

## واقع تبني المسؤولية الاجتماعية لدى المصارف الإسلامية

### - دراسة حالة مصرف الراجحي السعودي -

#### The reality of social responsibility adoption in Islamic banks Al-Rajhi Bank case study -

بوخرص أحمد أمين<sup>1\*</sup>، جامعة تيسمسيلت، (الجزائر)، [boukhors.ahmed.amine@cuniv-tissemsilt.dz](mailto:boukhors.ahmed.amine@cuniv-tissemsilt.dz)

تخريبن وليد<sup>2</sup>، جامعة عين تيموشنت، (الجزائر)، [tikharibinewalid14@gmail.com](mailto:tikharibinewalid14@gmail.com)

تاريخ إرسال المقال: 01-08-2022 تاريخ قبول المقال: 21-11-2022

**الملخص:** هدفت هذه الدراسة إلى تقييم واقع تبني المسؤولية الاجتماعية لدى المصارف الإسلامية بالتطبيق على مصرف الراجحي السعودي، حيث تم التطرق إلى أبرز المفاهيم المرتبطة بالمسؤولية الاجتماعية والمصارف الإسلامية، إضافة إلى دراسة حالة مصرف الراجحي السعودي في الجانب التطبيقي للدراسة، وقد خلصت الدراسة إلى أن مصرف الراجحي يهتم بالمسؤولية الاجتماعية ضمن خطط وبرامج عمله، حيث تتجسد هذه المسؤولية في ثلاثة أبعاد أساسية هي: الاستدامة المالية، الجوانب الاجتماعية، والجوانب البيئية.

**الكلمات المفتاحية:** المسؤولية الاجتماعية، المصارف الإسلامية، مصرف الراجحي السعودي

**Abstract:** This study aimed to assess the reality of adopting social responsibility among Islamic banks by applying to the Saudi Al-Rajhi Bank, where the most prominent concepts related to social responsibility and Islamic banks were addressed, in addition to a case study of the Saudi Al-Rajhi Bank in the applied part of the study. The study concluded that Al Rajhi Bank is concerned with social responsibility within its work plans and programs, as this responsibility is embodied in three basic dimensions: financial sustainability, social aspects, and environmental aspects.

**Key words :** social responsibility, Islamic banks, Al-Rajhi Bank

\*بوخرص أحمد أمين.

## مقدمة:

لطالما كانت القدرة على تحقيق الأرباح وتعظيمها المعيار الرئيسي الذي على أساسه يتم تقييم أداء المؤسسات الاقتصادية، إذ أن تحقيق الربح يعتبر الضامن الحقيقي لنمو المؤسسة واستمراريتها، غير أنه في ظل ما أفرزته العولمة من تطور بيئة الأعمال وزيادة درجة تعقدها ظهر ما يعرف بالمسؤولية الاجتماعية للشركات والتي تشكل تجاوزا للهدف التقليدي للمؤسسة من تحقيق الأرباح إلى خدمة المجتمع والبيئة، وبالتالي لم تعد الأرباح وحدها كفيلا بضمان استمرارية المؤسسة ونموها، بل أصبحت المؤسسات ملزمة بالمساهمة المجتمعية لا سيما من خلال الحد التلوث البيئي، حماية المستهلك، العمل الخيري والتطوعي، توفير مناصب الشغل وضمان بيئة عمل آمنة ومشجعة للعمال.

وعلى اعتبار أن المصارف الإسلامية أصبحت اليوم فاعل مهم من فواعل الحياة الاقتصادية، وجزء لا يتجزأ من المنظومة المالية سواء محليا أو دوليا، فإنه من المهم لها أن تتبنى المسؤولية الاجتماعية ضمن خططها وبرامج عملها، بما يسمح لها بأداء مسؤولياتها اتجاه أصحاب المصالح، لا سيما العمال والمجتمعات التي تنشط فيها، الأمر الذي سينعكس عليها إيجابا من خلال ترسيخ سمعة حسنة لدى المتعاملين معها.

## إشكالية الدراسة:

بناء على ما سبق، تهدف دراستنا إلى تقييم واقع تبني المسؤولية الاجتماعية لدى المصارف الإسلامية، بالتطبيق على مصرف الراجحي السعودي، كونه يعتبر أحد أكبر المصارف الإسلامية في المملكة والعالم الإسلامي على حد سواء، وعليه يمكن بلورة إشكالية الدراسة في التساؤل الرئيسي التالي:  
ما واقع تبني وتطبيق المسؤولية الاجتماعية لدى مصرف الراجحي السعودي ؟

## فرضية الدراسة:

كإجابة مبدئية على إشكالية الدراسة تمت صياغة الفرضية التالية:

يولي مصرف الراجحي السعودي أهمية كبيرة لمسؤوليته الاجتماعية ضمن برامج وخطط عمله.

## منهج الدراسة:

بغرض تحقيق أهداف الدراسة والإجابة على تساؤلاتها تم الاعتماد على كل من المنهج الوصفي والتحليلي نظرا لمناسبتها لأغراض الدراسة.

### أهمية الدراسة:

تتجلى أهمية الدراسة في كونها تعالج أحد المواضيع التي أصبحت تلقى اهتماماً متعاضداً من قبل الباحثين الاقتصاديين والمتمثل في المسؤولية الاجتماعية للشركات والتي تمثل تجاوزاً للهدف التقليدي للشركات والمتمثل في تحقيق الربح إلى المساهمة في خدمة المجتمع والبيئة التي تنشط فيها الشركة، إضافة إلى تسليط الضوء على واقع تبني المسؤولية الاجتماعية لدى المصارف الإسلامية من خلال دراسة تطبيقية على مصرف الراجحي السعودي.

### أهداف الدراسة:

تسعى الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:

- تسليط الضوء على أبرز المفاهيم المرتبطة بكل من المسؤولية الاجتماعية والمصارف الإسلامية؛
- تبيان خصوصيات ممارسة المسؤولية لدى المصارف الإسلامية؛
- تقييم مدى تبني مصرف الراجحي السعودي للمسؤولية الاجتماعية ضمن برامج وخطط عمله.

### الدراسات السابقة:

فيما يلي بيان لأهم الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة، والتي تمكنا الباحثون من الوقوف عليها:

- دراسة (طبال وفروخي، 2018)<sup>1</sup>: والمعنونة ب: "ممارسات المسؤولية الاجتماعية في البنوك التجارية: دراسة حالة البنك الأهلي الأردني": هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على واقع ممارسات المسؤولية الاجتماعية لدى البنوك التجارية بالتطبيق على البنك الأهلي الأردني، وقد خلصت الدراسة إلى إدراك مسؤولي البنك الأهلي لأهمية إلتزام البنك بمسؤوليته الاجتماعية اتجاه أصحاب المصالح من أجل تحقيق رضاهم والحفاظ على صورته وسمعته.
- دراسة (جبريل، 2018)<sup>2</sup>: والمعنونة ب: "واقع ممارسة المسؤولية الاجتماعية لفروع الصيرفة الإسلامية لمصرف الجمهورية بالمنطقة الشرقية في ليبيا": هدفت الدراسة إلى التعرف على مدى

<sup>1</sup> طوبال سامية، فروخي أمين، ممارسات المسؤولية الاجتماعية في البنوك التجارية "دراسة حالة البنك الأهلي الأردني"، مجلة الإستراتيجية والتنمية، المجلد 08، العدد 03، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة مستغانم، 2018.

<sup>2</sup> وائل محمد جبريل، واقع ممارسة المسؤولية الاجتماعية لفروع الصيرفة الإسلامية لمصرف الجمهورية بالمنطقة الشرقية في ليبيا، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، المجلد 05، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أم البواقي، 2018

ممارسة المسؤولية الاجتماعية بفروع الصيرفة الإسلامية لمصرف الجمهورية في المنطقة الشرقية من خلال الأبعاد الآتية: (المسؤولية الاجتماعية تجاه العملاء ، المسؤولية الاجتماعية تجاه العاملين ، المسؤولية الاجتماعية تجاه المجتمع ، المسؤولية الاجتماعية تجاه البيئة)، وذلك بالاعتماد على الاستبيان كأداة للدراسة، كشفت الدراسة أن المستوى العام لممارسة المسؤولية الاجتماعية بفروع الصيرفة الإسلامية محل الدراسة جاء متوسطاً، إضافةً إلى ذلك أظهرت الدراسة أن أكثر أبعاد المسؤولية الاجتماعية ممارسةً تمثل في بُعد المسؤولية الاجتماعية تجاه العاملين.

- دراسة (بن سالم، 2018)<sup>1</sup>: والموسومة ب: "المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية - تجربة البنك الإسلامي الأردني في ظل أزمة كوفيد 19": هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على مكانة المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية، وأهم صور هذا النشاط ومصادر تمويله، مع التطرق لتجربة البنك الإسلامي الأردني في ممارسته للمسؤولية الاجتماعية خلال الأزمة الصحية المتعلقة بانتشار وباء كوفيد 19، وقد بينت الدراسة أن ممارسة المسؤولية الاجتماعية في المصرف الإسلامي ليست مجرد التزام بالقوانين الوضعية، بل هي روح العمل المصرفي الإسلامي وتتدرج ضمن مبادئه وأهدافه، كما أن المصرف الإسلامي الأردني لعب دوره الاجتماعي خلال أزمة كوفيد 19 من خلال التبرعات والقروض الحسنة التي قدمها في هذا الإطار.

### ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

تميزت دراستنا عن الدراسات السابقة فيما يلي:

- تميزت دراستنا عن دراسة (طبال وفروخي، 2018) من حيث طبيعة المصارف محل الدراسة، إذ ركزت دراستنا على واقع المسؤولية الاجتماعية لدى المصارف الإسلامية، بينما ركزت دراسة (طبال وفروخي، 2018) على نفس موضوع دراستنا ولكن في البنوك التجارية (التقليدية الربوية).
- تميزت دراستنا عن دراسة (جبريل، 2018) من حيث بيئة الدراسة، حيث استهدفت دراستنا مصرف الراجحي السعودي، بينما تطرقت دراسة (جبريل، 2018) إلى واقع المسؤولية الاجتماعية بفروع الصيرفة الإسلامية لمصرف الجمهورية في المنطقة الشرقية، كما اعتمدت دراستنا على أسلوب دراسة

<sup>1</sup> بن سالم سعديّة، المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية - تجربة البنك الإسلامي الأردني في ظل أزمة كوفيد 19، مجلة الحوكمة، المسؤولية الاجتماعية والتنمية المستدامة، المجلد 03، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غليزان، 2018.

الحالة بالاعتماد على البيانات المتوفرة حول مصرف الراجحي، فيما اعتمدت دراسة (جبريل، 2018) على أسلوب الاستقصاء من خلال أداة الاستبيان؛

- تميزت دراستنا عن دراسة (بن سالم، 2018) من حيث بيئة الدراسة، حيث استهدفت دراستنا مصرف الراجحي السعودي، بينما تطرقت دراسة (بن سالم، 2018) إلى حالة البنك الإسلامي الأردني، كما ركزت دراسة (بن سالم، 2018) على ممارسات المسؤولية الاجتماعية خلال جائحة كوفيد 19 فقط، بينما سلطت دراستنا الضوء على واقع تبني المسؤولية الاجتماعية لدى مصرف الراجحي السعودي بالاعتماد على أحدث البيانات المتوفرة والمتمثلة في تقرير مجلس إدارة المصرف لسنة 2021.

### المبحث الأول: الإطار المفاهيمي للمسؤولية الاجتماعية

لقد تجاوزت المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات ذلك المفهوم الذي لم يكن يلفت الانتباه، حيث شهد مفهومها العديد من التطورات خاصة مع ظهور تحديات كثيرة ساهمت في بروز هذا المفهوم، ليشمل جوانب مختلفة

### المطلب الأول: الأسباب التي أدت إلى بروز مفهوم المسؤولية الاجتماعية

وقعت المؤسسات تحت تأثير العديد من الضغوط التي دفعتها نحو أداء الأنشطة والبرامج الاجتماعية، ومن أهم هذه الضغوط:<sup>1</sup>

- التشريعات الحكومية: وذلك من حيث الحدود والتوجيهات التي تضعها الحكومة للمشاركة في المجالات الاجتماعية المختلفة، وكذا أوجه الاستثمار المسموح بها، والأماكن التي تتواجد وتزاول فيها أعمالها.

- المنافسة: حيث تشدد المنافسة بين مختلف المؤسسات سواء على المستوى القومي أو الدولي، مما يجبرها على القيام بالعديد من الجوانب التي تعكس مسؤولياتها الاجتماعية لبناء سمعة طيبة لها واكتساب العديد من العملاء.

- التقدم الفني والتكنولوجيا: يضيف أفكار جديدة، ويفتح مجالات أوسع للمزيد من مشاركة المؤسسات في مسؤولياتها الاجتماعية .

<sup>1</sup> طوبال سامية، فروخي أمين، ممارسات المسؤولية الاجتماعية في البنوك التجارية "دراسة حالة البنك الأهلي الأردني"، مجلة الإستراتيجية والتنمية، المجلد 08، العدد 03، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة مستغانم، 2018، ص

- **الثقافة والتعليم:** فتقدم المعلومات والمعارف والقيم وتطورها يلزم المؤسسات بمراعاة وتطوير وتنمية سياسات العاملين وشؤونهم وتقييم أعمالهم ومراعاة رغباتهم.
- **جماعات الضغط:** حيث تمارس بدورها ضغوطاً على المؤسسة لإجبارها على القيام بمسؤولياتها الاجتماعية مثل جماعات حماية المستهلك وغيرها.

### المطلب الثاني: مفهوم المسؤولية الاجتماعية

تعددت واختلقت التعاريف المقدمة للمسؤولية الاجتماعية باختلاف آراء وجهات نظر الباحثين والمنظرين في الشأن الاقتصادي، وفيما يلي بيان لأبرز التعاريف التي أعطيت للمسؤولية الاجتماعية عرفها الباحثان (Nelson & Venky) بأنها "إدارة الأثر الإيجابي للشركة على المجتمع، والبيئة من خلال عملياتها، والمنتجات، أو الخدمات ومن خلال تفاعلها مع أصحاب المصلحة الرئيسيين، مثل الموظفين والمستثمرين والموردين"<sup>1</sup>.

كما عرفها البنك الدولي (World Bank) على أنها "التزام أصحاب النشاطات التجارية بالمساهمة في التنمية المستدامة من خلال العمل مع الموظفين، وأسرهم، والمجتمع المحلي، والمجتمع عامة من أجل تحسين مستوى معيشة الناس، وبأساليب تخدم التجارة والتنمية في أن واحد"<sup>2</sup>.

بينما عرفها مجلس الأعمال العالمي للتنمية المستدامة (WBCSD) على أنها "الالتزام المستمر من قبل شركات الأعمال بالتصرف أخلاقياً والمساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية والعمل على تحسين نوعية الظروف المعيشية للقوى العاملة وعائلاتهم، والمجتمع المحلي والمجتمع ككل"<sup>3</sup>.

وعليه وبالاعتماد على التعاريف السابقة يمكن القول بأن المسؤولية الاجتماعية للشركات هي تلك الجهود والمبادرات المبذولة من قبل الشركات في سبيل تحقيق التنمية المستدامة، من خلال تحسين ظروف المعيشية للقوى العاملة، والمجتمعات التي تنشط فيها، بما يخدم مصالح الشركة والتنمية في أن واحد.

<sup>1</sup> Nelson A, Venky Barber, Integrating Social Responsibility into Business School Undergraduate Education", A Student Perspective, American Journal of Business Education, 6(3), 2013, p387

<sup>2</sup> سليمان وهيب، المسؤولية الاجتماعية في البنوك الإسلامية، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 04، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بشار، 2018، ص 272

<sup>3</sup> المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية، المسؤولية الاجتماعية للشركات بين الواجب الوطني الاجتماعي والمبادرات الطوعية، متوفر على الرابط التالي: [http://www.asrorg.org/ar/main.php?view=get\\_news&idn=211](http://www.asrorg.org/ar/main.php?view=get_news&idn=211) (أطلع عليه بتاريخ 2022/07/21)

**المطلب الثالث: أبعاد المسؤولية الاجتماعية:**

تتلخص أبعاد المسؤولية الاجتماعية في البعد الاقتصادي، القانوني واجتماعي، كما هو موضح في هذا الجدول الموالي:

**الجدول 01: أبعاد المسؤولية الاجتماعية**

العناصر الفرعية	العناصر الرئيسية	البعد
منع الاحتكار وعدم الإضرار بالمستهلكين، احترام قواعد المنافسة وعدم إلحاق الأذى بالمنافسين.	المنافسة العادلة	الاقتصادي
استفادة المجتمع من التقدم التكنولوجي، استخدام التكنولوجيا في معالجة الأضرار التي تلحق بالمجتمع والبيئة.	التكنولوجيا	
حماية المستهلك من المواد الضارة، حماية الأطفال صحيا وثقافيا.	قوانين حماية المستهلك	القانوني
منع التلوث بشتى أنواعه، صيانة الموارد وتنميتها، التخلص من المنتجات بعد استهلاكها.	حماية البيئة	
التقليل من إصابات العمل، تحسين ظروف العمل ومنع عمل المسنين وصغار السن، منع التمييز على أساس الجنس أو الدين أو الإعاقة.	السلامة والعدالة	
مراعاة تكافؤ الفرص في التوظيف، مراعاة حقوق الإنسان واحترام العادات والتقاليد.	المعايير الاخلاقية وقيم المجتمع	الاجتماعي
نوعية المنتجات والخدمات المقدمة، المساهمة في تقديم الحاجات الأساسية للمجتمع.	نوعية الحياة	

المصدر: بن سالم سعدي، المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية - تجربة البنك

الإسلامي الأردني في ظل أزمة كوفيد\_19، مرجع سبق ذكره، ص147

**المبحث الثاني: المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية**

تتطلق المصارف الإسلامية في مسيرتها من الأسس العقائدية التي قامت عليها الشريعة الإسلامية لتستمد الالتزام بمسئوليتها الاجتماعية والتأثير في الناس وملازمة واقعهم العلمي، وعلى هذا الأساس تعمل المصارف الإسلامية كمنظمة اقتصادية واجتماعية ومالية ومصرفية تهدف الى تعبئة اموال ومدخرات الأفراد والمنظمات وتوجيهها نحو الاستثمار لخدمة المجتمع وتحقيق الرفاهية له وتنميته.<sup>1</sup>

**المطلب الأول: تعريف المصارف الإسلامية**

تعددت التعاريف المقدمة للمصارف الإسلامية، وبالرغم من هذا التعدد إلا أنها اتفقت من حيث المعنى والجوهر، فعرفت على "أنها عبارة عن منشآت مالية تقدم الخدمات المصرفية في إطار الشريعة الإسلامية كما تعتمد في الحصول على الأموال على الطرق المشروعة كالمضاربة والمرابحة وبيع السلع والإجارة"<sup>2</sup>، كما عرفت على أنها "مؤسسات مصرفية لا تتعامل بالفائدة (الربا) أخذًا وعطاءً وتلتزم في نواحي نشاطها ومعاملاتها المختلفة بقواعد الشريعة الإسلامية."<sup>3</sup>

وعليه وبناءا على ما سبق يمكن القول بأن البنوك الإسلامية هي مؤسسات مالية هادفة إلى تحقيق الربح من خلال معاملات مالية تحترم مبادئ ونصوص الشريعة الإسلامية.

**المطلب الثاني: مرتكزات المسؤولية الاجتماعية من وجهة النظر الإسلامية:**

تقوم مرتكزات الرؤية الإسلامية للدور الاجتماعي للمؤسسة على ما يلي:<sup>4</sup>

- 1- **التكافل والتعاون:** أمر الإسلام الحنيف بالتعاون بين أفراد المجتمع، فالمجتمع في نظر الإسلام كالبنيان المرصوص يشد بعضه بعضا ويدخل في إطار هذه الصورة موضوع التكافل الاجتماعي والضمان الاجتماعي الذي يجب أن تضطلع به الشركات كما تضطلع به الدولة والأفراد
- 2- **الاستخلاف:** هو وظيفة الإنسان الأولى على هذه الأرض وإعمار الكون مهمته الرئيسية التي من أجلها سخر الله له كل شيء في الكون فالخلافة تحدد مكانة المسلم و دوره و تتحدد من خلالها

<sup>1</sup> كامل صكر القيسي: " دور المؤسسات المصرفية الإسلامية في التنمية الاجتماعية"، إدارة البحوث بدائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري، دبي، الطبعة الأولى، 2008، ص18 بتصرف.

<sup>2</sup> شعباني زكرياء، البنوك الإسلامية: الحل الأمثل لمشاكل الأزمات المالية ( الأزمة المالية العالمية 2008 كمثال)، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، المجلد 02، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة، 2015، ص72

<sup>3</sup> مصطفى ناطق صالح مطلوب، معوقات عمل المصارف الإسلامية و سبل المعالجة لتطويرها، مجلة البحوث و الدراسات الإسلامية، العدد 29، 2012، مركز البحوث والدراسات الإسلامية، ص288

<sup>4</sup> سليمان وهيب، المسؤولية الاجتماعية في البنوك الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص275

مسؤولياته، و التكليف يدل على أن كل فرد مسئول عما يقوم به، ذلك أن المسلم ينظر إلى المال على أنه مستخلف فيه من قبل مالكة الحقيقي عزَّ وجلَّ، استخلفه فيه عن سبقه بفضل وكرمه، وسيستخلف فيه من يأتي بعده، ومن ثم فإن عليه القيام بحق هذا الاستخلاف المنوط به، فالاستخلاف هو أمانة يجب أداؤها و يجب إدارة هذه الأمانة بما يحقق المنفعة للأمة كلها، و من هذا المنطلق يتعين على رجال الأعمال ممارسة المسؤولية الاجتماعية للشركات، ذلك أن الشركات تعتبر مؤسسات بشرية و هي جزء من الأمة الإسلامية

**3- المسؤولية والرعاية:** أمر الإسلام كل من الفرد والجماعة رعاية مصالح بعضهما البعض فكل فرد في المجتمع مأمور برعاية رعيته ومن هم تحت يده وهي مسؤولية تتسع حتى تشمل كل ذي جاه أو قيادة أو إدارة أو مصلحة ويجسدها حديث النبي الكريم عليه الصلاة والسلام: "كلكم راع وكلكم مسؤول عن رعيته"

**4- العدالة الاجتماعية:** يعتبر الإسلام العدالة مبدأً أساسياً يجب تحقيقه في مظاهر النشاط الإسلامي، لقد وضع الله كل الموارد الطبيعية التي خلقها في خدمة الإنسانية جمعاء، لكن الله حدد لنا في الوقت نفسه بعض القواعد الهادفة إلى ضمان توزيع عادل للمداخل، مبني على تعويض عادل لعوامل الإنتاج، والى تشجيع خلق فرص تشغيل جديدة، والى انشاء نظام حماية اجتماعية بهدف المساعدة المنتظمة للفقراء والمحتاجين والمسنين والمعوقين.

### المطلب الثالث: أنشطة المسؤولية الاجتماعية في البنوك الإسلامية

تتلخص أهم المجالات والأنشطة التي يتبناها البنك الإسلامي للوفاء بمسؤوليتها لاجتماعية في الجدول الآتي

جدول رقم 02: أنشطة ومجالات المسؤولية الاجتماعية في البنوك الإسلامية

الأنشطة والمجالات	الفئة
السماح للمساهمين بمتابعة أعمال المصرف والاطلاع على البيانات المطلوبة.	اتجاه المساهمين
العمل على تنمية حقوق الملكية باستمرار.	
تحقيق المركز التنافسي المناسب للبنك.	
تطوير مجالات الاستثمار وأعدادها.	
تطور نصيب البنك من حجم الودائع الكلي في الاقتصاد .	
الاهتمام بنظام وخطط المعاشات.	

<ul style="list-style-type: none"> <li>- إعداد برامج الرعاية الصحية للعاملين.</li> <li>- الاهتمام بنظام المركز الحوافز والمكافآت المتبع في البنك.</li> <li>- نشر روح التعارف والترابط بين العاملين.</li> <li>- ملاءمة بيئة العمل بما يتعلق بالأثاث ومعدات العمل.</li> <li>- ملاءمة العمل فيما يتعلق بالتهوية والإضاءة.</li> </ul>	<p><b>تجاه العاملين</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- تقديم الخدمة للمتعاملين في المكان المناسب لهم.</li> <li>- تسيير سياسات وإجراءات تقديم الخدمات للمتعاملين.</li> <li>- العمل على تحقيق رضا المودعين عن العائد المحقق.</li> <li>- الاهتمام بمقترحات وآراء المتعاملين.</li> <li>- تيسير أداء الخدمات في الوقت المناسب للمتعاملين.</li> </ul>	<p><b>اتجاه المتعاملين معه</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- التوسع في إنشاء لجان وصناديق الزكاة التابعة للمصرف.</li> <li>- بحث الحالات المستحقة لقرض الحسن.</li> <li>- إنفاق مصارف الزكاة على أفضل وجه.</li> <li>- بيان الأغراض من منح المصرف للقروض الحسنة.</li> <li>- بيان الجهات والأجهزة الاجتماعية التي يساهم المصرف في إنشائها وتمويلها.</li> </ul>	<p><b>اتجاه المجتمع</b></p>

المصدر: العمري اصيلة، مهاوات لعبيدي، تبني المسؤولية الاجتماعية كأحد متطلبات الصيرفة الإسلامية - تجربة مجموعة البركة المصرفية-، مجلة الدراسات الاقتصادية المالية، العدد 10، المجلد 03، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الوادي، 2017، ص 256.

### المبحث الثالث: دراسة حالة مصرف الراجحي السعودي

حتى نعطي دراستنا بعدا تطبيقيا، فقد اخترنا دراسة حالة مصرف الراجحي السعودي، كونه يمثل أحد أهم المصارف الإسلامية في المملكة العربية السعودية وفي المنطقة الإسلامية، وذلك لتقييم واقع التزام المصرف بمسؤوليته الاجتماعية

### المطلب الأول: لمحة حول مصرف الراجحي السعودي:

يعد مصرف الراجحي والذي يقع مقره الرئيس في الرياض في المملكة العربية السعودية، أحد أكبر المصارف في العالم من حيث القيمة السوقية، والأكبر في الشرق الأوسط وفي المملكة، ويتبوأ المصرف

مركزاً مالياً قوياً، إذ أن أصول المصرف تساوي 658 مليار ريال سعودي (175 مليار دولار أمريكي)، ويبلغ رأسماله 40 مليار ريال سعودي (10.66 مليار دولار)، ويعمل فيه أكثر من 9,300 موظف. ويتمتع مصرف الراجحي بشبكة انتشار واسعة تضم أكثر من 517 فرعاً وأكثر من 4,844 جهاز صراف آلياً 373,046 جهازاً لنقاط بيع، و 205 مركزاً للحوالات المالية، فضلاً عن أن لديه أكبر قاعدة عملاء بين المصارف السعودية.

لم يتردد مصرف الراجحي يوماً في تطوير نفسه ليكون في خدمة عملائه، هو الذي بدأ نشاطه عام 1957م، فقد شهد عام 1978م، دمج مختلف المؤسسات التي تحمل اسم الراجحي تحت مظلة واحدة في شركة الراجحي المصرفية للتجارة، ليتحول عام 1988م، شركة مساهمة سعودية عامة تحت اسم شركة الراجحي المصرفية للاستثمار وتمت تسميته بمصرف الراجحي في عام 2006، وبصفة كون المصرف يرتكز أساساً على مبادئ المصرفية الإسلامية، فهو يؤدي دوراً رئيساً في سد الفجوة بين المتطلبات المصرفية الحديثة والقيم الجوهرية للشريعة الإسلامية، مشكلاً معايير صناعية وتنموية يُحتذى بها.

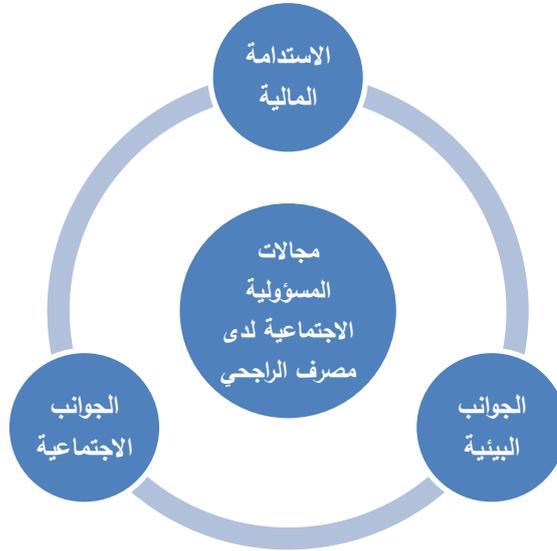
كما يتمتع مصرف الراجحي بخبرة تمتد لأكثر من 60 عاماً في مجال الأعمال المصرفية والأنشطة التجارية، وقد افتتح أول فرع للمصرف في حي الديرة في الرياض عام 1957م<sup>1</sup>

### المطلب الثاني: واقع ممارسات المسؤولية الاجتماعية لدى مصرف الراجحي:

تحتل المسؤولية الاجتماعية حيزاً كبيراً من اهتمام مصرف الراجحي، وتتجسد بشكل رئيسي في ثلاثة نواحي، يوضحها الشكل التالي:

<sup>1</sup> مصرف الراجحي، عن مصرف الراجحي، متوفر على الرابط التالي: <https://www.alrajhibank.com.sa/ar/alrajhi-group/about/who-we-are> تم الإطلاع عليه بتاريخ: 2022/07/02

الشكل 01: مجالات المسؤولية الاجتماعية لدى مصرف الراجحي



المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على: مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021، ص 117.

أولاً-الاستدامة المالية:

ظل مصرف الراجحي ملتزماً بتقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على مدى العقود الخمسة الماضية، حيث تتوافق مع المصرفية الإسلامية إلى حد كبير مع الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتحقيق الهدف الأشمل المتمثل في التمويل المستدام، حيث لا يشارك المصرف في أي استثمارات لا تلتزم بمبادئ التوجيهية الشرعية، بما في ذلك تمويل الصناعات المندرجة تحت قطاع الكحول والقمار ومنتجات التبغ، ومن خلال مبادئ الشريعة الإسلامية يجسد المصرف شكلاً ثقافياً متميزاً من أشكال الاستثمار الأخلاقي<sup>1</sup>، والشكل الموالي يوضح أداء المصرف على مستوى الاستدامة المالية

<sup>1</sup> مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021، ص 118

## الشكل 02: واقع الاستدامة المالية لدى مصرف الراجحي



المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021، ص117.

## ثانياً - الجوانب البيئية:

يولي مصرف الراجحي أهمية بالغة للمسائل المرتبطة البيئة، والجدول الموالي يوضح إنجازات المصرف على المستوى البيئي:

## الجدول 02: إنجازات مصرف الراجحي على المستوى البيئي

الرقم	الإنجاز
01	تطبيق نظام الطاقة الشمسية في 5 فروع لتقليل استهلاك الطاقة
02	أكثر من 1 مليار دولار تمويل في مجال الطاقات المتجددة
03	شهادة ISO للمباني الخضراء لمبنى المقر الرئيسي
04	90:10 نسبة العمليات الرقمية إلى اليدوية

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021، ص117.

ويواصل المصرف التزامه ببذل المزيد من الجهود في مجال المحافظة على البيئة، الأمر الذي يتجلى في النواحي الموائية:<sup>1</sup>

### 1- إحتساب الإنبعاثات غير المباشرة:

يعد حساب احتساب الإنبعاثات غير المباشرة نشاطاً جديداً نسبياً للمؤسسات المالية نظراً لطبيعة المنتجات والنموذج التشغيلي للقطاع المصرفي، ولكن من خلال فهم دورها والضرورة المتزايدة لتحمل المسؤولية عن معالجتها، يحافظ المصرف على التزامه بالحد من انتشارها عبر عملياته ومحفظه منتجاته، مما يساهم في حماية الكوكب مع العمل في نفي الوقت على إعادة بناء اقتصاد محلي مزدهر

### 2- التغير المناخي:

يضع المصرف التزامه المتمثل بأن تحقق عملياته الخاصة الحياد الكربوني من خلال المبادرات المستمرة لخفض الانبعاثات الكربونية المباشرة وغير المباشرة، وتركز شركة (Tuder) ذراع المصرف لإدارة العقارات والممتلكات على إدارة الطاقة والكهرباء من خلال تقنيات وتصاميم صديقة للبيئة بالإضافة إلى إعادة تصميم شبكة فروع المصرف في عام 2021، بما في ذلك أنظمة توفير الطاقة لتقليل الاستهلاك في المرافق، كما قامت (Tuder) بتجديد 20 فرعاً ونقل 14 منفذ بيع وافتتاح 15 فرعاً تم تصميمها والترويج لها مؤخراً للجمهور.

بالإضافة إلى ذلك نفذ المصرف نظام إدارة المباني لتعزيز الحفاظ على الطاقة في مبنى مقره الرئيسي، وهو نظام معتمد أيضاً وفق معيار ISO الخضراء، لتأكيد التزامه بالسياسات والمتطلبات البيئية المعمول بها.

### 3- تمويل مشاريع الطاقات المتجددة:

يدرك المصرف المخاوف المتزايدة بشأن التغير المناخي على مستوى العالم ويحرص على أن يؤدي دوراً رئيسياً كعمول في إدارة وتخفيف المخاطر البيئية المحتملة، بالإضافة إلى قيادة مبادرات تمويل فرص الطاقة المتجددة في المملكة، وكان المصرف أحد عوامل التمكين الرئيسية للبرنامج الوطني للطاقة المتجددة الذي ينفذه مكتب تطوير مشاريع الطاقة المتجددة، حيث شارك في تمويل مشاريع الطاقة الشمسية بناءً مبادئ التمويل الأخضر الصادرة مؤخراً.

وخلال عام 2021، قدم المصرف 2.6 مليار ريال سعودي لتمويل مشاريع توليد الطاقة المتجددة والطاقة النظيفة، ومن أهمها:

<sup>1</sup> مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021، ص119

واقع تبني المسؤولية الاجتماعية لدى المصارف الإسلامية - دراسة حالة مصرف الراجحي السعودي -

## الجدول 02: أهم مشاريع الطاقات المتجددة الممولة من قبل مصرف الراجحي خلال 2021

إسم المشروع	الوصف	السنة	الحالة
مشروع محطة مستقلة لتوليد الطاقة في رابغ/مشروع رابغ 2	توليد طاقة شمسية كهروضوئية بقدرة 300 ميغاواط	2021	تم الاتفاق
شركة سيدر للطاقة الشمسية	أكبر محطة للطاقة الشمسية في العالم في عام 2021، والتي من المقرر أن تنتج 1.5 جيجاواط من الطاقة المتجددة النظيفة	2021	تم الاتفاق

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على: مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021، ص 120.

## ثالثاً-الجوانب الاجتماعية:

باعتبار مصرف الراجحي مصرفاً إسلامياً رائداً عالمياً، يتمثل نهجه الخاص بالاستدامة الاجتماعية في تعزيز العلاقات التي أسسها على مر السنين مع جميع أصحاب المصلحة، منهم من يعمل ويتعامل مع المصرف بالإضافة إلى المجتمعات التي يقدم المصرف فيها خدماتها ومنتجاته، وفيما يلي بيان لأبرز إسهامات المصرف على الصعيد الاجتماعي:

## الجدول 02: إنجازات مصرف الراجحي على الصعيد الاجتماعي

الرقم	الإنجاز
01	إجمالي تبرعات بقيمة 32 مليون ريال سعودي في عام 2021
02	1699 مليار ريال سعودي إجمالي الزكاة المدفوعة
03	3.1 مليار ريال سعودي للرواتب والمزايا المدفوعة
04	15.8 مليار ريال سعودي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
05	تحمل تكاليف 91 عملية زراعة كلى من خلال برنامج "شفاء"
06	9 دفعات لبرنامج تطوير الخريجين منذ 2015
07	3633 موظف مشارك في البرامج التطوعية
08	تسجيل أكثر من 18300 ساعة للأعمال التطوعية
09	أكثر من 89800 يوم إجمالي أيام التدريب

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على: مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021، ص 117.

وفيما يلي بعض أهم أوجه التزام مصرف الراجحي بمسؤوليته الاجتماعية اتجاه أصحاب المصالح، والتي إرتئينا ضرورة تسليط الضوء عليها:

### 1- تنمية رأس المال البشري:

يتبع المصرف ممارسات منظمة لإدارة الكفاءات والتعاقب الوظيفي ويعتمد خطاً لتطوير المهارات الفردية، والتي تعززها إستراتيجية الأجور القائمة على أوضاع السوق والأداء، وتقدم أكاديمية الراجحي أفضل الشهادات القيادية والمصرفية والتشغيلية والتقنية لتعزيز مجموعة الكفاءات بحيث تتمتع بالمهارات والمعرفة اللازمة لأداء الأدوار الوظيفية الناشئة والمتطورة بشكل فعال.

### 2- دعم سلاسل التوريد المحلية:

يساهم المصرف من خلال "بوابة المشتريات" التي تم إطلاقها في عام 2020 بشكل كبير في تعزيز تنوع الموردين ومعاملتهم معاملة عادلة في إطار بيئة شراء تنافسية لغاية في المملكة، كما تعزز الشفافية وتحقق مختلف أوجه الكفاءة في شراء المنتجات والخدمات للمصرف، كما قام المصرف بتشجيع المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تتعاون معه ودعوتها للتسجيل كموردين في إطار تكليفه بإعطاء الأولوية للموردين المحليين في قرارات الشراء؛ حيث تم توجيهه 92% من مشتريات المنتجات والخدمات إلى الموردين السعوديين في عام 2021.

في إطار مبادرة المصرف بشأن تمكين المرأة، تم التواصل مع شركات مملوكة لنساء بشكل كامل أو جزئي للتسجيل في بوابة المشتريات، ونتيجة لذلك كان 32% من إجمالي الشركات المحلية التي تم ضمها في عام 2021 عبارة عن شركات مملوكة لنساء، مما أدى إلى زيادة النسبة الإجمالية لشركات التوريد المملوكة للنساء إلى 7.5% من إجمالي شركات التوريد<sup>1</sup>، والجدول الموالي يلخص ما سبق:

#### الجدول 02: معلومات حول مشتريات ومودي مصرف الراجحي السعودي

2020	2021	البيان
335	384	إجمالي عدد الموردين المشاركين
3.1	3.7	إجمالي الإنفاق على المشتريات (بالمليار ريال سعودي)
263	285	إجمالي عدد الموردين المحليين المشاركين
2.9	3.4	قيمة الإنفاق على المشتريات من الموردين المحليين (بالمليار ريال سعودي)
% 93	% 92	نسبة الإنفاق على الموردين المحليين (النسبة المئوية)

<sup>1</sup> مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021، ص.ص 121-123

94	101	إجمالي عدد شركات التوريد المشاركة المملوكة لنساء
----	-----	--

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على: مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021، ص123.

### 3- الرعاية الصحية:

واصل المصرف الاستثمار بكثافة في مبادرات الرعاية الصحية من خلال نهجه المنصب على المسؤولية الاجتماعية للشركات، وقد قام بتنفيذ عدد من المشاريع خلال العام 2021 ويُعد القطاع الصحي القطاع الأكثر شراكة في إطار مبادرات المسؤولية الاجتماعية للمصرف، حيث تم بناء العديد من المراكز الطبية تحت اسم المصرف في عدة مناطق، وفي الوقت نفسه تعاون المصرف مع وزارة الصحة من خلال التبرع والمساهمة في توفير العلاج الطبي على نفقة المصرف، بالإضافة إلى تقديم التبرعات لصندوق الوقف الصحي<sup>1</sup>، وفيما يلي بعض أهم مشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات التي تم تنفيذها خلال عام 2021:<sup>2</sup>

- توقيع اتفاقية شراكة مجتمعية مع صندوق الوقف الصحي لتمويل شراء 1100 كرسي متحرك تبرع بها المصرف لصالح مستشفيات وزارة الصحة؛
- توزيع "هدية الشتاء" في 8 مناطق للعام الخامس على التوالي؛
- إطلاق مبادرة "نراكم بقلوبنا" بمناسبة اليوم العالمي للعصا البيضاء في الرياض وجدة والقصيم، حيث شارك فيها موظفين من فروع المصرف في المدن الثالث تطوعوا لزيارة المكفوفين والتواصل معهم وتوزيع الهدايا عليهم والعمل معهم من خلال التجارب المشتركة؛
- إطلاق مبادرة مجتمعية على المستوى الوطني بالتعاون مع مجموعة الدكتور سليمان الحبيب الطبية تحت رعاية كريمة من معالي وزير الصحة ورئيس صندوق الوقف الصحي لتنفيذ 91 عملية زراعة كلى للمرضى المصابون بالفشل الكلوي بتكلفة 8 مليون ريال، تزامناً مع الاحتفالات المملكة باليوم الوطني الواحد والتسعين للمملكة.
- المساهمة في برنامج تنظمه إدارة المشاركة المجتمعية التابعة لإدارة العامة للشؤون الصحية بمكة المكرمة من خلال توفير 20 ألف مظلة شمسية للحجاج.

<sup>1</sup> مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021، ص 125

<sup>2</sup> نفس المرجع السابق، نفس الصفحة

**4- العمل التطوعي:**

يشجع المصرف العمل التطوعي بين جميع مستويات الموظفين في المصرف من خلال الاتصالات الداخلية وتحديثات وسائل التواصل الاجتماعي بشأن مختلف مشاريع المسؤولية الاجتماعية، مع السماح للموظفين بالحصول على إجازة تطوعية لمدة تصل إلى نصف يوم، ومع تجاوز ساعات العمل التطوعي للبنك 50 ألف ساعة متراكمة بفضل تقاني أكثر من 10,000 موظف في مصرف الراجحي في عام 2020، وهي مرحلة مثمرة، فقد تحوّل تركيز المصرف الآن إلى جودة البرامج التطوعية، حيث حرص على تحقيق أثر أكثر بكثير في المجتمعات التي يعمل فيها<sup>1</sup>، والجدول الموالي يوضح تفاصيل تطوع موظفي مصرف الراجحي:

**الجدول: تفاصيل تطوع موظفي مصرف الراجحي للفترة (2020-2021)**

2020	2021	البيان
2 625	3 663	إجمالي عدد الموظفين المتطوعين
13 125	18 315	إجمالي عدد ساعات العمل التطوعي للموظفين

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على: مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021، ص126.

**خاتمة:**

لقد حاولنا من خلال دراستنا هذه تسليط الضوء على واقع تبني المسؤولية الاجتماعية لدى المصارف الإسلامية، حيث تناولنا مجموعة من المفاهيم الأساسية المرتبطة بمتغيرات الدراسة بهدف إثراء الجانب النظري للدراسة، إضافة إلى دراسة تطبيقية لمصرف الراجحي السعودي، وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية:

**النتائج:**

- يسمح تبني المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات بالعمل على تحقيق مصالحها الخاصة وخدمة التنمية الاقتصادية في أن واحد؛
- تتميز المسؤولية في المصارف الإسلامية عنها في بقية المؤسسات في كونها تنطلق من أسس ومبادئ الشريعة الإسلامية والتي من أبرزها: التكافل، الاستخلاف، العدالة الاجتماعية... الخ

<sup>1</sup> مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021، ص 126

- للمصارف الإسلامية مسؤولية اجتماعية اتجاه عدة أطراف، وهم: المساهمون، العمال، العملاء، والمجتمع
- تحث المسؤولية الاجتماعية مكانة هامة ضمن خطط وبرامج عمل مصرف الراجحي؛
- تتجسد المسؤولية الاجتماعية لدى مصرف الراجحي في ثلاثة أبعاد أساسية هي: الاستدامة المالية، الجوانب البيئية، الجوانب الاجتماعية.

### قائمة المصادر والمراجع:

#### أولاً: الكتب

- 1- كامل صكر القيسي، دور المؤسسات المصرفية الإسلامية في التنمية الاجتماعية، إدارة البحوث بدائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري، دبي، الطبعة الأولى، 2008.

#### ثانياً: المقالات

- 1- طوبال سامية، فروخي أمين، ممارسات المسؤولية الاجتماعية في البنوك التجارية "دراسة حالة البنك الأهلي الأردني"، مجلة الإستراتيجية والتنمية، المجلد 08، العدد 03، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة مستغانم، 2018.
- 2- وائل محمد جبريل، واقع ممارسة المسؤولية الاجتماعية لفروع الصيرفة الإسلامية لمصرف الجمهورية بالمنطقة الشرقية في ليبيا، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، المجلد 05، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أم البواقي، 2018.
- 3- بن سالم سعدية، المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية - تجربة البنك الإسلامي الأردني في ظل أزمة كوفيد 19، مجلة الحوكمة، المسؤولية الاجتماعية والتنمية المستدامة، المجلد 03، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غليزان، 2018.
- 4- Nelson A, Venky Barber, "Integrating Social Responsibility into Business School Undergraduate Education", A Student Perspective, American Journal of Business Education, 6(3), 2013
- 5- سليمان وهيب، المسؤولية الاجتماعية في البنوك الإسلامية، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 04، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بشار، 2018.
- 6- شعباني زكرياء، البنوك الإسلامية: الحل الأمثل لمشاكل الأزمات المالية ( الأزمة المالية العالمية 2008 كمثال)، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، المجلد 02، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة، 2015.

- 7- مصطفى ناطق صالح مطلوب، معوقات عمل المصارف الإسلامية و سبل المعالجة لتطويرها، مجلة البحوث و الدراسات الإسلامية، العدد 29، مركز البحوث والدراسات الإسلامية، 2012، ص288.
- 8- العمري اصيلة، مهاوات لعبيدي، تبني المسؤولية الاجتماعية كأحد متطلبات الصيرفة الإسلامية - تجربة مجموعة البركة المصرفية-، مجلة الدراسات الاقتصادية المالية، العدد10، المجلد03، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الوادي، 2017.

#### رابعاً: التقارير

- 1- مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، الرياض، 2021

#### خامساً: المواقع الإلكترونية

- 1- المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية، المسؤولية الاجتماعية للشركات بين الواجب الوطني الاجتماعي والمبادرات الطوعية، متوفر على الرابط التالي: [http://www.asrorg.org/ar/main.php?view=get\\_news&idn=211](http://www.asrorg.org/ar/main.php?view=get_news&idn=211) (أطلع عليه بتاريخ 2022/07/21).
- 2- مصرف الراجحي، عن مصرف الراجحي، متوفر على الرابط التالي: <https://www.alrajhibank.com.sa/ar/alrajhi-group/about/who-we-are> تم الإطلاع عليه بتاريخ: (2022/07/02)

