "إنفاذ" – رئيس اللجنة الصناعية – غرفة الرياض	– رئيس مجلس الإدارة – شركة عبر المستقبل للاستثمار الصناعي – رئيس مجلس الإدارة – شركة الأولى الشرق الأوسط للتطوير العقاري – دبي – رئيس مجلس الإدارة – الشركة السعودية للصناعات المتطورة – نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة السلام للطائرات – عضو مجلس الإدارة – شركة رافال للتطوير العقاري – عضو مجلس الإدارة – شركة ثبات للتطوير العقاري – عضو مجلس الإدارة – شركة خدمات النفط المحدودة – البحرين – عضو مجلس الإدارة – الشركة الأولى للإنشاءات – عضو مجلس الإدارة – الشركة الأولى العالمية – الكويت – عضو مجلس الإدارة – شركة أعيان كابيتال المالية – عضو مجلس الإدارة – الشركة الأولى لتطوير العقارات – عضو مجلس الإدارة – الشركة السعودية للأسماك – عضو مجلس الإدارة – شركة دويتشه الخليج للتمويل – عضو مجلس الإدارة – شركة إعمار الشرق الأوسط – عضو مجلس الإدارة – الشركة السعودية للطباعة والتغليف – عضو مجلس الإدارة – الشركة السعودية للأبحاث والنشر – عضو مجلس الإدارة – الشركة السعودية للأنابيب – رئيس مجلس المديرين – شركة الأولى الصناعية – مصر – العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – الشركة السعودية للطباعة والتغليف – العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – الشركة الأولى لتطوير العقارات – الرئيس التنفيذي – شركة الشرق الاوسط للكابلات المتخصصة – الرئيس التنفيذي – شركة عدوان للصناعات الكيماوية	– البكالوريوس في الإدارة الصناعية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
لجنة الترشيحات والمكافئات			
2. أحمد محمد الفالح	– عضو مجلس الإدارة - شركة هرفي للخدمات الغذائية – رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة هرفي للخدمات الغذائية – عضو مجلس الإدارة - موسى عبد العزيز الموسى وأولاده – عضو مجلس المديرين - الشركة المتحدة للأعمال التقنية – عضو مجلس المديرين ومدير عام - شركة التمثيل الرائدة التجارية – عضو مجلس المديرين - شركة محمد صالح السلطان للاستشارات المهنية – استشارات فنية، تعاقدية، تحكيم	– عضو مجلس المديرين - شركة سيل المتقدمة – عضو مجلس الإدارة - شركة منتجات الألمنيوم – البكو – عضو مجلس المديرين - شركة التسهيلات القابضة – عضو مجلس المديرين - شركة سهل للنقل – مستشار - شركة التسهيلات للتسويق – مدير عام - شركة التسهيلات للتسويق – الرئيس - مجموعة شركات المشرق – مدير عام - شركة المشرق للمقاولات – مدير عام - شركة العليان للخدمات الغذائية – الرئيس - شركة تينيه الدولية – نائب الرئيس - شركة الرياض العالمية ماكدونالدز – نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية - الشركة السعودية للتشغيل والصيانة – مهندس مشاريع - وزارة الصحة – مهندس مشروع - شركة ابن البيطار (سابك)	– البكالوريوس في الهندسة المدنية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
2. خالد صالح الطريري	– مدير عام المشاريع الخاصة – الموارد البشرية – الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)	– عضو مجلس الإدارة – شركة حديد (سابك) – عضو مجلس الإدارة – معهد ريادة الأعمال الوطني – مدير عام التعلم والتطوير – الموارد البشرية – الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) – مدير عام المزايا والتعويضات – الموارد البشرية – الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) – مدير عام الشرق الأوسط – الموارد البشرية – الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) – مدير عام خدمات الموظفين – الموارد البشرية – الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) – مدير عام تقنية المعلومات – الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)	– البكالوريوس في علوم وهندسة الحاسب الآلي – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

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

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

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

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

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومسؤولي الإدارة العليا خلال العام 2020م

تتحدد المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض واللجان المنبثقة عنه وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، ويحكمها بشكل عام المبادئ الرئيسة للحوكمة للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وضوابط التعويضات الصادرتين عن البنك المركزي السعودي، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة، والنظام الأساس للبنك.

كما يحدد مجلس الإدارة - بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت - مكافآت مسؤولي الإدارة العليا، بحيث تنسجم المكافآت مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وأن تكون فاعلة في تحفيز مسؤولي الإدارة العليا على تحقيق تلك الأهداف.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

	الاسم	المكافآت الثابتة						المكافآت المتغيرة***	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	ألف ريال بدل المصروفات****
		مبلغ معين *	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان**	مزايا عينية	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع			
الأعضاء المستقلين	معتز قصي العزاوي	355	35	110	–	–	–	145	–	500	–
	إبراهيم حسن شربتلي	400	35	10	–	–	–	45	–	445	–
	جمال عبدالكريم الرماح	400	35	100	–	–	–	135	–	535	17
	طلال إبراهيم القضيبي	360	35	105	–	–	–	140	–	500	–
	محمد طلال النحاس	400	35	10	–	–	–	45	–	445	–
	الأعضاء المستقلين	**1,915**	**175**	**335**	**–**	**–**	**–**	**510**	**–**	**2,425**	**17**
الأعضاء الغير التنفيذين	عبدالله محمد العيسى	455	35	10	–	–	1,000	1,045	–	1,500	–
	عبدالرحمن أمين جاوه	395	30	75	–	–	–	105	–	500	–
	محمد عبدالعزيز العفالق	365	35	100	–	–	–	135	–	500	1.6
	محمد عمير العتيبي	400	35	85	–	–	–	120	–	520	–
	نادر إبراهيم الوهيبي	365	35	100	–	–	–	135	–	500	–
	الأعضاء الغير التنفيذين	**1,980**	**170**	**370**	**–**	**–**	**–**	**1,540**	**–**	**3,520**	**1.6**
	المجموع	**3,895**	**345**	**705**	**–**	**–**	**1,000**	**2,050**	**–**	**5,945**	**18.6**

* مكافأة أعضاء مجلس الإدارة تبلغ 400 ألف ريال لكل عضو، بينما تبلغ مكافأة رئيس مجلس الإدارة 500 ألف ريال بالإضافة إلى مكافأة خاصة تبلغ 1,000,000 ريال، علماً بأن الحد الأعلى لإجمالي المكافآت لكل عضو بما فيهم رئيس مجلس الإدارة لا يتجاوز مبلغ 500 ألف ريال شاملاً بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كما هو محدد في نظام الشركات، ماعدا مكافآت أعضاء لجنة المراجعة لا تدخل ضمن نطاق الحد الأعلى المنصوص عليه في نظام الشركات وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة والصادرة من قبل هيئة السوق المالية.

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

*** المكافآت المتغيرة تشمل (نسبة من الأرباح، مكافآت دورية، خطط تحفيزية قصيرة الأجل، خطط تحفيزية طويلة الأجل، الأسهم الممنوحة).

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

مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

الاسم	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع	بدل مصروفات*
أعضاء اللجنة التنفيذية				
1. طلال إبراهيم القضيبي	–	60	60	–
2. عبدالرحمن أمين جاوه	–	55	55	–
3. معتز قصي العزاوي	–	60	60	–
4. محمد عبدالعزيز العفالق	–	60	60	–
5. نادر إبراهيم الوهيبي	–	60	60	–
المجموع	**–**	**295**	**295**	**–**
أعضاء لجنة المراجعة				
1. جمال عبدالكريم الرماح	–	45	45	–
2. محمد عمير العتيبي	–	45	45	–
3. طارق عبدالله القرعاوي (خارجي)	120	45	165	–
4. عبد الرؤوف سليمان باناجة (خارجي)	120	45	165	–
5. عبد العزيز عبد الله الدعيلج (خارجي)	120	40	160	–
المجموع	**360**	**220**	**580**	**–**
أعضاء لجنة إدارة المخاطر				
1. محمد عبدالعزيز العفالق	–	30	30	–
2. جمال عبدالكريم الرماح	–	30	30	–
3. محمد عمير العتيبي	–	30	30	–
المجموع	**–**	**90**	**90**	**–**
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
1. معتز قصي العزاوي	–	30	30	–
2. طلال إبراهيم القضيبي	–	30	30	–
3. نادر إبراهيم الوهيبي	–	30	30	–
4. أحمد محمد الفالح (خارجي)	120	30	150	–
5. خالد صالح الطريري (خارجي)	120	30	150	3
المجموع	**240**	**150**	**390**	**3**
أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي				
1. عبدالله محمد العيسى	–	10	10	–
2. إبراهيم حسن شربتلي	–	10	10	–
3. طلال إبراهيم القضيبي	–	10	10	–
4. عبدالرحمن أمين جاوه	–	10	10	–
5. محمد طلال النحاس	–	10	10	–
المجموع	**–**	**50**	**50**	**–**
أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	**600**	**805**	**1,405**	**3**

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

بيانات رواتب وتعويضات ستة من كبار التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي الرئيس الأول للمالية:

البيان	المبلغ بألاف الريالات
المكافآت الثابتة	
رواتب	12,633
بدلات	1,677
مزايا عينية	199
المجموع	**14,509**
المكافآت المتغيرة	
مكافآت دورية	20,138
أرباح	–
خطط تحفيزية قصيرة الأجل	–
خطط تحفيزية طويلة الأجل	750
الأسهم الممنوحة	–
المجموع	**20,888**
مكافأة نهاية الخدمة	**1,564**
مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	**–**
المجموع الكلي	**36,961**

التنازل عن المصالح من قبل المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين

- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات.
- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقات بشأن تنازل أي من مساهمي بنك الرياض عن أي حقوق لهم في الأرباح.

التغييرات في حصص الملكية الرئيسة

يوضح الجدول التالي الملاك الرئيسيين للبنك الذين يمتلك كل منهم 5% فأكثر من الأسهم والتغييرات في نسب ملكيتهم كما هو بنهاية تداول (2020/12/31م):

اسم المساهم	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير%	نسبة الملكية%
صندوق الاستثمارات العامة	652,608,000	652,608,000	0	%0.00	%21.75
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	501,757,200	501,757,200	0	%0.00	%16.73
شركة النهلة للتجارة والمقاولات	261,998,976	262,149,903	150,927	%0.06	%8.74
شركة أصيلة للاستثمار	240,000,000	240,000,000	0	%0.00	%8.00

اعتمد بنك الرياض في رصد البيانات أعلاه على سجلات بنك الرياض لدى السوق المالية السعودية (تداول) بنهاية تداول 2020/12/31م.

ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر من أسهم بنك الرياض وتغييراتها خلال العام 2020م

يوضح الجدولان التاليان وصفًا لأية مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين البنك أو أية شركة من شركاته التابعة وأي تغيير حدث عليها خلال العام:

أ. أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبناؤهم القصر

اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير%	أدوات الدين
عبدالله محمد العيسى	1,262,000	1,262,000	–	%0.00	–
جمال عبدالكريم الرماح	1,142	1,142	–	%0.00	–
إبراهيم حسن شربتلي	694,508	694,508	–	%0.00	–
طلال إبراهيم القضيبي	66,864	66,864	–	%0.00	–
عبدالرحمن أمين جاوه	1,928	1,928	–	%0.00	–
محمد طلال النحاس	–	–	–	%0.00	–
محمد عبدالعزيز العفالق	100,000	100,000	–	%0.00	–
محمد عمير العتيبي	1,000	1,000	–	%0.00	–
معتز قصي العزاوي	1,347,000	1,347,000	–	%0.00	–
نادر إبراهيم الوهيبي	–	–	–	%0.00	–

ب. كبار التنفيذيين وأزواجهم وزوجاتهم وأبناؤهم القصر

اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير%	أدوات الدين
رياض عتيبي الزهراني	–	66,868	66,868	%100	–

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2020م

عقد بنك الرياض جمعية لمساهميه خلال العام المالي 2020م، وهي الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 1441/08/01هـ الموافق 2020.03.25م، وفيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذه الاجتماعات:

الاسم	الحضور
	الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2020.03.25م
1. عبدالله محمد العيسى	✓
2. جمال عبدالكريم الرماح	✓
3. إبراهيم حسن شربتلي	✓
4. طلال إبراهيم القضيبي	✓
5. عبدالرحمن أمين جاوه	✓
6. محمد طلال النحاس	✓
7. محمد عبدالعزيز العفالق	✓
8. محمد عمير العتيبي	✓
9. معتز قصي العزاوي	✓
10. نادر إبراهيم الوهيبي	✓

بيان بعدد طلبات بنك الرياض الخاصة بسجلات المساهمين وتواريخها وأسبابها خلال 2020م

تاريخ الطلب	السبب
2020.07.03م	ملف أرباح
2020.09.30م	إجراءات الشركات
2020.12.27م	بيانات المساهمين بنهاية عام 2020م

تأكيدات مجلس الإدارة

- أن سجلات الحسابات قد أعدَّت بالشكل الصحيح؛
- أن نظام الرقابة الداخلية أعدَّ على أسس سليمة ونفذ بفاعلية؛
- أنه لا يوجد أي شك يُذكر في قدرة بنك الرياض على مواصلة نشاطه؛
- أنه لا يوجد أي عقد كان بنك الرياض طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض أو للرئيس التنفيذي أو المسئول المالي الأول أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

المصالح في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت

لم يتم لأي ذي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة بنك الرياض وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أن أبلغوا بنك الرياض بتلك الحقوق بموجب المادة 68 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2020م.

مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك الرياض في اجتماعها الذي انعقد في 25 مارس 2020م، تعيين "إرنست ويونغ" و"برايس وتر هاوس كوبرز" كمراجعي حسابات بنك الرياض للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. وسوف تنظر الجمعية العامة في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات بنك الرياض للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م، وذلك بعد أن يتم الاطلاع على توصية مجلس الإدارة في هذا الشأن والمبنية على توصية لجنة المرجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية

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

توصيات مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات وأسبابها

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

لائحة حوكمة الشركات

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

إدارة الالتزام

تعد أنظمة الالتزام أمراً أساسياً لضمان التزام البنك بجميع الأنظمة والقواعد واللوائح والتشريعات المعمول بها في المملكة، والحفاظ على درجة عالية من المهنية. وتشمل القواعد واللوائح التي ينبغي على البنك الالتزام بها وغيرها من الأنظمة كالمعايير المحاسبية والإجراءات والضوابط الداخلية والأنظمة الدولية وأفضل الممارسات والقيم والأخلاقيات.

وفي هذا الصدد، تضطلع إدارة الالتزام بدور إشرافي واستشاري على حد سواء. حيث توفر الإدارة التوجيه والمشورة بشأن جميع القوانين واللوائح والمعايير التي ينبغي التقيد بها ونشر المعلومات الضرورية. وتراقب الإدارة أيضا الأعمال التي تهدف إلى ضمان الالتزام وإدارة الشؤون التنظيمية.

وتلعب إدارة الالتزام دوراً حيوياً في تحقيق رؤية البنك ومهمته وأهدافه وقيمه من خلال الحفاظ على أعلى معايير الجودة وتطبيق أفضل الممارسات. كما تقدم خدمات استشارية لكافة الوظائف المصرفية وتعزز الوعي عن طريق نشر المعلومات المتعلقة بمسائل الامتثال. وإلى جانب الرقابة الإشرافية التي تمارسها الإدارة، فإنها تعمل على مكافحة الجرائم المالية على النحو المنصوص عليه في اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) ووفقاً للتوصيات التي أصدرتها مجموعة العمل المالي (FATF) وتقوم إدارة الالتزام سنوياً بوضع وتنفيذ خطة للرصد والمتابعة ثم تطويرها من خلال عملية تحديد المخاطر وتقييمها.

لقد تم دمج قيم "نحن نهتم - نلتزم" في روح قيم البنك التي تعزز لدينا ثقافة الالتزام. وانطلاقاً من هذه الثقافة، واصل البنك حملات توعية حول مواضيع مختلفة تتعلق بالالتزام ومبادئ السلوك وأخلاقيات العمل ومكافحة الجرائم المالية. ويتم نشر الحملات بين الموظفين من خلال عدة طرق توعوية. وتشمل تلك الطرق ما يلي:

- جلسة تعريفية بعنوان "مرحبا بكم في بنك الرياض" وهي إلزامية لجميع الموظفين الجدد.
- برنامج توعية معلوماتي سنوي على الإنترنت يتبعه اختبار إلزامي لجميع الموظفين.
- زيارات إلى الفروع لإجراء جلسات توعية وأسئلة وأجوبة.
- رسائل توعية بالبريد الإلكتروني.

وبالإضافة إلى ذلك، تتوفر قنوات اتصال للموظفين لممارسة واجباتهم ومسؤولياتهم فيما يخص الالتزام. ويمكن للموظفين الإبلاغ عن حالات الاحتيال أو غسل الأموال، أو أي قضايا أخرى تتعلق بسياسة الإبلاغ عن المخالفات. كما قدمت إدارة الالتزام برنامجاً توعوياً لفروع البنك في جميع مناطق المملكة يتناول قضايا مختلفة تتعلق بالالتزام ومكافحة الجرائم المالية.

وتهتم إدارة الالتزام بالحرص الشديد على استيفاء البنك للمتطلبات التنظيمية المعمول بها والمستقبلية، مثل اللوائح والتعميمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والهيئات التشريعية الأخرى. وتحرص على إبقاء جميع الأطراف المعنية على إطلاع بالمتطلبات الجديدة، مثل التعليمات الصادرة بشأن مبادئ الالتزام تجاه البنوك التجارية العاملة في المملكة ودليل مكافحة الفساد والاحتيال المالي في البنوك العاملة في المملكة، ودليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وفي هذا الصدد تقوم إدارة الالتزام بتحليل ودراسة متطلبات أي لوائح وتحديثها، بالإضافة إلى مراقبة آثار هذه التحديثات على البنك، وتقييم أي مخاطر قد تنشأ عن تنفيذها. وبالإضافة إلى ذلك، يواصل البنك سعيه إلى الالتزام بتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF)، وأنظمة وتعليمات مجلس الأمن، وقوائم مكتب مراقبة الأصول الأجنبية والقوائم ذات الصلة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

إدارة المخاطر

جميع الأنشطة التجارية تحمل درجة من المخاطر، ولكن القطاع المصرفي يتعرض لمجموعة من المخاطر بعضها أكثر حساسية من القطاعات الأخرى. هناك أيضاً مفاضلة متأصلة بين المخاطر والأداء. لذلك، يحتاج بنك الرياض إلى موازنة معادلة مخاطر الأداء مع التأكد من تخفيف مخاطره والتحكم فيها. ولتحقيق ذلك، يحتاج البنك إلى هيكل حوكمة قوي يضمن إدارة فعالة للمخاطر بحيث يتوقع تلك المخاطر ويتخذ التدابير الاستباقية اللازمة للحد منها.

وكما أنه لا يمكن القضاء على المخاطر بشكل كامل، فإنه لا بد من وضع حدود للدرجة المقبولة منها، مما يعني ضرورة تحديد المخاطر بشكل كمي. وتمارس لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة الرقابة الشاملة على عملية إدارة المخاطر في البنك. وتحدد اللجنة حدوداً للمخاطر وإجراءات رقابة فعالة لكل نوع منها. وفي هذا الإطار، يتعين التحكم في المخاطر بصورة استباقية باستخدام أدوات ووسائل متطورة. ولا بد من تحديد أدوار ومسؤوليات جميع أصحاب المصلحة، مما يعطي منظوراً شاملاً لإدارة المخاطر.

وتقتضي المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات السوقية أن تكفل المصارف الفصل الكافي بين مسؤوليات العناصر الرئيسية لعملية إدارة المخاطر. وينبغي أن تكون للمصارف مهام تحديد المخاطر وكيفية قياسها، وتحديد وظائف الرصد والتحكم والمسؤوليات المحددة بوضوح بحيث تكون مستقلة بما فيه الكفاية عن مهام المخاطرة التي يضطلع بها المصرف، وأن تبلغ الهيئة الحكومية أو مندوبها مباشرة بالتعرض للمخاطر.

وتقتضي المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات السوقية أن تكفل المصارف الاستقلالية التامة بين مسؤوليات العناصر الرئيسة لعملية إدارة المخاطر والجوانب الرقابية للمخاطر وأن يتم إبلاغ اللجان الإشرافية بمستويات المخاطرة التي يتعرض لها البنك بشكل دوري وبشكل مستقل.

يتعرض البنك لأنواع مختلفة من المخاطر، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، مخاطر الائتمان ومخاطر الأسواق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر الأمن السيبراني والمعلومات. قام البنك بتطوير إطار عمل إدارة المخاطر المؤسساتية (Enterprise Risk Management Frameword) لتحديد أهداف إدارة المخاطر عالية المستوى، وحوكمة المخاطر، واستراتيجية إدارة المخاطر في بنك الرياض بما في ذلك الشركات التابعة المملوكة بالكامل والوكالات الخارجية والفروع والمكاتب التمثيلية. ويتم دعم (ERMF) من خلال أطر محددة لإدارة المخاطر ورأس المال والسياسات والعمليات التي تعتبر ضرورية للإدارة الحصيفة للمخاطر على مستوى البنك وجميع شركاته التابعة وفروعه ومكاتبه التمثيلية. ويشير مصطلح "إدارة المخاطر المؤسساتية" إلى الأساليب والعمليات التي تستخدم لإدارة المخاطر واغتنام الفرص المتعلقة بتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك ضمن التوظيف الأمثل للموارد المتاحة. ويقوم مبدأ إدارة المخاطر المؤسساتية عل تطور القدرة على الملاحظة المسبقة للأحداث المستقبلية المحتملة التي قد تؤثر على مركز البنك المالي وسمعته المؤسساتية من خلال اعتماد مجلس إدارة البنك بيان قابلية المخاطر الذي يحدد على نطاق واسع المستوى الإجمالي وأنواع المخاطر التي يرغب البنك في تحملها من أجل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، ومن ثم المتابعة الدورية للالتزام بهذه المخاطر وعند اللزوم. وبالإضافة لما ذكر، تقوم إدارة المخاطر المؤسساتية بالرفع بشكل دوري وعند اللزوم إلى مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بتقارير كفاية راس مال البنك (ICAAP)، والقدرة على القدرة على تحمل اختبارات الضغط (Stress Testing) والتقارير المناسبة لتزويد إدارة البنك بنظرة شاملة للمخاطر على مستوى المؤسسة.

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها خطر الخسارة المالية الناجمة عن الطرف الآخر في معاملة ائتمانية لا يفي فيها بالتزاماته المالية (أو لا يفي بالكامل بتلك الالتزامات). وبناء على ذلك، وضع البنك سياسات مختلفة لإدارة المخاطر الائتمانية بحيث تشمل جميع برامج التمويل، وذلك لضمان أن يقلل البنك من المخاطر الإجمالية في محفظته الائتمانية ويقلل من الخسائر التي تتكبدها أنشطة التمويل.

ويعمل بنك الرياض وفق إطار صارم من السياسات والإجراءات الائتمانية، والتي يتم مراجعتها بانتظام، مع مراعاة آخر التحديثات واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما). كما يتم وضع حدود ائتمانية تتناسب مع مستوى المخاطرة. ويتجنب البنك التركيز المفرط في الإقراض في مناطق جغرافية أو أنشطة تجارية أو قطاعات اقتصادية بعينها، سواء عند إقراض الإفراد أو الشركات. كما يلزم أيضا تقييم الالتزامات القائمة وذلك لحساب المخاطر المحتملة لعدم الدفع، وقد وضع البنك أدوات خاصة لهذا الغرض.

ويتوافق نظام التصنيف الائتماني لبنك الرياض مع المعايير الدولية. ومع أن المصرف لديه نظامه الخاص بتقدير الجدارة الائتمانية، إلا أنه يأخذ بالاعتبار أيضا تصنيفات الوكالات الخارجية. ويتم تنفيذ هذا العملية من خلال أدوات قياس موحدة. وتوفر هذه الطريقة صورة شاملة لجودة أصول البنك وتوزيعها على جدول التصنيف الداخلي. وهذا بدوره يتيح معرفة الحساب الدقيق لنسبة كفاية رأس المال باستخدام تقنيات متطورة. وبالإضافة إلى ذلك، يقيس هذا النظام بوادر التعثر، وهو شرط مسبق لحساب خسائر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS 9).

وتتطور عمليات البنك باستمرار بما يتماشى مع متطلبات الجهات التنظيمية المحلية والدولية على حد سواء. لذا، فإنها عملية تحسين مستمر. في البداية امتثل البنك لجميع متطلبات بازل في قياس نسبة كفاية رأس المال المطلوبة لتغطية مخاطر الائتمان وفقا للطريقة الموحدة (النهج الموحد)، وهي إحدى متطلبات البنك المركزي السعودي. ثم انتقل إلى المعيار الداخلي لتقييم مخاطر الائتمان القائمة على التصنيف الداخلي (IRB) بعد أن نجحت في تحسين نماذج التصنيف الائتماني لتكون متفقة مع متطلبات بازل. وهذه النماذج لم يتم اعتمادها واستخدامها بتلك البساطة. بل تم إجراء عمليات تحقق من خلال نظام خاص للتأكد من صحتها واكتمالها. وفي وقت لاحق، أجريت عدة اختبارات دورية مستقلة لضمان موثوقية نتائج نماذج التصنيف الائتماني وجوانبها الكمية والنوعية.

وحتى تكون نتائج نسبة كفاية رأس المال دقيقة، تحتاج نتائج الأصول المرجحة بأوزان مخاطر إلى أن تكون دقيقة كذلك. وفي عملية موازية، وضع البنك البنية التحتية اللازمة لتطوير واستخدام نماذج لاتخاذ القرارات الائتمانية بالاعتماد على قياس دقيق للمخاطر وأثرها المحتمل. وفي الوقت نفسه، أجرى البنك مراجعة لسياسات المخاطر المعتمدة لإثبات امتثالها لنظم تقدير الجدارة الائتمانية، مع تطبيق المعيار الداخلي لتقييم مخاطر الائتمان.

وتستند عملية تقييم المخاطر الائتمانية أيضا إلى معايير المحاسبة، وهو مجال آخر يحتاج فيه البنك إلى مواصلة تحديث المعلومات الخاصة به. واعتباراً من بداية عام 2018م، استخدم بنك الرياض للمعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS 9) كبديل المعيار الدولي (IAS 39) ويشمل حساب إمكانيات التعثر الأخذ بكل من المنظورين الطويل والقصير الأجل، كما تم تحسين نظام التصنيف الائتماني لمراعاة ذلك. لقد خلقت جائحة COVID-19 مع تأثيرها على سيناريو الاقتصاد الكلي، المحلي والعالمي على حد سواء، وضعاً غير مسبوق في تقييم مخاطر الائتمان. من جانبه، طور البنك نموذجاً إحصائياً للمساعدة في حساب المكون التجاري الاستشرافي. وقد استخدم النموذج افتراضات وسيناريوهات متنوعة لظروف الاقتصاد الكلي المتوقعة (محلياً ودولياً) ثم تم تعديل الخسائر المتوقعة للائتمان وفقاً لذلك.

عمل البنك على تحديث عملية حساب معدلات مخاطر الائتمان المتعثر فيما يتعلق بقواعد العمل وضوابطه. كما استعرض البنك أساسيات تقييم الأصول وتدفقات النشاط وهيكل الحوكمة المناسب، مع وجود الآليات المناسبة من النواحي المالية والتقنية لحساب وإقرار الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS 9) وتوجيهات البنك المركزي السعودي. وقد خضعت تلك الآليات لعدة اختبارات كمية ونوعية سابقة ولاحقة للتحقق من المعيار الجديد لضمان موثوقية ودقة العوامل المستخدمة في حساب مخاطر التعثر والخسائر الائتمانية.

إن النظم والعمليات المشار إليها أعلاه ليست ذات صلة بقطاع الشركات فحسب، بل هي أيضاً ذات صلة بتمويل الأفراد، بما في ذلك تمويل الرهن العقاري. كما وضع البنك معايير التقييم الائتماني الداخلي وفقاً للأطر التي أقرها مجلس الإدارة وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي السعودي، مما يتيح تنفيذ مبادرات وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية. وبالإضافة إلى ذلك، استخدمت نماذج كمية لقياس معدلات التعثر والتحصيل لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS 9).

مخاطر السوق والسيولة

تشمل مخاطر السوق خطر الخسائر الناجمة عن تقلبات أسعار السوق والأدوات ذات الصلة مثل أسعار العمولة الخاصة وأسعار الأسهم وأسعار الصرف الأجنبي وأي تغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية والأوراق المالية التي يحتفظ بها البنك.

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

يسعى البنك لتحقيق أعلى مستويات الكفاءة في إدارة السيولة، حيث ينبغي تحقيق توازن مناسب في جميع العمليات يؤدي لزيادة الأرباح نسبياً مع المخاطر المحتملة، مع الحفاظ على وضع سيولة قوي لزيادة ثقة العملاء وتحسين تكلفة التمويل. وبالإضافة إلى ذلك، يتم تقديم تقارير دورية عن مخاطر السوق والسيولة إلى لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار. وتقدم هذه التقارير بعد ذلك إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في البنك.

ويطبق البنك معيار القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)، وهو أداة لقياس وتقدير مستوى المخاطر المالية في أي شركة أو محفظة. وبالتالي يمكن للبنك رصد التغيرات والتقلبات في أسعار السوق والعلاقة بين هذه التغيرات فيما بينها كمعيار أساسي لقياس مخاطر السوق. وعلاوة على ذلك، تستخدم عدة معايير متقدمة أخرى لتحسين القدرات التحليلية في إدارة مخاطر السوق، بما في ذلك اختبارات الضغط وتحليل حساسية مخاطر السوق.

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

مخاطر الجرائم المالية

برزت الجرائم المالية في الآونة الأخيرة باعتبارها تهديداً خطيراً وتحدياً للمؤسسات المالية وموظفيها. ويدرك بنك الرياض خطورة مثل هذه الجرائم وعواقبها. ولذلك، بذل البنك جهوداً كبيرة لاتخاذ تدابير وقائية ذات طابع استراتيجي لمكافحة الجرائم المالية ومنعها، مما يساعد على القضاء على هذه الجرائم إلى حد كبير.

واستناداً إلى هذه المبادئ، حرص البنك خلال عام 2020م على دمج أفضل الممارسات الدولية لتنفيذ استراتيجيته لمكافحة ومراقبة المعاملات المشبوهة، بما في ذلك الضوابط الرامية إلى مكافحة الاختلاس والاحتيال المالي ومراقبة الحسابات المصرفية.

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

لقد سعى بنك الرياض إلى توعية الموظفين من خلال إطلاق برنامج توعية على مدار العام لتعزيز الالتزام بمكافحة الجرائم المالية. ويلعب العميل والجهات المعنية دوراً مهماً في مساعدة البنك على كشف الاحتيال. وبناءً على ذلك، يتم إطلاق حملات توعوية وإعلانية لتعريف العملاء بأشكال الاحتيال التي قد تواجه البنك أو عملائه وكيفية الكشف عنها.

ويتطلب الحفاظ على ضوابط المخاطر من هذا النوع يقظة دائمة. ويواصل البنك تنشيط دوره الإشرافي من خلال تلقي جميع التقارير الواردة من الموظفين أو العملاء وإجراء التحليل والفحص والتقييم العاجل وتحديد جميع المخالفات وتحديد أسباب الحوادث والأعطال وتقديم الخطط المناسبة لضمان عدم تكرارها في المستقبل.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي خسائر ناجمة عن أخطاء أو أوجه قصور في تنفيذ العمليات الداخلية، أو عدم اتباع السياسات والإجراءات، أو أعطال النظام أو الخسائر التي يتكبدها البنك بسبب الأحداث الخارجية الاستثنائية. وتنشأ هذه المخاطر في جميع الأنشطة التي تضطلع بها مختلف قطاعات الأعمال ووظائف الدعم. وقد تنشأ أيضا بسبب المخاطر من مقدمي الخدمات من الطرف الثالث. ويساعد تحديد وتحليل العوامل الهامة لهذه المخاطر على رصدها ومعالجتها بنجاح. بالإضافة إلى ذلك، تتغير هذه المخاطر عندما تتغير أنظمة البنك وسياساته وإجراءاته.

قام بنك الرياض بتطوير سياسات ومعايير فعّالة، بالإضافة إلى منهجية تحليلية لرصد هذه المخاطر وتعزيز القدرات على تحليلها و تقديم التوصيات اللازمة لتفاديها أو تقليل أثرها على عمليات البنك. يلعب العامل البشري دوراً رئيسياً هنا، فتدريب موظفي البنك على وسائل الكشف عن المخاطر ووضع برامج مناسبة لمنع حدوثها هو أمرٌ حيوي في مكافحة المخاطر التشغيلية. وهناك أيضا نهج متكامل قائم على المخاطر يتوافق مع أنشطة البنك ويشمل ما يلي:

1. تحديد المخاطر التشغيلية، بما في ذلك المخاطر الناشئة، عن طريق تحسين الأدوات المختلفة لإدارة المخاطر التشغيلية.
2. قياس المخاطر التشغيلية باستخدام منهجية موحدة لتقييم المخاطر بالتعاون مع الخط الثاني من إدارات الدفاع.

3. تقييم المخاطر التشغيلية وتأثيرها على الأهداف التشغيلية الاستراتيجية والتنفيذية للبنك.
4. الرصد المستمر لأثر المخاطر التشغيلية لضمان تحديد الأولويات عند اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة للتصدي للمخاطر.
5. تقديم تقارير دورية إلى الإدارة التنفيذية وإدارة المخاطر التشغيلية وإدارة الالتزام عن حالات المخاطر التشغيلية الهامة للحصول على إرشادات بشأن الإجراءات التصحيحية والتوصيات حسب الحاجة.
6. صياغة وتنفيذ خطة سنوية متكاملة لإدارة المخاطر التشغيلية تأخذ في الاعتبار سياسة حوكمة الرقابة الداخلية والخطط السنوية للجهات الإشرافية في البنك.
7. التعرف على الممارسات الرائدة ومشاركتها مع الإدارة والموظفين المختصين في إدارة المخاطر.
8. تعزيز الوعي والمعرفة بالمخاطر في البنك.

ويسعى بنك الرياض باستمرار إلى التعرف على المخاطر التشغيلية من خلال تقييم العمليات والممارسات الجارية، وضمان تنفيذ هذه المهمة بشكل أكثر فعالية من خلال اتخاذ الإجراءات الوقائية والمناسبة لإدارة تلك المخاطر والسيطرة عليها وفقاً لأفضل الممارسات الدولية من أجل تقليل الخسائر المحتملة وتجنبها والتحوط منها.

المخاطر التقنية

مخاطر التقنية هي أحد مكونات المخاطر الكلية التي ترتبط بتبني واعتماد تقنية الأعمال في البنك ومستخدميها وملكيتها وتشغيلها ومشاركتها وأهميتها على أنشطة وأداء البنك. وتعتبر تقنية الأعمال أحد العناصر التشغيلية الرئيسية التي تدعم رؤية ورسالة البنك، ولذلك يولي البنك اهتماماً بالغاً لتلك المخاطر، ويعمل على حصرها لمعرفة تأثيرها على أعماله، ووضع التدابير والضوابط ذات الصلة لاتخاذ القرارات المناسبة للحد من تأثيرها حال حدوثها وذلك من خلال تطوير سياسة للعمل على ضمان إدارة ومعالجة مخاطر التقنية بشكل مناسب. وينتهج البنك عدة ممارسات لتحليل المخاطر ورصدها بفعالية من خلال مجموعة متنوعة من الأساليب ومنها ما يلي:

- تحديد ومراقبة مقاييس مخاطر التقنية وفق إطار القدرة على تحمل المخاطر.
- تطوير سجل مخاطر التقنية على مستوى البنك ليتوافق مع سجل مخاطر البنك وذلك بالتنسيق مع القطاعات/الإدارات ذات العلاقة.
- مراجعة النقاط ذات مخاطر التقنية العالية مع توثيق الضوابط وآليات العمل وتحديد الثغرات المحتملة والتوصية بمقترحات للتحسين والتطوير.
- تقديم خطة سنوية لتقييم المخاطر واختبار الرقابة وخطة التحقق السنوية.
- إجراء تقييم على النظم والتطبيقات عالية المخاطر بالتنسيق مع الإدارات المعنية.
- تقديم تقارير دورية عن أداء أنشطة مخاطر تقنيه الاعمال في إطار القدرة على تحمل المخاطر إلى اللجان ذات العلاقة

الإشراف على مراجعة جميع سياسات التقنية ذات العلاقة لضمان تطبيق أفضل الممارسات والإلتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي.

مخاطر الأمن السيبراني و أمن المعلومات

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

يدير بنك الرياض المخاطر السيبرانية وأمن المعلومات من خلال إطار عمل متكامل يتم من خلاله تطبيق الحوكمة الأمنية، وتنظيم الإجراءات العملية، وتيسير وتسهيل تنفيذ المتطلبات التنظيمية والقواعد اللازمة بما يضمن حماية أصول المعلومات ويقلل من المخاطر السيبرانية وأمن المعلومات بأنواعها المختلفة. وهذه الإجراءات تشمل تنفيذ ضوابط الأمن السيبراني بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التقييم والرصد المستمران لنظم المعلومات بغرض تحديد المخاطر الأمنية واتخاذ التدابير والإجراءات اللازمة للتقليل الفوري والسريع من أثر تلك المخاطر، والالتزام بتنفيذ التشريعات المتعلقة بالأمن السيبراني وأمن المعلومات الصادرة عن الجهات المختصة.

كما يسعى بنك الرياض باستمرار إلى تصميم وتطوير برامج توعوية فعالة لزيادة الوعي بهذا النوع من المخاطر بين جميع الأشخاص الذين يتعاملون بطريقة مباشرة أو غير مباشرة مع أصول البنك المعلوماتية أو موظفيه أو المقاولين أو العملاء داخل المملكة وخارجها.

الإفصاحات بموجب الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل 3

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

فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

وضع بنك الرياض إطار عمل متكامل للرقابة الداخلية لضمان بيئة فعالة للرقابة الداخلية بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية للضوابط الداخلية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. يتضمن هذا الإطار السياسات والإجراءات التي يضعها مجلس الإدارة والتي أصدرتها الإدارة التنفيذية لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال حماية أصول البنك وضمان تنفيذ جميع العمليات وفقاً للتوجيهات المعمول بها. وتشمل هذه الضوابط أيضا حوكمة الشركات التي تحدد أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة.

من خلال هذه السياسات، تضمن الإدارة التنفيذية ولجانها أن المخاطر المتعلقة بالمتطلبات التنظيمية والاستراتيجية والأداء المالي وتقنية المعلومات وإدارة الأصول والخصومات والسيولة والائتمان والعمليات والشؤون القانونية وأمن المعلومات، يتم إداراتها بطريقة مناسبة.

ويتحمل جميع أصحاب المصلحة في بنك الرياض مسؤولية كفاءة وفعالية بيئة الرقابة الداخلية من خلال عمليات التقييم الذاتي الدورية للعمليات وضوابط تحديد أوجه القصور بشكل استباقي وضمان المعالجة في الوقت المناسب. وتجري أيضا مراجعات مستقلة من قبل إدارات مراقبة مختلفة ومراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين لضمان كفاية بيئة المراقبة الداخلية.

وتتولى إدارة الالتزام مسؤولية ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية من خلال مراجعتها وتحديد أوجه القصور في تنفيذ المبادئ التوجيهية التنظيمية.

ويشمل نطاق عمل إدارة المراجعة الداخلية للحسابات إجراء تقييم مستقل لمدى كفاية وكفاءة بيئة الرقابة الداخلية من خلال ضمان تنفيذ كافة السياسات والإجراءات المعمول بها وممارستها على النحو المناسب.

ويجري بانتظام موافاة الإدارة التنفيذية العليا ولجنة المراجعة التابعة للمجلس بالتحديثات الخاصة بشأن حالة بيئة الرقابة الداخلية والإجراءات التصحيحية المحددة لتحسين كفايتها وفعاليتها. وهي تكفل تنفيذ هذه التدابير واتخاذها في الوقت المناسب للتخفيف من حدة المخاطر المحددة.

القوائم المالية – الموحدة

إجمالي الموجودات
310.1 مليار ريال

إجمالي الخصوم
265.7 مليار ريال

صافي الدخل
4.7 مليار ريال

الدخل التشغيلي
11.2 مليار ريال

العائد على الموجودات قبل الزكاة
1.9%

العائد على حقوق المساهمين قبل الزكاة
12.9%

نسبة تكاليف التشغيل إلى الدخل
ربحية السهم 1.57

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2020 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلا حول تلك الأمور. وفيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2020، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة 195.9 مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قدره 4.5 مليار ريال سعودي. لقد اعتبرنا مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-19 إلى زيادة حالة عدم التأكد من التوقعات الاقتصادية بشكل خاص، وبالتالي زيادة مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي:	■ قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تعديلات رئيسية تم إجراؤها في ضوء جائحة كوفيد-19. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9. ■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: ■ نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق منها، واعتماد الافتراضات الرئيسية والمخصصات الإضافية من قبل الإدارة، إن وجدت،

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
1. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل 1 و2 و3 استناداً إلى تحديد: (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/المتعثرة. قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط سببا في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاته. 2. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: تقويم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة. 3. الحاجة إلى تطبيق مخصصات إضافية من قبل الإدارة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة حالة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020. انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح 2 (د) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح 8 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح 30-3 للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. **برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة** لمواجهة جائحة كوفيد-19، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات من بينها برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 وذلك لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل الدفعات والذي قام بموجبه البنك بتأجيل الأقساط المستحقة السداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 31 مارس 2021. ولتعويض المجموعة عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلمت المجموعة ودائع متنوعة بدون عمولة/ربح وبتواريخ استحقاق مختلفة. تم احتساب الفرق بين القيمة السوقية لتلك الودائع باستخدام معدلات السوق للودائع المماثلة من حيث القيمة وفترة الاستحقاق، وتم اعتبار الودائع بدون عمولة/ربح كمنحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20: "المنح الحكومية" ("معيار المحاسبة الدولي 20").	■ تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/التعرضات المنخفضة بشكل فردي، ■ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ■ تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم: ■ درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة. وأخذنا في الاعتبار بشكل خاص تأثير جائحة كوفيد-19، كما قمنا بتحديد أن درجات التصنيف الداخلي كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، ■ عملية التصنيف إلى المراحل طبقًا لما حددته الإدارة، و ■ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. ■ قمنا بتقويم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة القروض الخاصة بالمجموعة، بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومية مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثرًا بجائحة كوفيد-19. ■ قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية من قبل الإدارة أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر. ■ قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-19. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020. ■ قمنا، حيثما كان ذلك مناسبًا، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية من قبل الإدارة. ■ قمنا بتقويم مدى كفاية الافصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة. قمنا بالحصول على فهم للبرامج والمبادرات المختلفة التي أطلقها البنك المركزي السعودي، وتقييم الغرض من الودائع المستلمة من قبل المجموعة وذلك لتقييم ما إذا تم استيفاء شروط معيار المحاسبة الدولي 20 لإثبات المنح الحكومية.

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
كما في 31 ديسمبر 2020، استلم البنك مبلغ 26.2 مليار ريال سعودي في إطار برامج الدعم المختلفة للبنك المركزي السعودي. لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع المستلمة بموجب المنح الحكومية وبرامج دعم البنك المركزي السعودي أمر مراجعة رئيسي وذلك: 1. لأن هذه الودائع تمثل أحداثًا هامة ومعاملات جوهرية تمت خلال السنة وبالتالي تطلبت اهتمامًا كبيرًا من قبل المراجعين، و 2. لأن إثبات وقياس المنحة الحكومية تطلب من الإدارة إجراء أحكام جوهرية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: ■ تحديد معدل الخصم الملائم الذي يتم استخدامه لاحتساب دخل المنحة على الوديعة، و ■ تحديد الغرض من كل وديعة على حدة وذلك لتحديد توقيت إثبات المنحة ذات الصلة. انظر السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (ز) حول القوائم المالية الموحدة بشأن المحاسبة عن المنح الحكومية، والإيضاح 2 (د) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بإثبات المنح الحكومية، والإيضاح (38) الذي يتضمن الإفصاح عن برامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنحة الحكومية المستلمة من البنك المركزي السعودي خلال السنة. **أتعاب الخدمات البنكية** تقوم المجموعة باحتساب وإثبات أتعاب إدارية مقدماً على القروض الممنوحة للعملاء. تعد كافة هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من عملية إنشاء الأداة المالية ولذلك يجب أخذ كافة هذه الأتعاب بعين الاعتبار عند إجراء تسوية على العائد الفعلي، ويجب إثبات التسوية ضمن دخل العمولات الخاصة. ومع ذلك، نظراً لضخامة حجم المعاملات التي في معظمها بأتعاب غير جوهرية، قامت الإدارة سابقًا باستخدام بعض الافتراضات والأحكام بشأن إثبات كافة هذه الأتعاب المسجلة ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي" خلال السنة، قامت الإدارة بإجراء تغييرات على الإجراءات الخاصة بالمعاملات المستقبلية وذلك لتأجيل هذه الأتعاب على كافة المعاملات وإثباتها كتعديل إما على أساس العائد الفعلي أو القسط الثابت. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن استخدام الإدارة للافتراضات والأحكام قد يؤدي إلى إظهار ربحية المجموعة بأكبر/أقل من قيمتها بصورة جوهرية. انظر إيضاح 3 (ح) حول القوائم المالية الموحدة بشأن السياسات المحاسبية المتعلقة دخل العمولات الخاصة، وإيضاح 2 (د) (5) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بدخل الأتعاب.	لقد حصلنا على تفاصيل مبالغ الودائع التي استلمتها المجموعة خلال السنة. قمنا بتقويم مدى معقولية معدل الخصم المعني المستخدم في احتساب المنحة الحكومية. قمنا باختبار مدى دقة احتساب المنحة الحكومية وتقويم الأسس المتعلقة بتوقيت إثبات المنحة الحكومية الذي يكون إما في نقطة من الزمن أو على مدى الزمن، وبذلك مطابقة المصاريف/التكاليف ذات العلاقة التي تهدف المنحة الحكومية إلى تعويضها. قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالمنحة الحكومية وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 20. لقد قمنا بالإجراءات التالية: ■ قمنا بتقويم الافتراضات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة بشأن إثبات الأتعاب الإدارية المحملة مقدماً على العملاء. ■ حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام الافتراضات والأحكام: ■ قمنا، على أساس العينة، بتتبع بيانات السنوات السابقة والحالية المستخدمة من قبل الإدارة في تقويمها مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة، ■ أخذنا بعين الاعتبار تأثير التغييرات في العمليات على تقويم الإدارة، ■ قمنا بتقويم الأثر على اثبات دخل الأتعاب والعمولات ودخل العمولات الخاصة.

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام 2020

إن مجلس إدارة البنك ("مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام 2020، 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 شكل من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، 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، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعَد جوهرية، 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 وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجه عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساسًا لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف 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 لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، 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 في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية. 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، نقوم بتعديل رأينا. تستند 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 في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقويم 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 عادلا.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

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

كما نقوم 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، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المكلفين بالحوكمة بها، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا في حال أن التبعات السلبية للإبلاغ تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة في حال الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
ص.ب 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية

برايس وتر هاوس كوبرز
ص.ب 8282
الرياض 11482
المملكة العربية السعودية

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم 437

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم 447

12 رجب 1442هـ
(24 فبراير 2021)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

	إيضاح	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4	41,954,124	29,189,487
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5	13,624,476	4,734,888
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	6	1,558,957	608,847
– استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	7 (أ)	1,101,133	1,038,918
– استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي	7 (أ)	33,290,075	32,141,544
– استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	7 (أ)	22,058,598	20,180,953
استثمارات، صافي	7	56,449,806	53,361,415
قروض وسلف، صافي	8	191,346,635	173,981,999
استثمارات في شركات زميلة	9	699,151	702,882
عقارات أخرى		324,054	233,057
ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي	10	2,427,811	2,201,925
موجودات أخرى	11	1,702,893	774,378
إجمالي الموجودات		**310,087,907**	**265,788,878**
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12	41,788,903	13,124,480
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	6	1,640,934	649,226
ودائع العملاء	13	203,039,336	194,517,899
سندات دين مصدره	14	5,684,008	4,003,029
مطلوبات أخرى	15	13,579,628	12,922,782
إجمالي المطلوبات		**265,732,809**	**225,217,416**
حقوق المساهمين			
رأس المال	16	30,000,000	30,000,000
احتياطي نظامي	17	7,680,879	6,502,130
احتياطيات أخرى		1,745,649	1,027,108
أرباح مبقاه		4,928,570	1,392,224
أرباح مقترح توزيعها	26	0	1,650,000
إجمالي حقوق المساهمين		**44,355,098**	**40,571,462**
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		**310,087,907**	**265,788,878**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

	إيضاح	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
دخل العمولات الخاصة	20	9,813,394	10,371,426
مصاريف العمولات الخاصة	20	1,599,789	2,534,411
صافي دخل العمولات الخاصة		**8,213,605**	**7,837,015**
دخل الأتعاب والعمولات	21	2,710,220	2,880,929
مصاريف الأتعاب والعمولات	21	836,665	850,184
دخل الأتعاب والعمولات، صافي		**1,873,555**	**2,030,745**
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		412,614	342,658
دخل متاجرة، صافي		218,297	132,806
توزيعات أرباح		102,518	102,866
مكاسب بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي	22	305,068	255,486
دخل العمليات الأخرى	23	79,464	15,487
إجمالي دخل العمليات، صافي		**11,205,121**	**10,717,063**
رواتب الموظفين وما في حكمها	24	1,939,428	1,879,017
إيجارات ومصاريف مباني		177,716	200,189
استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام	10	488,344	438,976
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		974,969	1,035,685
مصاريف العمليات الأخرى		54,100	120,207
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض		**3,634,557**	**3,674,074**
مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	8 (ف)	2,061,743	1,012,284
(عكس) مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		44,192	(48,028)
إجمالي مصاريف العمليات، صافي		**5,740,492**	**4,638,330**
صافي دخل العمليات		5,464,629	6,078,733
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي		19,368	153,333
دخل السنة قبل الزكاة		**5,483,997**	**6,232,066**
الزكاة للسنة	26	769,000	630,000
صافي دخل السنة		**4,714,997**	**5,602,066**
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)	25	**1.57**	**1.87**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

	إيضاح	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
صافي دخل السنة		4,714,997	5,602,066
الدخل الشامل الآخر:			
(أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
– أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
– صافي التغير في القيمة العادلة	18	656,713	1,105,992
– صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	18	(131,379)	(235,604)
– صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين	18	42,541	(17,276)
– صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية		3,401	–
(ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
– خسائر اكتوارية عن خطط المنافع المحددة	27 (ب)	(60,134)	(149,515)
– صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	18	207,497	251,583
الدخل الشامل الآخر للسنة		**718,639**	**955,180**
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**5,433,636**	**6,557,246**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	الإحتياطي النظامي (بآلاف الريالات السعودية)	الإحتياطات الأخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الأرباح المبقاة (بآلاف الريالات السعودية)	الأرباح المقترح توزيعها (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
31 ديسمبر 2020م						
الرصيد في بداية السنة	30,000,000	6,502,130	1,027,108	1,392,224	1,650,000	40,571,462
إجمالي الدخل الشامل						
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:						
– أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	207,497	–	–	207,497
– أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	656,713	–	–	656,713
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	(131,379)	–	–	(131,379)
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	42,541	–	–	42,541
خسائر اكتوارية [إيضاح 27 (ب)]	–	–	(60,134)	–	–	(60,134)
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	–	–	3,401	–	–	3,401
صافي دخل السنة	–	–	–	4,714,997	–	4,714,997
إجمالي الدخل الشامل	–	–	718,639	4,714,997	–	5,433,636
بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح 7 (ب)]	–	–	(98)	98	–	–
توزيعات أرباح نهائية – 2019م (إيضاح 26)	–	–	–	–	(1,650,000)	(1,650,000)
محول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح 17)	–	1,178,749	–	(1,178,749)	–	–
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	7,680,879	1,745,649	4,928,570	–	44,355,098
31 ديسمبر 2019م						
الرصيد في بداية السنة	30,000,000	5,101,613	58,047	414,556	1,200,000	36,774,216
إجمالي الدخل الشامل						
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:						
– أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	251,583	–	–	251,583
– أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	1,105,992	–	–	1,105,992
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	(235,604)	–	–	(235,604)
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	(17,276)	–	–	(17,276)
خسائر اكتوارية [إيضاح 27 (ب)]	–	–	(149,515)	–	–	(149,515)
صافي دخل السنة	–	–	–	5,602,066	–	5,602,066
إجمالي الدخل الشامل	–	–	955,180	5,602,066	–	6,557,246
بيع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح 7 (ب)]	–	–	13,881	(13,881)	–	–
توزيعات أرباح نهائية – 2018م	–	–	–	–	(1,200,000)	(1,200,000)
توزيعات أرباح مرحلية – 2019م (إيضاح 26)	–	–	–	(1,560,000)	–	(1,560,000)
محول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح 17)	–	1,400,517	–	(1,400,517)	–	–
توزيعات أرباح مقترحة نهائية – 2019م (إيضاح 26)	–	–	–	(1,650,000)	1,650,000	–
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	6,502,130	1,027,108	1,392,224	1,650,000	40,571,462

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

	إيضاح	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
الأنشطة التشغيلية			
دخل السنة قبل الزكاة		**5,483,997**	**6,232,066**
التعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:			
إطفاء العلاوة والخصم على الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي		(89,884)	(112,349)
مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي	22	(305,068)	(255,486)
مكاسب (خسائر) استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي		(30,251)	(21,569)
توزيعات أرباح		(102,518)	(102,866)
استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام	10	488,344	438,976
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي		(19,368)	(153,333)
مخصص (عكس) الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		44,192	(48,028)
مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	8 (ف)	2,061,743	1,012,284
		7,531,187	**6,989,695**
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي		(782,994)	(1,038,289)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		616,000	494,645
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات		(950,110)	(322,222)
القيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل		(43,706)	(619,607)
قروض وسلف، صافي		(19,351,710)	(23,927,290)
عقارات أخرى		(90,997)	(5,652)
موجودات أخرى		(908,685)	(102,298)
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		28,664,423	4,543,966
القيمة العادلة السلبية للمشتقات		991,708	374,956
ودائع العملاء		8,521,437	24,695,743
مطلوبات أخرى		624,921	2,008,446
		24,821,474	**13,092,093**
زكاة مدفوعة		(1,117,728)	(905,404)
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		23,703,746	12,186,689
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		59,737,569	61,539,244
شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(61,496,377)	(64,609,430)
شراء ممتلكات ومعدات، صافي		(478,927)	(333,802)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		**(2,237,735)**	**(3,403,988)**
الأنشطة التمويلية			
سداد سندات دين مصدرة، صافي	14	1,680,979	(755)
توزيعات أرباح مدفوعة		(1,654,811)	(2,757,618)
صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية		**26,168**	**(2,758,373)**
صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية		21,492,179	6,024,328
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		23,473,417	17,449,089
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	28	**44,965,596**	**23,473,417**
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		9,513,410	10,372,322
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		1,714,624	2,433,950
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		736,232	1,121,971
إعادة تصنيف الاستثمارات المقتناة للمتاجرة	6	–	–
موجودات حق الاستخدام		842,940	607,637
التزامات عقود إيجار متعلقة بحق الاستخدام		543,855	401,563

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبد الله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

طارق عبد الرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

1. عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأول 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 341 فرعاً مرخصاً (2019م: 341 فرعاً مرخصاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلياً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2020م 6,147 موظفاً (2019: 5,955 موظفاً). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

واحة غرناطة – برج A1
الرياض – حي الشهداء
ص ب 22622
الرياض 11416
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية غير تقليدية يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

إن القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المملوكة بالكامل، ويشار إلى البنك وشركاته التابعة بـ "المجموعة": (أ) شركة الرياض المالية (تتولى القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية)؛ (ب) شركة إثراء الرياض العقارية (والغرض منها الاحتفاظ وادارة وبيع وشراء الأصول العقارية للملاك أو للغير وذلك لغرض التمويل)؛ (ج) شركة الرياض لوكالة التأمين (تعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى)؛ (د) شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميتد والمؤسسة في جزيرة مان؛ (هـ) شركة الرياض للأسواق المالية والمرخصة في جزر كايمان – دولة تحظى بصلاحية المقاصة وإعلان إفلاس (وتختص الشركة بتنفيذ معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض).

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وفقاً لـ:

- "المعايير الدولية للتقرير المالي" والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، و
- نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم

قياسها بالتكلفة ولكن مغطاة المخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ البنك في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك.

بشكل عام، تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة من حيث السيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات يتم تقييمها باستمرار وذلك على أساس الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف.

لا تزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من الإصابات وذلك على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقا على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيود على السفر والحظر الشامل والقواعد الصارمة للتباعد الاجتماعي. ومع ذلك، فإن حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") قد نجحت في السيطرة على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الاجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وقد قامت الحكومة بعد ذلك بإنهاء الحظر الشامل وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية للرجوع الى الوضع الطبيعي.

مؤخراً، تم تطوير عدد من لقاحات كوفيد-19 واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة على اللقاح المتاح حاليًا للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى من الناس وسيكون متاحًا بشكل عام خلال عام 2021م. وعلى الرغم من وجود بعض الشكوك حول اللقاح مثل مدة استمرار المناعة، وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا، إلخ؛ فإن نتائج الاختبار أظهرت معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي وتدرك المجموعة حجم التحديات التي فرضها كوفيد-19 على الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي، والتي يمكن لمس الآثار الناتجة عنها لبعض الوقت، كما أن المجموعة تراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى أكثر دقة.

قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية الموحدة بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2020 حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضًا للشكوك التي غالبًا ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وفقًا لذلك، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظرًا لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد يؤثر تأثير هذه الفروق بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للأصول الغير المالية. كما تم إيضاح تأثير جائحة (كوفيد-19) على كل من هذه التقديرات في الإيضاحات ذات الصلة على القوائم المالية الموحدة.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

تتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام الافتراضية ما يلي:

(1) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لجميع فئات الموجودات المالية يتطلب الحكم، على وجه الخصوص، عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وعند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات على عدد من العوامل وإن التغييرات التي تطرأ عليها قد تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عمليات احتساب المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر للدرجات الفردية.
- معيار المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية ، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات ، والتأثير على احتمال التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلُعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة [إيضاح 30.3 (ب)(5)].

(2) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام ما بموجب معاملة عادية نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفقة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام يحدث إما في:

- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسة، يتم في السوق الأكثر نفعاً للموجودات أو المطلوبات.

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

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

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

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

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

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

(3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

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

الشركات ذات الأغراض الخاصة

المجموعة هي طرف في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة، لتسهيل تمويل ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة. يتم تضمين مخاطر التعرض لهذه الشركات في محفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة.

(4) خطط المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي، ويستحق الالتزام على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفق التقييم الإكتواري الدوري. بالنسبة لتفاصيل الافتراضات والتقديرات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 27.

(5) دخل الأتعاب

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على المقترضين، ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي تتكون في الغالب من أتعاب غير هامة، تقوم الإدارة بإجراء بعض الافتراضات والأحكام بشأن إثبات الأتعاب المدرجة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي".

(6) المنح الحكومية:

تقوم المجموعة باستخدام أحكام محددة عند الاعتراف وقياس المنح الحكومية.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة، للمصرفية التقليدية والغير تقليدية، المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

3.1 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، فيما عدا التغيرات المذكورة أدناه.

وبناء على التعديلات على المعايير والتفسيرات المذكورة أدناه، طُبقت السياسات المحاسبية اعتباراً من 1 يناير 2020م، وتحل محل/تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة لها المذكورة في القوائم المالية الموحدة لعام 2019م.

التعديلات على المعايير المطبقة من قبل المجموعة

أصبحت التعديلات الواردة أدناه على المعايير المحاسبية قابلة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020م. وقد قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3: تعريف الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "تجميع الأعمال" أن العمل التجاري كي يعتبر عملاً تجارياً، يجب أن يتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، تتضمن على أقل تقدير مدخلات وآليات موضوعية تساهم معاً بصورة جوهرية في القدرة على توليد مخرجات. كما توضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون إدراج جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتوليد مخرجات. علما انه لا يوجد أي تأثير لهذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، ولكنها قد تؤثر عل الفترات المستقبلية في حال دخول المجموعة في أي عمليات اندماج أعمال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف الأهمية النسبية

توفر التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية النسبية حيث تبين بأن "المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المعقول أن يتم توقع حذف أو تحريف أو حجب للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة معينة ذات تقارير مالية". توضح التعديلات أن الأهمية النسبية تعتمد على طبيعة أو ضخامة المعلومات أو كليهما مع المعلومات الأخرى في صياغة فحوى القوائم المالية. إن تحريف المعلومات يكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون. علما انه لا يوجد أي تأثير لهذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

التعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي

إن الإطار المفاهيمي ليس معياراً ولا تُلغي المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار آخر. يتمثل الغرض من الإطار المفاهيمي في مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير، ومساعدة المُعدِّين على تطوير سياسات محاسبية متسقة في الحالات التي لا يوجد فيها معيار ساري، ومساعدة جميع الجهات على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثر ذلك على المنشآت التي قامت بوضع سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، والتعريفات المحدثة ومعايير إثبات الموجودات والمطلوبات، ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7: إحلال معدل الفائدة المرجعي

يتم حاليا إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية في كافة انحاء العالم. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل ارشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول الى إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة.

المرحلة 1

المرحلة الأولى من للتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاثبات والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 الأدوات المالية: الإفصاحات عن الأمور المتعلقة بمحاسبة تغطية المخاطر. تقدم التعديلات النهائية الصادرة في سبتمبر 2019م، والتي عدلت متطلبات محددة لمحاسبة تغطية المخاطر، إعفاءات من الاثار المحتملة لعدم التأكد الناتج عن هيكلة مؤشر سعر الفائدة. تسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020م وتعتبر إلزامية على كافة علاقات التغطية التي تأثرت مباشرةً بعملية اعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة.

المرحلة 2

تتعلق المرحلة الثانية باستبدال الأسعار المرجعية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م مع السماح بالتطبيق المبكر. وحيث انه تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، سيستكمل البنك تقييمه لتصورات الاثار المحاسبية التي يتوقع مواجهتها أثناء عملية الانتقال من الأسعار المرجعية للأسعار الخالية من المخاطر من أجل تسريع برامجه لتطبيق المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم ويتطلب ذلك من المجموعة التأكد من وجود الحوكمة والسياسات المحاسبية اللازمة. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتعين على المجموعة تقييم وتطبيق التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وعرض المعلومات المطلوبة.

تعمل الإدارة حالياً على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الشامل الخاصة بالمجموعة وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منظمة. يتسم المشروع بالأهمية من حيث الحجم والتعقيد على المنتجات والأنظمة الداخلية والعمليات.

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك في نهاية السنة لأسعار الفائدة المرجعية بين البنوك الهامة التي تخضع للإحلال ولم يتم التحول منها بعد إلى أسعار الفائدة الخالية من المخاطر. ستظل هذه التعرضات قائمة حتى توقف العمل بأسعار الفائدة المرجعية بين البنوك ومن ثم القيام بالتحول في المستقبل، وعلى سبيل المثال، يستبعد الجدول حالات التعرض لأسعار الفائدة المرجعية بين البنوك التي ستنتهي قبل أن يكون التحول مطلوباً.

31 ديسمبر 2020م بملايين الريالات السعودية	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الإسمية للمشتقات
وفقًا لسايبور بالريال السعودي	42,069	–	21,203
وفقًا لليبور بالدولار الأمريكي	9,258	–	25,389
وفقًا لليبور بالجنيه الاسترليني	8	–	–

3.2 السياسات المحاسبية

(أ) تصنيف الموجودات المالية

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

(1) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

(2) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين: يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد - فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. بينما يتم اثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقتناه لغير أغراض المتاجرة وعند الاثبات الأولي لها، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

(3) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الأدوات المشتقة، وأدوات حقوق الملكية المتداولة المقتناه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الاثبات الأولي أن تخصص – بشكل لا رجعة فيه – أي أصل إذا كان يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص – بشكل جوهري – عدم الاتساق المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك.

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

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

تقويم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل فائدة محدد، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بصورة معقولة دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الاثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذاك، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

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

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

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

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

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

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

الإثبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتخصيص موجودات مالية معينة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. قبل 1 يناير 2018م، قامت المجموعة بإثبات أصول معينة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث أن هذه الأصول كانت تدار وتقيم ويتم التقرير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

(ب) تصنيف المطلوبات المالية

يتم في الأصل اثبات كافة ودائع أسواق المال، وودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة، بالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف المعاملات. يتم في الأصل اثبات المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة ويتم تحويل تكاليف المعاملات مباشرة إلى قائمة الدخل. لاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة بالتكلفة المطفأة، بخلاف المطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو في الحالات التي تكون القيم العادلة مغطاة المخاطر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة. يتم إطفاء الخصم أو العلاوة على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتعتبر مصاريف عمولات خاصة.

(ج) إلغاء الاثبات

(1) الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة للتدفقات النقدية من هذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند إلغاء اثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم إلغاء إثباته)، و (1) بين العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم اثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب اثباتها ضمن الربح أو الخسارة.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة ، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، أولا بالإبقاء على ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المالي، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المُحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المُحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

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

(2) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي عند سداد التزاماتها التعاقدية أو الغاؤها أو انتهاء مدتها.

(د) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(1) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً ، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء اثبات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت كمكاسب أو خسائر إلغاء الاثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل، وتحمل في الربح أو الخسارة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سوياً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

(2) المطلوبات المالية

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

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

(هـ) الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين.
- مدينو عقود الإيجار.
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، بإستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص الخسائر لها بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً:

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

تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "الدرجة الأولى".

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً احتماله مرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها).
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منه أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء اثبات الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

- إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء اثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء اثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاثبات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

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

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، بيانات ممكن ملاحظتها كما يلي:

- صعوبة مالية جوهرية يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة هيكلة القرض أوالسلفة من قبل المجموعة وفق شروط معينة.
- احتمال دخول المقترض في الافلاس أو إعادة هيكلة مالية اخرى.
- إختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذا مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة.

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

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة : تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لمكون الارتباط للقرض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه؛ تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص، و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم اثبات مخصص خسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم اثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم اثبات خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان.

(و) الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما التزامات القروض فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً.

يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفأ القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ غير المطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

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

(j) المنحة الحكومية

يقوم البنك بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن البنك سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم اثبات وقياس معدل الربح على الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. ان المنفعة من الوديعة بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق يتم قياسها كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم اثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها.

يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك. وعندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، يسجل البنك فقط المبالغ المستحقة القبض والمستحقة الدفع.

(ح) إثبات الإيرادات/المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم اثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

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

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الاثبات الأولي، ويتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

دخل الأتعاب والعمولات

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

أخرى

يتم اثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية المجموعة لاستلامها. تشمل نتائج أنشطة المتاجرة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة للموجودات والالتزامات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة.

(ط) تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو كحزمة مع خدمات أخرى.

تبين للمجموعة بأن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم، وإدارة الصناديق، وتمويل التجارة، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية، والخدمات المصرفية الأخرى ، يجب أن يتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء. بينما بالنسبة للرسوم المتعلقة بالأداء الذي يتم الوفاء به بمرور الوقت، يقوم البنك بإثبات الإيرادات خلال الفترة الزمنية.

(ي) برنامج ولاء للعملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت/الأميال الجوية المشار إليها هنا باسم "نقاط المكافآت")، والتي تسمح للأعضاء من حملة البطاقات استرداد النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسم تبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء من حملة البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط المكافآت والإفصاح عنها في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد نقاط المكافأة.

يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزامات التعاقدية المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

(ك) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة السنوية، القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

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

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

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

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

صناديق الاستثمار

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

تعتبر المجموعة طرفاً في منشآت ذات غرض خاص، والتي أنشأت أساساً لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة. وقد تبين للمجموعة عدم امكانية توحيد القوائم المالية لهذه المنشآت في قوائمها المالية لعدم توفر السيطرة عليها.

(ل) الاستثمار في الشركات الزميلة

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائدا التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصا الانخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم في الاصل اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتتم المحاسبة عنها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيرا هاما (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية، ولا تعتبر سيطرة ولا مشروعاً مشتركاً. يمثل التأثير الهام المقدرة على المساهمة في اتخاذ القرارات والسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

يتم اثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اثبات حصتها في التغيرات لما بعد الشراء في الدخل الشامل الاخر في الاحتياطيات. تخفض توزيعات الارباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يقيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائدا التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يتم اظهار حصة المجموعة في ارباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

وفقاً للقوائم المالية غير المدققة لشركة آجل للخدمات التمويلية كما في 30 سبتمبر 2020م، بلغ إجمالي الأصول وإجمالي المطلوبات وإجمالي حقوق المساهمين 1,642 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2019: 1,658 مليون ريال سعودي) و777 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2019: 780 مليون ريال سعودي) و865 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2019: 877 مليون ريال سعودي)، على التوالي.

(م) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العمولات الخاصة وخيارات العملات (المكتتبة والمشتراة)، يتم في الاصل اثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ ابرام عقد المشتقات، ويتم إثبات تكلفة العملية في قائمة الدخل الموحدة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق، ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم. وتعتمد معالجة التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها في أي من الفئات التالية:

(1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح عنها ضمن دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

(2) محاسبة تغطية المخاطر

تدرج المجموعة بعض المشتقات كأدوات تغطية المخاطر في علاقات تحوط مؤهلة.

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات المؤكدة غير المغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو إلتزامات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فاعلية عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطى بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم المجموعة مدى فاعلية تغطية المخاطر، وتبعا لذلك يجب تقويم وتحديد مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عند التأكد بأن العملية المتوقع حصولها مسبقاً لن يتم حصولها، أو عند الغاء تصنيفها من قبل المجموعة على هذا النحو. في ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في قائمة الدخل الشامل حتى تحدث العملية المتوقع حدوثها، وفي حال التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

(ن) العملات الأجنبية

تعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفوري المعمول بها في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها. ويتم إدراج مكاسب أو خسائر تحويل أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق المساهمين طبقاً لطبيعة الموجودات المالية المتعلقة.

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

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

(س) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك أو في الحالات التي تعتزم المجموعة فيها تسديد المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آنٍ واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(ع) اتفاقيات البيع والشراء

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

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

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

(ف) العقارات الأخرى

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

وإلحاقاً للإثبات الأولي، يحمل أي تخفيض لاحق إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب اللاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات، شريطة ألا تتجاوز الانخفاض المتراكم كإيرادات مع مكاسب/خسائر الاستبعاد.

(ص) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:

المباني	33 سنة
تحسينات وديكورات المباني	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والتركيبات والمعدات	5 – 20 سنة
أجهزة الكمبيوتر	5 سنوات
برامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة	3 – 5 سنوات
السيارات	4 سنوات

تتم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتدرج الاصلاحات والصيانة الجارية كمصاريف عند تكبدها. كما يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية، وعليه يتم فوراً تخفيض قيمتها إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

(ق) عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستنديه وضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند "مطلوبات أخرى"، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة تجاه أي ضمان إما بقيمة العلاوة غير المطفأة أو بأفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزامات مالية ناتجة عن مصادرة الضمانات. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة في مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان. كما يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل أتعاب وعمولات" على أساس طريقة القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

(ر) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به من قبل المجموعة لمقابلة دعاوى أو التزامات قضائية مقامة ضدها ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام.

(ش) محاسبة عن عقود الإيجار – موجودات حق الاستخدام/التزامات الإيجار

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

موجودات حق الاستخدام

يطبق البنك نموذج التكلفة، ويقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

1. ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
2. معدلة بأي إعادة قياس لالتزامات عقود الايجار لتعديلات الايجار.

التزامات الإيجار

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

1. زيادة القيمة الدفترية لإظهار العمولة على التزامات الايجار،
2. خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الايجار المسددة، و
3. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

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

(ت) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

(ث) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي المجموعة عند انتهاء عملهم بموجب نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية والأنظمة المعمول بها في البلدان الأخرى، ويظهر في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات الأخرى.

(خ) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

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

(ذ) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمار لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. ولا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

(ض) المنتجات المصرفية الغير تقليدية

تقدم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية الغير تقليدية، ويتم اعتمادها بواسطة الهيئة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المرابحة والتورق والإجارة.

(1) المرابحة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة او اصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة الى هامش ربح متفق عليه.

(2) الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيره، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الاصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الاصل المؤجر للمستأجر.

(3) التورق هو شكل من أشكال معاملات المرابحة تقوم المجموعة بموجبها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة فورا ويستخدم متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاص به.

(ظ) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

(غ) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر). تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد بنفس طريقة احتساب الموجودات المشتراة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

4. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
نقدية في الصندوق	5,136,666	4,916,642
وديعة نظامية	10,409,694	9,626,700
اتفاقيات إعادة البيع مع البنك المركزي السعودي	26,323,268	14,628,798
أرصدة أخرى	84,496	17,347
الإجمالي	**41,954,124**	**29,189,487**

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والادخار ولأجل والودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر. الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي لا تعتبر جزءا من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 28).

كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2020م (31 ديسمبر 2019م: 0.202 مليون ريال سعودي). ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة الأولى.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
حسابات جارية	6,250,160	958,966
إيداعات أسواق المال	7,374,316	3,775,922
الإجمالي	**13,624,476**	**4,734,888**

ايداعات راس المال تشمل إيداع بالهامش قدرها 2,326 مليون ريال سعودي (2019: 809 مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه 5.2 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020م (31 ديسمبر 2019م: 0.54 مليون ريال سعودي). ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمرحلة الأولى.

6. المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

(أ) المقايضات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ج) الخيارات

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءاً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. وتراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات الخاصة للفترات المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل.

يمكن أن ينشأ عدم فعالية التحوط من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التحوط، ومنحنيات أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المتحوط عنها وأدوات التحوط، والمشتقات المستخدمة كأدوات تحوط ذات قيمة عادلة غير معدومة في وقت التخصيص، إلخ.

تغطية مخاطر القيمة العادلة

تقوم المجموعة باستخدام مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرضات الناتجة عن مخاطر العمولات الخاصة بسعر ثابت.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل أسعار العمولات الخاصة هذه.

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

2020م (بآلاف الريالات السعودية)	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	3-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
المقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	1,436,648	(1,210,717)	46,191,559	5,085,964	10,848,551	23,274,519	6,982,525	42,700,791
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	118,908	(78,021)	24,759,998	17,863,337	4,687,415	2,209,246	–	26,879,235
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	–	(352,196)	3,253,728	189,196	578,098	2,105,159	381,275	3,253,728
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	3,401	–	925,000	40,317	123,192	654,036	107,455	925,000
الإجمالي	1,558,957	(1,640,934)	75,130,285	23,178,814	16,237,256	28,242,960	7,471,255	73,758,754

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
المقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	513,761	(427,453)	40,316,114	4,471,190	10,044,002	23,593,510	2,207,412	38,646,106
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	95,086	(21,762)	29,886,020	23,969,845	3,575,365	2,340,810	–	27,877,541
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	–	(200,011)	3,169,439	153,075	467,730	2,120,244	428,390	3,169,439
الإجمالي	**608,847**	**(649,226)**	**73,371,573**	**28,594,110**	**14,087,097**	**28,054,564**	**2,635,802**	**69,693,086**

تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 7.24 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 3.68 مليار ريال سعودي).

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات على الموجودات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العمولات. أيضًا، نتيجة لالتزامات مؤكدة بالعملات الأجنبية ، مثل ديونه المصدرة بالعملة الأجنبية ، يتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الصرف والعمولات التي يتم التحوط لها من خلال مقايضات أسعار العمولات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2020م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

2020م (بآلاف الريالات السعودية)	إلى سنة واحدة	سنة – 3 سنوات	3 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلة (موجودات)	8,048	16,095	16,095	5,299
الإجمالي	**8,048**	**16,095**	**16,095**	**5,299**

يعكس الجدول أدناه ملخصا بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة في 31 ديسمبر 2020م و2019م.

2020م (بآلاف الريالات السعودية) وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
استثمارات وقروض بأسعار عمولات خاصة ثابتة	3,792,738	3,440,775	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	–	(352,196)
أوراق نقدية بعمولة عائمة	925,000	925,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	3,401	–

2019م (بآلاف الريالات السعودية) وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
ودائع بأسعار عمولات خاصة ثابتة	3,536,296	3,336,267	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	–	(200,011)

قام البنك، في إطار أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، بإبرام اتفاقية رئيسية وفقًا لتوجيهات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات. بموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بمنتجات المشتقات التي تم شراؤها أو بيعها من قبل المجموعة. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضًا التوقيع على ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المالية المقابلة. يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقدًا كضمان سواء لصالح البنك أو الطرف المقابل المالي.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقًا لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

7. الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي:

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
1. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,101,133	1,038,918
2. استثمارات بالتكلفة المطفأة	33,306,148	32,154,904
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(16,073)	(13,360)
استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي	**33,290,075**	**32,141,544**
3. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
– أدوات دين	18,539,730	17,131,969
– أدوات حقوق ملكية	3,518,868	3,048,984
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	22,058,598	20,180,953
إجمالي الاستثمارات، صافي	**56,449,806**	**53,361,415**

(ب) استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

(بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2020م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2019م	توزيعات أرباح معترف بها خلال 2020م	توزيعات أرباح معترف بها خلال 2019م
أسهم سعودية (مدرجة بتداول)	2,478,120	2,140,816	96,385	93,080
أسهم سعودية أخرى	368,183	371,948	700	–
أسهم أجنبية	672,565	536,220	122	2,616
الإجمالي	**3,518,868**	**3,048,984**	**97,207**	**95,696**

خلال عام 2020م، قامت المجموعة ببيع أسهم سعودية (مدرجة في تداول)، وبقيمة عادلة قدرها 0.06 مليون ريال سعودي (2019م: 324 مليون ريال سعودي)، وتم تحويل مكاسب قدرها 0.098 مليون ريال سعودي (2019م: خسارة قدرها 13.881 مليون ريال سعودي) إلى الأرباح المبقاة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من التعديل للمحفظة وذلك لتعزيز القيمة.

(ج) الاستثمارات حسب نوع السندات:

1. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	محلية		دولية		الإجمالي	
	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
أخرى	1,101,133	1,038,918	–	–	1,101,133	1,038,918
الإجمالي	**1,101,133**	**1,038,918**	**–**	**–**	**1,101,133**	**1,038,918**

2. استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

	محلية		دولية		الإجمالي	
	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
سندات بعمولة ثابتة	24,925,136	22,648,556	935,799	1,332,445	25,860,935	23,981,001
سندات بعمولة متغيرة	7,178,921	7,909,080	250,219	251,463	7,429,140	8,160,543
الإجمالي	**32,104,057**	**30,557,636**	**1,186,018**	**1,583,908**	**33,290,075**	**32,141,544**

3. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

	محلية		دولية		الإجمالي	
	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
سندات بعمولة ثابتة	–	–	18,539,730	16,551,046	18,539,730	16,551,046
سندات بعمولة متغيرة	–	–	–	580,923	–	580,923
أسهم	2,846,303	2,512,764	672,565	536,220	3,518,868	3,048,984
الإجمالي	**2,846,303**	**2,512,764**	**19,212,295**	**17,668,189**	**22,058,598**	**20,180,953**

بلغ مخصص الانخفاض في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر مبلغ 100.4مليون ريال سعودي (2019م: 57.8 مليون ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات أعلاه صكوك قدرها 16.68 مليار ريال سعودي (2019م: 15.14 مليار ريال سعودي).

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، قدرها 2.0مليار ريال سعودي (2019م: 1.8 مليار ريال سعودي).

(د) وفيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الخسارة لأدوات الدين المقتناة بالتكلفة المطفأة:

بلغ مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020م، مبلغ 16.1 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 13.4 مليون ريال سعودي). وتتعلق هذه المخصصات بالمرحلة الأولى.

(هـ) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)			2019م (بآلاف الريالات السعودية)		
	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	22,103,571	22,300,922	44,404,493	18,418,030	22,121,808	40,539,838
سندات بعمولة متغيرة	1,305,957	6,135,428	7,441,385	2,064,940	6,682,095	8,747,035
أسهم	3,064,161	493,928	3,558,089	2,656,262	432,723	3,088,985
أخرى	1,101,133	–	1,101,133	1,038,918	–	1,038,918
إجمالي الاستثمارات	**27,574,822**	**28,930,278**	**56,505,100**	**24,178,150**	**29,236,626**	**53,414,776**
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(9,286)	(46,008)	(55,294)	(6,309)	(47,052)	(53,361)
الاستثمارات، صافي	**27,565,536**	**28,884,270**	**56,449,806**	**24,171,841**	**29,189,574**	**53,361,415**

* تشتمل السندات غير المتداولة، على أذونات خزينة حكومية قدرها 26.7 مليار ريال سعودي (2019م: 24.6 مليار ريال سعودي).

(و) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	31,277,846	29,325,148
شركات	15,604,427	14,845,500
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	9,567,533	9,190,767
الإجمالي	**56,449,806**	**53,361,415**

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 13,125 مليون ريال سعودي (2019م: 11,664 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء [إيضاح 19 (د)]. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 14,195 مليون ريال سعودي (2019م: 12,116 مليون ريال سعودي).

8. القروض والسلف، صافي

(أ) وتشمل ما يلي:

2020م	جاري مدين (بآلاف الريالات السعودية)	بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	قروض شخصية* (بآلاف الريالات السعودية)	قروض تجارية (بآلاف الريالات السعودية)	أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
القروض والسلف العاملة	6,432,126	679,634	63,426,847	121,300,756	389,349	192,228,712
القروض والسلف غير العاملة	327,012	30,482	1,105,749	2,186,669	2,024	3,651,936
إجمالي القروض والسلف	6,759,138	710,116	64,532,596	123,487,425	391,373	195,880,648
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(217,061)	(29,830)	(998,568)	(3,287,425)	(1,129)	(4,534,013)
الإجمالي	6,542,077	680,286	63,534,028	120,200,000	390,244	191,346,635

2019م	جاري مدين (بآلاف الريالات السعودية)	بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	قروض شخصية* (بآلاف الريالات السعودية)	قروض تجارية (بآلاف الريالات السعودية)	أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
القروض والسلف العاملة	6,778,704	798,484	55,951,555	111,157,478	497,510	175,183,731
القروض والسلف غير العاملة	95,536	–	377,950	1,078,062	2,586	1,554,134
إجمالي القروض والسلف	6,874,240	798,484	56,329,505	112,235,540	500,096	176,737,865
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(110,945)	(37,971)	(937,524)	(1,667,204)	(2,222)	(2,755,866)
الإجمالي	**6,763,295**	**760,513**	**55,391,981**	**110,568,336**	**497,874**	**173,981,999**

* تشمل القروض العقارية

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 122.9 مليار ريال سعودي (2019م: 105.9 مليار ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2020م، تتكون إجمالي محفظة المنتجات الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق 85.2 مليار ريال سعودي (2019م: 72.1 مليار ريال سعودي)، والإجارة 21.1 مليار ريال سعودي (2019م: 21.4 مليار ريال سعودي)، والمرابحة 19.4 مليار ريال سعودي (2019م: 13.6 مليار ريال سعودي). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة 3.1 مليار ريال سعودي (2019م: 1.6 مليار ريال سعودي). خلال 2020م، بلغ دخل العمولات الخاصة للمحفظة 5.3 مليار ريال سعودي (2019م: 5.4 مليار ريال سعودي).

(ب) تحليل الحركة في مخصص الخسائر لإجمالي لقروض والسلف:

إجمالي القروض والسلف	Stage 1 (بآلاف الريالات السعودية)	Stage 2 (بآلاف الريالات السعودية)	Stage 3 (بآلاف الريالات السعودية)	Total (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	449,757	509,208	1,796,901	2,755,866
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	122,508	(38,824)	(83,684)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(14,478)	74,053	(59,575)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(6,530)	(287,976)	294,506	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة*	475,124	688,991	614,032	1,778,147
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	1,026,381	945,452	2,562,180	4,534,013

إجمالي القروض والسلف	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	301,461	667,541	1,389,527	2,358,529
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	153,611	(70,327)	(83,284)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(10,480)	60,611	(50,131)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(4,096)	(141,785)	145,881	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة*	9,261	(6,832)	394,908	397,337
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**449,757**	**509,208**	**1,796,901**	**2,755,866**

* تشمل مبالغ مشطوبة محملة مباشرة (القروض الشخصية وبطاقات الائتمان) والمبالغ المشطوبة (القروض التجارية وحسابات جاري مدين وحسابات أخرى).

بطاقات ائتمان	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	8,282	3,511	26,178	37,971
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	5,969	(478)	(5,491)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(408)	4,604	(4,196)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(316)	(1,745)	2,061	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة	(7,769)	(3,297)	2,925	(8,141)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	5,758	2,595	21,477	29,830

بطاقات ائتمان	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	14,012	4,679	25,765	44,456
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	5,134	(597)	(4,537)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(545)	3,400	(2,855)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(412)	(2,240)	2,652	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة	(9,907)	(1,731)	5,153	(6,485)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**8,282**	**3,511**	**26,178**	**37,971**

قروض شخصية*	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	217,994	93,334	626,196	937,524
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	111,770	(35,663)	(76,107)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(2,897)	57,507	(54,610)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(2,338)	(19,237)	21,575	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة	(10,695)	(22,957)	94,696	61,044
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	313,834	72,984	611,750	998,568

قروض شخصية*	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	167,976	259,031	496,776	923,783
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	104,540	(54,644)	(49,896)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(8,624)	55,602	(46,978)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(2,716)	(56,549)	59,265	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة تشمل المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة	(43,182)	(110,106)	167,029	13,741
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**217,994**	**93,334**	**626,196**	**937,524**

* تشمل القروض العقارية

قروض تجارية*	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	223,481	412,363	1,144,527	1,780,371
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	4,769	(2,683)	(2,086)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(11,173)	11,942	(769)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(3,876)	(266,994)	270,870	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	493,588	715,245	1,057,960	2,266,793
مبالغ مشطوبة	–	–	(541,549)	(541,549)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	**706,789**	**869,873**	**1,928,953**	**3,505,615**

قروض تجارية*	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	119,473	403,831	866,986	1,390,290
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	43,937	(15,086)	(28,851)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض	(1,311)	1,609	(298)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(968)	(82,996)	83,964	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	62,350	105,005	999,242	1,166,597
مبالغ مشطوبة	–	–	(776,516)	(776,516)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**223,481**	**412,363**	**1,144,527**	**1,780,371**

* تشمل حسابات جاري مدين وحسابات أخرى

(ج) تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف

إجمالي القروض والسلف	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	168,470,276	4,978,881	3,288,706	176,737,865
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	1,411,286	(1,221,777)	(189,509)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(6,520,500)	6,648,942	(128,442)	
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(874,609)	(1,034,156)	1,908,765	–
صافي التغيرات الأخرى*	14,106,592	5,544,265	33,477	19,684,332
مبالغ مشطوبة	–	–	(541,549)	(541,549)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	**176,593,045**	**14,916,155**	**4,371,448**	**195,880,648**

إجمالي القروض والسلف	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	141,627,696	8,719,746	3,035,917	153,383,359
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,833,972	(2,634,098)	(199,874)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(952,420)	1,059,622	(107,202)	
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(677,679)	(672,433)	1,350,112	–
صافي التغيرات الأخرى*	25,638,707	(1,493,955)	(13,730)	24,131,022
مبالغ مشطوبة	–	–	(776,516)	(776,516)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**168,470,276**	**4,978,882**	**3,288,707**	**176,737,865**

بطاقات ائتمان	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	714,841	51,215	32,428	798,484
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	23,086	(17,444)	(5,642)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(38,517)	44,062	(5,545)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(27,447)	(18,658)	46,105	
صافي التغيرات الأخرى*	(45,848)	(5,656)	(36,864)	(88,368)
مبالغ مشطوبة				
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	626,115	53,519	30,482	710,116

بطاقات ائتمان	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	684,864	59,606	30,933	775,403
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	21,799	(17,728)	(4,071)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(34,304)	38,056	(3,752)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(26,484)	(21,663)	48,147	–
صافي التغيرات الأخرى*	68,966	(7,056)	(38,829)	23,081
مبالغ مشطوبة				
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**714,841**	**51,215**	**32,428**	**798,484**

* تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة والمبالغ المشطوبة وإعادة القياس.

قروض شخصية*	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	53,660,065	1,546,414	1,123,024	56,329,503
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	868,199	(688,891)	(179,308)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(881,820)	1,002,387	(120,567)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(373,975)	(216,452)	590,427	–
صافي التغيرات الأخرى***	8,645,371	(134,451)	(307,827)	8,203,093
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	61,917,840	1,509,007	1,105,749	64,532,596

قروض شخصية*	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	42,580,593	1,744,224	948,197	45,273,014
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	733,672	(633,967)	(99,705)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(704,743)	807,268	(102,525)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(373,626)	(270,550)	644,176	–
صافي التغيرات الأخرى***	11,424,169	(100,560)	(267,118)	11,056,491
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**53,660,065**	**1,546,415**	**1,123,025**	**56,329,505**

قروض تجارية **	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	114,095,370	3,381,252	2,133,254	119,609,876
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	520,001	(515,442)	(4,559)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(5,600,163)	5,602,493	(2,330)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(473,187)	(799,046)	1,272,233	–
صافي التغيرات الأخرى***	5,507,069	5,684,372	378,168	11,569,609
مبالغ مشطوبة	–	–	(541,549)	(541,549)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	**114,049,090**	**13,353,629**	**3,235,217**	**130,637,936**

قروض تجارية **	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	98,362,239	6,915,916	2,056,787	107,334,942
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,078,501	(1,982,403)	(96,098)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(213,373)	214,298	(925)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(277,569)	(380,220)	657,789	–
صافي التغيرات الأخرى***	14,145,572	(1,386,339)	292,217	13,051,450
مبالغ مشطوبة	–	–	(776,516)	(776,516)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**114,095,370**	**3,381,252**	**2,133,254**	**119,609,876**

* تشمل القروض العقارية

** تشمل الجاري مدين وأخرى

*** تشمل القروض الجديدة والمسددة والمبالغ المشطوبة وأي إعادة قياس أخرى.

(د) حركة مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في بداية السنة	2,755,866	2,358,529
المحمل للسنة، صافي	2,319,696	1,173,853
ديون معدومة مشطوبة من المخصص	(541,549)	(776,516)
الرصيد كما في نهاية السنة	**4,534,013**	**2,755,866**

(هـ) يمثل مخصص الانخفاض لخسائر التمويل في قائمة الدخل الموحدة التالي:

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
المحمل خلال السنة، صافي*	2,450,765	1,424,202
مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي	(463,691)	(454,007)
مخصص الانخفاض، صافي	**1,987,074**	**970,195**

* تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة.

(و) فيما يلي تفصيل مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي كما هو مبين في قائمة الدخل الموحدة:

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي	1,987,074	970,195
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	74,669	42,089
الإجمالي	**2,061,743**	**1,012,284**

9. الاستثمارات في شركات زميلة

تتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة حصة المجموعة من الاستثمارات في منشآت تمارس المجموعة عليها تأثيراً جوهرياً. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:

(أ) نسبة 48.46% (2019م: 48.46%) من حقوق الملكية في شركة "آجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وغيره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريع في القطاعات الصناعية و النقل والزراعية والتجارية وغيرها، إلى جانب الايجار التمويلي للأصول الثابتة والمنقولة.

(ب) نسبة 21.4% (2019م: 21.4%) من حقوق الملكية في "رويال اند صن للتأمين التعاوني" (الشرق الاوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، وتقوم هذه الشركة بأنشطة التمويل وإعادة التمويل.

(ج) ونسبة 30.6% (2019م: 30.6%) من حقوق الملكية)بما في ذلك المملوكة بشكل غير مباشر) وتمثيل في مجلس الادارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها في المملكة.

10. الممتلكات والمعدات، صافي

	الأراضي والمباني (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات حق الاستخدام (بآلاف الريالات السعودية)	تحسينات وديكورات المباني (بآلاف الريالات السعودية)	الأثاث والتركيبات والمعدات (بآلاف الريالات السعودية)	أجهزة وبرامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة وسيارات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
التكلفة						
الرصيد كما في1 يناير 2019م	1,447,918	–	936,919	493,629	2,848,534	5,727,000
الإضافات	4,010	687,906	60,734	46,213	218,133	1,016,996
الإستبعادات	–	(80,269)	(1,771)	(5,713)	(1,200)	(88,953)
الرصيد في 31 ديسمبر 2019م	1,451,928	607,637	995,882	534,129	3,065,467	6,655,043
الإضافات	–	353,891	74,450	35,744	331,904	795,989
الإستبعادات	(16,724)	(118,588)	(899)	(3,280)	(102,638)	(242,129)
الرصيد في 31 ديسمبر 2020م	**1,435,204**	**842,940**	**1,069,433**	**566,593**	**3,294,733**	**7,208,903**
الاستهلاك والإطفاء المتراكم						
الرصيد في 1 يناير 2019م	554,659	–	832,716	434,407	2,205,756	4,027,538
المحمل خلال السنة	21,618	135,942	40,750	22,640	218,026	438,976
الإستبعادات	–	(5,106)	(1,771)	(5,321)	(1,198)	(13,396)
الرصيد في 31 ديسمبر 2019م	576,277	130,836	871,695	451,726	2,422,584	4,453,118
المحمل خلال السنة	21,132	181,041	44,827	24,836	216,508	488,344
الإستبعادات	(5,332)	(48,459)	(899)	(3,045)	(102,635)	(160,370)
الرصيد في 31 ديسمبر 2020م	**592,077**	**263,418**	**915,623**	**473,517**	**2,536,457**	**4,781,092**
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد في 1 يناير 2019م	893,259	–	104,203	59,222	642,778	1,699,462
الرصيد في 31 ديسمبر2019م	875,651	476,801	124,187	82,403	642,883	2,201,925
الرصيد في 31 ديسمبر2020م	**843,127**	**579,522**	**153,810**	**93,076**	**758,276**	**2,427,811**

* تمثل الإضافات ضمن موجودات حق الاستخدام في عام 2019 الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 كما في 1 يناير 2019.

تشمل التحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 13.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020م (2019م: 5.5 مليون ريال سعودي). وتشمل الاستبعادات عقود الايجار الملغاة أو المنتهية.

11. الموجودات الأخرى

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
ذمم مدينة	427,104	430,429
أخرى*	1,275,789	343,949
الإجمالي	**1,702,893**	**774,378**

* تشتمل بشكل رئيسي، على مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون متنوعون وبنود خاضعة للمقاصة قدرها 69.6 مليون ريال سعودي (2019م: 77.1 مليون ريال سعودي) وكذلك بنود تحت التسوية نتجت خلال دورة الاعمال العادية قدرها 1,205.8 مليون ريال سعودي (2019م: 263.6 مليون ريال سعودي).

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
حسابات جارية	969,252	851,791
ودائع أسواق المال	40,819,651	12,272,689
الإجمالي	**41,788,903**	**13,124,480**

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 12,971 مليون ريال سعودي (2019م: 10,891 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، استلم البنك ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي مقابل برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 26 مليار ريال سعودي، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال (إيضاح 38).

ايداعات أسواق المال تشمل الإيداع بالهامش قدرها 854 مليون ريال سعودي (2019: 103 مليون ريال سعودي).

13. ودائع العملاء

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
تحت الطلب	116,760,934	93,707,806
ادخار	1,054,476	669,226
لأجل	67,075,543	79,971,122
أخرى	18,148,383	20,169,745
الإجمالي	**203,039,336**	**194,517,899**

تتضمن الودائع لأجل ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة قدرها 25,992 مليون ريال سعودي (2019م: 31,450 مليون ريال سعودي). كما تتضمن الودائع تحت الطلب ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة قدرها 1,927 مليون ريال سعودي (2019: لايوجد). وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة لهذه الودائع لعام 2020م مبلغ 300.6 مليون ريال سعودي (2019م: 801.3 مليون ريال سعودي). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 3,161 مليون ريال سعودي (2019م: 3,099 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
تحت الطلب	14,237,775	3,829,760
ادخار	38,005	13,833
لأجل	21,368,898	18,996,369
أخرى	792,892	499,577
الإجمالي	**36,437,570**	**23,339,539**

14. سندات الدين المصدرة

خلال شهر يونيو 2020م، قامل البنك بسداد سندات الدين الثانوية (صكوك) بقيمة 4 مليار ريال سعودي والصادرة في شهر يونيو 2015م (المستحقة في 2025م). وقد تم ذلك بالتوافق مع خيار السداد المبكر لاسترداد الصكوك بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار وبعد استيفاء الموافقات اللازمة من البنك المركزي السعودي وشروط وأحكام الاتفاقية.

وفي فبراير 2020م، أصدر البنك الشريحة الثانية من الصكوك بسعر ثابت بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.63 مليار ريال سعودي)، بموجب برنامج لإصدار سندات وصكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي وتستحق في 2030م. ان هذه الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل عمولة خاصة بنسبة 3.174% سنويًا، وقابله للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط الاتفاقية.

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد الافتتاحي	4,003,029	4,003,783
بنود التدفقات النقدية		
– إصدار الصكوك	5,627,400	–
– سداد الصكوك	(4,000,000)	–
البنود من غير التدفقات النقدية	53,579	(754)
الرصيد الختامي	**5,684,008**	**4,003,029**

15. المطلوبات الأخرى

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
ذمم دائنة	660,392	822,483
أخرى*	12,919,236	12,100,299
الإجمالي	**13,579,628**	**12,922,782**

* تشمل بشكل رئيسي

أ. مخصص الزكاة والضرائب بمبلغ 2,182 مليون ريال سعودي (2019: 2,531 مليون ريال سعودي)،

ب. مكافأة نهاية الخدمة بمبلغ 1,029 مليون ريال سعودي (2019: 908 مليون ريال سعودي) وفق عمليات تقويم اكتوارية [إيضاح 27 (ب)].

ج. التزامات عقود الإيجار بمبلغ 544 مليون ريال سعودي (2019: 402 مليون ريال سعودي)

د. مكاسب القيمة العادلة المؤجلة على ودائع البنك المركزي السعودي 717 مليون ريال سعودي (2019: لا شيء)

هـ. مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان 285 مليون ريال سعودي (2019: 193 مليون ريال سعودي)

و. احتياطيات المبالغ المشطوبة تبلغ 577 مليون ريال سعودي (2019: 603 مليون ريال سعودي)

والتأمين المستحق، والمصروفات المستحقة، والإيرادات المقبوضة مقدمًا، والبنود قيد الإجراء التي يتم مقاصتها خلال دورة الأعمال العادية.

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم (2019م: 3,000 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم).

17. الاحتياطي النظامي

يقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1,179 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2020م (2019م: 1,401 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

18. الاحتياطيات الأخرى*

2020م	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	419,013	756,029	1,175,042
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	656,713	207,497	864,210
صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(131,379)	–	(131,379)
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	42,541	–	42,541
صافي الاستبعادات خلال السنة	–	(98)	(98)
الرصيد في نهاية السنة	**986,888**	**963,428**	**1,950,316**

2019م	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	(434,099)	490,565	56,466
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,105,992	251,583	1,357,575
صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(235,604)	–	(235,604)
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(17,276)	–	(17,276)
صافي الاستبعادات خلال السنة	–	13,881	13,881
الرصيد في نهاية السنة	**419,013**	**756,029**	**1,175,042**

* لا تشمل التغيرات على تغطية مخاطر القيمة العادلة للتدفقات النقدية وخسائر اكتوارية على خطط المنافع المحددة البالغة 204.667 مليون ريال سعودي (2019م: 147.9 مليون ريال سعودي).

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2020م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص مقابل هذه الدعاوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك إلى أنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

(ب) التعهدات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغت التعهدات الرأسمالية للمجموعة 317.6 مليون ريال سعودي (2019م: 246.4 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع الميكنة، وشراء أجهزة، وبرامج كومبيوتر، وأعمال بناء، وشراء معدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة - والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تقل كثيرا عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(1) فيما يلي تحليلا للاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

2020م	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	3-12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	1 – 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
اعتمادات مستندية	6,057,428	2,919,800	96,089	–	9,073,317
خطابات ضمان*	13,184,559	28,538,617	19,156,195	1,642,957	62,522,328
قبولات	2,039,976	454,981	2,545	–	2,497,502
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	446,174	2,512,482	6,271,726	3,204,807	12,435,189
الإجمالي	**21,728,137**	**34,425,880**	**25,526,555**	**4,847,764**	**86,528,336**

2019م	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	3-12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	1 – 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
اعتمادات مستندية	4,470,577	4,029,551	697,691	–	9,197,819
خطابات ضمان*	15,091,608	27,307,525	18,386,565	761,240	61,546,938
قبولات	1,579,171	810,418	26,736	285	2,416,610
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	2,291,067	1,733,792	5,739,262	2,572,421	12,336,542
الإجمالي	**23,432,423**	**33,881,286**	**24,850,254**	**3,333,946**	**85,497,909**

* وهذا حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التعثر عن السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداولاً بطبيعته.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2020م ما مجموعه 96,300 مليون ريال سعودي (2019م: 92,891 مليون ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليلا تحليل للحركة في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2020م	49,500	14,359	128,926	192,785
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	3,441	(3,365)	(76)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(9,925)	11,425	(1,500)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(79)	(5,733)	5,812	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	4,409	22,488	70,903	97,800
محول إلى احتياطي المبالغ المشطوبة	–	–	(5,201)	(5,201)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	**47,346**	**39,174**	**198,864**	**285,384**

	المرحلة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثانية (بآلاف الريالات السعودية)	المرحلة الثالثة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2019م	32,821	34,827	93,381	161,029
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	16,731	(14,532)	(2,199)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني غير المخفض	(416)	6,888	(6,472)	–
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – الأدوات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض	(37)	(10,013)	10,050	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	401	(2,811)	58,524	56,114
محول إلى احتياطي المبالغ المشطوبة	–	–	(24,358)	(24,358)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	**49,500**	**14,359**	**128,926**	**192,785**

كما في 31 ديسمبر 2020م، بلغ رصيد احتياطيات المبالغ المشطوبة مبلغ 577 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 603 مليون ريال سعودي).

(3) فيما يلي تحليلا للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
شركات	69,692,945	66,605,044
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	16,835,391	18,892,865
الإجمالي	**86,528,336**	**85,497,909**

(د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى العملاء:

	2020م		2019م	
	الموجودات (بآلاف الريالات السعودية)	المطلوبات ذات العلاقة (بآلاف الريالات السعودية)	الموجودات (بآلاف الريالات السعودية)	المطلوبات ذات العلاقة (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاحات 7 (و) و 12]	14,131,936	12,970,864	11,664,135	10,891,186

يتم إجراء هذه المعاملات وفقًا للشروط الطبيعية والعادية للإقراض وأنشطة اقتراض وإقراض السندات.

20. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
دخل العمولات الخاصة على:		
استثمارات – مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	695,722	624,587
– بالتكلفة المطفأة	872,900	999,496
	1,568,622	**1,624,083**
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	140,569	256,777
قروض وسلف [إيضاح 8 (أ)]	8,104,203	8,490,566
الإجمالي	**9,813,394**	**10,371,426**

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
مصاريف العمولات الخاصة على:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	289,376	417,087
ودائع العملاء	1,092,300	1,952,622
سندات دين مصدرة	218,113	164,702
الإجمالي	**1,599,789**	**2,534,411**

21. دخل الاتعاب والعمولات، صافي

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
دخل الأتعاب والعمولات على:		
– وساطة الأسهم وإدارة الصناديق	642,555	460,426
– التمويل التجاري	593,368	599,826
– التسهيلات الائتمانية والاستشارات	684,260	901,583
– منتجات البطاقات المصرفية	621,341	767,946
– الخدمات البنكية الأخرى	168,696	151,148
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	**2,710,220**	**2,880,929**
مصاريف الأتعاب والعمولات على:		
– منتجات البطاقات المصرفية	566,634	615,936
– وساطة الأسهم	117,315	50,169
– الخدمات البنكية الأخرى	152,716	184,079
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	**836,665**	**850,184**
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	**1,873,555**	**2,030,745**

22. مكاسب بيع الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	299,383	243,827
بالتكلفة المطفأة	5,685	11,659
الإجمالي	**305,068**	**255,486**

23. دخل العمليات الأخرى

يشمل دخل العمليات الأخرى لعام 2020م، مبلغ وقدره 66 مليون ريال سعودي عبارة عن عكس مخصص تم التحوط به لمواجهة غرامة القيمة المضافة تتعلق بالمسكن الأول تم إعفاء البنك منها ومكاسب بيع ممتلكات ومعدات وقدرها 0.16 مليون ريال سعودي (2019: 0.19 مليون ريال سعودي) ومكاسب بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية القروض والسلف المستحقة، قدرها 3.55 مليون ريال سعودي (2019م: 4.43 مليون ريال سعودي).

24. رواتب الموظفين وما في حكمها

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م، وطرق السداد:

فئات الموظفين	عدد الموظفين		تعويضات ثابتة		تعويضات متغيرة		إجمالي التعويضات	
	2020م .Nos	2019م .Nos	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)	13	19	30,344	29,549	28,817	10,112	59,161	39,661
موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر	376	344	118,861	104,584	30,566	31,434	149,427	136,018
موظفين يقومون بمهام رقابية	388	411	100,097	91,715	20,107	13,699	120,204	105,414
موظفون بعقود خارجية	615	514	46,181	36,476	–	–	46,181	36,476
موظفون آخرون	4,755	4,667	857,484	794,607	193,273	93,064	1,050,757	887,671
الإجمالي	**6,147**	**5,955**	**1,152,967**	**1,056,931**	**272,763**	**148,309**	**1,425,730**	**1,205,240**
التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*							786,461	822,086
مجموع رواتب الموظفين وما في حكمها طبقاً لقائمة الدخل الموحدة							1,939,428	**1,879,017**

* تشمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، والتقاعد، ومصاريف الانتقال، ومصاريف التوظيف، والتدريب والتطوير وغيرها.

تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات علي المتطلبات الوظيفية، والممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ قرارات تنم عن مخاطر. وتشمل هذه السياسة كبار التنفيذيين وكافة الموظفين في المجموعة، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة ومركزها المالي. وتشتمل هذه التعويضات على تعويضات ثابته ومتغيره. وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والحوافز بالمجموعة. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتتكون من خمسة أعضاء ثلاثة منهم من المجلس (غير تنفيذيين) وأثنين من خارج المجلس. وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة التعويضات والحوافز ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعة من أجلها، والتأكيد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور والمزايا والبدلات الاخرى، أما التعويضات المتغيرة فتشمل حوافز البيع، والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت والحوافز المرتبطة بتقييم الأداء.

لقد اعتمدت المجموعة برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة. وبالنسبة لكبار التنفيذين والموظفون الذين يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر، تستحق التعويضات المتغيره خلال مدة 3 سنوات ويتم ربطها مع مستوى المسئولية والأداء العام للمجموعة والموظف، وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي ويقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة.

25. ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م بقسمة صافي دخل السنة على الاسهم البالغ عددها 3,000 مليون سهم.

26. توزيعات الأرباح والزكاة

بلغت توزيعات الأرباح المرحلية لعام 2019م مبلغ 1,560 مليون ريال سعودي وتم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 1,650 مليون ريال سعودي لعام 2019م. وفي 25 مارس 2020م، صادق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة العادية على توزيع أرباح نهائية للمساهمين عن عام 2019م قدرها 1,650 مليون ريال سعودي، تم توزيعها في 8 أبريل 2020م.

خلال 2018م، توصلت المجموعة إلى اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م، مقابل دفع مبلغ 2,970 مليون ريال سعودي. تتطلب اتفاقية التسوية من المجموعة سداد 20% من الالتزامات الزكوية المتفق عليها خلال عام 2018م وسيتم سداد الالتزامات الزكوية المتبقية على مدى خمس سنوات. قامت المجموعة بتسجيل الزكاة للسنوات السابقة ولغاية نهاية السنة المالية 2017م من خلال الأرباح المبقاة بمبلغ قدره 753.6 مليون ريال سعودي، إضافة إلى مبلغ قدره 440 مليون ريال سعودي والمحمل خلال النصف الأول من عام 2018م واستحق خلال النصف الأول من عام 2018م. ونتيجة لاتفاقية التسوية، وافقت المجموعة على سحب كافة الاعتراضات السابقة المقدمة لدى الجهات المختصة بخصوص الزكاة.

في 14 مارس 2020م، نشرت الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية قواعد لحساب الزكاة على الشركات التي تزاول أنشطة التمويل ("القواعد") والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إصدار القواعد وفقًا للائحة التنفيذية لنظام جباية الزكاة وتسري على الفترات من 1 يناير 2019م. إضافةً إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، وضعت القواعد حدا أدنى لوعاء الزكاة بـ 4 أمثال صافي الدخل، وحداً أعلى ب 8 أمثال صافي الدخل. سيستمر احتساب الزكاة على المساهمين عند 2.5% من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقًا للقواعد.

بناءً على اللوائح الجديدة، قدّر البنك مخصصًا للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م بمبلغ 769 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م: 630 مليون ريال سعودي).

في إطار مبادرات دعم البنك المركزي السعودي المتعلقة بكوفيد-19، حصلت البنوك في المملكة العربية السعودية على ودائع طويلة الأجل بدون عمولة من البنك المركزي السعودي (إيضاح 38). تم تحديد الطبيعة الخاصة لهذه الودائع والغرض منها على أنها أداة للسياسة النقدية من الحكومة السعودية للبنوك في المملكة العربية السعودية. لكن وفقًا للأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية، يتم إدراج كافة الالتزامات طويلة الأجل كمصادر للأموال خاضعة للزكاة عند احتساب مصروف الزكاة. وبالنظر إلى الغرض من هذه الودائع، يجري البنك مناقشات في مراحل متقدمة مع الجهات المختصة لاستبعاد هذه الودائع من نطاق مصادر الأموال الخاضعة للزكاة حتى لا يكون البنك مطالباً بأي مصاريف زكاة إضافية ذات علاقة. لذلك، لم يعتبر البنك هذه الودائع ضمن مصروف الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في قائمة الدخل الموحدة حيث يرى أن دفع هذه الزكاة الإضافية أقل من المُرجح. ولو تم احتساب هذه الودائع في وعاء الزكاة، لارتفع مصروف الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وانخفض صافي دخل السنة بمبلغ 268 مليون ريال سعودي.

27. خطة المنافع المحددة

(أ) وصف عام

تقوم المجموعة بمنح مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير اكتواري خارجي مؤهل وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 19 – منافع الموظفين، وباستخدام "طريقة وحدة الائتمان المتوقعة".

(ب) فيما يلي الحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية له:

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
التزامات المنافع المحددة في بداية السنة	908,058	717,103
تكلفة الخدمة الحالية	85,811	75,366
تكلفة العمولة	27,184	35,389
منافع مدفوعة	(51,813)	(69,315)
خسائر اكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الآخر	60,134	149,515
التزامات منافع محددة في نهاية السنة	**1,029,374**	**908,058**

تم الإفصاح عن التزام مكافأة نهاية الخدمة ضمن بند «مطلوبات أخرى» في قائمة المركز المالي الموحدة.

(ج) المحمل خلال السنة

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
تكلفة الخدمة الحالية	85,811	75,366
تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة	27,184	35,389
	112,995	**110,755**

(د) إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
مكاسب التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة	33,248	2,536
مكاسب اكتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية	–	(16,300)
الخسائر الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية	26,886	163,279
	60,134	**149,515**

(هـ) تتمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2020م و2019م، في الآتي:

	2020م	2019م
معدل الخصم للسنة	%2.19	%2.94
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة	%4.0	%4.5
سن التقاعد الاعتيادي	60 years	60 years

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على أساس المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرات في المنطقة.

(و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2020م و2019م لمعدل الخصم 2.2% (2019م: 2.9%)، ومعدل تزايد الرواتب 4.0% (2019م: 4.5%).

2020م	التأثير على التزامات المنافع المحددة – الزيادة/(النقص)		
	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)
معدل الخصم	%0.50	(51,217)	55,541
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	%0.50	54,263	(50,594)

2019م	التأثير على التزامات المنافع المحددة – الزيادة/(النقص)		
	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)
معدل الخصم	%0.50	(44,512)	48,229
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	%0.50	47,245	(44,076)

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على تغيير افتراض واحد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

28. النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)	31,544,430	19,562,989
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	13,421,166	3,910,428
الإجمالي	**44,965,596**	**23,473,417**

29. القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استنادا إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً الى صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. يتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية والإدارية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع خارجي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع الخارجي والمكتب التمثيلي والوكالة لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة بشكل عام، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيد المعاملات بين قطاعات المجموعة التشغيلية وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا يوجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرية بين القطاعات التشغيلية.

فيما يلي بيان لقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 8:

قطاع مصرفية الأفراد:
ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:
يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع مصرفية الشركات:
يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى.

قطاع الخزانة والاستثمار:
يقدم خدمات أسواق المال وخدمات المتاجرة وخدمات الخزينة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

(أ) فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر، واجمالي دخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين حسب القطاعات التشغيلية:

2020م	قطاع مصرفية الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع مصرفية الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطـاع الخزينة والاستثمار (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي الموجودات	77,494,745	2,369,748	133,403,533	96,819,881	310,087,907
إجمالي المطلوبات	92,921,098	455,333	149,572,764	22,783,614	265,732,809
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	3,744,544	766,802	4,301,581	2,392,194	11,205,121
– ايرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	125,905	183,202	(397,308)	88,201	–
– صافي دخل العمولات الخاصة	3,564,197	190,773	3,202,907	1,255,728	8,213,605
– دخل اتعاب وعمولات، صافي	198,118	544,069	1,102,173	29,195	1,873,555
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	2,463,384	222,909	2,873,623	180,576	5,740,492
– إستهلاك الممتلكات والمعدات	378,948	25,317	71,581	12,498	488,344
– مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	32,644	–	2,024,627	4,472	2,061,743
– مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	–	–	–	44,192	44,192
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	–	–	–	19,368	19,368
دخل السنة قبل الزكاة	1,281,160	543,893	1,427,958	2,230,986	5,483,997

2019م	قطاع مصرفية الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع مصرفية الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطـاع الخزينة والاستثمار (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي الموجودات	69,754,328	1,573,917	123,120,036	71,340,597	265,788,878
إجمالي المطلوبات	83,484,858	427,807	124,794,003	16,510,748	225,217,416
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	3,719,535	588,570	4,239,006	2,169,952	10,717,063
– ايرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	615,836	141,159	(770,060)	13,065	–
– صافي دخل العمولات الخاصة	3,315,664	141,802	3,045,118	1,334,431	7,837,015
– دخل اتعاب وعمولات، صافي	424,008	411,976	1,182,277	12,484	2,030,745
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	2,346,799	218,670	2,002,278	70,583	4,638,330
– إستهلاك الممتلكات والمعدات	343,702	18,341	66,041	10,892	438,976
– مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	(86,424)	–	1,103,303	(4,595)	1,012,284
– مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	–	–	–	(48,028)	(48,028)
الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي	–	–	–	153,333	153,333
دخل السنة قبل الزكاة	1,372,736	369,900	2,236,728	2,252,702	6,232,066

(ب) فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان التي تعترض لها المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:

2020م	قطاع مصرفية الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع مصرفية الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة والاستثمار (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	75,307,873	1,202,563	132,922,705	93,684,882	303,118,023
التعهدات والالتزامات المحتملة	–	–	55,018,201	–	55,018,201
المشتقات	–	–	–	3,194,647	3,194,647

2019م	قطاع مصرفية الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع مصرفية الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة والاستثمار (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	67,750,077	466,936	122,763,558	68,621,459	259,602,030
التعهدات والالتزامات المحتملة	–	–	54,875,398	–	54,875,398
المشتقات	–	–	–	2,560,041	2,560,041

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، والاستثمارات في الشركات الزميلة، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى. تم ادراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات. وفقا للطريقة الموصى بها من قبل البنك المركزي السعودي في مخاطر الائتمان.

30. إدارة المخاطر المالية

30.1 مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض للمنتجات البنكية التقليدية والغير تقليدية التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. تقوم المجموعة باستخدام أنظمة تصنيف ائتماني داخلي لتقويم الموقف الائتماني للأطراف الأخرى. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. تنشأ خسائر الائتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الائتماني الملائم للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، وعدم وجود المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال سياسيات وإجراءات مراجعة طلبات الائتمان ومراقبتها للتعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث تمكن من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمه لها. كما يتم مراقبة التعرضات الفعلية التي يتم التعرض لها يومياً، بالإضافة لمراقبة حدود الإئتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحيانا في بعض الحالات بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى المخاطر التي يمكن ان تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة بها.

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن التوزيع غير المتكافئ لأطراف أخرى في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاعات أعمال أو مناطق جغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الائتمانية من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل الى: (أ) الاقتراض الفردي (التركز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/القطاع الاقتصادي (تركز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركز الإقليمي). ويشير التركز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركز.

وتقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، كما تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض في القروض والسلف ذات العلاقة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر وتطلب ضمانات إضافية طبقا للاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وانظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات في الإيضاح (30.3 (أ)). تمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالبا، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح ((و) 7)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (8). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19). ان الحد الاقصى لمخاطر الائتمان، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها في نهاية الفترة المالية مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان من قبل القطاعات التشغيلية في الإيضاح [29 (ب)]. كما يتضمن الإيضاح (35) عن الموجودات المرجحة المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تم احتسابها وفقا لأطر عمل بازل 3.

30.2 التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

2020م	المملكة العربية السعودية (بآلاف الريالات السعودية)	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط (بآلاف الريالات السعودية)	أوروبا (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	41,954,114	–	10
نقدية بالصندوق	5,136,656	–	10
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	36,817,458	–	–
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,240,734	937,028	3,436,046
حسابات جارية	442,765	88,387	1,048,223
ايداعات اسواق المال	2,797,969	848,641	2,387,823
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	1,294,955	21,266	228,920
استثمارات، صافي	36,051,493	1,609,163	3,813,444
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,101,133	–	–
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,846,303	1,094,040	3,813,444
مقتناة بالتكلفة المطفأة	32,104,057	515,123	–
استثمارات في شركات زميلة	494,175	204,976	–
قروض وسلف، صافي	186,541,097	4,319,187	486,351
حساب جاري مدين	6,542,077	–	–
بطاقات ائتمان	680,286	–	–
قروض شخصية	63,534,028	–	–
قروض تجارية	115,394,462	4,319,187	486,351
أخرى	390,244	–	–
موجودات اخرى	1,702,893	–	–
مدينون وأخرى	1,702,893	–	–
الإجمالي	**271,279,461**	**7,091,620**	**7,964,771**
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,235,971	5,709,707	10,037,751
حسابات جارية	10,127	364,418	451,602
ودائع أسواق المال	25,225,844	5,345,289	9,586,149
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	412,353	26,760	965,665
ودائع العملاء	200,434,165	–	2,605,171
تحت الطلب	116,696,291	–	64,643
ادخار	1,054,476	–	–
لأجل	64,535,015	–	2,540,528
أخرى	18,148,383	–	–
سندات دين مصدرة	5,684,008	–	–
مطلوبات أخرى	13,552,665	–	19,371
دائنون وأخرى	13,552,665	–	19,371
الإجمالي	**245,319,162**	**5,736,467**	**13,627,958**
التعهدات والالتزامات المحتملة	57,575,386	3,580,002	11,456,635
اعتمادات مستندية	8,802,138	246,572	231
ضمانات	37,942,185	2,769,660	11,455,709
قبولات	2,486,843	6,881	695
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	8,344,220	556,889	–
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة الموصي بها من قبل البنك المركزي السعودي)			
المشتقات	1,716,502	184,296	1,040,861
المقتناة لأغراض المتاجرة	1,716,502	160,546	865,068
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	153,293
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	–	23,750	22,500
التعهدات والالتزامات المحتملة	36,392,040	2,259,029	7,680,345
اعتمادات مستندية	4,385,201	122,841	115
ضمانات	25,435,207	1,856,690	7,679,535
قبولات	2,486,844	6,881	695
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	4,084,788	272,617	–

	أمريكا الشمالية (بآلاف الريالات السعودية)	أمريكا اللاتينية (بآلاف الريالات السعودية)	جنوب شرق آسيا (بآلاف الريالات السعودية)	دول أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
	–	–	–	–	41,954,124
	–	–	–	–	5,136,666
	–	–	–	–	36,817,458
	4,851,790	–	41,475	1,117,403	13,624,476
	4,563,960	–	39,947	66,878	6,250,160
	287,830	–	1,528	1,050,525	7,374,316
	13,789	–	–	27	1,558,957
	9,738,278	436,307	1,616,555	3,184,566	56,449,806
	–				1,101,133
	9,738,278	436,307	1,616,555	2,513,671	22,058,598
	–	–	–	670,895	33,290,075
	–	–	–	–	699,151
	–	–	–	–	191,346,635
	–	–	–	–	6,542,077
	–	–	–	–	680,286
	–	–	–	–	63,534,028
	–	–	–	–	120,200,000
	–	–	–	–	390,244
	–	–	–	–	1,702,893
	–	–	–	–	1,702,893
	14,603,857	**436,307**	**1,658,030**	**4,301,996**	**307,336,042**
	321,519	–	20,127	463,828	41,788,903
	83,057	–	10,472	49,576	969,252
	238,462	–	9,655	414,252	40,819,651
	236,130	–	–	26	1,640,934
	–	–	–	–	203,039,336
	–	–	–		116,760,934
	–	–	–	–	1,054,476
		–	–	–	67,075,543
	–	–	–	–	18,148,383
	–	–	–	–	5,684,008
	7,508	–	84	–	13,579,628
	7,508	–	84	–	13,579,628
	565,157	**–**	**20,211**	**463,854**	**265,732,809**
	10,626,956	–	3,122,792	166,565	86,528,336
	16,878	–	2,354	5,144	9,073,317
	7,094,433	–	3,120,438	139,903	62,522,328
	–	–	–	3,083	2,497,502
	3,515,645	–	–	18,435	12,435,189
	248,861	–	–	4,127	3,194,647
	248,861	–	–	4,127	2,995,104
	–	–	–	–	153,293
	–		–	–	46,250
	6,485,317	–	2,093,013	108,457	55,018,201
	8,409	–	1,173	2,563	4,520,302
	4,755,877	–	2,091,840	93,786	41,912,935
	–	–	–	3,083	2,497,503
	1,721,031	–	–	9,025	6,087,461

2019م	المملكة العربية السعودية (بآلاف الريالات السعودية)	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط (بآلاف الريالات السعودية)	أوروبا (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	29,189,473	–	14
نقدية بالصندوق	4,916,628	–	14
ارصدة لدى البنك المركزي السعودي	24,272,845	–	–
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,028,239	1,040,121	1,076,209
حسابات جارية	150,836	118,901	98,910
ايداعات اسواق المال	1,877,403	921,220	977,299
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	376,643	19,417	207,418
استثمارات، صافي	34,109,319	2,088,402	4,543,109
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,038,918	–	–
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,512,765	915,684	4,543,109
مقتناة بالتكلفة المطفأة	30,557,636	1,172,718	–
استثمارات في شركات زميلة	502,655	200,227	–
قروض وسلف بالصافي	169,354,108	4,289,854	68,841
حساب جاري مدين	6,763,295	–	–
بطاقات ائتمان	760,513	–	–
قروض شخصية	55,391,981	–	–
قروض تجارية	105,940,445	4,289,854	68,841
أخرى	497,874	–	–
موجودات اخرى	774,378	–	–
مدينون واخرى	774,378	–	–
الإجمالي	**236,334,815**	**7,638,021**	**5,895,591**
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	24,685	3,271,775	9,016,995
حسابات جارية	23,491	280,932	458,484
ودائع أسواق المال	1,194	2,990,843	8,558,511
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	106,063	19,067	446,963
ودائع العملاء	193,530,568	–	987,331
تحت الطلب	93,389,475	–	318,331
ادخار	669,226	–	–
لأجل	79,302,122	–	669,000
أخرى	20,169,745	–	–
سندات دين مصدرة	4,003,029	–	–
مطلوبات أخرى	12,893,204	–	20,006
دائنون واخرى	12,893,204	–	20,006
الإجمالي	**210,557,549**	**3,290,842**	**10,471,295**
التعهدات والالتزامات المحتملة	60,471,836	1,709,305	10,001,675
اعتمادات مستنديه	8,710,575	297,199	61,990
خطابات ضمان	41,348,138	652,730	9,938,582
قبولات	2,390,696	16,997	1,039
التزامات لمنح االائتمان غير قابلة للنقض	8,022,427	742,379	64
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة الموصي بها من قبل البنك المركزي السعودي)			
المشتقات	1,200,123	215,488	938,293
المقتناة لأغراض المتاجرة	1,200,123	215,488	768,005
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة	–	–	170,288
التعهدات والالتزامات المحتملة	38,825,666	983,631	6,730,997
اعتمادات مستنديه	4,559,809	155,578	32,451
خطابات ضمان	27,863,947	439,866	6,697,475
قبولات	2,390,696	16,997	1,039
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	4,011,214	371,190	32

	أمريكا الشمالية (بآلاف الريالات السعودية)	أمريكا اللاتينية (بآلاف الريالات السعودية)	جنوب شرق آسيا (بآلاف الريالات السعودية)	دول أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
	–	–	–	–	29,189,487
	–	–	–	–	4,916,642
	–	–	–	–	24,272,845
	499,759	–	6,926	83,634	4,734,888
	499,759	–	6,926	83,634	958,966
	–	–	–	–	3,775,922
	5,139	–	–	230	608,847
	8,893,244	384,582	1,040,100	2,302,659	53,361,415
	–	–	–	–	1,038,918
	8,893,244	384,582	1,040,100	1,891,469	20,180,953
	–	–	–	411,190	32,141,544
	–	–	–	–	702,882
	175,430	–	93,766	–	173,981,999
	–	–	–	–	6,763,295
	–	–	–	–	760,513
	–	–	–	–	55,391,981
	175,430	–	93,766	–	110,568,336
	–	–	–	–	497,874
	–	–	–	–	774,378
	–	–	–	–	774,378
	9,573,572	**384,582**	**1,140,792**	**2,386,523**	**263,353,896**
	273,405	–	44,882	492,738	13,124,480
	39,094	–	7,208	42,582	851,791
	234,311	–	37,674	450,156	12,272,689
	76,923	–	–	210	649,226
	–	–	–	–	194,517,899
	–	–	–	–	93,707,806
	–	–	–	–	669,226
	–	–	–	–	79,971,122
	–	–	–	–	20,169,745
	–	–	–	–	4,003,029
	9,491	–	81	–	12,922,782
	9,491	–	81	–	12,922,782
	359,819	**–**	**44,963**	**492,948**	**225,217,416**
	8,965,345	371	2,048,852	2,300,525	85,497,909
	2,104	371	73,122	52,458	9,197,819
	5,449,647	–	1,973,945	2,183,896	61,546,938
	1,922	–	1,785	4,171	2,416,610
	3,511,672	–	–	60,000	12,336,542
	168,405	–	–	37,732	2,560,041
	168,405	–	–	37,732	2,389,753
	–	–	–	–	170,288
	5,431,302	194	1,370,278	1,533,330	54,875,398
	1,101	194	38,278	27,461	4,814,872
	3,672,443	–	1,330,215	1,471,698	41,475,644
	1,922	–	1,785	4,171	2,416,610
	1,755,836	–	–	30,000	6,168,272

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

	قروض وسلف غير عاملة، صافي		مخصص خسائر الائتمان	
	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
المملكة العربية السعودية				
قروض تجارية*	2,217,328	1,176,184	(1,215,317)	(784,655)
قروض شخصية**	1,136,231	377,950	(633,227)	(226,413)
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط الأخرى				
قروض تجارية*	298,377	–	(223,826)	–
الإجمالي	**3,651,936**	**1,554,134**	**(2,072,370)**	**(1,011,068)**

* تشمل حساب جاري مدين والقروض الأخرى
** تشمل القروض العقارية وبطاقات الائتمان

30.3 تحليل جودة الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الائتمان لمحفظتها وتستخدم التعريفات التالية:

مخاطر منخفضة – مقبولة : موجودات عاملة ذات جودة عالية/جيدة.

تحت المراقبة : موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الائتمان في الماضي القريب، ومن المحتمل أن تخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الائتمان.

دون القياسية : موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان.

مشكوك فيها : موجودات متعثرة (منخفضة القيمة)، لكن لاتزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.

خسارة : موجودات منخفضة جنب لها مخصص بالكامل وهناك توقعات قليلة لاستردادها.

(أ) توضح الجداول التالية المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2020م و2019م. تمثل المبالغ الظاهرة في الجداول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

(1) الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2020م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الدرجة الاستثمارية	49,117,980	–	–	49,117,980
الدرجة الغير استثمارية	1,329,169	–	–	1,329,169
القيمة الدفترية	**50,447,149**	**–**	**–**	**50,447,149**

2019م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الدرجة الاستثمارية	28,498,974	–	–	28,498,974
الدرجة الغير استثمارية	509,501	–	–	509,501
القيمة الدفترية	**29,008,475**	**–**	**–**	**29,008,475**

(2) إجمالي القروض والسلف المقتناه بالتكلفة المطفأة

2020م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر منخفضة – مقبولة	176,593,045	7,428,631	63,318	184,084,994
تحت المراقبة	–	7,487,524	656,194	8,143,718
دون القياسية	–	–	2,227,056	2,227,056
مشكوك فيها	–	–	743,445	743,445
خسارة	–	–	681,435	681,435
القيمة الدفترية	**176,593,045**	**14,916,155**	**4,371,448**	**195,880,648**

2019م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر منخفضة – مقبولة	168,355,686	3,065,353	665,573	172,086,612
تحت المراقبة	114,590	1,913,529	291,497	2,319,616
دون القياسية	–	–	1,357,736	1,357,736
مشكوك فيها	–	–	427,437	427,437
خسارة	–	–	546,464	546,464
القيمة الدفترية	**168,470,276**	**4,978,882**	**3,288,707**	**176,737,865**

(2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

2020م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر منخفضة – مقبولة	626,115	36,441	–	662,556
تحت المراقبة	–	17,078	–	17,078
دون القياسية	–	–	28,215	28,215
مشكوك فيها	–	–	724	724
خسارة	–	–	1,543	1,543
القيمة الدفترية	**626,115**	**53,519**	**30,482**	**710,116**

2019م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر منخفضة – مقبولة	714,841	32,487	–	747,328
تحت المراقبة	–	18,728	–	18,728
دون القياسية	–	–	32,428	32,428
مشكوك فيها	–	–	–	–
خسارة	–	–	–	–
القيمة الدفترية	**714,841**	**51,215**	**32,428**	**798,484**

(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي**

2020م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر منخفضة – مقبولة	61,917,840	1,109,908	–	63,027,748
تحت المراقبة	–	399,099	–	399,099
دون القياسية	–	–	701,616	701,616
مشكوك فيها	–	–	72,686	72,686
خسارة	–	–	331,447	331,447
القيمة الدفترية	**61,917,840**	**1,509,007**	**1,105,749**	**64,532,596**

2019م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر منخفضة – مقبولة	53,660,065	814,201	–	54,474,266
تحت المراقبة	–	732,214	–	732,214
دون القياسية	–	–	745,075	745,075
مشكوك فيها	–	–	198,189	198,189
خسارة	–	–	179,761	179,761
القيمة الدفترية	**53,660,065**	**1,546,415**	**1,123,025**	**56,329,505**

* تشمل القروض العقارية

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي**

2020م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر منخفضة – مقبولة	114,049,090	6,282,282	63,318	120,394,690
تحت المراقبة	–	7,071,347	656,194	7,727,541
دون القياسية	–	–	1,497,225	1,497,225
مشكوك فيها	–	–	670,035	670,035
خسارة	–	–	348,445	348,445
القيمة الدفترية	**114,049,090**	**13,353,629**	**3,235,217**	**130,637,936**

2019م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر منخفضة – مقبولة	113,980,780	2,218,665	665,573	116,865,018
تحت المراقبة	114,590	1,162,587	291,497	1,568,674
دون القياسية	–	–	580,233	580,233
مشكوك فيها	–	–	229,248	229,248
خسارة	–	–	366,703	366,703
القيمة الدفترية	**114,095,370**	**3,381,252**	**2,133,254**	**119,609,876**

** تشمل حسابات جاري مدين وقروض أخرى

(3) الاستثمارات (مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة – أدوات دين)

2020م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر منخفضة – مقبولة	51,555,489	164,278	51,625	51,771,392
تحت المراقبة	–	73,625	–	73,625
دون القياسية	–	–	861	861
مشكوك فيها	–	–	–	–
خسارة	–	–	–	–
القيمة الدفترية	**51,555,489**	**237,903**	**52,486**	**51,845,878**

2019م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر منخفضة - مقبولة	48,646,065	577,601	–	49,223,666
تحت المراقبة	18,070	45,106	31	63,207
دون القياسية	–	–	–	–
مشكوك فيها	–	–	–	–
خسارة	–	–	–	–
القيمة الدفترية	**48,664,135**	**622,707**	**31**	**49,286,873**

يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2020م و2019م.

2020م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر منخفضة - مقبولة	67,599,950	2,232,924	155	69,833,029
تحت المراقبة	–	3,700,226	39,747	3,739,973
دون القياسية	–	–	253,338	253,338
مشكوك فيها	–	–	26,774	26,774
خسارة	–	–	240,033	240,033
القيمة الدفترية	**67,599,950**	**5,933,150**	**560,047**	**74,093,147**

2019م	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر منخفضة – مقبولة	71,543,608	791,185	128,052	72,462,845
تحت المراقبة	6,266	357,718	4,459	368,443
دون القياسية	–	–	81,862	81,862
مشكوك فيها	–	–	1,143	1,143
خسارة	–	–	247,074	247,074
القيمة الدفترية	**71,549,874**	**1,148,903**	**462,590**	**73,161,367**

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على خبرة المجموعة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر على مدى 12 شهر المتبقي للأداه بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمال التعثر على مدى 12 شهر المتبقي للأداه لهذه الفترة من الزمن التي تم تقديرها عند الاثبات الأولي للتعرض (يتم تعديلها بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً).

تقوم المجموعة بتصنيف القروض إلى مرحلة أولى ومرحلة ثانية ومرحلة ثالثة و "مشتراة أو مستحدثة ّذات مستوى ائتماني منخفض". طبقاً لما هو مبين أناه:

المرحلة الأولى : في حالة إثبات القروض لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر. كما تشتمل المرحلة الأولى على التسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة بها تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثانية أو الثالثة.

المرحلة الثانية : عنما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولكن ليس ذي مستوى ائتماني منخفض منذ استحداثه، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشتمل المرحلة الثانية على القرض التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة به تحسناً، أن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة : تعتبر القروض ذات مستوى ائتماني منخفض. تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الموجودات المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى ائتماني منخفض : وتمثل موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الاثبات الأولي لها، تقيد هذه الموجودات بالقيمة العادلة من الاثبات الأولي لها، ويتم اثبات العمولة لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالائتمان. يتم اثبات خسائر الائتمان المتوقعة بقدر التغير اللاحق عليها.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقديرات المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية المقترض وأنشطة أعماله.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض لشركة معينة عند الاثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء – مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجمعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	استخدام الحدود الممنوحة.
السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	أنواع وعدد المنتجات المحتفظ بها على مستوى العميل.	طلبات ومنح الإعفاء من السداد.
التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.		التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال التجارية والمالية والاقتصادية

(1) إنشاء هيكل احكام لاحتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل احكام لاحتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بتعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضًا استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها واجراء تقديرات لاحتمال التعثر المتبقي على مدى العمر للتعرضات والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحاليل عميقة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بالإعفاء من السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات العمولة القياسية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتعرضات المتعلقة بصناعات محددة و/أو مناطق معنية، يمكن أن يشتمل التحليل على أسعار السلع المعنية أو/وأسعار العقارات.

وبناءاً على توصية الخبير الاقتصادي بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصورها لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (أنظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

(2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها إذا ما تمت وفق النماذج الكمية الخاصة بالمجموعة.

وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء لديه، وبناءاً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءاً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة (الإفصاح عن المؤشرات النوعية ذات العلاقة، بما في ذلك مختلف الضوابط المستخدمة بشأن مختلف المحافظ مثل القروض العقارية للأفراد، وبطاقات الائتمان ، والقروض العقارية التجارية...إلخ).

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أبكر تاريخ استحقاق مضى لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل والذي يتجاوز الحد ذا الأهمية. يحدد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات دورية للتأكد من:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- لا تتوافق المعايير مع نقطة الزمن الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة الأولى) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

(3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خضوعه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنة: احتمال التعثر عن السداد الواقعة في تاريخ اعداد القوائم المالية (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة)؛ واحتمال التعثر عن السداد الواقعة المتوقعة بناء على البيانات المتاحة عند الإثبات الأولي (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ «أنشطة الإعفاء من السداد») لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإعفاء من السداد، يتم الإعفاء عن سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حاليًا في حالة تعثر عن السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعثر عن السداد، مع وجود أدلة على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للوفاء وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير العمولة البنكية، وتغيير توقيت دفعات العمولة، وتعديل شروط اتفاقية القرض. تخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة الإعفاء عن السداد. وتقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بإجراء مراجعة دورية لتقارير عن أنشطة الإعفاء عن السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء عن السداد بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخبرة المجموعة السابقة تجاه إجراءات الإعفاء عن السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "الإعفاء عن السداد" مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء عن السداد قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة/متعثر. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك ثابت للوفاء على مدى فترة من الوقت قبل أن يعد التعرض غير منخفض القيمة/غير متعثر أو أن يعتبر احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

(4) تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثراً عن السداد، عندما:

- من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسييل الضمانات (إن وجدت)؛ أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً للوفاء بأي التزام جوهري ائتماني تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.
- وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فإن المجموعة تنظر في المؤشرات التالية:
- نوعية - مثل خرق الاتفاقية.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
- استناداً على بيانات معدة داخلياً أويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات المستخدمة لتقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

(5) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقدير معدلات التعثر عن السداد لقطاع الجملة والاستثمارات والأفراد.

تم حساب تنبؤات العوامل عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أدناه في الجدول. ومع ذلك، هناك أيضًا سيناريو متفائل وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو (الانكماش) المعتدل. تم استخدام الاحتمالية التالية لحدوث السيناريو للوصول إلى تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الأساس – 40%
- معتدل حتى – 15%
- معتدل – 15%
- متوسط – 15%
- حاد – 15%

لغرض إنشاء نماذج الاقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل/متغيرات الاقتصاد الكلي من صندوق النقد الدولي (IMF) ومصادر خارجية أخرى ذات سمعة طيبة، مثل البنك المركزي السعودي (SAMA). في البداية، بدأت المجموعة من 40 متغيرًا اقتصاديًا كليًا لتطوير نماذج الاقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل العلاقات الخطية، والعلاقات الخطية المتعددة، والارتباط التلقائي، والمثلية، والحالة الطبيعية والثبات ، واختارت المجموعة أخيرًا فقط الأفضل المناسب مجموعة من المتغيرات. ثبت إحصائيًا أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة التالية تؤثر على معدل التخلف عن السداد لمخاطر الائتمان للمجموعة.

- أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي)
- إجمالي المدخرات (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
- الناتج المحلي الإجمالي العالمي (%)
- التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)
- الإنفاق الحكومي (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
- الناتج المحلي الإجمالي للفرد (بألاف الريالات السعودية)
- نمو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير السنوي)

الاعتبارات الناتجة عن كوفيد-19:

1. أنواع المتغيرات المستقبلية:
   قامت المجموعة بتحديث توقعات الاقتصاد الكلي المستقبلية الخاصة بها، بما في ذلك الجهد المتعلق بكوفيد-19.
2. افتراضات السيناريوهات:
   كما في 31 ديسمبر 2020، تم تحديث افتراضات السيناريوهات لتعكس الوضع الحالي لكوفيد-19. وشمل ذلك تقييم الدعم من الإجراءات الحكومية، واستجابة الأعمال والعملاء (مثل تأجيل السداد). يتم أخذ ذلك في الاعتبار عند تحديد طول وشدة الانكماش الاقتصادي المتوقع.
3. أوزان الاحتمالات:
   أخذت المجموعة في الاعتبار أوزان الاحتمالات وذلك لتقديم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة. يتم تحديد وزن الاحتمال لكل سيناريو بالأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. يمثل الاعتبار الرئيسي لأوزان الاحتمالات في الفترة الحالية التأثير المستمر لكوفيد-19. بالإضافة إلى توقعات الحالة الأساسية التي تعكس التأثير الاقتصادي السلبي مقارنة بالعام الماضي نتيجة لكوفيد-19، تم تطبيق وزن أكبر على سيناريو الانخفاض في ضوء تقييم المجموعة لمخاطر الانخفاض بينما تم تطبيق وزن أقل على سيناريو زيادة المخاطر.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين متغيرات الاقتصاد الكلي والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة على مدى الـ 10 سنوات السابقة. لحساب تأثير كوفيد-19، تم أخذ التوقعات الخاصة بمتغيرات الاقتصاد الكلي من صندوق النقد الدولي (الاستكمال اللاحق) وتم توفير الصدمات القائمة على الانحراف المعياري، حيث أن التوقعات المتاحة وقت إعداد النماذج لم تتضمن الجهد المرتبط بكوفيد-19، للوصول إلى توقعات خط الأساس. استخدمت المجموعة توقعات خط الأساس المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي، ولأغراض المقارنة، تم أيضًا عرض توقعات الجهد الشديد أدناه:

	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2020م (خط الأساس)			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2020م (الجهد الشديد)		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023
المؤشرات الاقتصادية						
أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي)	45.3	50.4	55.3	31.2	39.9	50.6
إجمالي المدخرات (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)	25.9	29.7	31.6	20.0	23.0	24.5
الناتج المحلي الإجمالي العالمي (%)	3.6	3.6	3.6	2.8	2.9	2.9
التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)	2.0	1.7	1.5	3.1	3.3	3.6
الناتج المحلي الإجمالي للفرد (بألاف الريالات السعودية)	78.4	82.1	86.0	72.1	77.3	83.9
الإنفاق الحكومي (كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي)	36.4	37.9	38.2	28.2	29.4	29.6
نمو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير السنوي)	0.0	2.9	3.7	-0.6	1.7	2.2

المخصصات الإضافية المتعلقة بكوفيد-19:

بالرغم من أن توقعات الاقتصاد الكلي تشمل تأثير الجهد الحالي، تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من المجموعة مراجعة وتحديث بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. ونظرًا لعدم تبلور الموقف الاقتصادي حتى الآن، فإن الإدارة ترى أن بعض الآثار لا يمكن دمجها بالكامل في عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الوقت الحالي. وعليه، فإن تقييم الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة يشمل تحليلاً للقطاعات، والأثر على عملاء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة الخاضعين لبرنامج البنك المركزي السعودي الخاص بتأجيل الأقساط. ومن ثمّ قامت المجموعة بتسجيل مخصصات إضافية قدرها 328 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020. علما بأن المجموعة ستستمر في إعادة تقييم الظروف الاقتصادية كلما توفرت بيانات أكثر موثوقية، وبالتالي تحديد ما إذا كانت هناك حاجة إلى إجراء تعديلات إضافية في خسائر الائتمان المتوقعة في الفترات المالية اللاحقة.

حساسية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والاعتماد على عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين، ينبغي اعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير ضمن نطاق تقديرات الاقتصاد الكلي المحتملة.

ومع ذلك، فإن تأثير كوفيد-19 يقدم قدرًا كبيرًا من عدم اليقين في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص البنك للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك ، من الضروري قياس حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي.

أجرى البنك تحليلاً لحساسية التغيرات في المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر في نقطة من الزمن، وكذلك للتغيرات في أوزان الاحتمالات المستخدمة في حساب المتوسط المرجح لاحتمالات التعثر في نقطة من الزمن. كما ورد سابقًا، تستخدم البنوك نماذج اقتصادية مختلفة لمحافظ مختلفة (قروض واستثمارات الشركات والأفراد) وبالتالي يعكس تحليل الحساسية التغيرات في قيمة متغير (متغيرات) معين وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة (محافظ) معنية. تم تبيان أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة بصورة مستقلة لتحليل الحساسية المذكور أعلاه في الجدول التالي:

حساسية الافتراضات	أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2020 (بألاف الريالات السعودية)
عوامل الاقتصاد الكلي	
انخفاض أسعار النفط بنسبة 5%	64,774
انخفاض أسعار النفط بنسبة 10%	130,616
انكماش الناتج المحلي الإجمالي السعودي بنسبة 1%	10,554
انكماش الناتج المحلي الإجمالي السعودي بنسبة 2%	21,058
انكماش الانفاق الحكومي بنسبة 1%	10,424
انكماش الانفاق الحكومي بنسبة 2%	20,823
انكماش الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 1%	24,531
انكماش الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 2%	55,311
أوزان الاحتمالات	–
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في اتجاه الهبوط	5,058
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في اتجاه الصعود	3,417

(6) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد.
- الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع مقدماً المقدرة.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معاييره مختلف التصورات الاقتصادية، وبالنسبة للقروض العقارية، فإنها تعكس التغيرات المحتملة في أسعار العقارات، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي اجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات احصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ التي يحق للمجموعة فيه طلب سداد سلفة مقدماً أو إنهاء إلتزام القرض أو الضمان.

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع الأداة/المنتج
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسن
- تاريخ الاثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقترضة

تخضع المجموعة لمراجعة منتظمة للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للمجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

30.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

(أ) أعمار القروض والسلف (ماعدا القروض الغير عاملة)

2020م	بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	قروض شخصية* (بآلاف الريالات السعودية)	قروض تجارية** (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
لغاية 30 يوم	36,368	1,550,452	287,746	1,874,566
من 31 – 90 يوم	20,643	516,539	180,118	717,300
من 91 – 180 يوم	–	–	810	810
أكثر من 180 يوم	–	–	–	–
الإجمالي	**57,011**	**2,066,991**	**468,864**	**2,592,676**

2019م	بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	قروض شخصية* (بآلاف الريالات السعودية)	قروض تجارية** (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
لغاية 30 يوم	48,544	2,168,986	1,267,010	3,484,540
من 31 – 90 يوم	22,737	769,237	462,993	1,254,967
من 91 – 180 يوم	16,934	290,882	190,919	498,735
أكثر من 180 يوم	–	–	522,903	522,903
الإجمالي	**88,215**	**3,229,105**	**2,443,825**	**5,761,145**

* تشمل التمويل العقاري الشخصي.
** تشمل جاري مدين والقروض الأخرى.

(ب) فيما يلي تحليل بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

2020م	العاملة (بألاف الريالات السعودية)	غير العاملة (بألاف الريالات السعودية)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان (بألاف الريالات السعودية)	القروض والسلف، صافي (بألاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	474,379	–	(882)	473,497
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	8,811,870	–	(35,808)	8,776,062
زراعه وأسماك	2,399,974	–	(4,238)	2,395,736
تصنيع	23,147,533	444,542	(751,484)	22,840,591
مناجم وتعدين	10,630,575	–	(9,479)	10,621,096
كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية	5,078,019	7,842	(11,710)	5,074,151
بناء وانشاءات	15,868,270	546,974	(305,553)	16,109,691
تجارة	47,413,639	1,338,779	(2,302,426)	46,449,992
نقل واتصالات	5,045,075	581	(6,960)	5,038,696
خدمات	9,236,766	176,987	(75,126)	9,338,627
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	64,106,481	1,136,231	(1,028,398)	64,214,314
أخرى	16,131	–	(1,949)	14,182
الإجمالي	**192,228,712**	**3,651,936**	**(4,534,013)**	**191,346,635**

2019م	العاملة (بألاف الريالات السعودية)	غير العاملة (بألاف الريالات السعودية)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان (بألاف الريالات السعودية)	القروض والسلف، صافي (بألاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	61,521	–	(719)	60,802
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	8,363,041	–	(4,782)	8,358,259
زراعه وأسماك	2,169,818	–	(2,961)	2,166,857
تصنيع	24,506,104	19,929	(337,249)	24,188,784
مناجم وتعدين	7,896,825	–	(3,652)	7,893,173
كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية	3,188,051	500	(818)	3,187,733
بناء وانشاءات	14,721,715	234,096	(163,465)	14,792,346
تجارة	43,386,698	860,464	(1,242,568)	43,004,594
نقل واتصالات	4,748,303	–	(1,967)	4,746,336
خدمات	9,389,690	61,195	(22,189)	9,428,696
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	56,750,039	377,950	(975,495)	56,152,494
أخرى	1,926	–	(1)	1,925
الإجمالي	**175,183,731**	**1,554,134**	**(2,755,866)**	**173,981,999**

(ج) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشتمل هذه الضمانات غالبا على ودائع لأجل، وتحت الطلب و نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وأصول ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها ، وتراقب الإدارة القيم السوقية للضمانات بصفة دورية وتطلب ضمانات إضافية وفقا للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً.

في ما يلي تحليلا للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
قروض جيدة	71,774,596	52,148,593
قروض متأخرة ولكن عاملة	1,825,921	2,586,024
قروض غير عاملة	1,627,891	867,516
الإجمالي	**75,228,408**	**55,602,133**

31. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العمولات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو محفظة غير تجارية/مصرفية. يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة التجارية باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ويتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية أو المصرفية باستخدام مزيج من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر واختبارات الجهد وتحليل الحساسية:

31.1 مخاطر السوق – المحفظة التجارية

وضعت المجموعة حدوداً (لكل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ولمستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. ولإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقويم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءاً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

تعتبر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقديراً للتغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طريقة "التغير – التغير المشترك" لاحتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية بناءاً على البيانات التاريخية (لمدة سنة). يتم تصميم نماذج طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادة لقياس مخاطر السوق في ظل ظروف السوق العادية وبالتالي هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق وتفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

1. فترة احتفاظ لمدة 10 ايام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.
2. فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض إعداد التقارير الداخلية والافصاح.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث – في المتوسط – أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية قد تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح والخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل المجموعة، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتمل حدوثها للنظر فيها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و2019م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. كافة المبالغ بملايين الريالات السعودية:

2020م	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2020م	1.20	2.24	4.65	7.21
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م	2.71	4.95	3.83	9.73
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م	22.89	13.58	5.00	30.69
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2020م	0.67	2.01	2.26	4.69

2019م	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر في31 ديسمبر 2019م	2.24	5.20	2.55	8.10
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019م	6.90	8.78	1.58	13.63
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019م	28.78	24.35	2.63	34.39
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019م	1.11	1.62	0.19	4.98

31.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

(1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في اسعار العمولات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدودا "لصافي دخل العمولات الخاصة المعرض للمخاطر" و "القيمة السوقية المعرضة للمخاطر" والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويوجد حدود للفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الآجلة وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي وعملات رئيسية أخرى. وتراقب المجموعة المراكز يومياً ويستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

ويوضح الجدول التالي أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العمولات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

يمثل الاثر على الدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير اغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2020م و2019م شاملا أثر التغطية المتعلقة بها.

تم احتساب الاثر على حقوق المساهمين وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعموله ثابته بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في 31 ديسمبر 2020م و 2019م والناتجة عن اثر التغييرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة. ويتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر العمليات المصرفية حسب تركزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

2020م العملة	الزيادة في نقاط الاساس	الاثر على صافي دخل العمولات الخاصة	الاثر على حقوق المساهمين				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	+100	611.43	–	–	–	–	–
دولار امريكي	+100	(44.44)	(3.62)	0.08	(126.15)	(533.97)	(663.66)
يورو	+100	0.61	–	–	–	–	–
جنيه إسترليني	+100	(8.41)	–	–	–	–	–
ين ياباني	+100	–	–	–	–	–	–
أخرى	+100	(0.58)	–	–	–	–	–

2020م العملة	الزيادة في نقاط الاساس	الاثر على صافي دخل العمولات الخاصة	الاثر على حقوق المساهمين				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	-100	(621.28)	–	–	–	–	–
دولار امريكي	-100	4.33	3.62	(0.08)	126.15	533.97	663.66
يورو	-100	(0.61)	–	–	–	–	–
جنيه إسترليني	-100	0.32	–	–	–	–	–
ين ياباني	-100	–	–	–	–	–	–
أخرى	-100	0.58	–	–	–	–	–

2019م العملة	الزيادة في نقاط الاساس	الاثر على صافي دخل العمولات الخاصة	الاثر على حقوق المساهمين				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	+100	309.65	–	–	–	–	–
دولار امريكي	+100	(43.08)	(4.59)	(2.25)	(265.61)	(330.53)	(602.98)
يورو	+100	0.13	(0.26)	(2.03)	(4.38)	(3.73)	(10.40)
جنيه إسترليني	+100	(8.24)	–	–	–	–	–
ين ياباني	+100	1.01	–	–	–	–	–
أخرى	+100	(0.60)	–	–	–	–	–

2019م العملة	الزيادة في نقاط الاساس	الاثر على صافي دخل العمولات الخاصة	الاثر على حقوق المساهمين				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	-100	(309.65)	–	–	–	–	–
دولار امريكي	-100	45.89	4.59	2.25	265.61	330.53	602.98
يورو	-100	(0.13)	0.26	2.03	4.38	3.73	10.40
جنيه إسترليني	-100	7.93	–	–	–	–	–
ين ياباني	-100	(0.95)	–	–	–	–	–
أخرى	-100	0.59	–	–	–	–	–

آثار أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة أثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين بالمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق التعاقدي، أيهما يحدث أولاً.

2020م	خلال 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	3-12 شهر (بألاف الريالات السعودية)	1-5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	26,323,268	–	–
نقدية في الصندوق	–	–	–
ارصدة لدى البنك المركزي السعودي	26,323,268	–	–
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12,182,397	–	–
حسابات جارية	4,808,081	–	–
إيداعات اسواق المال	7,374,316	–	–
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	65,405	40,191	697,356
استثمارات، صافي	14,072,590	2,213,910	12,996,519
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	–
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشمل الآخر	51,784	70,086	6,398,233
مقتناة بالتكلفة المطفأة	14,020,806	2,143,824	6,598,286
استثمارات في شركات زميلة	–	–	–
قروض وسلف، صافي	77,974,355	57,921,076	33,848,423
حساب جاري مدين	6,542,077	–	–
بطاقات ائتمان	680,286	–	–
قروض شخصية	4,054,252	12,785,348	25,434,402
قروض تجارية	66,307,496	45,135,728	8,414,021
أخرى	390,244	–	–
عقارات أخرى	–	–	–
ممتلكات ومعدات، صافي	–	–	–
موجودات أخرى	427,104	–	–
مدينون واخرى	427,104	–	–
إجمالي الموجودات	**131,045,119**	**60,175,177**	**47,542,298**
المطلوبات وحقوق المساهمين			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,458,517	15,052,007	18,672,548
حسابات جارية	–	–	–
ودائع اسواق المال	6,458,517	15,052,007	18,672,548
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	65,556	25,877	776,877
ودائع العملاء	73,131,671	5,716,050	3,808,334
تحت الطلب	15,121,449	–	–
ادخار	1,054,476	–	–
لأجل	56,955,746	5,716,050	3,808,334
أخرى	–	–	–
سندات دين مصدرة	–	–	–
مطلوبات أخرى	–	–	–
دائنون وأخرى	–	–	–
حقوق المساهمين	–	–	–
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	**79,655,744**	**20,793,934**	**23,257,759**
مخاطر أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	**51,389,375**	**39,381,243**	**24,284,539**
مخاطر أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	2,308,591	(11,250)	(1,283,772)
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	**53,697,966**	**39,369,993**	**23,000,767**
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	**53,697,966**	**93,067,959**	**116,068,726**

	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	غير مرتبطة بعمولة خاصة (بألاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)
	–	15,630,856	41,954,124
	–	5,136,666	5,136,666
	–	10,494,190	36,817,458
	–	1,442,079	13,624,476
	–	1,442,079	6,250,160
	–	–	7,374,316
	756,005	–	1,558,957
	22,546,786	4,620,001	56,449,806
	–	1,101,133	1,101,133
	12,019,627	3,518,868	22,058,598
	10,527,159	–	33,290,075
	–	699,151	699,151
	21,602,781	–	191,346,635
	–	–	6,542,077
	–	–	680,286
	21,260,026	–	63,534,028
	342,755	–	120,200,000
	–	–	390,244
	–	324,054	324,054
	–	2,427,811	2,427,811
	–	1,275,789	1,702,893
	–	1,275,789	1,702,893
	44,905,572	**26,419,741**	**310,087,907**
	636,579	969,252	41,788,903
	–	969,252	969,252
	636,579	–	40,819,651
	772,624	–	1,640,934
	595,413	119,787,868	203,039,336
	–	101,639,485	116,760,934
	–	–	1,054,476
	595,413	–	67,075,543
	–	18,148,383	18,148,383
	5,684,008	–	5,684,008
	–	13,579,628	13,579,628
	–	13,579,628	13,579,628
	–	44,355,098	44,355,098
	7,688,624	**178,691,846**	**310,087,907**
	37,216,948	**(152,272,105)**	**–**
	(1,013,569)	–	
	36,203,379	**(152,272,105)**	
	152,272,105	**–**	

2019م	خلال 3 أشهر (بألاف الريالات السعودية)	3-12 شهر (بألاف الريالات السعودية)	1-5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	14,628,798	–	–
نقدية في الصندوق	–	–	–
ارصدة لدى البنك المركزي السعودي	14,628,798	–	–
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,625,622	724,843	–
حسابات جارية	574,543	–	–
إيداعات اسواق المال	3,051,079	724,843	–
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	53,607	16,192	366,406
استثمارات، صافي	7,276,051	10,437,818	15,759,844
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	–
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشمل الآخر	627,141	398,823	5,469,978
مقتناة بالتكلفة المطفأة	6,648,910	10,038,995	10,289,866
استثمارات في شركات زميلة	–	–	–
قروض وسلف، صافي	74,544,810	52,393,664	30,897,620
حساب جاري مدين	6,763,295	–	–
بطاقات ائتمان	760,513	–	–
قروض شخصية	4,414,493	11,369,452	24,428,101
قروض تجارية	62,108,635	41,024,212	6,469,519
أخرى	497,874	–	–
عقارات أخرى	–	–	–
ممتلكات ومعدات، صافي	–	–	–
موجودات أخرى	430,429	–	–
مدينون واخرى	430,429	–	–
إجمالي الموجودات	**100,559,317**	**63,572,517**	**47,023,870**
المطلوبات وحقوق المساهمين			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,786,561	7,853,898	–
حسابات جارية	–	–	–
ودائع أسواق المال	3,786,561	7,853,898	–
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	6,724	11,652	340,518
ودائع العملاء	59,917,083	19,349,365	7,407,767
تحت الطلب	6,082,067	–	–
ادخار	669,226	–	–
لأجل	53,165,790	19,349,365	7,407,767
أخرى	–	–	–
سندات دين مصدرة	–	4,003,029	–
مطلوبات أخرى	–	–	–
دائنون وأخرى	–	–	–
حقوق المساهمين	–	–	–
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	**63,710,368**	**31,217,944**	**7,748,285**
مخاطر أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	**36,848,949**	**32,354,573**	**39,275,585**
مخاطر أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	2,437,935	731,504	(1,116,556)
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	**39,286,884**	**33,086,077**	**38,159,029**
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	**39,286,884**	**72,372,961**	**110,531,990**

	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	غير مرتبطة بعمولة خاصة (بألاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)
	–	14,560,689	29,189,487
	–	4,916,642	4,916,642
	–	9,644,047	24,272,845
	–	384,423	4,734,888
	–	384,423	958,966
	–	–	3,775,922
	172,642	–	608,847
	15,799,800	4,087,902	53,361,415
	–	1,038,918	1,038,918
	10,636,027	3,048,984	20,180,953
	5,163,773	–	32,141,544
	–	702,882	702,882
	16,145,905	–	173,981,999
	–	–	6,763,295
	–	–	760,513
	15,179,935	–	55,391,981
	965,970	–	110,568,336
	–	–	497,874
	–	233,057	233,057
	–	2,201,925	2,201,925
	–	343,949	774,378
	–	343,949	774,378
	32,118,347	**22,514,827**	**265,788,878**
	632,230	851,791	13,124,480
	–	851,791	851,791
	632,230	–	12,272,689
	290,332	–	649,226
	48,200	107,795,484	194,517,899
	–	87,625,739	93,707,806
	–	–	669,226
	48,200	–	79,971,122
	–	20,169,745	20,169,745
	–	–	4,003,029
	–	12,922,782	12,922,782
	–	12,922,782	12,922,782
	–	40,571,462	40,571,462
	970,762	**162,141,519**	**265,788,878**
	31,147,585	**(139,626,692)**	**–**
	(2,052,883)	–	
	29,094,702	**(139,626,692)**	
	139,626,692	**–**	

(2) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2020م و2019م على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب تغير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

كما في 31 ديسمبر 2020م (بملايين الريالات السعودية)	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	±1	±7.14
يورو	±1	±0.05
جنية إسترليني	±1	±0.09
ين ياباني	±1	±0.00
عملات الأخرى	±1	±(0.02)

كما في 31 ديسمبر 2019م (بملايين الريالات السعودية)	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	±1	±6.68
يورو	±1	±0.34
جنية إسترليني	±1	±(0.07)
ين ياباني	±1	±0.06
عملات الأخرى	±1	±(0.02)

(3) مخاطر العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات لليله واحده و خلال اليوم و حيث يتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة كما في نهاية السنه بشان العملات الاجنبية التالية:

	2020م مركز دائن (مدين) (بألاف الريالات السعودية)	2019م مركز دائن (مدين) (بألاف الريالات السعودية)
دولار أمريكي	444,276	749,299
ين ياباني	325	351
يورو	683	79
جنية إسترليني	13	(1,466)
أخرى	49,513	55,995

المركز الدائن يقصد به ان الموجودات بعملة اجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة والمركز (المدين) يمثل العكس.

(4) المحفظة المصرفية – مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

ويوضح الجدول التالي الأثر على استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية المحلية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة التغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابته على النحو التالي:

مؤشرات السوق	31 ديسمبر 2020م		31 ديسمبر2019م	
	التغير في قيمة المؤشر %	الاثر (بملايين الريالات السعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	الاثر (بملايين الريالات السعودية)
تداول	+5	107.53	+5	94.70
	+10	215.05	+10	189.41
	-5	(107.53)	-5	(94.70)
	-10	(215.05)	-10	(189.41)

32. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام البنك بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق.

إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2019م: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب، و4% (2019م: 4%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو السندات الحكومية أو سندات الخزينة أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات اعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85% الى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها.

(أ) يشتمل الجدول أدناه على ملخص استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2020م و2019م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. وحيث ان العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول ادناه تمثل تواريخ استحقاق محفظة المطلوبات المالية غير المخصومة.

2020م	خلال 3 شهور (بألاف الريالات السعودية)	3-12 شهر (بألاف الريالات السعودية)	1-5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,453,042	15,079,629	18,739,018	674,430	41,946,119
حسابات جارية	969,252	–	–	–	969,252
ودائع اسواق المال	6,483,790	15,079,629	18,739,018	674,430	40,976,867
ودائع العملاء	191,158,771	6,674,319	4,777,927	686,385	203,297,402
تحت الطلب	116,761,065	–	–	–	116,761,065
ادخار	1,054,480	–	–	–	1,054,480
لآجل	57,022,611	5,766,317	3,906,536	638,010	67,333,474
أخرى	16,320,615	908,002	871,391	48,375	18,148,383
سندات دين مصدرة	100,650	132,125	704,668	6,382,471	7,319,914
أدوات مالية مشتقة (إجمالي الذمم الدائنة المتعاقد عنها)	16,552	17,659	171,210	85,114	290,535
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	**198,729,015**	**21,903,732**	**24,392,823**	**7,828,400**	**252,853,970**

2019م	خلال 3 شهور (بألاف الريالات السعودية)	3-12 شهر (بألاف الريالات السعودية)	1-5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,697,862	7,938,807	66,464	688,355	13,391,488
حسابات جارية	851,791	–	–	–	851,791
ودائع اسواق المال	3,846,071	7,938,807	66,464	688,355	12,539,697
ودائع العملاء	165,744,777	20,959,856	8,346,040	102,404	195,153,077
تحت الطلب	93,707,806	–	–	–	93,707,806
ادخار	669,227	–	–	–	669,227
لآجل	53,451,980	19,630,105	7,475,614	48,600	80,749,920
أخرى	17,915,764	1,329,751	870,426	53,804	20,169,745
سندات دين مصدرة	43,058	122,310	638,237	4,089,842	4,893,447
ادوات مالية مشتقة (إجمالي الذمم الدائنة المتعاقد عنها)	11,952	7,573	138,209	67,275	225,009
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	**170,497,649**	**29,028,546**	**9,188,950**	**4,947,876**	**213,663,021**

(ب) يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

2020م	خلال 3 شهور (بألاف الريالات السعودية)	3-12 شهر (بألاف الريالات السعودية)	1-5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بألاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	31,459,934	–	–	–	10,494,190	41,954,124
نقدية في الصندوق	5,136,666	–	–	–	–	5,136,666
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	26,323,268	–	–	–	10,494,190	36,817,458
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,624,476	–	–	–	–	13,624,476
حسابات جارية	6,250,160	–	–	–	–	6,250,160
ودائع أسواق المال	7,374,316	–	–	–	–	7,374,316
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	65,405	40,191	697,356	756,005	–	1,558,957
استثمارات، صافي	8,392,076	1,040,850	14,145,197	28,249,682	4,622,001	56,449,806
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	–	–	1,101,133	1,101,133
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	51,784	70,086	6,398,233	12,019,627	3,518,868	22,058,598
مقتناة بالتكلفة المطفأة	8,340,292	970,764	7,746,964	16,230,055	2,000	33,290,075
استثمارات في شركات زميلة	–	–	–	–	699,151	699,151
قروض وسلف، صافي	55,798,483	38,421,700	45,201,742	51,924,710	–	191,346,635
حساب جاري مدين	6,542,077	–	–	–	–	6,542,077
بطاقات ائتمان	680,286	–	–	–	–	680,286
قروض شخصية	105,845	370,973	24,495,701	38,561,509	–	63,534,028
قروض تجارية	48,080,031	38,050,727	20,706,041	13,363,201	–	120,200,000
أخرى	390,244	–	–	–	–	390,244
عقارات أخرى	–	–	–	–	324,054	324,054
ممتلكات ومعدات، صافي	–	–	–	–	2,427,811	2,427,811
موجودات أخرى	427,104	–	–	–	1,275,789	1,702,893
مدينون واخرى	427,104	–	–	–	1,275,789	1,702,893
إجمالي الموجودات	**109,767,478**	**39,502,741**	**60,044,295**	**80,930,397**	**19,842,996**	**310,087,907**
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,427,769	15,052,007	18,672,548	636,579	–	41,788,903
حسابات جارية	969,252	–	–	–	–	969,252
ودائع اسواق المال	6,458,517	15,052,007	18,672,548	636,579	–	40,819,651
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	65,556	25,877	776,877	772,624	–	1,640,934
ودائع العملاء	191,091,771	6,624,052	4,679,725	643,788	–	203,039,336
تحت الطلب	116,760,934	–	–	–	–	116,760,934
ادخار	1,054,476	–	–	–	–	1,054,476
لأجل	56,955,746	5,716,050	3,808,334	595,413	–	67,075,543
أخرى	16,320,615	908,002	871,391	48,375	–	18,148,383
سندات دين مصدرة	56,608			5,627,400	–	5,684,008
مطلوبات أخرى	87,694	994,717	696,216	737,065	11,063,936	13,579,628
دائنون وأخرى	87,694	994,717	696,216	737,065	11,063,936	13,579,628
حقوق المساهمين	–	–	–	–	44,355,098	44,355,098
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	**198,729,398**	**22,696,653**	**24,825,366**	**8,417,456**	**55,419,034**	**310,087,907**

2019م	خلال 3 شهور (بألاف الريالات السعودية)	3-12 شهر (بألاف الريالات السعودية)	1-5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بألاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بألاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	19,545,440	–	–	–	9,644,047	29,189,487
نقدية في الصندوق	4,916,642	–	–	–	–	4,916,642
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	14,628,798	–	–	–	9,644,047	24,272,845
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,010,045	724,843	–	–	–	4,734,888
حسابات جارية	958,966	–	–	–	–	958,966
ودائع اسواق المال	3,051,079	724,843	–	–	–	3,775,922
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	53,607	16,192	366,406	172,642	–	608,847
استثمارات، صافي	1,452,805	7,753,664	17,611,814	22,455,230	4,087,902	53,361,415
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	–	–	1,038,918	1,038,918
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	145,069	301,562	5,689,132	10,996,206	3,048,984	20,180,953
مقتناة بالتكلفة المطفأة	1,307,736	7,452,102	11,922,682	11,459,024	–	32,141,544
استثمارات في شركات زميلة	–	–	–	–	702,882	702,882
قروض وسلف، صافي	50,970,560	30,184,094	43,660,866	49,166,479	–	173,981,999
حساب جاري مدين	6,763,295	–	–	–	–	6,763,295
بطاقات ائتمان	760,513	–	–	–	–	760,513
قروض شخصية	175,973	338,192	24,143,453	30,734,363	–	55,391,981
قروض تجارية	42,772,905	29,845,902	19,517,413	18,432,116	–	110,568,336
أخرى	497,874	–	–	–	–	497,874
عقارات أخرى	–	–	–	–	233,057	233,057
ممتلكات ومعدات، صافي	–	–	–	–	2,201,925	2,201,925
موجودات أخرى	430,429	–	–	–	343,949	774,378
مدينون واخرى	430,429	–	–	–	343,949	774,378
إجمالي الموجودات	**76,462,886**	**38,678,793**	**61,639,086**	**71,794,351**	**17,213,762**	**265,788,878**
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,638,352	7,853,898	–	632,230	–	13,124,480
حسابات جارية	851,791	–	–	–	–	851,791
ودائع اسواق المال	3,786,561	7,853,898	–	632,230	–	12,272,689
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	6,724	11,652	340,518	290,332	–	649,226
ودائع العملاء	165,458,586	20,679,116	8,278,193	102,004	–	194,517,899
تحت الطلب	93,707,806	–	–	–	–	93,707,806
ادخار	669,226	–	–	–	–	669,226
لأجل	53,165,790	19,349,365	7,407,767	48,200	–	79,971,122
أخرى	17,915,764	1,329,751	870,426	53,804	–	20,169,745
سندات دين مصدرة	3,029	4,000,000	–	–	–	4,003,029
مطلوبات أخرى	12,352	667,058	212,083	646,565	11,384,724	12,922,782
دائنون واخرى	12,352	667,058	212,083	646,565	11,384,724	12,922,782
حقوق المساهمين	–	–	–	–	40,571,462	40,571,462
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	**170,119,043**	**33,211,724**	**8,830,794**	**1,671,131**	**51,956,186**	**265,788,878**

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة على النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. وقد تم بيان تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (19 – ج).

33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : أسعار متداولة (غير معدلة) لموجودات أو مطلوبات مماثله في اسواق نشطة.

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في اسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى الثالث : طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا ترتكز على بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة 2020م	المستوى الأول (بألاف الريالات السعودية)	المستوى الثاني (بألاف الريالات السعودية)	المستوى الثالث (بألاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,101,133	–	–	1,101,133
– أخرى	1,101,133	–	–	1,101,133
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21,603,888	–	454,710	22,058,598
– سندات بعمولة ثابتة	18,539,730	–	–	18,539,730
– سندات بعمولة متغيرة	–	–	–	–
– أسهم	3,064,158	–	454,710	3,518,868
القيمة العادلة الايجابية للمشتقات	–	1,558,957	–	1,558,957
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	–	1,640,934	–	1,640,934

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة 2019م	المستوى الأول (بألاف الريالات السعودية)	المستوى الثاني (بألاف الريالات السعودية)	المستوى الثالث (بألاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بألاف الريالات السعودية)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,038,918	–	–	1,038,918
– أخرى	1,038,918	–	–	1,038,918
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	19,788,231	–	392,722	20,180,953
– سندات بعمولة ثابتة	16,551,046	–	–	16,551,046
– سندات بعمولة متغيرة	580,923	–	–	580,923
– أسهم	2,656,262	–	392,722	3,048,984
القيمة العادلة الايجابية للمشتقات	–	608,847	–	608,847
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	–	649,226	–	649,226

تم احتساب القيمة العادلة للقروض والسلف، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 201,464 مليون ريال سعودي (2019: 178,286 مليون ريال سعودي).

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي معدلاً بهامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف. تم الافتراض أنه يوجد للنقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تقل فترة استحقاقها عن 90 يوم والذمم المدينة قصيرة الاجل الاخرى قيمه عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 33.290 مليون ريال سعودي (2019: 32.750 مليون ريال سعودي).

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 ديسمبر 2020م و 2019م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة لاستثماراتها المدرجة بالمستوي الثالث ملائمه، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي الى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات في أسهم محلية ودوليه غير متداولة. وتعتمد المجموعة في تقييمها على قيمة صافي الموجودات وطريقة السعر إلى القيمة الدفترية بناءاً على أحدث القوائم المالية المدققة المتاحة لتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى المستخدمة لتحديد قيمة هذه السندات استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على اساس توزيعات الأرباح المتوقعة والتي لا يتوفر بشأنها معلومات. وبناء على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام اساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد الافتتاحي	392,722	288,876
إجمالي الأرباح أو الخسائر		
– مدرجة في قائمة الدخل الموحدة	16,399	3
– مدرجة في الدخل الشامل الآخر	(1,218)	5,178
مشتريات	46,807	98,665
الرصيد الختامي	454,710	**392,722**

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع اصل او تحويل التزام من معاملة نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة بإفتراض ان بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

(أ) السوق الرئيسة للموجودات والمطلوبات، أو

(ب) في السوق الاكثر منفعة لتلك الموجودات و المطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي. .

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالآتي:

(أ) كبار المساهمين

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
قروض وسلف	105,538	252,677
ودائع العملاء	23,620,021	23,493,585
موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)	5,291	8,707
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	894,462	1,447,323

(ب) أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
قروض وسلف	1,471,841	4,489,463
ودائع العملاء	488,865	5,587,516
موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)	148,597	163,667
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	2,186,884	2,527,443
مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	27,618	31,997

(ج) الشركات التابعة والزميلة

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
قروض وسلف	390,921	110,061
ودائع العملاء	6,154,886	226,653
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	2,727,754	553,406

يقصد بموظفي الإدارة العليا أولئك الأشخاص -بما في ذلك أي مدير تنفيذي او غير تنفيذي -الذين لديهم السلطة ويتحملون المسؤولية فيما يتعلق بالتخطيط والتوجيه والرقابة والاشراف على أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

(ب) صناديق البنك الاستثمارية:

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
ودائع عملاء	937,000	908,000

فيما يلي تحليلا بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
دخل عمولات خاصة	76,774	210,739
مصاريف عمولات خاصة	341,896	469,019
أتعاب خدمات بنكية، صافي	343,860	338,202
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	6,757	5,912
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	87,333	80,775
مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	5,189	6,784
مصاريف أخرى	164,203	88,075

35. كفاية رأس المال

تتمثل اهداف المجموعة عند ادارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل من البنك المركزي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل و فقا لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والتي تبنتها البنك المركزي السعودي، بغية الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية متطلبات رأس المال النظامي كما هو محدد من البنك المركزي السعودي.

تقوم إدارة المجموعة بشكل دوري بمراجعة رأس المال الاساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كافٍ لمواجهة المخاطر الملازمة لأنشطتها التجارية وخطط النمو المستقبلية وعند القيام بهذه التقديرات، تقوم الادارة بمراعاة خطط أعمال المجموعة الى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة العمل.

قام البنك المركزي السعودي بإصدار إطار عمل وارشادات بشأن تطبيق هيكلة رأس المال التي أوصت بها لجنة بازل 3 والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م، وطبقا لذلك، فقد تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة طبقاً لإطار عمل لجنة بازل 3.

يلخص الجدول التالي الموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)، ورأس المال المساند (الشريحة الثانية)، ومعدل كفاية رأس المال طبقاً للركيزة الأولى من توصيات لجنة بازل:

	2020م		2019م	
	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	النسبة %	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	النسبة %
رأس المال الأساسي	44,351,697	%16.5	40,571,462	%16.3
رأس المال المساند	6,779,023		4,513,360	
إجمالي رأس المال النظامي (أساسي ومساند)	51,130,720	%19.1	45,084,822	%18.1

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المرجحة للمخاطر		
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	245,886,873	229,293,237
الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية	18,367,191	16,561,830
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	3,879,905	3,701,400
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	268,133,969	**249,556,467**

36. برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الاشتراك الشهري عن طريق قيام المجموعة باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف (وقد تصل إلى 6%) من الراتب الأساسي بحدٍ أقصى، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق المجموعة الاستثمارية المتاحة حالياً.

تحمل تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة البرنامج.

37. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 67.2 مليار ريال سعودي (2019م: 50.0 مليار ريال سعودي).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك محافظ متوافقة مع الشريعة قدرها 43.9 مليار ريال سعودي (2019م: 27.9 مليار ريال سعودي).

38. برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

أصدر البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 بهدف تقديم الدعم اللازم لقطاع الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حسب تعريفها وفقا لما ورد في تعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخر 1438هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم ضمانات التمويل؛ و
- برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، كان يتعين على البنك تأجيل الأقساط لمدة تسعة أشهر (حيث تلا التأجيل الأصلي لمدة ستة أشهر تأجيل آخر لمدة ثلاثة أشهر) على تسهيلات القروض الممنوحة للشركات المؤهلة كمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة المشكلات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترض. وقد قام البنك بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك (بتمديد فترة القروض الممنوحة دون تحمل العميل لأية تكاليف إضافية) أو تأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 14 سبتمبر 2020 لمدة ستة أشهر كما تم تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020م حتى 14 ديسمبر 2020م لفترة ثلاثة أشهر دون زيادة في فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغيرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك عرض خسائر التعديل كجزء من صافي دخل التمويل.

إضافة إلى ما ورد أعلاه، قام البنك المركزي السعودي في 08 ديسمبر 2020 بتمديد برنامج تأجيل الدفعات حتى 31 مارس 2021. وقد قام البنك بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد من خلال تمديد فترة القروض الممنوحة بدون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل (أو تأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من 15 ديسمبر 2020 حتى 31 مارس 2021 دون زيادة في فترة التسهيلات)]. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغيرات في ضوء التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك إثبات البنك لخسارة تعديل إضافية قدرها 191.3 مليون ريال سعودي.

ونتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتمديدات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل دفعات الأقساط البالغة 12.4 مليار ريال سعودي على محفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وعليه قام بإثبات إجمالي خسائر تعديل قدرها 631.8 مليون ريال سعودي مليون ريال سعودي خلال السنة. بلغ إجمالي التعرضات لهؤلاء العملاء 12.8 مليار ريال سعودي كما في نهاية السنة.

اعتبر البنك عمومًا تأجيل دفعات الأقساط في ترتيبات الصعوبات كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، لكن تأجيل دفعات الأقساط بموجب حزم الدعم الحالية المتعلقة بكوفيد19- لم يتم اعتبارها بشكل منفصل كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يستمر البنك في مراقبة محافظ القروض عن كثب وإعادة تقييم مستويات المخصصات مع تطور الوضع المتعلق بكوفيد-19. كما أن الإدارة قد خصصت 328 مليون ريال سعودي كمخصصات إضافية لعكس أي تدهور ائتماني متوقع، قام البنك بإثبات إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية وقدرها 253 مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالمحفظة المؤجلة للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والتي يبلغ إجمالي تعرضها 12.8 مليار ريال سعودي.

في حال انتقال رصيد حزم الدعم المتعلقة بكوفيد-19 في المرحلة 1 إلى المرحلة 2، فإنه سيتم تجنيب مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عام 2021 استنادًا إلى تقييم مستوى التسهيلات الائتمانية والقدرة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة تأجيل السداد.

ولتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي يتوقع البنك تكبدها بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات العامة الأخرى، خلال فترة السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 حصل البنك على ودائع بدون عمولة قدرها 19.9 مليار ريال سعودي بتواريخ استحقاق مختلفة. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه الودائع بدون عمولة تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة نتيجة تأجيل سداد الأقساط. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة وفقا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. كما في نهاية 31 ديسمبر 2020، تم إثبات إجمالي مكاسب القيمة العادلة لليوم الواحد وقدرها 631.8 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل لتسوية أثر خسائر التعديل، وتم تأجيل المبلغ المتبقي وقدره 688.2 مليون ريال سعودي.

قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة أعلاه. خلال السنة المنتهية في 30 ديسمبر 2020، تم تحميل صافي مبلغ قدره 99.5 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل، والذي يتعلق بعكس دخل اليوم الواحد.

كما في 31 ديسمبر 2020، شارك البنك في تمويل البنك المركزي السعودي لبرامج الإقراض وضمانات القروض، وكان الأثر المحاسبي خلال الفترة غير جوهري.

علاوة على ذلك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قام البنك بإثبات تعويض من البنك المركزي السعودي نظير رسوم عمليات نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية قدره 77 مليون ريال سعودي.

دعم السيولة من قبل البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

تمشيا مع صلاحيات الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي السعودي بضخ 50 مليار ريال سعودي من أجل:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص؛
- إعادة جدولة التسهيلات الائتمانية الحالية دون تكبد أي أتعاب إضافية؛
- دعم الخطط القائمة بهدف الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛
- الإعفاء من بعض رسوم الخدمات المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

في هذا الصدد، استلم البنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م وديعة بدون عمولة قدرها 6.3 مليار ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بدعم السيولة. تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة وفقا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية وبشكل منتظم. وقد نتج عن هذه الوديعة إجمالي مكاسب القيمة العادلة لليوم الواحد قدره 97 مليون ريال سعودي، تم إثبات مبلغ 22 مليون ريال سعودي منه في قائمة الدخل كما في 31 ديسمبر 2020، مع تأجيل إثبات المبلغ المتبقي.

مبادرة البنك لدعم قطاع الرعاية الصحية

تقديراً للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملين في الرعاية الصحية للحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين أثناء مواجهة تفشي فيروس كورونا، قرر البنك طوعًا تأجيل سداد الأقساط لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص، الذين لديهم تسهيلات ائتمانية لدى البنك لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من 1 أبريل 2020 حتى 30 يونيو 2020.

39. المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي التالية الصادرة وغير السارية المفعول بعد على السنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020، ويقوم بدراسة آثارها حالياً.

فيما يلي موجزاً بالمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي:

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) : امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19

في 28 مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار" – امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19. توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي (16) المتعلقة بالمحاسبة عن تعديل عقود الإيجار وامتيازات الإيجار الناتجة مباشرة عن جائحة كوفيد-19. كوسيلة عملية، يمكن للمستأجر أن يختار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-19 من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في دفعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يقوم فيها بالمحاسبة عن التغيير وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي 16، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2020 أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر لها.

المعيار الدولي للتقرير المالي 17 – "عقود التامين"، الذي يسري على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ.

في مايو 2017، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (17) عقود التأمين، معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والافصاح. يحل هذا المعيار عند سريانه محل المعيار الدولي للتقرير المالي (4) عقود التأمين، الذي صدر في عام 2005. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (17) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية. سوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (17) في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين على نحو أكثر نفعًا وتوافقًا لشركات التأمين. وعلى عكس المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (4)، التي تستند إلى حد كبير إلى أقدمية السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي (17) نموذجًا شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. يتمثل جوهر المعيار الدولي للتقرير المالي (17) في النموذج العام، الذي يتم استكماله عن طريق:

- التكييف المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشر (طريقة الأتعاب المتغيرة)
- الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدة

يطبق هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، ويتعين تقديم أرقام المقارنة. ويسمح بالتطبيق المبكر له إذا ما تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمعيار الدولي للتقرير المالي (15) في أو قبل تاريخ تطبيق المنشأة أولاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (17). لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 – "تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة"، الذي يسري على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.

في يناير 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات 69-76 من معيار المحاسبة الدولي (1) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجودًا في نهاية الفترة المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كان أحد المشتقات المدمجة في التزام قابل للتحويل هو نفسه أحد أدوات حقوق الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

العقود المتوقع خسارتها – تكاليف الوفاء بالعقود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37)

الممتلكات والآلات والمعدات – العائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16)

تسري هذه التعديلات على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ. تعدل "العائدات قبل الاستخدام المقصود" المعيار لتحظر على المنشآت الخصم – من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات – أي عائدات من بيع البنود المنتجة أثناء إحضار تلك الموجودات إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيلها للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات العائدات من بيع هذه البنود والتكاليف المتعلقة بإنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة.

تسري التغييرات في الإشارات إلى الإطار المفاهيمي (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3)

على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.

40. الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة

خلال فبراير 2021، أصدر البنك بنجاح الشريحة الثانية من الصكوك بالريال السعودي مؤهلة ضمن رأس المال المساند بقيمة 3 مليار ريال سعودي. وتحمل عمولة خاصة بالسعر السائد للإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لمدة 6 أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بواقع 150 نقطة أساس ومدة استحقاق عشر سنوات، قابلة للاسترداد بعد خمس سنوات، بموجب بنود وشروط الاتفاقية.

41. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة الأخرى كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

42. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 رجب 1442هـ (الموافق 16 فبراير 2021م).

بيانات وعناوين المؤسسة

الاسم

بنك الرياض

الإدارة العامة

ص.ب : 7279 - الرياض 13241
هاتف : 3030 401 (011)
فاكس : 0090 404 (011)
العنوان الوطني : واحة غرناطة 2414 حي الشهداء - الوحدة رقم 21
موقعنا على الإنترنت : www.riyadbank.com

الإدارات الإقليمية

المنطقة الوسطى:
ص.ب : 7279 - الرياض 13241
هاتف : 3030 401 (011)
فاكس : 0090 404 (011)
العنوان الوطني : واحة غرناطة 2414 حي الشهداء - الوحدة رقم 21

المنطقة الغربية:
شارع الستين
ص.ب : 9324 - جدة 21413
هاتف : 3333 651 (013)
فاكس : 2866 651 (013)

المنطقة الشرقية:
شارع الملك سعود
ص.ب : 274 - الدمام 31411
هاتف : 5733 833 (013)
فاكس : 6559 832 (013)

الفروع الدولية

لندن:
بنك الرياض - فرع لندن
دار بنك الرياض
B17 شارع كورزون
لندن W1J 5HX
ص.ب : 229 - الرياض 11411
هاتف : 9000 7830 (20)
فاكس : 1668 7493 (20)

هيوستن:
بنك الرياض - وكالة هيوستن
440 شارع لويزيانا سويت 1050
هيوستن تكساس 77002 الولايات المتحدة الأمريكية
هاتف : 2001 331 (713)
فاكس إدارة العمليات : 2043 331 (20)
فاكس الائتمان - التسويق : 2045 331 (20)

سنغافورة:
بنك الرياض - المكتب التمثيلي
3 شارع فيليب 12-3
رويال جروب بيلدنج
سنغافورة 048693
هاتف : 4492 6536 (65)
فاكس : 4493 6536 (65)

المدراء الإقليميون

عبد العزيز عبد الرحمن الثميري
المدير الإقليمي للمنطقة الشرقية

فارس حجاب الحبردي
المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى

نايف منصور شلبي
المدير الإقليمي للمنطقة الغربية

★

هذا التقرير السنوي لا يساهم في ارتفاع انبعاثات الكربون

تم إنتاجه من قبل شركة سمارت ميديا المحدودة (شركة خاصة)، وهي شركة تعمل على تحييد انبعاثات الكربون من خلال تعويض انبعاث غازات الدفيئة المباشرة وغير المباشرة عبر مصادر تم التحقق من فعاليتها.

GSARN©
www.gsarn.org
Global Standard Annual Report Number©
SAU8355RIYAB0200000A107

PARTNER Carbonfree® Carbonfund.org
www.carbonfund.org

SMART MEDIA The ANNUAL REPORT Company
www.SmartAnnualReport.com

بنك الرياض
riyad bank

Scan here

riyadbank.com 92 000 2470