

التقرير المتكامل 2023



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank



استراتيجيتنا لعام 2027

تم إعداد استراتيجية 2027 الجديدة للبنك السعودي للاستثمار بدقة تماشياً مع توقعات أداء الاقتصاد الكلي والنمو في حجم السوق، بالإضافة إلى تحليل سلوك العملاء وأداء المنافسين وأفضل الممارسات العالمية. ويتمثل الهدف الأساسي للاستراتيجية الجديدة في تسريع النمو في قطاعات الأعمال الأساسية، بالتوازي مع الاستمرار في توسعة وتعزيز الخدمات الرقمية لكافة شرائح العملاء. وتركز الاستراتيجية الشاملة أيضاً على تطوير وتحسين القطاعات المُمكنة الأساسية مثل تقنية المعلومات والعمليات وإدارة المخاطر والفعالية التنظيمية لتحقيق النمو المستدام. ويتطلع البنك من خلال إعادة تصميم النموذج التشغيلي وآلية ومعايير تصنيف العملاء إلى تعزيز جودة الخدمات والمنتجات المقدمّة للعملاء وتحسين تجربتهم في مختلف قطاعات أعماله، بما فيها مصرفية الشركات والمصرفية الخاصة والمؤسسات الحكومية وعملاء التميز والخزينة والاستثمار.



حول هذا التقرير

يحتوي هذا التقرير على توضيح متكامل لنهج البنك السعودي للاستثمار في خلق القيمة لصالح المساهمين ومقدمي رأس المال المالي وأصحاب المصلحة الآخرين، وكيفية المحافظة عليها، إضافةً إلى سرد للنتائج والإنجازات الاستثنائية التي حققها البنك خلال عام 2023، وما تم من تقدّم في مسارات عمله ومنتجاته وخدماته لعملائه، وفقاً لأهدافه الاستراتيجية، متناولاً المسائل الجوهرية والفرص والمخاطر ومخاوف أصحاب المصلحة، مع مراعاة البيئة الداخلية والخارجية. وسيكون التقرير متاحاً بنسخة مطبوعة وبصيغة (PDF).

حدود التقرير

يغطي التقرير عمليات البنك السعودي للاستثمار، ما لم يذكر خلاف ذلك، والتي تشمل التقارير المالية للبنك والشركات التابعة له والشركات الزميلة (المشار إليها باسم "المجموعة").

الفترة المشمولة بالتقرير

من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2023، وفق دورة إعداد التقارير السنوية المعتادة الخاصة بالبنك لإعداد التقارير المالية وتقارير الاستدامة. ولا يتضمن إعادة صياغة للمعلومات الواردة في التقارير السابقة، وتم إعداده باللغتين العربية والإنجليزية على أن يتم تقديم النص العربي في حال أي تعارض بينهما.

الالتزام

يخضع البنك لكافة أنظمة المملكة العربية السعودية، بإشراف البنك المركزي السعودي (ساما) ورقابته، ملتزماً باللوائح الصادرة عن وزارة التجارة وهيئة السوق المالية، وتتوافق المعلومات الواردة في هذا التقرير مع كافة هذه الأنظمة واللوائح.

إطار إعداد التقارير

اعتمد إعداد هذا التقرير على المفاهيم والمبادئ والأسس التوجيهية الواردة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة، والذي لا يلزم المؤسسات التي تُعدّ تقارير متكاملة لئدائها أن تتبنى تصنيف رؤوس الأموال الوارد فيه. وبناءً على ذلك، فقد صُنّفنا رؤوس الأموال بشكل مختلف، تم توضيحه في مخطط نموذج الأعمال، وذلك لتقديم أفضل وصف ممكن للعملية المتبعة لدى البنك لتحقيق القيمة، ويقوم نهجنا في خلق القيمة على أساس متطلباتنا الاستراتيجية وكيفية الوفاء بها.

معايير التقارير المالية

أعدت القوائم المالية الموحدة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2023 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة، وغيرها من المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وبما يلبي أحكام نظام مراقبة البنوك، ونظام الشركات بالسعودية، والنظام الأساسي للبنك.

إفصاحات تقارير الاستدامة

أعدّ البنك السعودي للاستثمار هذا التقرير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير، وذلك عن الفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2023.

الاستفسارات

تتولى إدارة التسويق مسؤولية الإشراف على هذا التقرير، ولأي تعليقات أو استفسارات، يُرجى التواصل مع مدير عام التسويق في البنك عبر إرسال رسالة على عنوان البريد التالي: ص. ب 3533، الرياض، 11481، المملكة العربية السعودية.

التصريحات والبيانات المستقبلية

بعض المعلومات الواردة في التقرير قد تُعدّ "تصريحات وبيانات مستقبلية"، ولربما تنطوي على مخاطر معروفة وغير معروفة وشكوك وعوامل مؤثرة أخرى قد تتسبب في اختلاف النتائج أو الأداء أو الإنجازات الفعلية للمجموعة والشركات التابعة لها بشكل جوهري عن النتائج أو الأداء أو التوقعات المستقبلية المذكورة صراحةً في هذا التقرير أو المشار إليها ضمناً. والمجموعة غير ملزمة بإجراء أي تحديث أو إصدار أي مراجعات علنية للبيانات والتوقعات المستقبلية لتواكب الأحداث أو الظروف التي تستجد بعد تاريخ صدور التقرير، علماً أنه لم تجر مراجعتها أو تدقيقها، ولم تُعدّ أي تقارير بشأنها من قبل مراجعي المجموعة.

رموز التنقل واستعراض محتويات التقرير
يسلط هذا التقرير الضوء على العناصر الرئيسية التالية لاستراتيجية البنك السعودي للاستثمار:



التركيز



الابتكار



التحول الرقمي

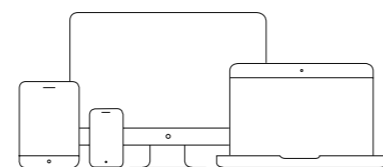


السرعة



المرونة

الشريك الرسمي



كيفية الاطلاع على التقرير
سيكون التقرير متاحاً بنسخة مطبوعة، وبصيغة (PDF) تُنشر في موقع البنك على الإنترنت في نفس تاريخ إصداره على الرابط التالي:
<https://www.saib.com.sa/integratedreport2023>

جدول المحتويات

01

لمحة عن عام 2023

| | |
|----|--|
| 10 | أبرز الإنجازات على صعيد خلق القيمة لعام 2023 |
| 12 | نهجنا في خلق القيمة |
| 14 | كلمة رئيس مجلس الإدارة |
| 16 | كلمة الرئيس التنفيذي |

02

البنك السعودي للاستثمار

| | |
|----|---|
| 20 | لمحة موجزة |
| 24 | فريق قيادة البنك |
| 28 | الهوية المؤسسية للبنك السعودي للاستثمار |
| 30 | إطار الاستخدام في البنك السعودي للاستثمار |
| 32 | رؤية السعودية 2030 |
| 34 | بيئتنا التشغيلية المتغيرة |
| 36 | نموذج العمل المستخدم |
| 42 | المخاطر والفرص الجوهرية |
| 46 | الإطار الاستراتيجي للبنك |

03

مراجعة الأداء

| | |
|-----|-----------------------|
| 50 | رأس المال المالي |
| 68 | رأس المال المؤسسي |
| 72 | رأس مال المستثمرين |
| 78 | رأس مال العملاء |
| 88 | رأس المال البشري |
| 100 | رأس مال شركاء الأعمال |
| 104 | رأس المال الاجتماعي |
| 108 | رأس المال البيئي |

04

الإشراف الجيد

| | |
|-----|---------------|
| 114 | حوكمة الشركات |
| 115 | إدارة المخاطر |
| 116 | الالتزام |

05

القوائم المالية

| | |
|-----|-----------------|
| 120 | القوائم المالية |
|-----|-----------------|

06

المرفقات

| | |
|-----|----------------|
| 230 | الاختصارات |
| 231 | معلومات الشركة |

129.984 مليار

ريال سعودي
إجمالي الموجودات

14.67 مليار

ريال سعودي
إجمالي حقوق الملكية



لمحة عن عام 2023

| | |
|----|--|
| 10 | أبرز الإنجازات على صعيد خلق القيمة لعام 2023 |
| 12 | نهجنا في خلق القيمة |
| 14 | كلمة رئيس مجلس الإدارة |
| 16 | كلمة الرئيس التنفيذي |

01

أبرز الإنجازات على صعيد خلق القيمة لعام 2023

رأس المال المالي (ريال سعودي)

| | | |
|--|---|--|
| إجمالي الموجودات (2022: 109.1 مليار) | إجمالي حقوق الملكية (2022: 16.8 مليار) | إجمالي الموجودات (2022: 129.984 مليار) |
| إجمالي الدخل* (2022: 3,336 مليون) | إجمالي المصروفات** (2022: 1,433 مليون) | إجمالي الدخل* (2022: 4.044 مليون) |
| صافي الدخل (2022: 1,508 مليون) | العائد على متوسط حقوق المساهمين (2022: 10.63%) | صافي الدخل (2022: 1,762 مليون) |
| إجمالي محفظة الاستثمارات (2022: 28.2 مليار) | حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (2022: 15.40%) | إجمالي محفظة الاستثمارات (2022: 32.3 مليار) |

* يتضمن إجمالي الدخل كلاً من إجمالي دخل العمليات والحصة في دخل الشركات الزميلة.
** يتضمن إجمالي المصروفات إجمالي مصروفات العمليات قبل المخصصات.

رأس المال المؤسسي

| | | |
|---|---|---|
| رسملة السوق (2022: 17.34 مليار ريال سعودي) | الأرباح الموزعة للمساهم الواحد (2022: 0.70 ريال سعودي) | رسملة السوق (2022: 15.96 مليار ريال سعودي) |
|---|---|---|

رأس مال الموظفين (البنك السعودي للاستثمار فقط)

| | | |
|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| موظفياً دائماً (2022: 1,321) | نسبة السعودة (2022: 91.6%) | موظفياً دائماً (2022: 1,261) |
| ساعة تدريب رسمية (2022: 31,143) | برنامجاً تدريبياً (2022: 185) | ساعة تدريب رسمية (2022: 34,372) |

العلاقات مع العملاء

| | | |
|---|----------------------|---|
| فروع مخصصة لخدمة الاحتياجات الخاصة (2022: 3) | فروعاً (2022: 51) | عميلاً (بما في ذلك عملاء المصرفية الشخصية وخدمات مصرفية الشركات والمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة) (2022: 553,688) |
|---|----------------------|---|

رأس المال الاجتماعي

| | |
|--------------------------------------|------------------------------------|
| ساعة تطوع في عام 2023 (2022: 117) | متطوعاً في عام 2023 (2022: 105) |
|--------------------------------------|------------------------------------|

رأس المال البيئي

| | | |
|---|---|---|
| من الورق المعاد تدويره (2022: 5,367 كجم) | من البلاستيك المعاد تدويره (2022: 2,264 كجم) | خفض استهلاك الكهرباء (211 ميجاواط في عام 2022) |
|---|---|---|

2,505,474 ميجاواط

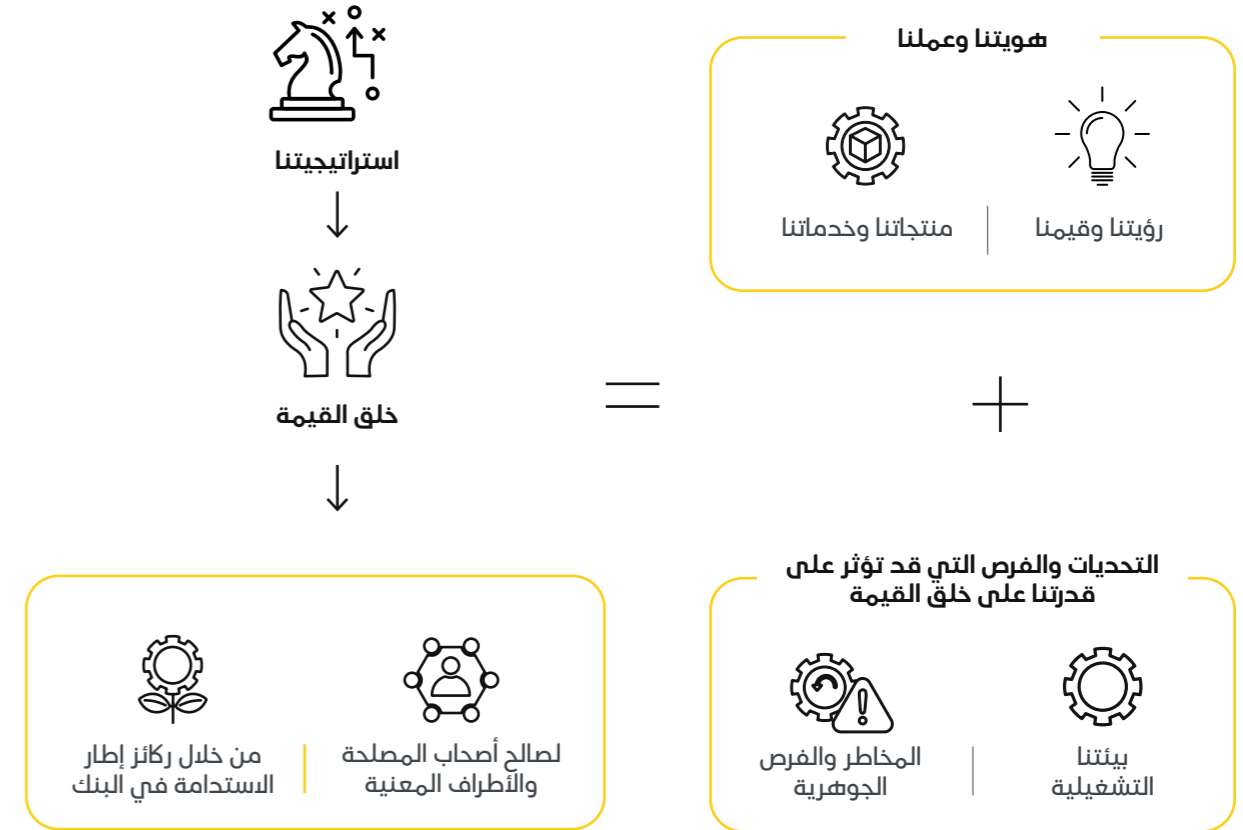
792 كجم

2,578 كجم

نهجنا في خلق القيمة

يتناول هذا التقرير معلومات جوهرية عن قدرة المجموعة على إدارة عملية خلق القيمة والحفاظ عليها والتخفيف من مخاطر انخفاض القيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل، ويقدم أيضاً تقييماً متوازناً عن حوكمة المجموعة واستراتيجيتها والمخاطر التي تواجهها والفرص المتاحة لها وأدائها وأفاقها المستقبلية.

ونسعى من خلال تسليط الضوء على الإجراءات التي يعتمدها البنك لخلق القيمة، إلى توفير معلومات وافية تساعد المستثمرين وأصحاب المصلحة على تقييم المعطيات الحالية والتوقعات المستقبلية للبنك بشكل منطقي. وتهدف منهجية التفكير المتكامل التي تنبناها إلى تكوين صورة شاملة لجميع العوامل المؤثرة على قدرتنا على خلق قيمة على المدى الطويل لصالح أصحاب المصلحة، والتكيف المستمر مع الاتجاهات الناشئة والتطورات المتلاحقة.



يسعدني أن أعلن أن
البنك حقق أهدافه
الاستراتيجية لعام
2023، مستفيداً من
نقاط قوته ومتجاوزاً
توقعات الأداء.
وبصفتنا مسؤولين
عن مجلس الإدارة،
نؤكد التزامنا بضمان
استمرار هذا المسار
الإيجابي للأعمال
في الفترة الإبلاغية
المقبلة.

عبدالله صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة



يسر مجلس الإدارة أن يعرب عن خالص شكره وتقديره لحكومة خادم الحرمين الشريفين، ولا سيما الجهات الحكومية الداعمة مثل وزارة المالية، والبنك المركزي السعودي، ووزارة التجارة، وهيئة السوق المالية، على دعمهم المتواصل. كما يتقدم بالشكر الجزيل للمساهمين والعملاء على ثقتهم ودعمهم المستمر، ولجميع موظفي البنك على تفانيهم وإخلاصهم في أداء عملهم.

إجمالي دخل
العمليات
3,967
مليون ريال سعودي

صافي
الدخل
1,762
مليون ريال سعودي

يشرفني بصفتي رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار أن أقدم التقرير المتكامل عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، والتي شهدنا خلالها مرحلة حافلة بالإنجازات والتقدم الاستراتيجي، لنؤكد من جديد على التزام البنك بأعلى مستويات التميز وسعيه المستمر نحو تحقيق النمو المستدام.

الأرباح وتوزيعات الزكاة
في عام 2023، واصل البنك السعودي للاستثمار تعزيز ثقة مساهميته بتوزيع أرباح نقدية بلغت 400 مليون ريال سعودي، أي ما يعادل 0.40 ريال للسهم. ويؤكد هذا الإجراء متانة وضعنا المالي ويشير إلى ثقتنا برؤيتنا المستقبلية. بالإضافة إلى ذلك، يجسد تخصيص 267 مليون ريال سعودي للزكاة التزامنا بدعم المجتمع وتطبيق المبادئ الإسلامية. إن هذا النهج المتوازن يعكس سعي البنك لتحقيق التنمية المستدامة والمشاركة في بناء مستقبل مزدهر للمملكة.

دور فعال في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030
رشد البنك مكانته كمساهم فاعل في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030 وعزز دوره المحوري في دعم الاقتصاد السعودي من خلال تقديم خدماته المالية الشاملة للقطاع الحكومي وشبه الحكومي والقطاع الخاص. وتنسجم توجهات البنك في مجال الابتكار والتحول الرقمي وتلبية احتياجات عملائه مع الأهداف الوطنية الشاملة، وهو ما يؤكد مساهمته الفاعلة في تحقيق طموحات المملكة ومستهدفاتها.

التحول الرقمي
يُمثل الابتكار والتحول الرقمي عاملين أساسيين في صميم استراتيجيات البنك ومبادراته، إذ قطع البنك أشواطاً واسعة نحو تعزيز إمكانياته الرقمية خلال عام 2023، وتمكن من تقديم تجارب مصرفية سلسة وفعالة وآمنة لعملائه. ونلتزم بمواصلة العمل على تطوير خدماتنا لتلبية الاحتياجات المتزايدة لعملائنا والحفاظ على ميزتنا التنافسية في قطاع يشهد تغيرات متسارعة.

إدارة المخاطر والالتزام
تكتسب الإدارة الفعالة للمخاطر أهمية بالغة في ظل المشهد المالي المتزايد التعقيد والمتغير باستمرار، والذي دفع البنك إلى اعتماد أطر عمل شاملة لإدارة المخاطر من أجل مواجهة التحديات الناشئة، لا سيما في مجالات مثل الأمن السيبراني ومنع الاحتيال، وإن حرصنا على اعتماد أعلى معايير الالتزام والحوكمة يضمن لنا العمل بأعلى مستويات الأمان والنزاهة والمسؤولية.

شكر وعرفان
أود أن أعرب عن عميق الشكر والامتنان إلى مقام سيدي خادم الحرمين الشريفين، الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود -حفظه الله-، وسمو ولي عهده الأمين، الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود -حفظه الله-، على قيادتهما الرشيدة ودعمهما على قيادة البنك المركزي السعودي ووزارة التجارة وهيئة السوق المالية على توجيهاتهما المستمرة وتعاونهم المثمر.

وختاماً، أود أن أعرب عن تقديري الكبير لمساهمينا وعمالئنا وموظفينا على ثقتهم وولائهم، إذ كانوا عماد نجاحاتنا خلال العام، ودعمهم لنا يحفزنا على المضي قدماً نحو التميز وتحقيق الأفضل كل عام. وكلنا ثقة بأن تعاونكم المستمر سيحقق البنك على تحقيق المزيد من التقدم والإنجازات في المستقبل.

شكراً لكم على ثقتكم ودعمكم المتواصل.

حافظ البنك على التزامه الراسخ بدعم الابتكار والرقمنة بوصفهما ركيزتين أساسيتين في استراتيجيته. وانطلاقاً من إدراكه للدور المحوري الذي تلعبه التقنية في تعزيز تجربة العملاء، واصل البنك استثماره في تطوير حلوله الرقمية.

فيصل عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي



بينما نختم هذا العام، يغمرنني الفخر والامتنان لمشاركة ما حققه البنك السعودي للاستثمار من إنجازات استثنائية وأداء قوي في عام 2023، والتي أظهرت التزامنا الثابت بالتميز والابتكار والتكيف في خضم المشهد المالي سريع التغير.

إنجازات استراتيجية وأداء مالي قوي

نجح البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية بجدارة بفضل اعتماده على مكامن قوته وتخطيه لتوقعات الأداء في عام 2023، وحقق نمواً قوياً في صافي الدخل بنسبة 17% ليصل إلى 1,762 مليون ريال سعودي، كما ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة 19.16% ليصل إلى 130.0 مليار ريال سعودي. ويُعدّ هذا الأداء المالي الاستثنائي ثمرة مباشرة لئسس الحوكمة المؤسسية السليمة والثقافة التنظيمية الرصينة والتنفيذ الاستراتيجي المتميز.

الابتكار والتحول الرقمي

حافظ البنك على التزامه الراسخ بدعم الابتكار والرقمنة بوصفهما ركيزتين أساسيتين في استراتيجيته. وانطلاقاً من إدراكه للدور المحوري الذي تلعبه التقنية في تعزيز تجربة العملاء، واصل البنك استثماره في تطوير حلوله الرقمية، واتخذ خطوات مهمة لتحسين كفاءتها وفعاليتها، وشمل ذلك دمج أنظمة متطورة للكشف عن الاحتيال، وتعزيز منصات المصرفية الرقمية، وتقديم خدمات رقمية جديدة صممت خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء. ولم تقتصر هذه الجهود على الارتقاء بمستوى الخدمات التي يقدمها فحسب، بل ساهمت أيضاً في ترسيخ مكانته الرائدة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية.

النمو المستدام

يتمثل هدفنا الأساسي في ترسيخ مكانة البنك السعودي للاستثمار كخيار مصرفي مفضل لعملائنا وبناء علاقات طويلة المدى معهم، إضافةً إلى تهيئة بيئة عمل لا مثيل لها لمنسوبينا. ونلتزم بالعمل باستمرار على خلق قيمة استثنائية لمساهميننا من خلال تحقيق النمو المستدام واعتماد مبادئ الممارسات المصرفية المسؤولة.

شراكات استراتيجية وأفاق واعدة

نجح البنك السعودي للاستثمار هذا العام أيضاً في إبرام مجموعة من الشراكات المهمة، بما فيها شراكته مع نادي ريال مدريد لكرة القدم، في خطوة تهدف إلى تعزيز الوصول إلى مشجعي ريال مدريد وتوفير تجارب فريدة لعملاء البنك. وفي إطار تطلعاتنا نحو تحقيق مزيد من النمو في المستقبل، فقد وضعت استراتيجية 2027 للبنك استناداً إلى أفضل الممارسات العالمية والرؤى والدراسات التنافسية، وتهدف إلى تسريع النمو في قطاعات الأعمال الرئيسية وتوسيع نطاق الحلول الرقمية للبنك. وتتطلع إلى مواصلة توسعنا من خلال تخصيص استثمارات كبيرة لتطوير العمليات وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات والفعالية التنظيمية.

شكر وعرفان

يطيب لي أن أنتهز هذه الفرصة لأعرب عن امتناني العميق لأعضاء مجلس الإدارة على قيادتهم المستنيرة ودعمهم الراسخ. كما أتوجه بجزيل الشكر إلى زملائي في الفريق التنفيذي وجميع موظفينا الأعزاء على تفانيهم وجهودهم الدؤوبة التي ساهمت بدور جوهري في مسيرة نجاح البنك. وإنني على ثقة من أن جهودنا المشتركة ستدفع البنك السعودي للاستثمار إلى تحقيق مزيد من الازدهار والإنجازات في السنوات المقبلة.

وختاماً، سنواصل التزامنا بتقديم قيمة متميزة لمساهميننا وعمالئنا ومجتمعنا. وفيما نقف على أعتاب فصل جديد في مسيرتنا، فإننا نتطلع بحماس إلى استغلال ما يلوح في الأفق من فرص، وكلنا عزم وإرادة لبناء مستقبل أكثر تألقاً وازدهاراً لصالح الجميع.

شكراً لكم على ثقتكم ودعمكم المتواصل.

مع فائق الاحترام والتقدير،



البنك السعودي للاستثمار

| | |
|----|---|
| 20 | لمحة موجزة |
| 24 | فريق قيادة البنك |
| 28 | الهوية المؤسسية للبنك السعودي للاستثمار |
| 30 | إطار الاستخدام في البنك السعودي للاستثمار |
| 32 | رؤية السعودية 2030 |
| 34 | بيئتنا التشغيلية المتغيرة |
| 36 | نموذج العمل المستخدم |
| 42 | المخاطر والفرص الجوهرية |
| 46 | الإطار الاستراتيجي للبنك |

لمحة موجزة

مسيرتنا

البنك السعودي للاستثمار هو بنك تجاري تم تأسيسه في عام 1976 ومقره الرياض، بدأ مزاوله أعماله في عام 1977 بموجب مرسوم ملكي بتاريخ 22 يونيو 1976. وفي عام 1983 تم تغيير اسمه إلى (البنك السعودي للاستثمار)، وبدأ تقديم الخدمات البنكية التجارية، وفي عام 2006 تم إطلاق العلامة التجارية للخدمات البنكية الإسلامية "الأصالة"، والتي يقدم البنك من خلالها منتجات وخدمات متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وتتوافق جميع أنشطة البنك مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتضمن اللجنة الشرعية في البنك تطوير المنتجات المالية والبنكية وفق هذه المبادئ. ويوفر البنك السعودي للاستثمار في المملكة المنتجات البنكية للشركات والأفراد وخدمات التمويل التجاري، وجميعها متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، كما يخدم القطاعين الحكومي وشبه الحكومي والشركات وقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر. ويقدم حزمة من المنتجات البنكية التي لا تقوم على الفوائد مثل المرابحة والاستصناع والإجارة. وتشمل محفظة منتجاته العديد من منتجات الخزينة والخدمات البنكية الاستثمارية. كما أنشأ البنك مشاريع مشتركة وشركات تابعة لتوسيع نطاق منتجاته وخدماته لتشمل الخدمات البنكية الاستثمارية، وتداول الأسهم، وإدارة الموجودات، والتمويل التأجيري، والتمويل العقاري، والوساطة، وتمويل الشركات، وبطاقات الائتمان.

شبكة البنك (كما في 31 ديسمبر 2023)

51 فرعاً

تقدم 48 منها خدمات ومنتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

370 جهاز صراف آلي

أكثر من 9,400 جهاز نقطة بيع

محفظة المنتجات

الخدمات البنكية الشخصية

- الحسابات
- برامج العملاء
- التمويل
- البطاقات
- الخدمات البنكية الإلكترونية

الخدمات البنكية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة

- المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- خدمات الشركات
- إدارة النقد
- حلول التمويل التجاري

مجموعة الخزينة والاستثمار

- إدارة السيولة
- العملات الأجنبية
- إدارة المنتجات المركبة

هيكل المجموعة

لدى البنك السعودي للاستثمار ثلاث شركات فرعية مملوكة بنسبة 100%، وهي:

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابتال)

توفر خدمات الوساطة، وإدارة الأصول، والخدمات البنكية الاستثمارية، وغيرها من الخدمات داخل الأسواق السعودية والدولية.

شركة السعودي للاستثمار العقارية

مهمة الشركة الأساسية هي أن تحمل سندات الملكية كضمان بالنيابة عن البنك لمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات.

شركة البنك السعودي للاستثمار للأسواق المحدودة

تداول في المشتقات المالية، وتتولى أنشطة إعادة الشراء نيابة عن البنك، وتم تأسيس الشركة في جزر كايمان.

إضافةً إلى ذلك، لدى البنك استثمارات في ثلاث شركات زميلة، وهي:

شركة أمريكيان إكسبريس (السعودية)

نسبة الملكية 50% إصدار بطاقات الائتمان، وتقديم منتجات "أمريكان إكسبريس" وخدماتها الأخرى في المملكة.

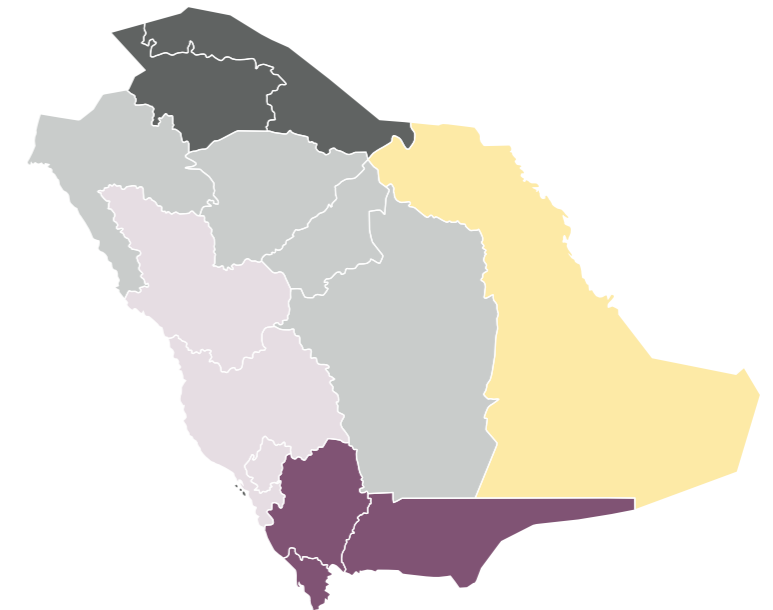
شركة ينال للتمويل (أوركس السعودية سابقاً)

نسبة الملكية 38% تقديم خدمات التمويل التأجيري.

شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري

نسبة الملكية 22.41% توفر خدمات ومنتجات التمويل العقاري.

الانتشار الجغرافي



| المنطقة الجنوبية | المنطقة الغربية | القصيم | المنطقة الوسطى |
|------------------|--|--|--|
| فرع نجران | جدة | فرع بريدة | الرياض |
| فرع خميس مشيط | فرع الأمير سلطان | فرع عنيزة | فرع التخصصي |
| فرع جازان | فرع شارع الأمير ماجد (فرع مخصص لخصي الاحتياجات الخاصة) | الخرج | فرع الشفا |
| فرع أحد رفيدة | فرع طريق الملك | فرع الخرج | فرع الملز |
| فرع أبها | جدة - المكتب الإقليمي | الزلفي | فرع حي الملك فهد |
| | فرع الجامعة | فرع الزلفي | فرع خريص |
| | فرع البوادي | | المقر الرئيسي |
| المنطقة الشمالية | مكة المكرمة | المنطقة الشرقية | فرع غرناطة |
| فرع تبوك | فرع مكة | فرع أحد | فرع البديعة |
| فرع حائل | فرع العزيزية | فرع الخبر | فرع الورود |
| | فرع المدينة | فرع الجبيل | فرع الوادي |
| | فرع ينبع | فرع حفر الباطن | فرع السويدي |
| | فرع الطائف | فرع الدمام (فرع مخصص لخصي الاحتياجات الخاصة) | فرع الرحمانية |
| | | فرع الريان | فرع الريان |
| | | فرع القطيف | فرع الروضة |
| | | فرع الهفوف | فرع الروابي |
| | | فرع الأحساء | فرع النهضة |
| | | فرع قرطبة | فرع النسيم |
| | | | فرع الغدير (فرع مخصص لخصي الاحتياجات الخاصة) |
| | | | فرع العقيق |

فريق قيادة البنك

مجلس الإدارة



الأستاذ/ عبدالله صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة

تقلد منصب الرئيس وكبير الإداريين التنفيذيين في شركة أرامكو، كما شغل عضويات في مجالس إدارة عدة شركات محلية وعالمية، بما فيها شركة هاليبرتون.

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2010

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

- برنامج إدارة الأعمال من جامعة هارفارد (الولايات المتحدة الأمريكية)
- درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية في بيروت (لبنان)



الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس
نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل منصب مدير عام الاستثمار المالي بالمؤسسة العامة للتقاعد، وتقلد العديد من المناصب في البنك المركزي السعودي، كما يشغل حالياً عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات.

اللجان:

لجنة الترشيحات والمكافآت

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2007

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

- درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة نورث إيسترن (الولايات المتحدة الأمريكية)



الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الرواف
عضو غير تنفيذي

تقلد العديد من المناصب الرفيعة منها مدير عام إدارة المحافظ الاستثمارية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، كما شغل عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات والبنوك.

اللجان:

لجنة الترشيحات والمكافآت

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2010

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

- درجة البكالوريوس في علوم إدارة الأعمال من جامعة ولاية أركنساس (الولايات المتحدة الأمريكية)
- درجة الماجستير في الإدارة العامة من جامعة جنوب كاليفورنيا (الولايات المتحدة الأمريكية)



الأستاذ/ ياسر محمد الجار الله
عضو مجلس إدارة مستقل

يشغل حالياً منصب المدير التنفيذي في شركة ثروة للاستثمار، ويعتبر من كبار المتخصصين في إدارة الاستثمارات والأصول، وقد شغل العديد من المناصب، ويتمتع بخبرة كبيرة في إدارة المحفظة الاستثمارية لعائلته. كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة بنك فينشر كابيتال - البحرين، وشركة الإنماء للخدمات الطبية.

اللجان:

لجنة حوكمة الشركات (رئيس)، لجنة إدارة المخاطر

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2019

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

- درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة جنوب كاليفورنيا (الولايات المتحدة الأمريكية)
- درجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة جنوب كاليفورنيا (الولايات المتحدة الأمريكية)



الأستاذ/ محمد عبدالمحسن القرينسي
عضو مجلس إدارة مستقل

يشغل حالياً منصب رئيس صناديق الأسهم المحلية والدخل الثابت في شركة الاستثمارات الرائدة، إضافة إلى أنه عضو مجلس إدارة عدة شركات مدرجة وغير مدرجة. وقد نجح قبل توليه منصبه الحالي في العديد من مناصب إدارة الاستثمار في بنك إتش إس بي سي وشركة الأهلي كابيتال وشركة جدوى للاستثمار.

اللجان:

لجنة إدارة المخاطر (رئيس)

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2019

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

- درجة البكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة الكويت (الكويت)



الأستاذ/ محمد خميس بامقا
عضو مجلس إدارة مستقل

يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات بالخطوط الجوية العربية السعودية، وهو كذلك عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد السعودي للأمن السيبراني والبرمجة والدرونز. كما شغل في السابق منصب المدير التنفيذي لشركة أكستشر بالشرق الأوسط، وعمل مدير عام تكنولوجيا المعلومات في شركة سابك.

اللجان:

لجنة المراجعة، لجنة إدارة المخاطر، اللجنة الشرعية (رئيس)

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2019

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

- درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (المملكة العربية السعودية)

فريق الإدارة العليا

| | |
|--|--|
| <p>الأستاذ/ بحر أحمد علاف مدير عام مجموعة الالتزام</p>  | <p>الأستاذ/ فيصل عبدالله العمران الرئيس التنفيذي</p>  |
| <p>الأستاذة/ منيرة صالح السويداني مدير عام حوكمة الشركات وأمين سر المجلس</p>  | <p>الأستاذ/ سلمان بدر الفغم نائب الرئيس التنفيذي</p>  |
| <p>الأستاذ/ منصور العبيكان المدير العام للمخاطر ومدير العمليات المكلف</p>  | <p>الأستاذ/ ماجد فقيه مدير عام مصرفية الشركات</p>  |
| <p>الأستاذ/ فهد خليل مدير عام الموارد البشرية</p>  | <p>الأستاذ/ ثامر سليمان الحميد مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية المكلف والمدير العام لمجموعة الجودة</p>  |
| <p>الأستاذ/ راكان خالد الموسى رئيس المراجعة الداخلية</p>  | <p>الأستاذ/ سعد الطيار المدير المالي</p>  |
| | <p>الأستاذ/ نايف الحهاد رئيس مجموعة الخزينة والاستثمار</p>  |



الأستاذ/ محمد صالح الخليل
عضو غير تنفيذي

عضو مجلس إدارة سابق ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات العاملة في العقارات والاستثمار والسياحة والجمعيات الخيرية والاجتماعية.

اللجان:
اللجنة التنفيذية

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2022

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

- درجة الماجستير في الاقتصاد/المالية من جامعة ألاباما (الولايات المتحدة الأمريكية)
- درجة البكالوريوس في الاقتصاد، كلية إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود (المملكة العربية السعودية)
- درجة البكالوريوس هندسة علوم الحاسب من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (المملكة العربية السعودية)



الأستاذ/ عبدالله سليمان الزين
عضو غير تنفيذي

يتقلد حالياً منصب المدير العام لشركة الفوسفات في شركة التعدين العربية السعودية، والمدير المالي ونائب الرئيس الأول للشؤون المالية في شركة التعدين العربية السعودية، ومدير الشؤون المالية في الشركة السعودية للصناعات الأساسية.

اللجان:
اللجنة التنفيذية، لجنة حوكمة الشركات

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2022

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

- درجة الماجستير في الاقتصاد/المالية من جامعة ألاباما (الولايات المتحدة الأمريكية)
- درجة البكالوريوس في الاقتصاد، كلية إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود (المملكة العربية السعودية)



الأستاذ/ خالد سالم الرويس
عضو مجلس إدارة مستقل

تقلد سابقاً منصب نائب الرئيس لقسم الفوسفات في شركة التعدين العربية السعودية، والمدير المالي ونائب الرئيس الأول للشؤون المالية في شركة التعدين العربية السعودية، ومدير الشؤون المالية في الشركة السعودية للصناعات الأساسية.

اللجان:
لجنة المراجعة، لجنة حوكمة الشركات، لجنة إدارة المخاطر

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2022

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود (المملكة العربية السعودية)
- شهادة المحاسب القانوني المعتمد من جمعية كولورادو للمحاسبين القانونيين المعتمدين (الولايات المتحدة الأمريكية)

للتطلاع على السيرة الذاتية الكاملة لأعضاء مجلس الإدارة، يرجى الرجوع إلى تقرير مجلس الإدارة.

الهوية المؤسسية للبنك السعودي للاستثمار



رؤيتنا

أن نكون البنك الأكثر موثوقية لعملائنا

يهدف البنك السعودي للاستثمار إلى ترسيخ مكانته بوصفه البنك الأكثر موثوقية لعملائه، ومواءمة أهدافه مع رؤية السعودية 2030. وتحفز هذه الرؤية البنك على بناء علاقات طويلة المدى مع عملائه، وخلق بيئة عمل لا مثيل لها لمنسوبيه، وتحقيق عوائد قيمة لمساهميه باستمرار. ويؤكد التركيز الذي يوليه البنك السعودي للاستثمار في الابتكار والتحول الرقمي التزامه بالحفاظ على ريادته للمشهد المالي سريع التطور.



مهمتنا

نسعى لبناء علاقات طويلة المدى مع عملائنا، وخلق بيئة عمل لا مثيل لها لمنسوبينا، وتحقيق عوائد

قيمة لمساهمينا

ترتكز مهمة البنك السعودي للاستثمار على تقديم خدمات ومنتجات مالية استثنائية مع الحفاظ في الوقت نفسه على أعلى معايير الحوكمة المؤسسية السليمة والثقافة التنظيمية الرصينة والتنفيذ الاستراتيجي المتميز. ويحرص البنك على دعم الاقتصاد السعودي من خلال تقديم خدماته للقطاعين الحكومي وشبه الحكومي والقطاع الخاص، والمساهمة بدور فاعل في تحقيق الأهداف الاقتصادية للمملكة.



قيمنا

التركيز على عملائنا: احتياجات عملائنا هي الركيزة الأساسية لتحديد جميع ما نقدمه

منسوبينا هم ثروتنا: نستقطب ونطور ونحافظ على أفضل الكفاءات

مسؤوليتنا لمساهمينا: ملتزمون بتعظيم العوائد على المدى الطويل لمساهمينا

إطار الاستدامة في البنك السعودي للاستثمار

نهجنا وفلسفتنا

في عام 2023، أطلق البنك العديد من مبادرات الاستدامة لخدمة المجتمع مثل:

- مبادرة التبوع لمستفيدي منصة إحسان عن طريق برنامج واو الخير
- مبادرة توزيع 1,000,000 وجبة إفطار على الصائمين
- الحملة التوعوية ضد الاحتيال المالي "لا يكسروا أحلامك" تهدف هذه الجهود القائمة على سياسة المسؤولية الاجتماعية إلى تعزيز استراتيجية البنك ومساهمته في تحقيق رفاهية المجتمع، وقد توافقت هذه الجهود مع أهداف رؤية السعودية 2030، حيث ركزت على دعم الشركات المحلية الكبيرة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، ودعم

الكفاءات الوطنية بشكل عام والعنصر النسائي بشكل خاص، والمساهمة كذلك في تنمية القطاع الخاص، وتعزيز ثقافة الابتكار والاندماج، والتشجيع على التحلي بالمرونة والإيجابية في أداء الأعمال.

"العون" و"الحفظ" ركيزتان من ركائز إطار الاستدامة في البنك السعودي للاستثمار، وتسلطان الضوء على المسؤولية الاجتماعية والبيئية للبنك الذي يلتزم بدعم مجتمعات المملكة ومساعدة الفئات المحتاجة والحد من بصمته البيئية والحفاظ على الموارد الطبيعية لضمان استمرار تحقيق القيمة على المدى الطويل.

حفظ (الحماية البيئية)

يسعى البنك السعودي للاستثمار لبناء ميزة تنافسية من خلال دمج إدارة البيئة في أنشطته الأساسية والاستمرار في إزالة الورق من الخدمات المصرفية. كما يهدف البنك إلى أن يكون نموذجاً للممارسات البيئية التي تسعى إليها الحكومة السعودية لصالح المملكة.



الأثر الاجتماعي:

زيادة مساهمة الاقتصاد الأخضر في الناتج المحلي الإجمالي وخلق المزيد من فرص العمل في القطاعات الخضراء.

الأثر على الأعمال:

الاستفادة من عوائد استثماراتها في المشاريع الخضراء، وتقليل المخاطر الاستثمارية.

عون (مساعدة الآخرين)

سيقوم البنك بقياس ليس فقط حجم الأموال التي يستثمرها، بل أيضًا مدى وفعالية تأثيره. وسيركز البنك استثماراته في المجالات التي يمكنه فيها المساهمة بالمال والتدوات والخبرات.

النمو (نمو)

نسعى إلى تحقيق أداء مالي قوي لمساهميننا من خلال تنفيذ استراتيجيتنا النموذجية مع الحفاظ على نهج منضبط للاستقرار المالي.

الأثر الاجتماعي:

تحفيز المواطنين على بدء مشاريعهم الخاصة ورفع مساهمة الشركات الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد.

الأثر على الأعمال:

توسيع قاعدة عملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتعزيز قدراتنا على تقديم خدمات متطورة وخفض مخاطر عدم سداد القروض.

رعاية (القوى العاملة)

سيكون البنك أكثر البنوك المرغوبة للعمل فيه، وذلك أولاً وقبل كل شيء، لشفافيته ومسؤوليته تجاه موظفيه والمجتمع على حد سواء.

الأثر الاجتماعي:

زيادة عدد المتطوعين داخل البنك وزيادة عدد الساعات التي يقضونها في أنشطة تطوعية متزايدة.

الأثر على الأعمال:

معالجة الأجندة الوطنية لزيادة عدد الأنشطة التطوعية في المملكة.

تكليف (المسؤولية)

سيتم التعرف على البنك من قبل العملاء والمستثمرين والموظفين والجمهور على أنه البنك الأكثر أصالة واندماجاً للقيم والمسؤولية في المملكة العربية السعودية.

الأثر الاجتماعي:

توسيع نطاق المعرفة والمهارات المالية لدى مواطني المملكة.

الأثر على الأعمال:

رفع مستوى تعقيد عملياتنا وخدماتنا وخفض مخاطر الائتمان لعملاء التجزئة. وزيادة ودائع العملاء.



كما يبادر البنك السعودي للاستثمار إلى رعاية العديد من المشاريع، بما فيها الأنشطة الرياضية والثقافية والشبابية بهدف رفع الوعي المجتمعي بالمنتجات والخدمات المالية والمخاطر المرتبطة بها. ويدعم كذلك العديد من المشاريع الاجتماعية، ويشجع على تحقيق الاستدامة البيئية، بجانب دعمه للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من دون أن يؤثر ذلك على مصالحه أو مصالح أصحاب المصلحة.

وتهدف استراتيجية البنك في مجال الاستدامة إلى حث كافة أصحاب المصلحة على الالتزام بالممارسات التي تعود بالنفع على المجتمع والاقتصاد والوطن، فنحن ملتزمين تجاه مجتمعاتنا بأن نترك أثراً إيجابياً فيها بدءاً بتوفير الدعم للموظفين وحتى رفع الوعي بالقضايا المحلية المهمة.

ويقوم البنك بشكل مستمر بتقييم الفرص الجديدة في مجال الأعمال المستدامة، حيث يبادر إلى دعم المشاريع الصديقة للبيئة التي تركز على مجالات الطاقة المتجددة والتدوير ومعالجة مياه الشرب ومعالجة مياه الصرف الصحي، إضافة إلى المبادرات التي تشكل خطراً على المجتمعات وغير ذلك من المبادرات التي تقدم خدمة وقيمة مضافة للبيئة.

ويسهم نظام إدارة المباني الخاص بالبنك في خفض استهلاك الكهرباء، في جميع مباني البنك، مما يسهم بنتائج إيجابية على البيئة. وأظهرت الحملات المستمرة لإعادة تدوير الورق والبلاستيك تحسناً ملحوظاً عاماً تلو الآخر.

ولا يزال البنك يحافظ على عضويته (عضوية المجتمع) بالمبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI).

رؤية السعودية 2030



وطن طموح

| أهداف الرؤية | مساهمة البنك السعودي للاستثمار |
|----------------------------|---|
| نتتجه مبدأ الشفافية | مدونة قواعد السلوك وسياسات الإبلاغ عن المخالفات في البنك السعودي للاستثمار. |
| تتفاعل مع الجميع | استخدام جميع قنوات البنك للتواصل الدوري مع المساهمين وأصحاب المصلحة. |
| تتحمل المسؤولية في حياتنا | ممارسة الأنشطة. |
| تتحمل المسؤولية في أعمالنا | السياسات المصرفية لحماية ذوي العلاقة. |
| تتحمل المسؤولية في مجتمعنا | أنشطة توعية العملاء. |

برنامج تطوير القطاع المالي

يدعم البنك السعودي للاستثمار بفاعلية برنامج تطوير القطاع المالي من بين 11 برنامجاً وطنياً لتحقيق رؤية السعودية 2030، إذ يهدف البرنامج إلى بناء قطاع مالي متنوع وفعال لدعم نمو الاقتصاد الوطني، وتنويع مصادر الإيرادات، وتشجيع الادخار والاستثمار والتمويل وصولاً إلى الهدف النهائي المتمثل في تعزيز مؤسسات القطاع المالي، وبالتالي تطوير سوق مالية سعودية متقدمة والحفاظ في الوقت نفسه على استقرار القطاع المالي.

ينسق البنك ويساهم في تحقيق أبرز مستهدفات برنامج تطوير القطاع المالي للعام 2025:

| أبرز مستهدفات برنامج تطوير القطاع المالي للعام 2025 | مساهمة البنك السعودي للاستثمار |
|--|--|
| زيادة إجمالي موجودات القطاع المصرفي إلى 3,515 مليار ريال. | إجمالي أصول البنك: 130.0 مليار ريال سعودي. |
| زيادة القيمة السوقية لسوق الأسهم كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي إلى 80.8%. | القيمة السوقية للبنك: 15,96 مليار ريال سعودي. |
| زيادة حجم سوق أدوات الدين كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي إلى 24.1%. | إصدار صكوك لدعم رأس المال من الشريحة الأولى: 2,715,000 مليون ريال سعودي. |
| تمكين الابتكار الرقمي من خلال إصدار تراخيص لشركات التقنية المالية والشركات الأخرى. | تقديم الدعم أو التعاون للعديد من الشركات والمؤسسات المالية المرخصة. |
| زيادة حصة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة من المصارف إلى 11%. | تقديم قروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من القروض بالميزانية العمومية: 10.36%. |
| زيادة حصة المعاملات غير النقدية إلى 70%. | 184,414,856 مليون معاملة غير نقدية خلال عام 2023. |

تُعد رؤية السعودية 2030 إطاراً شاملاً يحفز طموحات المملكة وسياساتها ومبادراتها الاستراتيجية، حيث تستند إلى ثلاث ركائز، هي مجتمع حيوي واقتصاد مزدهر ووطن طموح، وتمثل إطار تحوّل يدعم مسيرة نمو المملكة. وبما أن العديد من أهداف الرؤية ترتبط ارتباطاً مباشراً بالقطاع المالي أو تؤثر فيه، فإن البنك السعودي للاستثمار يسهم بدور فاعل في تحقيق أهداف الرؤية، وتسهم خدماته ومبادراته المبتكرة في دفع مسيرة المملكة نحو تحقيق مستقبل مزدهر ومستدام.



مجتمع حيوي

| أهداف الرؤية | مساهمة البنك السعودي للاستثمار |
|--|---|
| نحيا وفق مبادئنا الإسلامية | المبادئ الإسلامية للحفاظ، والعون، والنمو، والرعاية، والتكليف. |
| نسخر طاقاتنا وإمكانياتنا لخدمة ضيوف الرحمن | تمويل البنية التحتية العامة. |
| نعيش حياة صحية | التشجيع على مفاهيم الحياة الصحية عبر المنصات الإلكترونية للبنك بالتعاون مع جميع الجهات المعنية. |
| نطور مدننا | تمويل مشروع البنية التحتية الحضرية. |
| نحقق استدامة بيئية | لا يزال نظام إدارة المباني في البنك يسجل انخفاضاً في استهلاك المياه والكهرباء، في جميع مباني البنك. |
| نهتم بأسرنا | التركيز على تحقيق التوازن بين الحياة الشخصية والعملية. |
| نراعي صحتنا | تعزيز نمط حياة صحي. |



اقتصاد مزدهر

| أهداف الرؤية | مساهمة البنك السعودي للاستثمار |
|--|--|
| نتعلم لنعمل | إطلاق نظام إدارة التعلم: معارف البنك السعودي للاستثمار، لجميع الموظفين بهدف تحسين مهاراتهم وقدراتهم في مختلف المجالات. |
| ندعم منشآتنا الناشئة والصغيرة والمتوسطة والأسر المنتجة | زيادة تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. |
| نستقطب الكفاءات التي نحتاج إليها | التركيز الكبير على توظيف السعوديين الموهوبين. |
| ندعم شركاتنا الوطنية | دعم المحتوي المحلي من خلال الاستثمار في شراء الخدمات من الشركات المحلية المملوكة للسعوديين. |

بيئتنا التشغيلية المتغيرة



الاقتصاد العالمي

تواصل مجموعة من العوامل إلقاء ثقلها على توقعات النمو الاقتصادي في سياق مشهد عالمي يلفه التقلب والضبابية والتعقيد والغموض، فتأثير أزمة غلاء المعيشة، وتشديد الأوضاع المالية عالمياً، واستمرار وتيرة النشاط العسكري في منطقة الشرق الأوسط وأوروبا، إضافة إلى الانتخابات السياسية الكبرى حول العالم، كلها عوامل مؤثرة تؤدي في نهاية المطاف إلى توقعات حذرة. وبحسب البنك الدولي، من المتوقع أن يحقق الاقتصاد العالمي نمواً ضئيلاً بمعدل 1.7% في عام 2023، يليه ارتفاع طفيف إلى معدل 2.7% في عام 2024 ويتوقع أن يمتد هذا التراجع في معدلات النمو على نطاق واسع، حيث سيؤثر على 95% من الاقتصادات المتقدمة وحوالي 70% من الأسواق الناشئة.

اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي

تأسس مجلس التعاون لدول الخليج العربية في عام 1981، ويتكون من البحرين والكويت وعمان وقطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، وبالرغم من التحديات المختلفة مثل تقلب أسعار النفط والتوترات الجيوسياسية، تمكن المجلس من تعزيز مكانته كتحالف اقتصادي مؤثر، وأحرزت اقتصادات دوله تقدماً ملحوظاً بفضل ما تتميز به من مرونة عالية، ويتجسد هذا التقدم في العديد من المبادرات مثل مراجعة فعالية مجالس إدارات المجلس التي أجراها معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي، والتي تسلط الضوء، على التزام المنطقة بتعزيز معايير حوكمتها وتوجهاتها الاستراتيجية.

المملكة العربية السعودية: عوامل الاقتصاد الكلي

يبرز اقتصاد المملكة كأحد أبرز الاقتصادات الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وبالرغم من أن القوة المالية للمملكة تنبع من قطاعها النفطي، إلا أن جهود التنويع الاقتصادي التي تبذلها المملكة باتت جلية في العديد من القطاعات غير النفطية، لا سيما قطاعي السياحة والتقنية، وتُظهر رؤية السعودية 2030 جهوداً تعاونية كبيرة لتقليل الاعتماد على النفط، والتي تبرز نتائجها بشكل واضح في النمو الملحوظ في الناتج المحلي الإجمالي الذي ارتفع إلى 8.7% في عام 2022، مدفوعاً بالنمو في قطاع الطاقة التقليدي وازدهار القطاعات غير النفطية.

البيئة التنظيمية

ينهض البنك المركزي السعودي (ساما) بدور حيوي في دعم القطاع المصرفي الحيوي في المملكة، إذ يتولى مسؤولية الرقابة التنظيمية، ويُعنى بتعزيز الاستقرار النقدي والمالي، ويضع أطر عمل متكاملة تغطي جميع جوانب العمليات المصرفية، بما فيها معايير كفاية رأس المال وإدارة المخاطر (نظام البنك المركزي السعودي)، إضافة إلى دعمه لحقوق المستهلك والابتكار من خلال إطلاق مبادرة للحيث التنظيمي لدمج الابتكار في السياق التنظيمي.

يراقب البنك السعودي للاستثمار التطورات التنظيمية عن كثب لضمان التزامه بجميع اللوائح ذات الصلة وحفاظه على ثقة أصحاب المصلحة، إلى جانب التحوط من مختلف المخاطر التي قد تؤثر على سمعة علامته التجارية وعملياته المصرفية.

المنافسة

تبرز مجموعة من التحديات الجديدة في القطاع المصرفي الديناميكي في المملكة، من بينها ظهور شركات ناشئة في مجال التقنية المالية وشركات التقنية الكبرى القوية، والتي تؤدي إلى إعادة تشكيل توقعات العملاء. قد شجعت رؤية السعودية 2030 هذا الاتجاه في المملكة، ووفرت بيئة داعمة لتطوير التقنية المالية وتحفيز المنافسة، حيث أصدر البنك المركزي السعودي القواعد التنظيمية لمقدمي خدمات المدفوعات (PSPR)، كما أصدر إرشادات جديدة لمنح التراخيص للبنوك الرقمية فقط.

اتجاهات المستهلكين

يقود الشباب السعودي الملم باستخدام التقنية مسيرة التحول الرقمي في المملكة التي تتمتع بأحد أعلى معدلات استخدام الإنترنت على مستوى العالم. ويؤثر هذا التحول في أنماط إنفاق المستهلكين، إذ سجل شهر مارس 2023 زيادة كبيرة بنسبة 6% في إنفاق المستهلكين، وهو مؤشر على قوة النشاط الاقتصادي ووجود سوق رئيسية داعمة للمؤسسات المصرفية المرنّة والرقمية.



نموذج العمل المستخدم

في سياق بيئة التشغيل والاستراتيجيات، يقوم البنك بتحويل الموارد الملموسة وغير الملموسة إلى مخرجات قابلة للقياس.

حيث تؤسس هذه العملية علاقات منفعة مشتركة مع أصحاب المصلحة لدى البنك، كما تخلق قيمة طويلة على المدى الطويل لكل من البنك والأشخاص الذين يهتموننا وبيئتنا.

| المخرجات | النتائج | المخرجات | أنشطة خلق القيمة | المدخلات | الموارد |
|---|---|---|---|---|---------|
| <ul style="list-style-type: none"> صافي الدخل 1,762 مليون ريال سعودي (1,508 مليون ريال سعودي في عام 2022) ربح العمليات قبل المخصصات: 2,387 مليون ريال سعودي (1,904 مليون ريال سعودي في عام 2022) مصروفات العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى: 1,657 مليون ريال سعودي (1,433 مليون ريال سعودي في عام 2022) مخصصات الزكاة وضريبة الدخل: 267 مليون ريال سعودي (204 مليون ريال سعودي في عام 2022) خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية مرحلية قدرها 400 مليون ريال سعودي تعادل 0.40 ريال سعودي لكل سهم عن النصف الأول من السنة المالية 2023 إلى 1,000 مليون سهم مؤهل. حيث تم دفع التوزيعات النقدية المقترحة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. | <p>نقوم بتوظيف رأس المال المالي للاستثمار في أعمالنا وتنمية مكاثنا التنافسية في السوق مع خلق القيمة لمساهميننا.</p> <p>القيمة المتحققة</p> <ul style="list-style-type: none"> زيادة توزيعات الأرباح الفوائد المالية على المدى الطويل <p>القيمة المستخلصة</p> <ul style="list-style-type: none"> مجموعة من المستثمرين ذوي الولاء ممن لديهم نظرة بعيدة المدى للبنك <p>القيمة المتحققة</p> <ul style="list-style-type: none"> منتجات وخدمات ذات ميزة تنافسية عالية وقابلة للاستخدام بسهولة زيادة الوصول من خلال القنوات التقليدية وغير التقليدية زيادة مكاسب الكفاءة للعمليات التي تستهدف العملاء <p>القيمة المستخلصة</p> <ul style="list-style-type: none"> تقدير قوي للعلامة التجارية زيادة قاعدة العملاء نمو الحصة السوقية | <p>كيفية القيام بأعمالنا</p> <p>تستند عملية خلق القيمة لدينا إلى ما يلي:</p> <p>حوكمة الشركات</p> <ul style="list-style-type: none"> قيم وأخلاقيات العمل الإشراف على تنفيذ الاستراتيجية تحديد الإطار الأخلاقي الالتزام وإدارة المخاطر المراجعة | <p>الخدمات التي نقدمها</p> <p>تحسن الأداء في وظيفة البنك الأساسية وهي الوساطة المالية:</p>  <p>الخدمات البنكية للأفراد</p> <p>حسابات الودائع مع التركيز على الخدمات التي تحظى بإقبال متزايد، مثل الودائع والقروض السكنية والقروض الشخصية وحسابات الادخار وتمويل السيارات والبطاقات.</p>  <p>الخدمات البنكية للشركات</p> <p>مجموعة من الخدمات البنكية للشركات، تشمل قطاعات الشركات الكبيرة والشركات المتوسطة والمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، بما في ذلك التمويل والخدمات الاستثمارية والبطاقات وإدارة النقد والخدمات المصرفية للشركات المصممة خصيصاً والتمويل العقاري.</p>  <p>الخزينة</p> <p>إدارة تداول العملات الأجنبية والسيولة وإصدارات الصكوك.</p> | <p>رأس المال المالي</p> <p>مجموع الأموال التي تدعم العمليات التجارية، بما في ذلك النقدية والقروض والسلف والذمم المدينة الأخرى.</p> <ul style="list-style-type: none"> حقوق الملكية: 17.2 مليار ريال سعودي (16.8 مليار ريال سعودي في عام 2022) رأس مال الدين: 17 مليون ريال سعودي (12 مليون ريال سعودي في عام 2022) التدفقات النقدية لودائع العملاء: 83.2 مليار ريال سعودي (69.6 مليار ريال سعودي في عام 2022) <p>رأس مال المستثمرين</p> <p>الأفراد أو الشركات أو الكيانات التي تستثمر رأس المال مع توقع تحقيق عائد.</p> <ul style="list-style-type: none"> ارتفاع سعر السهم <p>رأس مال العملاء</p> <p>الأشخاص الذين يتطلعون إلينا لتزويدهم بالمنتجات والخدمات المبتكرة والمناسبة التي تلبى احتياجاتهم.</p> <ul style="list-style-type: none"> الموظفون المهرة لخدمة العملاء القدرات الرقمية تحليلات البيانات الأتمتة | |

| النتائج | المخرجات | المدخلات | الموارد |
|--|--|--|--|
| <p>القيمة المتحققة</p> <ul style="list-style-type: none"> التطوير المهني فرص واضحة للتقدم الوظيفي ثقافة عمل إيجابية ومنتجة <p>القيمة المستخلصة</p> <ul style="list-style-type: none"> قوى عاملة قادرة ومتفانية ومعدلات عالية في الحفاظ على الموظفين استقطاب أفضل الكفاءات كجهة عمل مفضلة مكاسب الكفاءة الداخلية التنوع والسعادة | <ul style="list-style-type: none"> نمو عدد الموظفين: 4.5% (-2.3% في عام 2022) النسبة المئوية للموظفات: 24% (22% في عام 2022) النسبة المئوية للموظفين السعوديين: 92% (91% في عام 2022) الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين: 787 مليون ريال سعودي (747 مليون ريال سعودي في عام 2022) الموظفون المدربون: 85% (80% في عام 2022) | <ul style="list-style-type: none"> 1,261 موظفاً دائماً (البنك فقط) (1,321 في عام 2022) فريق القيادة من أصحاب الخبرة والأخلاق المهنية نظام إدارة التوظيف وعدد الموظفين نظام إدارة الأداء أدوات للعمل عن بعد الالتمة | <p>رأس مال الموظفين</p> <p>كفاءات وقدرات وخبرات موظفينا وكيف يتكرونها ويتعاونون ويتوافقون مع أهدافنا.</p> |
| <p>القيمة المتحققة والمستخلصة</p> <p>إقامة شراكات للمنفعة المشتركة لزيادة رضا العملاء</p> | <ul style="list-style-type: none"> نمو البيع التقاطعي مع الشركات التابعة إيرادات الشركاء من خلال القنوات المصرفية الإيرادات المحققة من الشركات | <ul style="list-style-type: none"> عقد الشراكات مع أفضل المؤسسات مبادرات بناء العلاقات اتفاقيات المنفعة المشتركة | <p>رأس مال شركاء الأعمال</p> <p>من خلال علاقاتنا مع شركاء الأعمال، نتوسع لنغتنم أفضل الخيارات الممكنة لتلبية احتياجاتنا.</p> |
| <p>القيمة المتحققة</p> <ul style="list-style-type: none"> منتجات وخدمات رائدة في السوق زيادة إمكانية الوصول من خلال القنوات التقليدية وغير التقليدية الخصوصية وحماية البيانات <p>القيمة المستخلصة</p> <ul style="list-style-type: none"> علامة تجارية جديرة بالثقة تلقى صدق لدى المستهلكين الريادة في السوق من خلال القدرات المميزة التي لا يستطيع المنافسون تقليدها بسهولة أنظمة أكثر سلاسة تسهل خدمة العملاء بشكل أفضل وتحد من التدخل اليدوي | <ul style="list-style-type: none"> شهادة الأمان السيبراني: آيزو 270001 الاستثمار في الأمان السيبراني حوادث أمن البيانات: 0 (0 في عام 2022) التصنيفات الائتمانية الدولية (طويلة الأجل): موديز: A3 ستاندرد أند بورز: BBB فيتش: A- | <ul style="list-style-type: none"> الثقافة المؤسسية وإدارة المشاريع المرنة نظم تقنية المعلومات وبنية المشاريع إدارة الميزانية العمومية تحليلات السوق والبيانات مركز الابتكار وتجربة العملاء | <p>رأس المال المؤسسي</p> <p>الموجودات غير الملموسة التي تحافظ على جودة منتجاتنا وخدماتنا، وتوفر ميزة تنافسية للبنك، مثلًا للحكومة والسياسات والقيم والأخلاقيات والعمليات التجارية والتقنيات المتطورة.</p> |

| النتائج | المخرجات | المدخلات | الموارد |
|---|--|---|---|
| <p>القيمة المتحققة</p> <ul style="list-style-type: none"> تمكين رؤية السعودية 2030 <p>القيمة المستخلصة</p> <ul style="list-style-type: none"> علامة تجارية أقوى الحفاظ على القبول المجتمعي للبنك | <ul style="list-style-type: none"> الرعاية الرسمية لريال مدريد: تعزيز الرؤية والانتشار العالمي للعلامة التجارية. الاستثمار في مقرّ حديث: لتعزيز النمو والكفاءة المستقبليين. التسويق المبتكر مع فير ماكويين والمشاركة المجتمعية من خلال التبرع بالدم. دعم قيادة الأعمال من خلال حملة #1000_miles تماشياً مع رؤية 2030. مبادرة إحسان للتبرع من خلال واو الخير. مبادرة توزيع مليون وجبة إفطار. مبادرة مكافحة الاحتيال. | <ul style="list-style-type: none"> ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المستدامة الإنفاق على المبادرات الاجتماعية: 56,56 مليون ريال سعودي (4 مليون ريال سعودي في عام 2022) | <p>رأس المال الاجتماعي</p> <p>العلاقات والتعاون الذي نحافظ عليه مع مجتمعنا.</p> |
| <p>القيمة المتحققة</p> <ul style="list-style-type: none"> تمكين رؤية السعودية 2030 <p>القيمة المستخلصة</p> <ul style="list-style-type: none"> علامة تجارية أقوى الحفاظ على القبول المجتمعي للبنك | <ul style="list-style-type: none"> الإدارة الرشيدة للنفايات والانبعاثات. تمويل المشاريع البيئية: 1.59% (0.82%:2022) تخفيضات في استهلاك الكهرباء، 2,505,474 ميغاواط ساعة (انخفاض بنسبة 21% عن عام 2022) | <ul style="list-style-type: none"> ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المستدامة تمويل المشاريع البيئية: 4.2 مليار ريال سعودي (567 مليون ريال سعودي في عام 2022) استهلاك الكهرباء: 28,770 ميغاواط ساعة (31,635 ميغاواط ساعة في عام 2022) استهلاك البنزين/الديزل: 44,355 لتر (58,338 لتر في عام 2022) | <p>رأس المال البيئي</p> <p>العلاقات والتعاون الذي نحافظ عليه مع الموارد المتجددة وغير المتجددة التي تدعم استدامتنا على المدى الطويل.</p> |



المخاطر والفرص الجوهرية

يُسمّ المشهد العام للمخاطر بالتطور السريع في قطاع الخدمات المالية. والثابت في القطاع هو أن إدارة المخاطر تشكل جزءاً لا يتجزأ من العمل المصرفي. ويرتكز نهج البنك في مواجهة هذه المخاطر على الالتزام بالممارسات الأخلاقية وتحقيق قيمة مستدامة.

لقد أصبحت المخاطر مترابطة بشكل متزايد، ولا سيما تلك الناشئة التي تمتلك القدرة على التأثير على فئات أخرى من المخاطر، مما يستدعي اعتماد نهج إدارة مخاطر أكثر تكاملاً ولا يقتصر فقط على الجوانب التقليدية مثل رأس المال والائتمان والسيولة.

نهج الإدارة

يحدد البنك المواضيع التي لها التأثير الأكبر في تحقيق القيمة من خلال عملية متعددة الخطوات:



أبرز المسائل الجوهرية

المسألة الجوهرية الأولى: بيئة الاقتصاد الكلي المتغيرة

| المخاطر | الفرص |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> التباطؤ الاقتصادي وعدم الاستقرار زيادة متطلبات الحوكمة والمساءلة | <ul style="list-style-type: none"> توجه رؤية السعودية 2030 نحو دعم الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة ارتفاع القدرة الشرائية للسكان المحليين تركيز رؤية السعودية 2030 على تنويع الاقتصاد، مع زيادة متوقعة في الإيرادات غير النفطية |

يخضع البنك لعوامل خارجية تنطوي على مجموعة من المخاطر، لكنها تقدم فرصاً أيضاً. فقد شهد اقتصاد المملكة المعتمد تقليدياً على النفط تحديات نتجت عن تقلبات الأسعار وتباطؤ الاقتصاد العالمي، والذي انعكس أثره على الإنفاق الاستهلاكي والقطاع المصرفي.

وتسعى المملكة من خلال رؤية 2030 إلى عزل الاقتصاد عن التحديات المرتبطة بأسعار النفط من خلال التنويع الاقتصادي، وتهدف إلى:

- تقليل الاعتماد على النفط
- زيادة الإيرادات غير النفطية
- استقرار الاقتصاد
- تحقيق المنفعة للقطاع المصرفي

المسألة الجوهرية الثانية: توقعات العملاء المتغيرة

| المخاطر | الفرص |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> زيادة توقعات العملاء | <ul style="list-style-type: none"> المحافظة على رضا العملاء الالتزام بالمبادئ المصرفية الإسلامية |

أدى دخول شركات التقنية المالية والبنوك الرقمية إلى المشهد المالي إلى زيادة المنافسة في السوق، والتي بدورها أفضت إلى زيادة توقعات العملاء والطلب على توفير مستوى خدمة متميزة ومزايا محسنة ومجموعة أكثر تنوعاً من المنتجات. ومع ذلك، فإن البنوك التي يملكها التنافس على المنتجات الفريدة وجودة الخدمات وإمكانية الوصول الرقمي، بدلاً من السعر فقط، مهياًة للحصول على حصة في السوق عند نمو الاقتصاد. ولا تقتصر منافع الالتزام بالمبادئ المصرفية الإسلامية على موازنة البنك مع الأجندة الوطنية فحسب، بل تمتد لتشمل الوصول إلى شريحة مخصصة في السوق.

المسألة الجوهرية الثالثة: رضا الموظفين ومشاركتهم

| المخاطر | الفرص |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> انخفاض مستوى رضا الموظفين وقلّة مشاركتهم | <ul style="list-style-type: none"> رضا الموظفين ومشاركتهم تدريب الموظفين تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز العمل عن بُعد |

أحدثت الفترة خلال جائحة كوفيد-19 وما بعدها تحولاً جذرياً في أنماط العمل والحياة على نحو أدى إلى وضع الاهتمام بالصحة البدنية والنفسية للموظفين في المقدمة. ومع استمرار حالة عدم اليقين، تعكف المؤسسات، وخاصة تلك العاملة في مجال الخدمات المالية، على إعادة تشكيل استراتيجيات رأس المال البشري. وبينما يعيد العالم تصور بيئة العمل المستقبلية، تقود الاتجاهات العالمية التغييرات في الديناميكيات والممارسات الخاصة بمكان العمل والقوى العاملة.

ونتيجة لهذه الاتجاهات، أصبحت مشاركة الموظفين عاملاً حاسماً، حيث تخاطر المؤسسات التي تهمل قواها العاملة بفقدان الوصول إلى أفضل المواهب في سوق العمل، بينما يمكن للمؤسسات التي تحافظ على مستويات عالية من رضا الموظفين تحقيق مكاسب تشمل زيادة الإنتاجية وتعزيز الابتكار وتماسك الفريق، إلى جانب زيادة معدل الاحتفاظ بالموظفين وبناء ثقافة عمل تجذب أفضل الكفاءات.

المسألة الجوهرية الرابعة: الرقمنة والأتمتة

| المخاطر | الفرص |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> تهديدات الأمن الإلكتروني الشركات الجديدة في السوق، خصوصاً شركات التقنية المالية والبنوك الرقمية | <ul style="list-style-type: none"> الخدمات المصرفية الرقمية الابتكار وتطوير المنتجات الحوسبة السحابية الأتمتة تقنية سلسلة الكتل |

تحدث الرقمنة تحولاً في القطاع المصرفي، وتستفيد شركات التقنية المالية الناشئة والبنوك الرقمية الجديدة من مستويات أعلى من المرونة وتكاليف تشغيلية أقل مما يمنحها ميزة أكبر مقارنة مع البنوك الكبيرة.

ويأتي هذا التحول الرقمي مصحوباً بتحديات وفرص على حد سواء. ويتمتع البنك بالقدرة على الاستفادة من تقنيات مثل الذكاء الاصطناعي والروبوتات والحوسبة السحابية لتبسيط العمليات وتقليل النفقات، مما يتيح له تعزيز تجربة العملاء من خلال الخدمات الرقمية مثل فتح الحساب المصرفي إلكترونياً والوصول إلى الخدمات المصرفية عبر الإنترنت على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.

وتقدم تقنية سلسلة الكتل، التي تشكل تهديداً للنموذج المصرفي التقليدي، فرصاً جديدة لتدفقات الإيرادات في المؤسسات المواكبة للاتجاهات المستقبلية. ومع ذلك، تؤدي الرقمنة المتنامية للخدمات المالية إلى زيادة مخاطر الأمن السيبراني، حيث أن خرق بيانات العملاء قد يفضي إلى خسائر مالية كبيرة والإضرار بالسمعة وفقدان ثقة العملاء، مما يجعل الأمن السيبراني أولوية قصوى في المشهد المصرفي اليوم.

المسألة الجوهرية الخامسة: المسؤولية الاجتماعية

| المخاطر | الفرص |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> تراجع القبول المجتمعي للبنك | <ul style="list-style-type: none"> الاستثمار والمشاركة المجتمعية الممارسات المؤسسية الصديقة للبيئة زيادة الطلب على الخدمات المصرفية وحلول الإقراض المستدامة |

في المشهد العالمي اليوم، تواجه المؤسسات ضغوطاً متزايدة لتضمين ممارسات اجتماعية وبيئية وحوكمة مسؤولة في أعمالها. وتستجيب المؤسسات لهذا التوجه من خلال دمج عناصر المحصلة الثلاثية للربحية، والتي تشمل الأداء المجتمعي والأداء المادي والأداء البيئي، في استراتيجياتها وعملياتها الأساسية. وغالباً ما يؤدي هذا النهج الشامل إلى ثقافة مؤسسية أكثر إيجابية، وموظفين أكثر ولاءً، وتحسين الاستدامة على المدى الطويل.

ويبرز هذا التحول بصورة جلية في القطاع المصرفي مع تنامي الطلب على مبادرات الإقراض المستدام التي تعود بالنفع على البيئة والمساهمين على حد سواء، في حين أن المؤسسات التي يقتصر تركيزها على مخاطر الربحية فقط تفقد قبولها المجتمعي، حيث يميل أصحاب المصلحة في عصرنا الحالي، بما في ذلك المجتمعات والعملاء والموظفين، بشكل متزايد إلى التعامل مع المؤسسات التي تعكس قيمهم الاجتماعية والبيئية.

الإطار الاستراتيجي للبنك

استراتيجيتنا

في نهاية عام 2023، انتهت استراتيجية البنك السعودي للاستثمار لثلاث سنوات للفترة من 2021 إلى 2023. تم تصميم استراتيجية البنك الجديدة "استراتيجية 2027" بما يتوافق مع الاتجاهات الكلية وتحليل سلوك العملاء والبحوث الخاصة بالمنافسين والقدرات الحالية وأفضل الممارسات الدولية، فيما يتمثل هدفنا الأساسي في تسريع النمو في قطاعات الأعمال الرئيسية، والاستثمار المستمر والتوسع في العروض الرقمية، والاستثمار المكثف في تقنية المعلومات والعمليات وإدارة المخاطر والفعالية المؤسسية في سبيل تعزيز نمو البنك.

نظرة عامة على الاستراتيجية في مختلف القطاعات وخطوط الأعمال

مصرفية الشركات: التسارع في النمو والأرباح

- زيادة التركيز على العملاء من خلال إعادة تصميم النموذج التشغيلي للبنك وتحسين شبكة الحضور وآلية تصنيف العملاء.
- تعزيز القيمة المقدمة لعملاء الخدمة المصرفية للشركات وإضافة منتجات جديدة وإقامة شراكات استراتيجية.
- تحسين تجربة العملاء من خلال تبسيط العمليات الرئيسية وأتمتتها.

المصرفية الخاصة: التسارع في النمو والأرباح

- تحسين الخدمات المصرفية الخاصة وتعزيز دورها لزيادة التركيز على عملاء النخبة.
- تعزيز تجربة العملاء من خلال إعادة تصميم النموذج التشغيلي للبنك وتحسين شبكة الحضور وآلية تصنيف العملاء.
- تطوير منتجات وخدمات جديدة وتعزيز المحفظة الاستثمارية وإعادة تصميم تجربة العميل ليصبح البنك الخيار المفضل لعملاء المصرفية الخاصة من أصحاب الثروات.

المؤسسات الحكومية: التوسع في قاعدة العملاء والبيع التقاطعي

- توسيع قاعدة العملاء والبيع التقاطعي من خلال تقديم أفضل العروض والخدمات للمؤسسات الحكومية بما يتماشى مع رؤية السعودية 2030.
- تعزيز القيمة المقدمة للعملاء من المؤسسات الحكومية من خلال تحسين المنتجات الحالية وتقديم أفضل الخدمات من مختلف إدارات البنك.

عملاء التميز: تطوير منتجات وخدمات مميزة

- تحسين الخدمات الرقمية بشكل كبير للتمكين من تقديم قيمة تنافسية.
- إثراء القيمة المقدمة لعملاء التميز، بما في ذلك التجربة الإجمالية والمنتجات والعروض الاستثمارية.

الخزينة والاستثمار: تمكين ودعم تمويل الاستراتيجية

- دعم تمويل الاستراتيجية من خلال الحفاظ على أعلى عائد وأدنى مستوى للمخاطر في الاستثمارات.
- تحقيق التوازن في المطلوبات لتقليل كلفة التمويل.
- زيادة البيع التقاطعي.
- اتباع نهج حصيف في إدارة رأس المال.

عوامل التمكين الرئيسية لتحقيق التوجه الاستراتيجي

المخاطر: تعزيز إدارة المخاطر المؤسسية

- تعزيز سبل وقدرات إدارة المخاطر المؤسسية من خلال أتمتة عمليات المخاطر الرئيسية لتسريع عملية اتخاذ القرار.
- مراجعة مستوى تحمل المخاطر لتلبية احتياجات القطاعات وشرائح العملاء ذات الأولوية بشكل أفضل بما يتماشى مع الاستراتيجية الجديدة.
- رفع إمكانيات إعداد التقارير والبحوث لتطبيق أفضل الممارسات في إدارة المخاطر.

الابتكار لمواكبة التطور المستقبلي

- بناء شراكات جديدة مع شركات التقنية المالية الرائدة.
- تطوير حلول ومنتجات مبتكرة لشرائح العملاء المستهدفة.

تقنية المعلومات: تعزيز الإمكانيات الرقمية والقدرات التحليلية

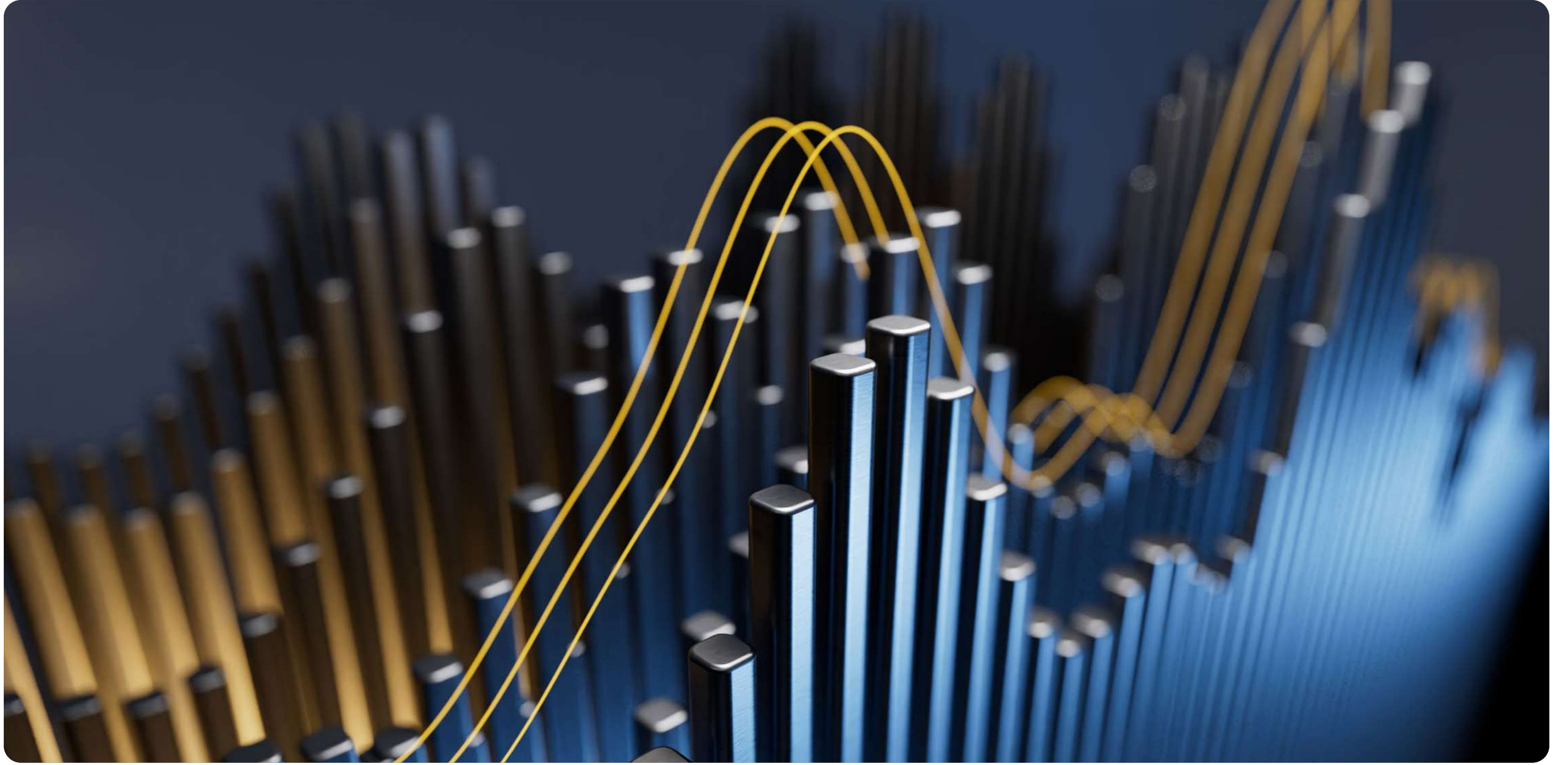
- تقديم أدوات جديدة لدعم الخطوط الأمامية في مجموعة مصرفية الشركات والمصرفية الخاصة.
- استحداث أنظمة آلية للاختبار والمشاريع التقنية.
- إنشاء قاعدة بيانات مركزية تشمل كافة أنظمة وتطبيقات البنك بهدف تنظيم هذه البيانات وتصنيفها ومراقبتها ومعالجتها مركزياً وإدارتها بفاعلية ضمن إطار الحوكمة المعتمد.
- تطبيق طرق عمل مرنة وسريعة على المستوى المؤسسي.

المؤسسة: تعزيز الفعالية والثقافة المؤسسية

- استقطاب المواهب اللازمة لدعم تنفيذ الاستراتيجية.
- رفع مؤشر الصحة المؤسسية وتحسين الثقافة الداخلية في البنك.

دعم الشركات التابعة للبنك

- تعزيز التعاون مع الشركات التابعة من خلال البيع التقاطعي والإحالات والحوافز.



مراجعة الأداء

| | |
|-----|-----------------------|
| 50 | رأس المال المالي |
| 68 | رأس المال المؤسسي |
| 72 | رأس مال المستثمرين |
| 78 | رأس مال العملاء |
| 88 | رأس المال البشري |
| 100 | رأس مال شركاء الأعمال |
| 104 | رأس المال الاجتماعي |
| 108 | رأس المال البيئي |

رأس المال المالي

يتألف رأس مال البنك السعودي للاستثمار من الموجودات النقدية التي تشمل ودائع العملاء وصناديق الاستثمار وحقوق المساهمين، والتي يوظفها البنك في تنفيذ عملياته وتقديم منتجاته وخدماته.

أبرز النتائج المالية لعام 2023

زيادة إجمالي مصروفات
العمليات بنسبة
%14.67

زيادة إجمالي دخل
العمليات بنسبة
%21.02

زيادة صافي
الدخل بنسبة
%17

محاور التركيز للعام 2024



التأثير

وتحميه في الوقت ذاته من أي مخاطر سلبية غير متوقعة. تقع المسؤولية العامة عن الأداء المالي على مستوى المجموعة على عاتق مدير عام الإدارة المالية والرئيس التنفيذي للمجموعة ومجلس الإدارة تحت قيادة رئيس مجلس الإدارة، حيث يعمل البنك على تقييم نهج إدارته من خلال عملية يوجهها مجلس الإدارة. فيما يقوم البنك بمراجعة نتائجه ونشرها في تقارير ربع سنوية وسنوية.



الابتكار

في عام 2024، تتماشى مجالات تركيزنا على رأس المال المالي مع هدفنا الاستراتيجي المتمثل في أن نكون البنك الموثوق لدى عملائنا، مما يضمن تقديمنا حلولاً مالية موثوقة ومبتكرة تلبي احتياجاتهم المتطورة.



المرونة

يدعم رأس المال المالي تحقيق أهدافنا طويلة ومتوسطة المدى، ويتيح لنا تحقيق قيمة مستدامة لمساهميننا، ويتمتع البنك بمركز مالي قوي وميزانية عمومية متينة تدعم نموه،

الأداء المالي

| 2023 بالمليون ريال سعودي | 2022 بالمليون ريال سعودي | |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| 4,044 | 3,349 | إجمالي الدخل* |
| 1,657 | 1,445 | إجمالي المصروفات** |
| 2,387 | 1,904 | ربح العمليات قبل المخصصات |
| 359 | 192 | مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى |
| 267 | 204 | مخصصات الزكاة وضريبة الدخل |
| 1,762 | 1,508 | صافي الدخل |
| 129,984 | 109,071 | إجمالي الموجودات |
| 80,751 | 68,883 | صافي القروض والسلف |
| 32,301 | 28,180 | الاستثمارات |
| 968 | 923 | الاستثمارات في الشركات الزميلة |
| - | - | القروض محددة الأجل |
| 83,233 | 69,579 | ودائع العملاء |
| 14,520 | 13,575 | حقوق المساهمين |
| 2,715 | 3,215 | صكوك الشريحة الأتولى |
| 17,235 | 16,790 | إجمالي حقوق الملكية |
| 12.54 | 10.63 | العائد على متوسط حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية) |
| 1.47 | 1.43 | العائد على متوسط الموجودات (بالنسبة المئوية) |
| 20.06 | 18.22 | معدل كفاية رأس المال (بالنسبة المئوية) |
| 12.23 | 15.40 | حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (بالنسبة المئوية) |

* يتضمن إجمالي الدخل كلاً من إجمالي دخل العمليات والحصة في دخل الشركات الزميلة.
** يتضمن إجمالي المصروفات إجمالي مصروفات العمليات قبل المخصصات.

المركز المالي

النمو في إجمالي الموجودات

130.0 مليار ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023
(109.1 مليار ريال سعودي)
↑%19.16

النقدية والائتمانية لدى البنك المركزي السعودي

11.0 مليار ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023
(6.4 مليار ريال سعودي)
↑%72

الاستثمارات

المحفظة الاستثمارية:

32.3 مليار ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023
(28.2 مليار ريال سعودي)
↑%14.54

الاستثمارات المصنفة ضمن درجة الاستثمار:

%94.22

من المحفظة الاستثمارية الإجمالية كما في 31
ديسمبر 2022
(%87.84 :2021)
↑%6.3

صافي القروض والسلف

صافي القروض والسلف:

80.8 مليار ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023
(68.9 مليار ريال سعودي)
↑%17.27

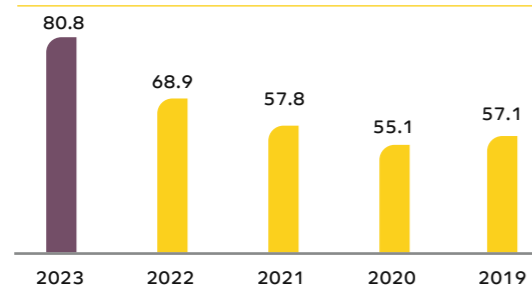
إجمالي القروض العاملة:

81.4 مليار ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023
(69.6 مليار ريال سعودي)
↑%16.95

القروض والسلف

القروض والسلف (مليار ريال سعودي)

القروض والسلف، بما في ذلك المنتجات المصرفية
غير المدرجة للفائدة

54.1 مليار ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023
(48.0 مليار ريال سعودي)

↑%12.71

إجمالي القروض غير العاملة

إجمالي القروض غير العاملة:

1.2 مليار ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023
(1.1 مليار ريال سعودي)القروض غير العاملة كنسبة مئوية من إجمالي القروض
والسلف:

%1.50

كما في 31 ديسمبر 2023
(%1.57 :2022)

مخصص خسائر الائتمان

إجمالي مخصص خسائر الائتمان:

1.9 مليار ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023
(1.8 مليار ريال
سعودي)

%2.33

من إجمالي القروض
(%2.55 :2022)

%155.19

من القروض غير العاملة
(%162.99 :2022)

الضمانات التي تهدف إلى تقليل المخاطر الائتمانية للقروض والسلف

78.7 مليار ريال سعودي

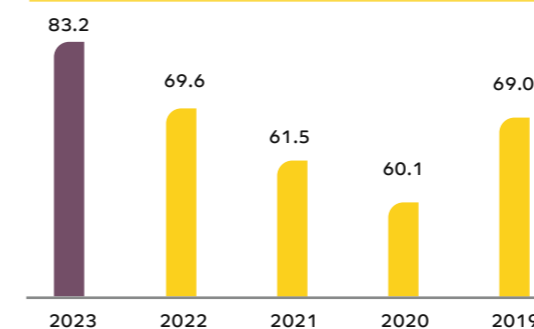
كما في 31 ديسمبر 2023
(78.1 مليار ريال سعودي)

↑%0.77

تشمل الضمانات بشكل أساسي الودائع لأجل والودائع تحت الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والتسهيم المحلية والدولية والعقارات وغير ذلك من الموجودات.

ودائع العملاء

ودائع العملاء (مليار ريال سعودي)



إجمالي ودائع العملاء
83.2 مليار ريال سعودي
كما في 31 ديسمبر 2023
(69.6: 2022 مليار ريال سعودي)
↑%19.54

الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى

إجمالي الودائع تحت الطلب
والودائع الأخرى:

30.0 مليار ريال سعودي
كما في 31 ديسمبر 2023
(31.2: 2022 مليار ريال سعودي)
↓%3.85

الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى كنسبة مئوية
من إجمالي الودائع:

%30.06
كما في 31 ديسمبر 2023
(%44.83: 2022)

الودائع ذات العمولات الخاصة

15.0 مليار ريال سعودي
كما في 31 ديسمبر 2023 ↑

القروض محددة الأجل

إجمالي القروض محددة الأجل
0 ريال سعودي
كما في 31 ديسمبر 2023
(0: 2022 مليون ريال سعودي)

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي حقوق الملكية
17.2 مليار ريال سعودي
كما في 31 ديسمبر 2023
(16.8: 2022 مليار ريال سعودي)
↑%2.38

| 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | |
|------|------|------|-------|-------|---|
| 14.0 | 15.3 | 16.3 | 16.8 | 17.2 | إجمالي حقوق الملكية (مليار ريال سعودي) |
| 2.03 | 7.73 | 7.55 | 10.63 | 12.54 | العائد على متوسط حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية) |

نسبة الرافعة المالية للمساهمين:
8.97
كما في 31 ديسمبر 2023
(8.03: 2022)
↑%11.70

إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات:
%13.23
كما في 31 ديسمبر 2023
(%15.40: 2022)
↓%14.09

برنامج صكوك الشريحة الأولى

أطلق البنك السعودي للاستثمار برنامجين لصكوك الشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (البرامج)، في عامي 2016 و2022 بعد الحصول على موافقات الجهات الرقابية والتنظيمية بالمملكة. ولا تزال الفئات التالية من صكوك الشريحة الأولى الصادرة بموجب هذه البرامج في التواريخ المحددة أدناه قائمة حتى تاريخ 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022:

| 2022 ألف ريال سعودي | 2023 ألف ريال سعودي | |
|------------------------|------------------------|---------------|
| 1,000,000 | - | 21 مارس 2018 |
| 215,000 | 215,000 | 15 أبريل 2019 |
| 2,000,000 | 2,000,000 | 6/29/2022 |
| - | 500,000 | 6 فبراير 2023 |
| 3,215,000 | 2,715,000 | الإجمالي |

صكوك الشريحة الأولى دائمة وليس لها تاريخ سداد محدد، وتمثل حصص ملكية غير مقسمة لحملتها في موجودات الصكوك، وتعتبر التزاماً مشروطاً غير مضمون وثانوي على البنك مصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو طلب سندات دين صكوك الشريحة الأولى في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرامج.

كفاية رأس المال

يحرص البنك على الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستثمارية والحفاظ على قاعدة رأس مال متينة. وتقوم إدارة البنك بمراقبة دورية لكفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي، إذ يفرض البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال النظامي والحفاظ على إجمالي رأس المال النظامي إلى الأصول المرجحة بالمخاطر ضمن معدلات لا تقل

عن 10.5%، والتي تتضمن احتياطات إضافية وفقاً لمتطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية. يراقب البنك مدى كفاية رأس المال بالاعتماد على النسب التي حددها البنك المركزي السعودي، حيث يقيس مدى كفاية رأس المال وفقاً لها من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات الموحدة والتعهدات والمبالغ الإسمية للمشتقات المرجحة وفقاً للمخاطر النسبية ذات الصلة.

نسبة كفاية رأس المال الأساسي والمساند

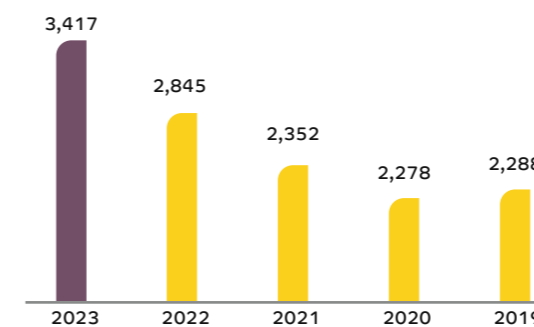
20.06%

كما في 31 ديسمبر 2023

(2022: 18.22%)

دخل العمليات

صافي العمليات الخاصة (بالمليون ريال سعودي)

إجمالي دخل العمليات
3,967 مليون ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2022

(2022: 3,278 مليون ريال سعودي)

↑ **21.02%**

المكاسب الأخرى المتعلقة بالاستثمارات:

17 مليون ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023

(2022: 12 مليون ريال سعودي)

المكاسب التي تحققت من الدخل الناتج عن أرباح وخسائر ومبيعات سندات الدين.

القيمة العادلة غير المحققة:

ربح بقيمة **14 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2023

(2022: خسارة بقيمة 71 مليون ريال سعودي)

التوزيع الجغرافي لدخل العمليات (مليون ريال سعودي)

| السنة | 2022 | 2023 | المنطقة |
|-------|-------|-------|-----------------|
| | 2,549 | 3,239 | المنطقة الوسطى |
| | 445 | 452 | المنطقة الغربية |
| | 284 | 276 | المنطقة الشرقية |
| | 3,278 | 3,967 | الإجمالي |

مصروفات العمليات قبل اقتطاع مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

إجمالي مصروفات العمليات قبل اقتطاع مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

1,657 مليون ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023

(2022: 1,445 مليون ريال سعودي)

↑ **14.67%**

المصروفات المتعلقة بالإيجارات والمباني:

76 مليون ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023

(2022: 68 مليون ريال سعودي)

المصروفات المتعلقة بالرواتب والموظفين:

787 مليون ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023

(2022: 747 مليون ريال سعودي)

صافي دخل تحويل العملات:

216 مليون ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023

(2023: 216 مليون ريال سعودي)

↑ **10.20%**

صافي رسوم الخدمات البنكية:

302 مليون ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023

(2022: 295 مليون ريال سعودي)

↑ **2.37%**

صافي دخل العمليات الخاصة:

3,417 مليون ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023

(2022: 2,485 مليون ريال سعودي)

↑ **20.11%**

صافي الدخل

| | | |
|--|--|---|
| صافي الدخل: 1,762 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (1,508 مليون ريال سعودي) ↑ 16.84% | العائد على متوسط الموجودات: 1.47% كما في 31 ديسمبر 2023 (1.43%:2022) | العائد على متوسط حقوق المساهمين: 12.54% كما في 31 ديسمبر 2023 (10.63%:2022) |
|--|--|---|

| 2019 ألف ريال سعودي | 2020 ألف ريال سعودي | 2021 ألف ريال سعودي | 2022 ألف ريال سعودي | 2023 ألف ريال سعودي | |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| 2,906 | 2,892 | 2,808 | 3,349 | 4,044 | إجمالي الدخل ⁽¹⁾ |
| 1,234 | 1,214 | 1,270 | 1,445 | 1,657 | إجمالي المصروفات ⁽²⁾ |
| 239 | 980 | 1,062 | 1,508 | 1,762 | صافي الدخل |

(1) يتضمن إجمالي الدخل كلاً من إجمالي دخل العمليات والحصة في دخل الشركات الزميلة.
(2) يتضمن إجمالي المصروفات إجمالي مصروفات العمليات قبل المخصصات.

صافي الدخل حسب قطاعات الأعمال

| 2022 ألف ريال سعودي | 2023 ألف ريال سعودي | |
|------------------------|------------------------|---|
| 453,197 | 321,698 | الخدمات البنكية للأفراد |
| 897,224 | 899,017 | الخدمات البنكية للشركات |
| 498,691 | 940,611 | الخبزينة والاستثمارات |
| 81,959 | 94,433 | إدارة الأصول والوساطة |
| (219,106) | (227,425) | أخرى |
| 1,711,965 | 2,028,334 | الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل |
| (204,110) | (266,727) | مخصصات الزكاة وضريبة الدخل |
| 1,507,855 | 1,761,607 | صافي الدخل |

خلال ذلك العام، كما اقترح المجلس توزيع أرباح نقدية أخرى بقيمة 450 مليون ريال سعودي، بواقع 0.45 ريال سعودي للسهم الواحد، عن النصف الثاني من عام 2022. وقد تمت الموافقة على هذا المقترح من قبل المساهمين في اجتماع عقد في 10 أبريل 2023، وتم دفع هذه الأرباح لاحقاً خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023.

وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية مرحلية عن النصف الأول من العام بقيمة 400 مليون ريال سعودي، بواقع 0.40 ريال سعودي للسهم الواحد. وقد تم بالفعل صرف هذه الأرباح خلال نفس العام.

توزيعات الأرباح
بموجب نظام مراقبة البنوك المعمول به في المملكة والنظام الأساسي للبنك، يلزم تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه، تم تحويل 441 مليون ريال من صافي الدخل لعام 2023، علماً أن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع.

واقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية مرحلية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022 بقيمة 300 مليون ريال سعودي، بواقع 0.3 ريال للسهم الواحد، على أن يتم توزيعها على إجمالي 1,000 مليون سهم مؤهل. وقد تم بالفعل دفع هذه الأرباح



المصروفات العمومية والإدارية الأخرى:
610 مليون ريال سعودي
كما في 31 ديسمبر 2023
(475 مليون ريال سعودي)

الاستهلاك والإطفاء:
183 مليون ريال سعودي
كما في 31 ديسمبر 2023
(155 مليون ريال سعودي)

مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

فيما يلي ملخص يوضح مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى للعام 2023 مقارنة بعام 2022:

| 2022 ألف ريال سعودي | 2023 ألف ريال سعودي | مخصصات خسائر الائتمان: |
|------------------------|------------------------|---|
| (6,881) | (956) | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (15,747) | 433 | استثمارات |
| 150,673 | 326,863 | قروض وسلف |
| 37,557 | (3,745) | عقود الضمان المالي |
| 194 | 62 | أصول وموجودات أخرى |
| 165,796 | 358,657 | مخصصات خسائر الائتمان |
| 25,773 | - | مخصصات خسائر العقارات والخسائر الأخرى |
| 191,569 | 358,657 | مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى |

الحصة في أرباح الشركات الزميلة

الحصة في أرباح الشركات الزميلة:
77 مليون ريال سعودي
كما في 31 ديسمبر 2023
(71 مليون ريال سعودي)

مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

مخصصات الزكاة وضريبة الدخل:
267 مليون ريال سعودي
كما في 31 ديسمبر 2023
(204 مليون ريال سعودي)

أبرز النتائج المالية على مدار خمس سنوات

فيما يلي ملخص بالنتائج المالية لعمليات البنك ومركزه المالي والنسب الرئيسية.

| بالمليون ريال سعودي | | | | | |
|---|---------|--------|---------|---------|---------|
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| العمليات | | | | | |
| إجمالي الدخل ⁽¹⁾ | 2,906 | 2,892 | 2,808 | 3,349 | 4,044 |
| إجمالي المصروفات ⁽²⁾ | 1,234 | 1,214 | 1,270 | 1,445 | 1,657 |
| أرباح العمليات قبل المخصصات | 1,672 | 1,678 | 1,538 | 1,904 | 2,387 |
| مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | 1,343 | 449 | 271 | 192 | 359 |
| مخصصات الزكاة وضريبة الدخل | 90 | 249 | 206 | 204 | 267 |
| صافي الدخل | 239 | 980 | 1,062 | 1,508 | 1,762 |
| المركز المالي | | | | | |
| إجمالي الموجودات | 100,815 | 99,885 | 101,619 | 109,071 | 129,984 |
| صافي القروض والسلف | 57,112 | 55,074 | 57,798 | 68,883 | 80,751 |
| استثمارات | 26,175 | 30,514 | 28,842 | 28,180 | 32,301 |
| الاستثمارات في الشركات الزميلة | 994 | 846 | 884 | 923 | 968 |
| القروض محددة التجل | 2,012 | 2,006 | - | - | - |
| ودائع العملاء | 69,058 | 60,144 | 61,485 | 69,579 | 83,233 |
| حقوق المساهمين | 12,007 | 13,331 | 14,801 | 13,575 | 14,520 |
| صكوك الشريحة الأولى | 2,000 | 2,000 | 1,500 | 3,215 | 2,715 |
| إجمالي حقوق الملكية | 14,007 | 15,331 | 16,301 | 16,790 | 17,235 |
| النسب الرئيسية | | | | | |
| العائد على متوسط حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية) | 2.03 | 7.73 | 7.55 | 10.63 | 12.54 |
| العائد على متوسط الموجودات (بالنسبة المئوية) | 0.24 | 0.98 | 1.05 | 1.43 | 1.47 |
| معدل كفاية رأس المال (بالنسبة المئوية) | 18.26 | 21.21 | 20.84 | 18.22 | 20.06 |
| حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (بالنسبة المئوية) | 13.89 | 15.35 | 16.04 | 15.40 | 13.23 |

(1) يتضمن إجمالي الدخل كلاً من إجمالي دخل العمليات والحصص في دخل الشركات الزميلة.

(2) يتضمن إجمالي المصروفات إجمالي مصروفات العمليات قبل المخصصات.

الدفعات النظامية

يقوم البنك في سياق أعماله المعتادة بسداد مدفوعات نظامية متنوعة، تشمل الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع وضريبة القيمة المضافة ومدفوعات أخرى ذات صلة. وفيما يلي ملخص بالدفعات التي تم سدادها خلال العام 2023، ويشمل ذلك أيضاً الغرامات التي فرضتها الجهات التنظيمية خلال العام.

تسوية الزكاة

في 14 مارس 2019، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لائحة جديدة لاحتساب الزكاة للشركات العاملة في مجال التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. وتسري هذه اللائحة اعتباراً من 1 يناير 2019، وتقدم أساساً جديداً لحساب الوعاء الزكوي، حيث حددت حداً أدنى وحداً أقصى للوعاء الزكوي، يبلغ أربعة أضعاف وثمانية أضعاف صافي الدخل على التوالي. ويستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة 2.5% من الوعاء الزكوي، مع مراعاة عدم انخفاضها عن الحد الأدنى أو تجاوزها للحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

في ديسمبر 2018، اتفق البنك مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من 2006 إلى 2017 بمبلغ 775.5 مليون ريال سعودي. وأدرجت التزامات تسوية الزكاة بعد الخصم البالغة 711.8 مليون ريال بالكامل من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة ضمن المطلوبات المناسبة المدرجة في المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018. وقام البنك بسداد 155 مليون ريال سعودي في 1 يناير 2019، وسداد مدفوعات أخرى بقيمة 124 مليون ريال سعودي في الأول من ديسمبر من كل عام من 2019 إلى 2023، بموجب اتفاقية التسوية المبرمة.

وقام البنك باحتساب وسداد مخصص الزكاة للسنتين 2022 و2023 المنتهيتين في 31 ديسمبر على أساس فهمه لهذه القواعد.

كما تضمنت التسوية قيام البنك باحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستخدام نفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. وتم احتساب الزكاة لعام 2018 وفقاً لذلك، وتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في عام 2018 وتم تسويتها بتاريخ 30 أبريل 2019.

| | | |
|---|---|---|
| ضريبة الاستقطاع: 31.1 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 | ضريبة القيمة المضافة: 119.6 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 | ضريبة التصرفات العقارية: 20.3 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 |
|---|---|---|

المدفوعات النظامية الأخرى

سدد البنك 55.4 مليون ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية نيابة عن موظفيه، متضمنة مساهمة الموظفين البالغة 24.9 مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023. كما دفع البنك 1.1 مليون ريال مقابل تأشيرات ورسوم حكومية أخرى ذات صلة خلال نفس الفترة.

الجزاء والغرامات النظامية

خلال عام 2023، قام البنك بدفع 11,344,020 ريال سعودي للبنك المركزي مقابل 10 غرامات وجزاءات نظامية. وفيما يلي توزيع الغرامات النظامية التي تحمّلها البنك خلال السنتين 2022 و2023.

| موضوع الغرامة | السنة المالية الحالية 2023 | | السنة المالية السابقة 2022 | |
|---|-------------------------------|--|-------------------------------|--|
| | عدد القرارات الجزائية | إجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي | عدد القرارات الجزائية | إجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي |
| مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية | 8 | 10,919,020 | 8 | 1,427,850 |
| مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بإجراءات العناية الواجبة | - | - | - | - |
| مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بإجراءات العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب | 1 | 105,000 | 1 | - |
| مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء | 1 | 320,000 | - | - |
| مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع | - | - | 1 | 15,000 |

وفيما يتعلق بالمخالفات الواردة أعلاه، قام البنك بمعالجة أسباب المخالفات ووضع الخطط التصحيحية مع الإدارات ذات العلاقة لضمان عدم تكرار هذه المخالفات مستقبلاً. وخلال عام 2023، قام البنك بدفع غرامات وجزاءات قدرها 337,976 ريال سعودي لـ مختلف الجهات الإشرافية والتنظيمية التالية:

- 13 غرامة تم دفعها للمدفوعات السعودية ومجموعها 35,176 ريال سعودي
- غرامة واحدة تم دفعها للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وقدرها 2,000 ريال سعودي
- 6 غرامات تم دفعها لأمانة منطقة الرياض وأمانة المنطقة الشرقية ومجموعها 300,800 ريال سعودي

وجدير بالذكر أن البنك لم يتحمل أي غرامات أو جزاءات من أي جهة قضائية خلال عام 2023.

التدفقات النقدية

النقدية وما في حكمها

8,47 مليون ريال سعودي

كما في 31 ديسمبر 2023

(2022: 4,156 مليون ريال سعودي)

صافي التدفقات النقدية

| 2023 ألف ريال سعودي | 2021 ألف ريال سعودي | |
|------------------------|------------------------|--|
| 9,720,913 | (3,029,424) | من العمليات والأنشطة التشغيلية |
| (3,877,398) | (1,570,535) | من الأنشطة الاستثمارية |
| (1,528,414) | 717,437 | من الأنشطة التمويلية |
| 4,315,101 | (3,882,522) | صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها |

أداء وحدات الأعمال

في عام 2023، حقق البنك السعودي للاستثمار العديد من الإنجازات المهمة، واستمر في تطوير المنتجات والخدمات المخصصة لقطاعاته المختلفة لتلبية احتياجات العملاء وتوقعاتهم.

ويعمل البنك على أساس خطوط الأعمال، حيث تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً للشروط والأحكام التجارية القياسية، باستخدام منهجيات تسعير التحويلات المالية وتخصيص التكاليف.

لدى البنك ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية، يتم تفصيل كل منها أدناه.

مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية

نظرة عامة

تلتزم مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية في البنك السعودي للاستثمار بخدمة العملاء الأفراد من خلال مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية. وتلبي عروضنا تحت مظلة الخدمات المصرفية الشخصية مجموعة واسعة من احتياجات العملاء، بما في ذلك منتجات الودائع مثل الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع بالمربحة والودائع لأجل. بالإضافة إلى ذلك، نوفر خيارات تمويل مخصصة، بما في ذلك التمويل الشخصي والتمويل العقاري ومنتجات التمويل العقاري بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية. واعتزازًا بالاحتياجات المتنوعة لعملائنا، فإننا نقدم أيضًا مجموعة متنوعة من منتجات البطاقات، بما في ذلك بطاقات الائتمان وبطاقات السفر وبطاقات التسوق وبطاقات مدى الخصم.

يمكن الوصول إلى هذه المنتجات من خلال شبكتنا الواسعة من الفروع في جميع أنحاء المملكة، وكذلك من خلال قنواتنا الرقمية القوية، بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وأجهزة الصراف التلي وأجهزة الصراف التلي التفاعلية. هدفنا هو ضمان أن يكون كل تفاعل لعملائنا معنا سلسًا وفعالًا وآمنًا، سواء كان ذلك شخصيًا أو عبر الإنترنت.

أداء مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية لعام 2023

ركزت مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية في عام 2023 على تعزيز تجربة العملاء من خلال استثمارات كبيرة في التحول الرقمي. وقد أسفرت جهودنا لرقمنة الخدمات عن تقديم خدمة أكثر انسيابية وكفاءة، مما يتيح للعملاء إدارة أموالهم بسهولة وراحة أكبر. وشملت التحسينات الرئيسية التي تم إدخالها خلال العام إطلاق خدمات رقمية جديدة مثل فتح الحسابات عبر الإنترنت، وتحويل الأموال عبر ويسترن يونيون، وترقية منتج الشركات متعدد العملات.

وتعد هذه المبادرات جزءًا من استراتيجيتنا المستمرة لتلبية المتطلبات المتزايدة لعملائنا مع الحفاظ على الريادة في المشهد المصرفي سريع التطور. ومن خلال إعطاء الأولوية للابتكار ورضا العملاء، عززنا موقعنا كشريك موثوق في الرحلات المالية لعملائنا.

قاعدة العملاء

تتميز قاعدة عملائنا بالتنوع وتنقسم إلى برامج مختلفة مصممة لتلبية احتياجات محددة. وتشمل هذه الفئات الفضية والذهبية والبلاتينية، والتي تلبي مستويات مختلفة من مشاركة العملاء والمتطلبات المالية. ونقدم لعملائنا أصحاب الثروات الكبيرة برنامجًا حصريًا للخدمات المصرفية الخاصة، يوفر خدمات مالية مخصصة من خلال فريق متخصص من مديري العلاقات. وتضمن هذه البرامج المخصصة حصول كل عميل على اهتمام شخصي ومنتجات تتماشى مع أهدافه المالية الفريدة.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

نظرة عامة

تُعد مجموعة الخدمات المصرفية للشركات حجر الزاوية في عروض البنك السعودي للاستثمار للعملاء من الشركات، بدءًا من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وحتى الشركات الكبرى. وتقدم المجموعة، التي تعمل من مقرات إقليمية في الرياض وجدة والخبر، مجموعة واسعة من الحلول المالية، بما في ذلك إدارة رأس المال العامل وتمويل المشاريع وتمويل العقارات وغيرها. وتتوفر خدماتنا المصرفية للشركات في كل من الصيغ التقليدية والمتوافقة مع الشريعة، مما يضمن تلبية احتياجات عملائنا المتنوعة.

نحن ملتزمون بدعم عملائنا من خلال حلول مالية مخصصة تلبي متطلبات أعمالهم الفريدة. ويشمل ذلك تقديم تمويل التجارة وإدارة النقد وخدمات الخزينة التي تساعد الشركات على إدارة عملياتها المالية بشكل أكثر فعالية. بالإضافة إلى ذلك، نواصل الابتكار وتوسيع عروض منتجاتنا لمواكبة التطور السريع في المشهد السوقي.

أداء مجموعة الخدمات المصرفية للشركات لعام 2023

حققت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات قفزات نوعية في عام 2023 في تعزيز التركيز على العملاء وتحسين تجربة العملاء بشكل عام. ومن خلال إعادة تصميم نموذجنا التشغيلي وزيادة مستوى الرقمنة، قمنا بتسهيل حصول عملائنا على الخدمات التي يحتاجون إليها. كما أن تركيزنا على الانسجام مع رؤية المملكة 2030 أدى إلى مبادرات استراتيجية تضعنا على مسار النمو المستدام.

وقد مكنتنا هذه المبادرات من خدمة عملائنا بشكل أفضل مع دعم الأهداف الاقتصادية الأوسع للمملكة. ونحن نتطلع إلى مواصلة هذا المسار من النمو، وتعظيم الفرص، وتحسين تقديم الخدمات لدينا بشكل أكبر.

صافي الدخل

سجلت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات صافي دخل قدره 899.017 مليون ريال سعودي في عام 2023، محافظًا على أدائها القوي من العام السابق. ويعكس هذا الاستقرار قدرتنا المستمرة على تلبية الاحتياجات المالية لعملائنا من الشركات، حتى في ظل بيئة اقتصادية صعبة.

قاعدة العملاء

تخدم مجموعة الخدمات المصرفية للشركات طيفًا واسعًا من عملاء الأعمال، بدءًا من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وحتى الشركات الكبرى. ونحن ملتزمون بفهم الاحتياجات الفريدة لكل عميل وتقديم الحلول التي تدعم نجاحهم. ومن خلال التوسع المستمر وتطوير عروض خدماتنا، نضمن حصول عملائنا على الأدوات المالية التي يحتاجونها لتحقيق النجاح.

مجموعة الخزينة والاستثمار

نظرة عامة

تُعد مجموعة الخزينة والاستثمار في البنك السعودي للاستثمار عنصرًا بالغ الأهمية في إدارة الاستقرار المالي للبنك ونموه. وتُعتبر هذه المجموعة مسؤولة عن إدارة الأصول والخصوم، والإشراف على أسعار الفائدة، والسيولة، ومخاطر السوق. بالإضافة إلى ذلك، تدير المجموعة محفظة استثمارات البنك، وتداول العملات الأجنبية، والمنتجات المشتقة، مما يضمن أن تكون عملياتنا المالية قوية ومتجاوبة مع ظروف السوق.

وإلى جانب هذه الوظائف، تُكف مجموعة الخزينة والاستثمار أيضًا بإدارة العلاقات مع المؤسسات المالية والشركاء الاستراتيجيين والمؤسسات العامة، مما يجعلها محركًا رئيسيًا لاستراتيجية البنك ونجاحه على المدى الطويل.

أداء عام 2023

حققت مجموعة الخزينة والاستثمار أداءً قوياً في عام 2023، حيث سجلت زيادة مثيرة للإعجاب في صافي الدخل. ويرتكز هذا النجاح على جهودنا المستمرة لتحسين العائد على المخاطر في الاستثمارات، وموازنة مزيج الخصوم لتقليل تكاليف التمويل، وزيادة البيع المتقاطع للمنتجات في جميع أنحاء البنك.

ركزنا على الابتكار الرقمي والكفاءة التشغيلية مما عزز قدرتنا على إدارة أصول ومطلوبات البنك بشكل فعال. وقد أدت هذه الجهود ليس فقط إلى تعزيز أدائنا المالي بل أيضاً إلى تمكيننا من دعم المبادرات الاستراتيجية للبنك بشكل أكثر فعالية.

صافي الدخل

حققت مجموعة الخزينة والاستثمار صافي دخل لاقت للنظر بلغ 940.611 مليون ريال سعودي في عام 2023، بزيادة كبيرة عن 498.691 مليون ريال سعودي في عام 2022. ويعكس هذا النمو الكبير الإدارة الفعالة للمجموعة للموارد المالية للبنك وقدرتها على إدارة الظروف السوقية المعقدة بنجاح.

قاعدة العملاء

تخدم هذه المجموعة بشكل أساسي العملاء المؤسسيين، بما في ذلك الكيانات الحكومية والشركات الكبرى. ومن خلال إدارتها الشاملة لمنتجات الاستثمار والسيولة، تضمن مجموعة الخزينة والاستثمار أن يحصل هؤلاء العملاء على أعلى مستوى من الخدمة والدعم.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

وحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وموظفوها

يتوزع موظفو خدمات عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر على أقسام مجموعة مصرفية الشركات، خاصة قسم مصرفية الأعمال، وقد بلغ إجمالي عدد هؤلاء الموظفين 26 موظفاً وموظفةً بنهاية عام 2023. وخلال العام، شارك البنك في مجموعة من المبادرات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر كان أبرزها ما يلي:

- الرعاية والمشاركة في ملتقى بيان 2023.
- الرعاية والمشاركة في مبادرة الألف ميل المقدمة من برنامج تطوير الصناعة الوطنية والخدمات اللوجستية.
- حملة التوعية التمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت".

الإفصاحات الكمية

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية الرئيسية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وذلك خلال عامي 2023 و2022.



2023
ألف ريال سعودي

| الجمالي | منشآت متوسطة | منشآت صغيرة | منشآت متناهية الصغر | |
|-----------|--------------|-------------|---------------------|--|
| 8,436,553 | 5,550,501 | 2,797,952 | 88,100 | قروض المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر المسجلة المدرجة ضمن المركز المالي |
| 1,746,606 | 1,502,087 | 242,903 | 1,616 | قروض المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر غير المدرجة ضمن المركز المالي (القيمة الافتراضية) |
| %10.36 | %6.82 | %3.43 | %0.11 | قروض المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر المدرجة ضمن قائمة المركز المالي كنسبة مئوية من القروض الإجمالية في قائمة المركز المالي |
| %11.55 | %9.93 | %1.61 | %0.01 | قروض المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر غير المدرجة ضمن قائمة المركز المالي كنسبة مئوية من القروض الإجمالية خارج قائمة المركز المالي |
| 812 | 607 | 193 | 12 | عدد القروض (داخل وخارج قائمة المركز المالي) |
| 331 | 214 | 107 | 10 | عدد عملاء القروض (الذين لديهم حدود معتمدة للتسهيلات الائتمانية) |
| 61 | 40 | 20 | 1 | عدد القروض المضمونة بموجب برنامج كفالة (داخل وخارج قائمة المركز المالي) |
| 238,590 | 187,165 | 48,315 | 3,110 | مبلغ القروض المضمونة بموجب برنامج كفالة (داخل وخارج قائمة المركز المالي) |

رأس المال المؤسسي

يتكون رأس المال المؤسسي للبنك السعودي للاستثمار من الأصول غير الملموسة والموجودات المعنوية وغير المالية التي تساهم في تحقيق القيمة وتعزيز أداء البنك؛ ويشمل ذلك التراث الغني للبنك وثقافته المؤسسية وعلامته التجارية الرائدة وقيمه الأساسية، وخبراته الواسعة وتجاربه العملية ومعارفه وأنظمتها وعملياتها التي راكمها على مدار أكثر من أربعة عقود.

أبرز النتائج المالية لعام 2023

انتهى البنك السعودي للاستثمار بنجاح في عام 2022 من تنفيذ استراتيجيته السابقة التي امتدت لثلاث سنوات، وشرع في تنفيذ استراتيجية خمسية جديدة تمتد خلال الفترة من 2023 إلى 2027، ليستكمل من خلالها جهود تعزيز وتطوير قطاعات أعماله الأساسية، ولاسيما توسيع قاعدة عملائه وتحسين جودة خدماته وأتمته المزيد من العمليات في مجال الخدمات البنكية للأفراد. وفي إطار جهوده الهادفة إلى التوسع في تطوير قطاع الأفراد، واصل البنك التوسع في برنامج "الأصالة" للمصرفية الإسلامية والتي يقدمها البنك من خلال ثمانية وأربعين فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة، وتعمل بالكامل وفق الأحكام والضوابط الشرعية.

وفيما يخص التصنيف الائتماني، فقد واصل البنك مراجعة تصنيفه الائتماني مع أبرز وكالات التصنيف الائتماني الرائدة "ستاندرد آند بورز" و"فيتش" و"موديز" والتي سيأتي بيان تقييماتها في مواضع لاحقة ضمن هذا التقرير.

حصد البنك عدة جوائز مرموقة خلال عام 2023، من ضمنها:

- جائزة أعلى حجم إنفاق دولي لبطاقة السفر متعددة العملات Visa على مستوى العالم لعامي 2021 و2022
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً لمنتجات تمويل التجارة في المملكة العربية السعودية
- جائزة البنك الأكثر شهرة في مجال منتجات تمويل التجارة في المملكة العربية السعودية

التحديات لعام 2023

- الالتزام بمتطلبات كفاية رأس المال: يلتزم البنك السعودي للاستثمار بمتطلبات رأس المال التي وضعها البنك المركزي السعودي (ساما)، والتي تشترط الحفاظ على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الأصول المرجحة بالمخاطر عند 10.5% أو أكثر. يساهم هذا الالتزام في تعزيز قدرة البنك على مواجهة المخاطر وضمان استمرارية أعماله والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية، الأمر الذي قد يمثل تحدياً في ظل التقلبات الاقتصادية الراهنة.
- زيادة متطلبات المخصصات الاحتياطية: تفرض لجنة بازل للرقابة المصرفية متطلبات إضافية فيما يتعلق بالمخصصات الاحتياطية، مما يضغط على البنك السعودي للاستثمار للحفاظ على قاعدة رأسمالية أكبر مما كان مطلوباً في السابق.

- إدارة برنامج صكوك الشريحة الأولى: أصدر البنك السعودي للاستثمار عدة شرائح من صكوك الشريحة الأولى، والتي تعتبر دائمة وليس لها تاريخ سداد محدد، وتمثل حصص ملكية غير مقسّمة لحملتها في موجودات الصكوك. ويمكن أن تكون إدارة هذه الأدوات وسدادها أمراً معقداً ويتطلب تخطيطاً مالياً استراتيجياً موسعاً.

محاور التركيز للعام 2024

- تحسين تقديم خدمات تكنولوجيا المعلومات للمنصات الرقمية
- تطوير أنظمة البنوك المفتوحة وإدارة واجهات برمجة التطبيقات (APIs)
- تطوير خبرات الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات

لمحة عامة عن الجهات التنظيمية للبنك

يقوم نجاح البنك السعودي للاستثمار على منظومة متكاملة للحكومة الرشيدة، إلى جانب علاقات قوية وبناءة مع الجهات التنظيمية والرقابية. ويشكل السلوك الأخلاقي حجر الزاوية في السياسة المؤسسية للبنك السعودي للاستثمار الذي يحافظ على أعلى مستويات الالتزام بالأنظمة، واللوائح، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن الجهات التنظيمية المعنية.

وفي هذا الإطار، يعمل البنك بشكل وثيق مع كافة الجهات الحكومية والتنظيمية ذات الصلة وعلى رأسها البنك المركزي السعودي، والهيئة الوطنية للأمن السيبراني، ووزارة البلديات والإسكان، ووزارة الصحة، وهيئة السوق المالية.

المتطلبات والتوقعات

تتوقع الجهات الحكومية والتنظيمية ما يلي:

- الالتزام بجميع المتطلبات النظامية والتنظيمية
- الحفاظ على المستوى الإلزامي لكفاية رأس المال والسيولة
- تطبيق إجراءات فعالة لمكافحة غسل الأموال وبرامج اعرف عميلك (KYC) للتحقق من هوية العملاء،
- تطبيق سياسات قوية لمكافحة تمويل الإرهاب
- تنفيذ استراتيجيات شاملة لإدارة المخاطر ومكافحة الجرائم السيبرانية

أهم المخاطر المحتملة:

- التقلبات الاقتصادية وعدم الاستقرار
- مواكبة المتطلبات المتزايدة للحكومة والمسألة
- الدفاع عن حقوق الإنسان وحقوق العمال

أهم الفرص المحتملة:

- دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة التزاماً بمستهدفات رؤية 2030
- الاستفادة من التركيز الكبير لرؤية 2030 على التنوع الاقتصادي

- الاستفادة من تعاضم القدرة الشرائية المحلية
- الالتزام بمبادئ وأحكام المصرفية الإسلامية
- تعزيز تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز
- تلبية الطلب المتزايد على الخدمات المصرفية وحلول الإقراض الخضراء

آليات تلبية المتطلبات والتوقعات

نعمل على الوفاء بتوقعات ومتطلبات الجهات الحكومية المعنية من خلال:

- الالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي بصفته الجهة التنظيمية الرئيسية عبر:
 - الحفاظ على المستوى المطلوب لكفاية رأس المال
 - تنفيذ إجراءات مكافحة غسل الأموال
 - تنفيذ برامج اعرف عميلك (KYC) للتحقق من هوية العملاء
 - تطبيق سياسات مكافحة تمويل الإرهاب
- الالتزام بمتطلبات منظومة الفوترة الإلكترونية اعتباراً من 4 ديسمبر 2021

آليات المشاركة:

- إعداد تقارير متسقة ودقيقة ورفعها في مواعيدها النظامية
- المشاركة في الاجتماعات
- تنظيم زيارات ميدانية
- التواصل عبر المخاطبات ورسائل البريد الإلكتروني
- تعزيز قدرات التكامل لإتاحة جميع خدمات الحكومة الرقمية بكل سهولة ويسر

التحول الرقمي

استراتيجية التحول الخاصة بتقنية المعلومات

في عام 2023، نجحت إدارة تقنية المعلومات في استكمال المشاريع والمبادرات الخاصة باستراتيجية البنك وبرنامج التحول الرقمي الذي استمر على مدار السنوات الثلاث الماضية. وتعمل الإدارة حالياً على إطلاق استراتيجية جديدة لتقنية المعلومات للأعوام الأربعة القادمة، تركز على دعم أهداف البنك في مختلف قطاعات الأعمال، وتحديث البنية التحتية الرقمية، وتعزيز القدرات في مجال التحول الرقمي. ومن المتوقع أن تساهم الاستراتيجية الجديدة في تعزيز مرونة البنية التحتية التكنولوجية للبنك، وتطوير حلول مبتكرة تلبي احتياجات العملاء، مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المستدامة.

تشمل الإنجازات الرئيسية التي تحققت في عام 2023 ما يلي:

- **خدمات البطاقات الائتمانية:** ترحيل ونقل حلول بطاقات الائتمان إلى مرافق البنية التحتية التقنية الداخلية التابعة للبنك، وإطلاق خدمات جديدة.
- **التعافي من الكوارث:** اجتياز اختبارات التعافي من الكوارث الإلزامية بموجب تعليمات البنك المركزي السعودي بنجاح وكفاءة عالية في استعادة الأنظمة والبيانات خلال فترات قياسية.

- **المصرفية المفتوحة:** وضع اللمسات النهائية على استراتيجية وخارطة طريق شاملة لخدمات المصرفية المفتوحة.
- **إطلاق المنتجات:** إطلاق البطاقة الائتمانية الجديدة انفينيت (Infinite) من فيزا، وإتاحة خدمات "مدى باي" و "سامسونج باي" لجميع بطاقات البنك الائتمانية.
- **كشف أنشطة الاحتيال:** تم تعزيز أمن العمليات المصرفية من خلال تطبيق نظام متطور لمكافحة وكشف أنشطة الاحتيال السيبراني ودمجه مع أنظمة مكافحة الاحتيال في المعاملات.
- **مقايضة أسعار الفائدة:** ترحيل معاملات مقايضات أسعار الفائدة وصفقات التداول الثنائية خارج البورصة (OTC) إلى أنظمة تسوية حديثة.
- **الشراكات:** تحسين الخدمات البنكية المدرجة تحت نطاق الوكالة المصرفية بالشراكة مع "فيرجين" وحل بعض المشكلات التقنية والتشغيلية لخدمات FriendiPay.
- **البنية التحتية السحابية:** الانتقال إلى بنية تحتية سحابية بالكامل وإطلاق تطبيقات جديدة.
- **إدارة الائتمان:** إطلاق محرك ائتماني جديد للقروض الشخصية.
- **إدارة الوصول:** اعتماد نظام جديد لإدارة صلاحيات الوصول والتحقق من الهوية.
- **التقنيات الروبوتية:** التوسع في استخدام التقنيات الروبوتية في مختلف العمليات المصرفية.
- **إدارة خدمات تقنية المعلومات:** الانتهاء من المرحلة الثانية من نظام مكتب خدمات تقنيات المعلومات.
- **ترقية البنية التحتية التقنية:** تم إجراء ترقية رئيسية للأنظمة وتطبيقات البنك.
- **العمليات البنكية:** تم إجراء ترقية لتطبيقات العمليات المصرفية.
- **أتمتة العمليات:** الانتهاء من أتمتة العديد من العمليات الداخلية بالبنك.
- **إدارة الأصول والمخاطر:** إنشاء وحدات متخصصة في إدارة أصول تقنية المعلومات وإدارة مخاطر تقنية المعلومات.
- **أداء النظام:** إجراء تحسينات مهمة على أداء نظام تقنية المعلومات الداخلي واعتماديته.
- **عمليات وإجراءات الحماية:** تحسين عمليات وإجراءات الأمن السيبراني.
- **البنية التحتية:** توفير بنية تحتية عالية الأداء للخدمات الأساسية والحساسة.
- **إدارة واجهات برمجة التطبيقات (API):** تم الانتهاء من منصة إدارة واجهات برمجة التطبيقات (API).
- **الربط التقني عبر البرمجيات الوسيطة:** تطوير قدرات الربط التقني عن طريق نظام جديد وسحابي بالكامل للبرمجيات الوسيطة من IBM.
- **تقييم مجلس الإدارة:** إطلاق بوابة جديدة للتقييمات الخاصة بمجلس الإدارة.

تؤكد هذه المبادرات التزام إدارة تقنية المعلومات بدعم الأهداف الاستراتيجية للبنك، من خلال تطوير عمليات وأنظمة قوية وآمنة ومبتكرة وعالية الكفاءة.

التصنيفات الائتمانية الدولية

تمثل التصنيفات الائتمانية عاملاً أساسياً لمشاركة البنك في الأسواق المالية الدولية. ومع توجه الاقتصاد العالمي نحو التكامل، لم تعد التصنيفات الائتمانية ضرورية فقط لضمان الحصول على التمويل والدخول إلى الأسواق المالية فحسب، بل لإظهار الالتزام باتباع أعلى المعايير المعترف بها دولياً في إدارة الائتمان والمخاطر ومتطلبات الإفصاح.

وواصل البنك خلال العام تنفيذ برنامجه لمراجعة التصنيفات الائتمانية بالتعاون مع وكالات التصنيف الائتماني المرموقة "ستاندرد آند بورز" و "موديز" و "وكالة فيتش". وفيما يلي ملخص التصنيفات الحالية للبنك:

| وكالة التصنيف الائتماني | طويل الأجل | قصير الأجل | النظرة المستقبلية |
|-------------------------|------------|------------|-------------------|
| موديز | A3 | P-2 | إيجابية |
| ستاندرد آند بورز | BBB | A-2 | إيجابية |
| فيتش | A- | F2 | مستقرة |

جاءت هذه التصنيفات نتيجة لاستقرار الأداء المالي للبنك وجودة أصوله المالية ومستويات الرسالة مدعومين باستراتيجية متينة ودرجة سيولة ملائمة. وتأخذ هذه التصنيفات في الاعتبار أن البنك يعمل في واحد من أقوى القطاعات المصرفية وأفضل الأسواق تنظيمياً في منطقة الشرق الأوسط، كما تعكس التصنيفات الائتمانية السيادة للمملكة من وكالات موديز وفيتش وستاندرد آند بورز، إضافة إلى الأسس الاقتصادية للسعودية والالتزام بمعايير بنك التسويات الدولية، والتوافق مع المبادئ المعتمدة على مستوى دول مجموعة العشرين.

الجوائز والتكريمات

حصل البنك السعودي للاستثمار على تقدير واسع وتكريمات مرموقة تعكس أداءه المتميز وريادته في القطاع المصرفي السعودي. حيث احتل البنك المرتبة الـ 27 ضمن قائمة فوربس الشرق الأوسط لأكبر البنوك في المنطقة من حيث القيمة السوقية، ما يؤكد مكانته السوقية القوية وقوته المالية. وفي سياق متصل، أظهر تحليل "أرقام" للبنوك السعودية الأكثر نمواً تفوق البنك السعودي للاستثمار اللافت في العديد من المؤشرات الرئيسية، مثل نمو الأصول ونمو القروض ونمو الودائع ونمو الودائع تحت الطلب ونمو إجمالي دخل

العمليات ونمو الأرباح قبل المخصصات والضريبة. كما حقق البنك مراتب متقدمة في تصنيف نسبة الفروض إلى الودائع وتصنيف ترتيب البنوك من حيث نسبة موجودات قطاع الخدمات البنكية الشخصية إلى إجمالي الموجودات. وتؤكد هذه الإشادات والتصنيفات المرموقة نجاح استراتيجية البنك في تحقيق نمو مستدام، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، والالتزام بأفضل ممارسات الأعمال، وتقديم خدمات مصرفية متميزة.

بالإضافة إلى ذلك، اجتاز البنك تحقيق شهادة التيزو 22301 للعام الثاني على التوالي في إنجاز يعكس التزامه بتطبيق أرفع المعايير الدولية لإدارة استمرارية الأعمال. ويؤكد هذا التجديد تفاني البنك في تعزيز مرونته التشغيلية وإجراءاته الاستباقية لتعزيز قدرته على مواجهة التحديات والاضطرابات، وضمان استمرار تقديم الخدمات الأساسية لعملائه دون انقطاع. ولا يقتصر الأثر الإيجابي لهذا الإنجاز على تعزيز موثوقية البنك السعودي للاستثمار وقدرته على التعامل مع الأزمات والاضطرابات المحتملة فحسب، بل يؤكد أيضاً على التزامه بتطبيق أفضل الممارسات والمعايير الدولية في مجال إدارة استمرارية الأعمال وإدارة المخاطر، مما يسهم في تعزيز ثقة أصحاب المصلحة في مستوى أدائه واستقرار عملياته.

رأس مال المستثمرين

يعد المستثمرون من أهم أصحاب المصلحة لدى البنك، حيث يمثلون مصدراً أساسياً لرأس المال اللازم لتمويل مختلف أنشطته وعملياته ويشكلون مكوناً مهماً في إطار عملية خلق القيمة. ويسعى البنك، في المقابل، إلى تعزيز قيمة استثماراتهم من خلال تبني استراتيجيات فعالة تضمن تحقيق عوائد مستدامة على المدى الطويل. وتضم فئة المستثمرين أيضاً الأطراف ذات الصلة مثل المحللين الماليين ومديري الصناديق الاستثمارية، الذين يلعبون دوراً هاماً في تقييم أداء البنك وتؤثر توصياتهم الاستثمارية بشكل مباشر على قرارات مجتمع الاستثمار.



أبرز الإنجازات لعام 2023

إجمالي توزيعات الأرباح المقرر توزيعها:
850 مليون ريال سعودي

توزيعات الأرباح الموزعة لكل سهم:
0.40 ريال سعودي

يملك المساهمون حصص ملكية في البنك، ولذلك فهم يمثلون فئة مهمة من فئات أصحاب المصلحة.

نظرة عامة على مستثمرينا

توقعات المستثمرين:

- أداء مالي مستقر ومستدام
- استراتيجيات نمو جذابة وعملية
- مركز مالي متين ومؤشرات ربحية قوية
- ممارسات فعالة لإدارة المخاطر
- تقارير وإفصاحات واضحة وشاملة
- حوكمة مؤسسية قوية
- استقرار تنظيمي طويل الأجل

عوامل المخاطرة الأساسية:

- التقلبات الاقتصادية والتكامل المحتمل
- تطور البيئة التنظيمية وتزايد متطلبات المساءلة
- الاعتبارات الأخلاقية المتعلقة بحقوق الإنسان والعمال

أهم الفرص:

- الاستفادة من الفرص المتاحة تحت مظلة رؤية 2030 وأهدافها في مجال التنوع الاقتصادي
- الاستفادة من النمو المتوقع لبيانات القطاع غير النفطي
- الحفاظ على مستويات عالية من رضا العملاء

النهج المتبع: نسعى لتلبية توقعات المستثمرين

من خلال:

- تنفيذ استراتيجيات أعمال مدروسة تركز على تحقيق النمو المستدام وخلق قيمة مجزية للمساهمين.
- تحقيق نتائج مالية قوية
- التواصل بشكل منتظم وشفاف بشأن الفرص المتاحة والمخاطر المحتملة وأداء البنك.
- تطبيق أطر عمل قوية للحوكمة المؤسسية

معلومات/حركة السهم

| | | |
|--|---|--|
| أعلى سعر مسجل للسهم في عام 2023: 11.48 ريال سعودي 15 أكتوبر 2023 | أعلى سعر مسجل للسهم في عام 2023: 14.56 ريال سعودي 21 يناير 2023 | سعر السهم العادي كما في 31 ديسمبر 2023 12.76 ريال سعودي |
|--|---|--|

توزيع أسهم البنك كما في 31 ديسمبر 2023

| 2022 | | 2023 | |
|------|--------|------|--------|
| % | المبلغ | % | المبلغ |
| 100 | 10,000 | 100 | 10,000 |
| - | - | - | - |
| 100 | 10,000 | 100 | 10,000 |
| | | | |
| | | | |

رسملة السوق (بالمليار ريال سعودي)

| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| المبلغ | 13.53 | 12.00 | 14.67 | 17.34 | 15.96 |
| % مقارنة بالقطاع | %1.96 | %1.89 | %1.47 | %1.83 | %1.63 |

حقوق المساهمين

| مؤشر الأداء الرئيسي | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| رأس المال (مليون ريال سعودي) | 7,500 | 7,500 | 7,500 | 7,500 | 10,000 | 10,000 |
| إجمالي حقوق المساهمين (مليون ريال سعودي) | 11,621 | 12,007 | 13,331 | 14,801 | 13,575 | 14,520 |
| الأرباح/السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي) | 0.65 | 0.17 | 1.25 | 1.34 | 1.37 | 1.59 |

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية هي المساهم الرئيسي في البنك بنسبة ملكية 25.61%.

التغيّر في ملكية أسهم البنك (أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيون)

يتكون مجلس إدارة البنك من أشخاص طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية. وفيما يلي بيان تفصيلي يوضح إجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين

أعضاء مجلس الإدارة

| الرقم | الاسم | الأسهم في بداية السنة | الأسهم في نهاية السنة | صافي التغيير | نسبة التغيير |
|-------|--|-----------------------|-----------------------|--------------|--------------|
| 1 | الأستاذ/ عبدالله صالح بن جمعة | 376,193 | 376,193 | - | - |
| 2 | الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس | 175,801 | 175,801 | - | - |
| 3 | الأستاذ / عبدالرحمن محمد الرواف | 2,468 | 2,468 | - | - |
| 4 | الأستاذ / محمد القرينيس | 133 | 133 | - | - |
| 5 | الأستاذ/ محمد يامقا | 1,356 | 1,356 | - | - |
| 6 | الأستاذ / ياسر محمد الجار الله | 145,356,666 | 145,356,666 | - | - |
| 7 | الأستاذ / محمد الخليل | 133 | 133 | - | - |

المدراء التنفيذيون

| الرقم | الاسم | الأسهم في بداية السنة | الأسهم في نهاية السنة | صافي التغيير | نسبة التغيير |
|-------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--------------|
| 1 | الأستاذ/ فيصل العمران | 24,278 | 24,278 | - | - |
| 2 | الأستاذ/ سلمان بدر الفغم | 16,000 | 16,000 | - | - |
| 3 | الأستاذ/ نايف الحماد | 204 | 204 | - | - |

لم تكن هناك أدوات دين يحتفظ بها أعضاء مجلس الإدارة أو المدراء التنفيذيون خلال عام 2023.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة، وذلك وفقاً لحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة لهم
- المساهمون الرئيسيون للبنك و/أو أقاربهم
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، وإدارتها وأقاربهم
- صناديق منافع موظفي البنك مثل صناديق التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يديرها البنك
- أي أطراف أخرى قد تتأثر بشكل جوهري - سواء بشكل مباشر أو غير مباشر - بإدارة البنك أو سياساته

الرصد مع الأطراف ذات العلاقة

الرصد الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2023 هي كما يلي:

| ألف ريال سعودي | |
|---|-----------|
| إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة لهم: | |
| قروض وسلف | 155,377 |
| ودائع العملاء | 1,135,008 |
| صكوك الشريحة التولية | 25,300 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 1,360,983 |
| استثمارات | 249,900 |
| المساهمون الرئيسيون للبنك و/أو أقاربهم: | |
| ودائع العملاء | 4,945,712 |
| صكوك الشريحة التولية | 50,000 |
| الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، وإدارتها وأقاربهم: | |
| قروض وسلف | 1,500,906 |
| ودائع العملاء | 1,048,678 |
| صكوك الشريحة التولية | 10,000 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 455,794 |
| صناديق منافع موظفي البنك مثل صناديق التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يديرها البنك: | |
| ودائع العملاء، والمطلوبات الأخرى | 325,176 |

تضم إدارة البنك السعودي للاستثمار البنك الأفراد المسؤولين عن تحقيق أهداف البنك، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، والمدراء العامين، ونوابهم، والمدير المالي، ومديري الإدارات الرئيسية، ومسؤولي إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية والالتزام، بالإضافة إلى أي مناصب أخرى يحددها البنك المركزي السعودي. أما المساهمون الرئيسيون، فهم أولئك الذين يملكون حصة تزيد عن 5% من حقوق التصويت في البنك السعودي للاستثمار. ويشمل مصطلح "الأقارب" في هذا السياق الأزواج والأبناء والتبنا والأجداد والأشقاء والأحفاد، بالإضافة إلى أي أقارب آخرين من الدرجة التولية تربطهم علاقة مباشرة بأعضاء الإدارة أو المساهمين الرئيسيين، سواء كانت هذه العلاقة تؤثر على قراراتهم أو تتأثر بها.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تحليل للإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

| ألف ريال سعودي | |
|--|---|
| إدارة البنك و/ أو أفراد الأسرة من الدرجة الأولى: | |
| 40,223 | دخل العمولات الخاصة |
| 46,811 | مصروفات العمولات الخاصة |
| 63 | دخل أتعاب خدمات بنكية |
| 51,765 | مصروفات أخرى |
| المساهمون الرئيسيون للبنك و/أو أفراد الأسرة من الدرجة الأولى: | |
| 132,101 | مصروفات العمولات الخاصة |
| 7,758 | إيجارات ومصروفات مباني (إيجار مبني) |
| الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية: | |
| 203,997 | دخل العمولات الخاصة |
| 36,968 | مصروفات العمولات الخاصة |
| 266 | دخل أتعاب خدمات بنكية |
| 7,891 | دخل عمليات أخرى |
| 8,408 | مصروفات أخرى |
| 10,574 | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى |

العلاقات مع العملاء

العملاء هم حجر الأساس لنجاح البنك، ومن شأن بناء علاقات متينة معهم أن يضمن نمو أعماله واستخدامتها على المدى الطويل. ولذلك، يواصل البنك الابتكار لتقديم عروض ومنتجات تلبي احتياجات العملاء المتطورة وتواكب بيئة السوق الديناميكية.



| أبرز أحداث عام 2023 | التحديات خلال عام 2023 | محاور التركيز لعام 2024 |
|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> في عام 2023، شهد البنك السعودي للاستثمار نمواً كبيراً في رأس مال عملته، لا سيما من خلال الاستمرار في نجاح وتوسع منتج بطاقة السفر، والتي أصبحت الخيار المفضل للعملاء في المعاملات الدولية. بالإضافة إلى ذلك، عززت الشراكة الاستراتيجية للبنك مع ريال مدريد من وضوح العلامة التجارية وتعزيز تفاعل العملاء، حيث قدمت مزايا وخبرات حصرية عمقت ولاء العملاء، ووسعت جاذبيته عبر مختلف شرائح السوق. | <ul style="list-style-type: none"> في عام 2023، واجه البنك السعودي للاستثمار تحديات كبيرة في مجال رأس مال العملاء بسبب المنافسة الشديدة في السوق. واستدعت هذه البيئة الابتكار المستمر وخدمة العملاء الاستثنائية للحفاظ بالعملاء الحاليين وجذب عملاء جدد، حيث سعى المنافسون بقوة إلى استهداف شرائح السوق نفسها. | <ul style="list-style-type: none"> في عام 2024، سيواصل البنك السعودي للاستثمار وضع احتياجات عملائنا في صميم عملياتنا، مما يضمن أن يتم تصميم كل قرار واستراتيجية لتعزيز تجربة العملاء ورضاهم. نحن ملتزمون بتعميق علاقاتنا مع العملاء من خلال تقديم حلول مالية مبتكرة وخدمات شخصية تلبي احتياجاتهم المتطورة. |

لمحة عامة عن عملنا

| | |
|--|---|
| <p>7,742 عملاء المصرفية الشخصية (2022: 9,459)</p> | <p>596,017 عملاء مصرفية الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة (2022: 544,229)</p> |
|--|---|

الاحتياجات والتوقعات

توقعات العملاء

- منتجات وخدمات عملية يسهل الوصول إليها وتقدم عوائد مالية تنافسية
- خدمات دعم مرضية وفعالة
- مستويات حماية عالية للبيانات الشخصية
- ممارسات أعمال عادلة وشفافة
- الامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية

المخاطر الجوهرية المحتملة:

- الانكماش الاقتصادي وعدم الاستقرار
- ارتفاع سقف توقعات ومتطلبات العملاء
- تزايد مخاطر الأمن السيبراني

الفرص الجوهرية المحتملة:

- ارتفاع القوة الشرائية للمستهلكين في السوق المحلية
- المحافظة على مستويات مرتفعة من رضا العملاء
- الالتزام بالخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

- توسيع عروض الخدمات المصرفية الرقمية
- تعزيز الابتكار وتطوير المنتجات الجديدة
- تعزيز تقنية سلسلة الكتل
- زيادة الطلب على الخدمات المصرفية المستدامة وحلول الإقراض الرقمية

كيف يلبي البنك تلك الاحتياجات والتوقعات

تلبية توقعات العملاء من خلال:

- الخدمات البنكية الشخصية الشاملة
- الخدمات والحلول المصرفية المصممة خصيصاً للشركات
- خدمات الخزينة والاستثمار المتخصصة
- خدمة العملاء الممتازة
- القنوات البنكية الرقمية سهلة الاستخدام
- أنظمة تقنية معلومات مستقرة وآمنة

يسهم البنك بالتالي:

- تطبيق استراتيجيات تسويق موجهة ومؤثرة
- إجراء استطلاعات شاملة مثل "صوت العميل" لقياس مستوى رضاهم والتعرف على تفضيلاتهم
- توفير مركز اتصال فعال لدعم العملاء والاستجابة لاستفساراتهم

محفظة المنتجات

يقدم البنك مجموعة شاملة من الحلول المالية المبتكرة المصممة لتلبية الاحتياجات المتنوعة للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة والهيئات الحكومية. وتم تصميم المنتجات والخدمات على نحو يدعم الأهداف المالية والمتطلبات التشغيلية للعملاء بمختلف شرائحهم. للحصول على معلومات مفصلة حول محفظة البنك الكاملة من المنتجات والخدمات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني <https://www.saib.com.sa/ar>.

خدمات المصرفية الشخصية

في عام 2023، واصل البنك السعودي للاستثمار تقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصممة لتلبية الاحتياجات المتنوعة لعملائنا الأفراد تحت مظلة مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد. وتشمل عروضنا خيارات متنوعة من الودائع والتمويل المصممة لتناسب مختلف شرائح العملاء. كما نوفر مجموعة من منتجات البطاقات، بما في ذلك بطاقات الائتمان وبطاقة السفر وبطاقة التسوق وبطاقة الطلاب وبطاقات الخصم، لضمان تلبية احتياجات كل عميل.

يمكن للعملاء الوصول إلى هذه المنتجات والخدمات من خلال قنوات متعددة مريحة، سواء من خلال زيارة أحد فروعنا المنتشرة في جميع أنحاء المملكة أو من خلال استخدام منصتنا الرقمية المتقدمة. وتشمل هذه المنصات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وأجهزة الصراف التلي وأجهزة الصراف التلي التفاعلية، بالإضافة إلى مركز الاتصال الخاص بنا وفريق المبيعات الهاتفية.

برامج العملاء

يقدم البنك ثلاثة برامج رئيسية للعملاء بناءً على عدة عوامل تشمل الراتب، أو متوسط الرصيد، أو الودائع، وتتفرد كل فئة في خدماتها ومزاياها الفريدة. وبالإضافة لذلك، يوفر البنك خدمات حصرية لنخبة العملاء من خلال برنامج المصرفية الخاصة للأفراد.

تلبي فئات برامج المصرفية الفضية والذهبية والبلاتينية احتياجات نمط الحياة المختلفة للعملاء، حيث يُخصص البرنامج الفضي لمستوى العملاء المبتدئين بينما يخدم برنامجا المصرفية الذهبية والبلاتينية فئة أعلى من العملاء بتقديم خدمات حصرية مصممة لتلبية احتياجاتهم ومتطلباتهم المالية.

ويعدّ برنامج المصرفية الخاصة أكثر البرامج حصريةً لنخبة العملاء، وهو مدعوم من فريق متخصص ومتمرس من مديري العلاقات.

وفي مجال الخدمات الرقمية، قدم البنك العديد من المنتجات والتقنيات المبتكرة لتعزيز التجربة المصرفية الرقمية. وفي عام 2023، أطلق البنك عدداً من الخدمات والتحسينات الجديدة، بما في ذلك:

- استكمال متطلبات المصرفية المفتوحة والتكامل مع شركات التقنية المالية.
- إطلاق خدمة التحويل عبر شركة موني جرام (Moneygram) للحوالات الدولية.
- تعزيز فتح الحسابات البنكية عبر الإنترنت باستخدام تطبيق "نفاذ".
- ترقية بطاقة الشركات متعددة العملات.
- نقل خدمات توثيق المتاجر الإلكترونية إلى مزود خدمة محلي.
- تفعيل خدمة التحقق من البصمة على أجهزة الخدمة الذكية.
- تفعيل خدمة التبرع الرقمية عبر الربط مع منصة "إحسان".
- إضافة خدمات جديدة مثل خدمة أمر الدفع (Request to Pay)، والتحقق من وجود حسابات احتيالية (Account Validation)، والاستجابة السريعة (Panic Button)، والتحقق من الحسابات (Account Finder).

- تعزيز خدمات الإنترنت البنكية وتطبيقات الإنترنت للشركات بإضافة خدمات وخصائص جديدة.
- تحسين تجربة المستخدم وواجهات تطبيقات الإنترنت البنكية للشركات.
- دمج نظام جديد للكشف عن الاحتيال السيبراني ومكافحته.
- تعزيز منصة القروض العقارية باستخدام حل رائد في السوق.
- تطوير برنامج الولاء عن طريق الربط مع برنامج "قطاف" من شركة الاتصالات السعودية وبرنامج (Skyworld).

يواصل البنك الابتكار في المبادرات القائمة على التقنية المالية لتمكين خدمات الدفع الرقمية.

وفي عام 2023، حقق البنك إنجازاً هاماً حيث أصبح من أوائل البنوك التي تحصل على شهادات الامتثال لمعايير أمن بيانات بطاقات الدفع الإلكتروني (PCI DSS v4.0)، مما يؤكد على التزامه بتعزيز حماية أمن بيانات العملاء عبر جميع القنوات المصرفية وحرصه على الحفاظ على أعلى مستويات الأمان ورضا العملاء. ومن خلال الالتزام بهذه المعايير الصارمة، يضمن البنك حماية البيانات المالية لعملائه ضد التهديدات الإلكترونية المحتملة، الأمر الذي يساهم في تعزيز الثقة بالخدمات التي يقدمها.

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ عدد فروع البنك 51 فرعاً، بالإضافة إلى 379 جهاز صراف آلي وأكثر من 11,000 جهاز لنقاط البيع في جميع أنحاء المملكة.

في حين أن الاتجاه الاستراتيجي للخدمات البنكية الشخصية هو توفير مجموعة من الخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية، يقدم البنك أيضاً مجموعة منتجات تقليدية على نطاق محدود من خلال ثلاثة فروع خدمات بنكية تقليدية.

مصرفية الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تمويل الأعمال

- يقدم البنك السعودي للاستثمار حلول تمويل شاملة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك:
- تمويل رأس المال العامل (قصير الأجل)
 - تمويل المشاريع والعقود (متوسط إلى طويل الأجل)
 - تمويل التوسع بالنشاط (طويل الأجل)

برنامج ضمان التمويل مع صندوق التنمية الزراعية
يهدف البرنامج إلى توفير منتجات تمويلية وخدمات ائتمانية متعددة بالتعاون مع صندوق التنمية الزراعية في سبيل تحقيق الأمن الغذائي واستدامة الموارد الطبيعية.

برنامج كفاءة

يهدف برنامج كفاءة، الذي أطلقه صندوق التنمية الصناعي السعودي بالتعاون مع البنوك السعودية، إلى تعزيز تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة.

بوابة التمويل

في إطار اتفاقية البنك مع "منشآت"، تتيح هذه البوابة الإلكترونية لرواد الأعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر تقديم طلبات التمويل الخاصة بهم إلى مقدمي خدمات التمويل المختارين، بما في ذلك البنك السعودي للاستثمار.

خدمات الشركات

- تمويل رأس المال العامل
- تمويل العقود
- تمويل التطوير العقاري
- القروض والحسابات للموظفين
- القروض المجمعة
- خدمات الاستثمار
- منتجات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
- تمويل المشاريع
- بطاقة البنك السعودي للاستثمار أمريكان إكسبريس للشركات

إدارة النقد

- خدمة فلكس بيزنس للشركات
- نظام الربط المباشر
- بطاقة الإيداع النقدي "فلكس كاش إن"
- بطاقة الشركات متعددة العملات
- خدمة دفع الرواتب
- حسابات الضمان
- فلكس بي
- بطاقة رواتب الموظفين مسبقة الدفع "إيزي بي"
- خدمة نقل الأموال
- نقاط البيع
- تطبيق مصرفية الشركات "فلكس بيزنيس"

حلول التمويل التجاري

- خدمات التمويل التجاري
- حلول تمويل التجارة الدولية
- تأمين البضائع المستوردة

مجموعة الخزينة والاستثمار

إدارة السيولة

حلول للعملاء لتحسين السيولة بناءً على الهيكل الداخلي وحجم الأعمال.

العملات الأجنبية

حلول مصممة خصيصاً لمساعدة العملاء على إدارة تعاملاتهم بالعملات الأجنبية.

إدارة المنتجات المركبة

حلول تحوّل مصممة خصيصاً لتناسب احتياجات العملاء.

| نقاط الوصول | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|--|----------------|---------------|-------|-------|-------|
| الفروع | 51 | 51 | 51 | 52 | 52 |
| أجهزة الصراف التلي (خاصية سحب وإيداع النقود) | 379 | 376 | 379 | 312 | 341 |
| أجهزة الصراف التفاعلية | 9 | 9 | 4 | 4 | 4 |
| أجهزة الإيداع النقدي | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| أجهزة نقاط البيع | أكثر من 11,000 | أكثر من 9,000 | 6,662 | 9,895 | 9,375 |

خدمة العملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة

- يلتزم البنك التزاماً راسخاً بتقديم منتجات وحلول تخدم كافة شرائح المجتمع، بما في ذلك ذوي الاحتياجات الخاصة. وقام البنك بمواءمة ثلاثة من فروع في الرياض والدمام وجدة، لتلبية احتياجات هذه الشريحة المجتمعية من خلال:
- توفير أماكن مخصصة لركن السيارات بالقرب من المدخل.
 - إتاحة خرائط الفروع والنماذج المطبوعة والعقود بطريقة برايل.
 - تسهيل التواصل من خلال توفير موظفين يجيدون لغة الإشارة.

شبكة الفروع ونقاط الوصول

يدير البنك السعودي للاستثمار 51 فرعاً في مواقع استراتيجية في مختلف أنحاء المملكة. وفي إطار استراتيجيته للخدمات المصرفية الرقمية؛ يعمل البنك على توسيع نطاق الوصول إلى منتجاته وخدماته من خلال العديد من القنوات الرقمية مثل شبكة الإنترنت والخدمات البنكية عبر الأجهزة الذكية، فضلاً عن أجهزة الخدمة الذاتية وأجهزة الصراف التلي وأجهزة الإيداع النقدي وأجهزة الصراف التفاعلية. ويعكس هذا النهج متعدد القنوات التزام البنك بتعزيز راحة العملاء وتقليل الاعتماد على المعاملات اليدوية وزيارات الفروع.

ويتمتع التزام البنك في خدمة ذوي الاحتياجات الخاصة إلى المصرفية الرقمية، حيث يخدم الموقع الإلكتروني للبنك ذوي الإعاقة البصرية عن طريق إتاحة تكنولوجيا قراءة الشاشة واستخدام خيارات تعديل تباين الألوان وتكبير الخط. وتعكس هذه المبادرات جهود البنك المستمرة لتمكين جميع العملاء، بغض النظر عن قدراتهم، من الوصول إلى خدماته بسهولة ويسر.

المعاملات

| القنوات | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| معاملات أجهزة الصراف الآلي | 9,765,173 | 11,933,203 | 16,414,738 | 24,553,171 | 39,701,368 |
| المعاملات الإلكترونية | 24,622,005 | 23,140,108 | 22,231,524 | 25,840,157 | 26,178,906 |
| معاملات الفروع | 2,206,498 | 2,222,674 | 4,369,600 | 7,541,942 | 9,221,275 |
| معاملات نقاط البيع | 159,637,148 | 157,708,985 | 150,138,910 | 113,483,943 | 75,095,420 |
| معاملات قنوات الرد الصوتي الآلي | 155,703 | 148,421 | 184,400 | 260,559 | 316,956 |

خدمة العملاء

يلتزم البنك بتقديم تجربة متميزة لعملائه من خلال معلومات مبنية على البيانات، ويقوم فريقه المسؤول عن ضمان الجودة والتحليلات بمتابعة اتجاهات السوق بشكل مستمر باستخدام استبيانات العملاء وتحليل البيانات لضمان تلبية الاحتياجات المصرفية للعملاء وتجاوز توقعاتهم.

تجربة العملاء

يعتمد نجاح البنك على ضمان تجربة إيجابية للعملاء عبر كافة نقاط الاتصال. وفي ظل تطور السوق وتزايد أعداد العملاء الأصغر سناً والتكثُر مهارة من الناحية التقنية، يلتزم البنك بتقديم خدمات أكثر كفاءة وموثوقية وملاءمة، بما يجعل العميل قادراً على إجراء المعاملات المصرفية في أي وقت ومن أي مكان ومن خلال أي جهاز، حيث تعمل تجربة العملاء الإيجابية والمتسقة على تعزيز ولائهم، وجذب عملاء جدد من خلال التوصيات الشفهية. وفي هذا السياق، احتفل البنك خلال عام 2022 باليوم العالمي لتجربة العملاء عبر تنظيمه حملة "التركيز على العميل" بهدف تعزيز ثقافة التركيز على العملاء بين الموظفين وتبسيط الضوء على جهود البنك لتقديم أفضل التجارب لعملائه.

رضا العملاء

يستخدم البنك مؤشر صافي نقاط الترويج لقياس درجة رضا العملاء والموظفين؛ وهي عملية رقمية بالكامل، تبدأ من

برنامج "واو"

يمنح البنك عملاءه المخلصين عبر هذا البرنامج نقاط مكافآت على معاملاتهم، حيث يمكنهم استبدال النقاط والحصول على هدايا مختلفة من كتالوج "واو" الإلكتروني.

أبرز الإنجازات في عام 2023:

حققت منصة واو للبنك السعودي للاستثمار إنجازات كبيرة في عام 2023، مما أظهر نهجها المبتكر في جذب العملاء والتأثير الاجتماعي. وتميز العام بسلسلة من الحملات الناجحة التي لم تقتصر على جذب عملاء البنك فحسب، بل عززت أيضاً روح المجتمع والمسؤولية الاجتماعية.

مسابقة مفاجآت واو الرمضانية

لمواصلة تقليدها المميز، أعيد إطلاق مسابقة مفاجآت واو الرمضانية بهدف زيادة التفاعل على قنوات التواصل الاجتماعي للبنك السعودي للاستثمار. وقد تم تقسيم هذه المسابقة، التي امتدت لأكثر من 20 يوماً، إلى مرحلتين، ضمنت كل منهما لتعزيز التفاعل مع جمهور البنك. ركزت المرحلة الأولى على أسئلة حول منتجات وخدمات البنك، بينما ركزت المرحلة الثانية على إشراك المستخدمين في حملة رمضان الخاصة بالبنك، #بعطائك_تشكر_النعيم. حققت المسابقة مستويات تفاعل عالية، حيث أبدى المشاركون تفاعلاً ملحوظاً في الاقتباس من التفريعات والإعجاب بالمنشورات واستخدام وسوم المسابقة المحددة. كما استغل البنك السعودي للاستثمار نجاح حملته التسويقية لزيادة الترويج لعروضه وخدماته، مستفيداً من الارتفاع الكبير في الإقبال عليه.

عرض واو مع تطبيق نون

حققت حملة عرض واو مع تطبيق نون، على الرغم من محدودية انتشارها، نجاحاً في استهداف جمهور متفاعل للغاية. مع أكثر من 32,676 مشاهدة و 314 تفاعل،

حققت الحملة معدل نقر بنسبة 0,96%، مما أدى إلى 313 نقرة. ويؤكد هذا المستوى العالي من المشاركة فعالية استراتيجيات التسويق المستهدفة في الوصول إلى قاعدة عملاء البنك السعودي للاستثمار وتحقيق الأفعال المرجوة.

رمضان - إحسان واو الخير

جسدت حملة رمضان - إحسان واو الخير قوة رواية القصص في إلهام الكرم خلال الشهر الكريم. حققت الحملة انطباعات مثيرة للإعجاب بلغت 8.255 مليون انطباع، وحققت 1.27 مليون تفاعل، مع 4.27 مليون مشاهدة للفيديو. أسهم الاستخدام الاستراتيجي لمحتوى الفيديو، بما في ذلك مقاطع الفيديو الطويلة والقصيرة، في جذب انتباه الجمهور، مما أدى إلى معدل مشاهدة فيديو رائع بلغ 154.77% و يبرز نجاح الحملة إمكانية الروايات المقنعة في دفع التغيير الاجتماعي الإيجابي وتعزيز روح العطاء.

حملة واو للمسؤولية الاجتماعية

عززت الجولة الثانية من حملة واو للمسؤولية الاجتماعية التزام البنك السعودي للاستثمار بالمسؤولية الاجتماعية. حققت هذه الحملة أكثر من 98 مليون انطباع و 25 مليون تفاعل، مع حصول محتوى الفيديو على أكثر من 45 مليون مشاهدة ومعدل مشاهدة بلغ 4.47%، لم ترفع الحملة الوعي فحسب، بل دفعت أيضاً بشكل كبير إلى التبرعات لمنصة إحسان، مما أحدث تأثيراً هاماً على حياة المحتاجين.

من خلال هذه المبادرات، أثبتت منصة واو قدرتها على جذب العملاء بفعالية مع المساهمة في القضايا الاجتماعية الأوسع، مما يعزز التزام البنك السعودي للاستثمار برضا العملاء والمسؤولية الاجتماعية.

360

شريكاً في برنامج "أصيل"
(380 شريكاً في عام 2022)

أبرز نقاط برنامج "واو"



| بيانات التسجيل | 2022 | 2023 من بداية العام حتى الآن | معدل النمو |
|--|---------|------------------------------|------------|
| إجمالي الأعضاء المسجلين حتى الآن | 507,568 | 561,153 | 10.56% |
| عمليات الاستبدال من العملاء (دون احتساب العملاء المتكررين) | 90,600 | 68,891 | (23.96%) |
| العملاء المسجلون مقابل إجمالي العملاء | 70% | 68% | (2.99%) |



| تفاصيل النقاط | 2022 | 2023 من بداية العام حتى الآن | معدل النمو |
|--|----------------|------------------------------|------------|
| مجموع النقاط الممنوحة حتى الآن | 10,160,631,968 | 11,237,635,17 | 10.60% |
| مجموع النقاط المستبدلة حتى الآن | 8,659,926,420 | 7,136,123,764 | (17.60%) |
| نسبة النقاط الممنوحة مقابل النقاط المستبدلة حتى الآن | 85% | 64% | (25.49%) |

منصة "إحسان"

إلغاء المشاركات في المبادرات الخيرية غير الحكومية للتركيز أكثر على المنصات الحكومية الرسمية عبر الإنترنت مثل منصة "إحسان" للأعمال الخيرية.

تسويق علامتنا التجارية

القنوات

يتميز البنك السعودي للاستثمار بالمرونة والقدرة على الابتكار لمواكبة الاتجاهات المستقبلية، حيث يقدم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصممة لتلبية الاحتياجات المتنوعة للعملاء. وتضمن الاستراتيجيات التسويقية الموجهة والمصممة بعناية وصول المنتج المناسب إلى الجمهور المستهدف. ويتواصل البنك مع العملاء من خلال قنوات مختلفة، مع التركيز بشكل متزايد على قنوات التواصل الرقمية لتعزيز وصول البنك إلى الجمهور بفعالية أكبر.

أبرز الحملات التسويقية

في عام 2023، عمل البنك السعودي للاستثمار على تحسين تجربة العملاء من خلال تطوير استراتيجيات التسويق، والتوسع في قاعدة عملائنا، وتعزيز سمعتنا كمؤسسة مالية موثوقة.

حملات متنوعة لتعزيز تفاعل العملاء

نفذ البنك السعودي للاستثمار مجموعة متنوعة من الحملات المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات وتفضيلات شرائح عملائنا المختلفة. وقد ساهمت هذه الحملات في زيادة الوعي بمنتجاتنا وخدماتنا، وتعزيز المشاركة بيننا وبين عملائنا. على سبيل المثال، استهدفت حملة بطاقة السفر عملاء جدد وقائمين، حيث تم الترويج لمزايا بطاقة السفر



الشراكة عن حملة توعوية متكاملة صادفت قيم البنك مع قيم الروح الرياضية والتميز، مستفيدة من قاعدة جماهير النادي الواسعة، لا سيما في المملكة العربية السعودية، لتعزيز رؤية علامتنا التجارية وجاذبيتها. وقد تجلّى نجاح الحملة في أكثر من 253 مليون مشاهدة و89 مليون مشاهدة للفيديو، مما عزز مكانة علامة البنك السعودي للاستثمار التجارية على المستوى العالمي.

بالإضافة إلى الشراكات، أوجد البنك السعودي للاستثمار تجارب حصريّة لعملائه، مما زاد من قيمة علامتنا التجارية. فعلى سبيل المثال، أطلقنا خلال فصل الصيف مبادرة "البنك السعودي للاستثمار في لندن"، وهي الأولى من نوعها، حيث قدمنا 20 سيارة من طراز مرسيدس V Class تحمل علامة البنك لنقل عملاء البنك مجاناً حول الأماكن الشهيرة مثل هارودز وسيلفريدجز في لندن. وقد وفرت هذه المبادرة تجربة فريدة لا تُنسى لعملائنا، كما عززت ارتباط علامة البنك السعودي للاستثمار بالراحة والفخامة.

وبالمثل، قدّم البنك السعودي للاستثمار تجربة حصريّة لـ 120 عميلاً من قطاعي الخدمات المصرفية الخاصة والشركات من خلال مشاركته في سباق جائزة السعودية الكبرى للفورمولا 1 في جدة. وشمل الحدث السفر على طائرة خاصة، والنقل الفاخر بسيارات مرسيدس S Class، ووجبة غداء جماعية في مطعم ميزو الفاخر، مما يعكس التزام البنك بتوفير تجارب لا مثيل لها لعملائنا الكرام.

تعزيز ولاء العملاء من خلال الهدايا وتعزيز

الوعي بالعلامة التجارية

ركزت جهودنا التسويقية أيضاً على تعزيز العلاقات مع شرائح العملاء الرئيسية. بالنسبة لعملائنا في الخدمات المصرفية الخاصة، قمنا بتصميم سلسلة من الهدايا الفريدة والقيمة التي تتناسب مع مكانتهم وتفضيلاتهم. وشملت هذه الهدايا مبخرة يدوية الصنع، وهدية ذكرى سنوية تضم عملة سعودية تراثية قديمة، وأوراق اللعب الشهيرة الخاصة بالبنك السعودي للاستثمار التي أعيد تصميمها لتتضمن علامة الخدمات المصرفية الخاصة. كانت هذه اللامسات الهادفة جزءاً من استراتيجية أوسع لتعزيز الولاء طويل الأمد وتعزيز التزامنا بتلبية رضا العملاء.

براعة مجال الرقميات ووسائل التواصل الاجتماعي

أولى البنك السعودي للاستثمار اهتماماً كبيراً للقنوات الرقمية في استراتيجيته التسويقية لعام 2023، إدراكاً لأهميتها المتزايدة في تفاعل العملاء. وتم الترويج المكثف لحمات مثل عرض الاسترداد النقدي على بطاقات الائتمان وعرض إجازة العيد على بطاقة السفر عبر منصات التواصل الاجتماعي وإعلانات Google والتسويق عبر الرسائل النصية والبريد الإلكتروني. وقد ضُمت هذه الحملات بعناية لزيادة التفاعل وتحويل العملاء، مما أدى إلى زيادة المشاركة والمبيعات. وتجلّى تركيزنا على التسويق الرقمي بشكل أكبر من خلال نجاح عرض المسافر الذي حقق أكثر من 26 مليون مشاهدة وتفاعلاً كبيراً من العملاء، مما يؤكد فعالية نهجنا الرقمي الأول. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتحسين محركات البحث لموقعنا الإلكتروني، مما يضمن سهولة اكتشاف البنك والوصول إليه من قبل العملاء المحتملين الذين يبحثون عن الخدمات المالية عبر الإنترنت.

حملات شاملة ذات تأثير ملموس

تجاوزت أنشطة البنك السعودي للاستثمار التسويقية لعام 2023 نطاق الترويج للمنتجات. كما أننا قمنا بحملات المسؤولية الاجتماعية، مثل مبادرة توزيع 1,000,000 وجبة إفطار، والتي سلّطت الضوء على التزامنا بالمجتمع، وحظيت بصدى واسع لدى عملائنا. لم تنجح هذه الحملات من حيث الانتشار فحسب، بل أيضاً في إحداث تأثير ملموس يتمشى مع قيم علامتنا التجارية.

أتمتة الأنشطة التسويقية

حقق البنك إنجازاً هاماً على صعيد التسويق من خلال الدمج الكامل لوحدة التسويق (SAP) في عملياته، حيث يتلقى العملاء الآن رسائل بريد إلكتروني مخصصة لهم بناءً على تفضيلاتهم وسلوكهم في إتمام المعاملات، ومن المتوقع أن يؤدي ذلك إلى رفع مستوى رضا العملاء وزيادة تفاعلهم وبالتالي دفع نمو المبيعات.

حماية المعلومات الشخصية للعملاء

يواصل البنك التزامه الراسخ بحماية البيانات الشخصية للعملاء باستخدام بروتوكولات صارمة تتوافق مع المتطلبات التنظيمية المحلية وأفضل الممارسات الدولية. ويؤمن البنك بأهمية ضمان أعلى معايير أمن البيانات على رأس أولوياته، لا سيما في ضوء مبادرات الرقمنة المستمرة التي ينفذها.

ولم يشهد البنك خلال عام 2023 أي حالة من عدم الامتثال للوائح أو القواعد الطوعية فيما يتعلق بالاتصالات التسويقية، ولم يتلق أي شكاوى بخصوص انتهاكات خصوصية العملاء أو فقدان بياناتهم من أطراف خارجية أو هيئات تنظيمية. كما أن البنك ليس لديه أي علم بشأن أي محاولات لتسريب بيانات العملاء أو سرقتها أو فقدانها خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

كانت جهود البنك التسويقية لعام 2023 شاملة، حيث استفادت استراتيجياً من مختلف القنوات والشراكات والتجارب الحصرية للعملاء لتعزيز رأس مال العملاء. ومن خلال التركيز على تفاعل العملاء والوعي بالعلامة التجارية والتميز الرقمي، وضعنا البنك السعودي للاستثمار كمؤسسة مالية موثوقة ومبتكرة ملتزمة بتقديم القيمة لعملائنا وأصحاب المصلحة على حد سواء.

تعزيز تجربة العملاء من خلال التحليلات ومستوى الكفاءة**تحليل مواقع التواصل الاجتماعي**

في عام 2023، قام البنك بتوسيع قدرات تحليل مواقع التواصل الاجتماعي للحصول على رؤى أعمق حول تفضيلات العملاء واتجاهات السوق وسمعة العلامة التجارية. وطبق أدوات متقدمة لرصد وتقييم وجهات نظر العملاء على مختلف منصات التواصل الاجتماعي، وقدم نظاماً شاملاً لقياس أداء المنافسين، بما يتيح له إجراء مقارنة فورية عبر تتبع مؤشرات السمعة للمؤسسات المالية المنافسة. كما اختتم البنك بنجاح مشروعاً تجريبياً لتقييم تجربة العملاء بالمقارنة مع تجربة عملاء البنوك الأخرى، حيث ستساعد البيانات المستخلصة من هذا المشروع على مواصلة عمليات التحسين المستمرة في البنك.

رأس المال البشري

يشكل الموظفون حجر الزاوية للإنجازات التي يواصل البنك تحقيقها. وفيما تعتمد الأنشطة المصرفية للبنك على الابتكار الممزوج بتقديم خدمة تركز على العميل، يوظف الموظفون بدور محوري باعتبارهم جهة التمكين التي تضمن تقديم

منتجات رائدة في السوق والحفاظ على المكانة التنافسية للبنك، مدفوعين بثقافة البنك القوية والديناميكية وقيمه الأساسية التي تنعكس في سلوك جميع الموظفين.



ليوم كامل في المقر الرئيسي، حيث تم تحويل المكان إلى ملعب مصغر لريال مدريد. وتمكن الموظفون من المشاركة في أنشطة ممتعة، مثل التقاط الصور مع نماذج لغرف لتبديل الملابس والمدرجات وحتى قميص موفّع. لم يكن هذا الحدث مجرد احتفال، بل كان خطوة مهمة في تعزيز الانتماء الوظيفي بين موظفينا. إشراك الأسرة ورفاهية الموظف: في يوم الطفل العالمي، قمنا بتوسيع هذا الاحتفال ليشمل عائلات موظفينا من خلال تنظيم فعالية استمرت ثلاثة أيام حيث تم تشجيع الموظفين على اصطحاب أطفالهم إلى المقر الرئيسي. تضمنت الفعالية مناطق لعب متنوعة، بما في ذلك الأنشطة المتعلقة بكرة القدم وركن الرسم، مما يعزز الإبداع والمتعة. لم تقتصر هذه المبادرة على الاحتفال بشراكتنا مع ريال مدريد فحسب، بل أكدت أيضًا التزامنا برفاهية الموظفين من خلال الاعتراف بأهمية إشراك الأسرة في مكان العمل. الاحتفالات الثقافية: بالإضافة إلى فعاليات الشراكة، قمنا أيضًا بتكريم المناسبات الوطنية المهمة مثل يوم تأسيس المملكة العربية السعودية واليوم الوطني السعودي. وقد ضمت هذه الفعاليات الداخلية بعناية لإشراك موظفينا في أنشطة ذات طابع خاص تحتفل بتراثنا وثقافتنا، مما يعزز من روح المجتمع والقيم المشتركة داخل المؤسسة.

تحديات عام 2023

واجهت مجموعة الموارد البشرية في البنك خلال عام 2023 العديد من التحديات الرئيسية التي أثرت على أدائه الإجمالي وفعاليتته. وقد تطلبت هذه التحديات اهتماماً دقيقاً ووضع استراتيجيات استباقية للتغلب عليها.

تمثلت إحدى القضايا الأكثر إلحاحاً في الحاجة إلى التكيف مع التطورات التقنية السريعة، لاسيما في مجال الأتمتة والرقمنة. وفي حين أتاحت هذه الاتجاهات فرصاً لتبسيط العمليات وتحسين الكفاءة، إلا أنها استلزمت من موظفي

الموارد البشرية اكتساب مهارات جديدة والقدرة على التكيف مع أساليب العمل الناشئة. وتبذل الموارد البشرية أقصى جهودها لصقل مهارات موظفيها ودمج تقنيات الأتمتة بسلسلة في أنظمتها وعملياتها.

ويفرض سوق العمل التنافسي تحدياً آخر يتمثل في جذب المواهب والاحتفاظ بها. ومع تطور سوق العمل، تزداد حدة هذا التحدي خاصة على صعيد الأدوار الوظيفية المتخصصة ومجموعات المهارات المطلوبة. وقد ركزت الموارد البشرية على تطوير استراتيجيات مبتكرة لاستقطاب الموظفين من أصحاب الكفاءات العالية، وتوفير بيئة عمل جاذبة وشاملة لتعزيز مستويات الاحتفاظ بالموظفين.

من جهة أخرى، يمثل تطوير الموظفين ونموهم الوظيفي تحدياً مستمراً في ظل تطور احتياجات العمل والتغير السريع لمتطلبات المهارات. وعكفت الموارد البشرية على تصميم وتنفيذ برامج فعالة للتعلم والتطوير، بما يشمل تحديد الفجوات في المهارات، وإنشاء خطط تطوير مصممة حسب احتياجات الموظفين، وتوفير فرص للتعلم المستمر والنمو الوظيفي.

مجالات التركيز في عام 2024

تعتزم مجموعة الموارد البشرية في عام 2024 تنفيذ استراتيجية تحويلية عبر التركيز على أربعة مجالات رئيسية:

- إعادة الهيكلة المؤسسية: تعتزم الموارد البشرية إجراء مراجعة شاملة للهيكل المؤسسي بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. وتتضمن هذه العملية تحليل الهيكل الحالي وتحديد مجالات التحسين وتنفيذ التغييرات اللازمة لتبسيط العمليات من خلال قنوات اتصال واضحة بهدف تعزيز المرونة وزيادة كفاءة عمليات اتخاذ القرار.

- ثقافة مؤسسية تتمحور حول الموظفين: مواءمة الثقافة المؤسسية لإعطاء الأولوية لتعزيز مشاركة الموظفين وتحسين رفاهيتهم من خلال إطلاق مبادرات تدعم التعاون والابتكار والتعلم المستمر، وتشمل برامج لدعم الصحة النفسية وتعزيز أنماط العمل المرن وفرص التطور المهني. وتهدف هذه المبادرات إلى زيادة مستوى رضا الموظفين والارتقاء بأدائهم.
- سياسة تعويضات قائمة على الأداء: تهدف الموارد البشرية إلى تعزيز العلاقة بين الأداء والتعويضات من خلال تحسين عملية إدارة الأداء، بما في ذلك التقييم الدقيق للأداء والاعتراف بالمساهمات الفردية والجماعية، بالإضافة إلى مواءمة التعويضات مع نتائج الأداء لتحفيز الموظفين ومكافأة أصحاب الأداء المتميز، الأمر الذي يساهم في نجاح البنك.
- ممارسات متقدمة في إدارة المواهب: تطبيق ممارسات متطورة في إدارة المواهب كعامل تمكين جوهري في جذب أفضل المواهب وتطويرها والاحتفاظ بها. ويشمل ذلك استراتيجيات توظيف فعالة، وبرامج قوية للتعلم والتطوير، وعمليات تخطيط شاملة للتعاقب الوظيفي، مما يمكن من تحديد الاحتياجات الهامة للمواهب، وتعزيز ثقافة النمو المستمر، وضمان إعداد قيادات تتمتع بالكفاءة لتعزيز نجاح البنك مستقبلاً.

من خلال هذه المبادرات، تتطلع مجموعة الموارد البشرية في عام 2024 لبدء دور محوري في بناء مؤسسة تتسم بمستويات أعلى من المرونة والكفاءة والتركيز على الموظفين.

لمحة عامة عن موظفينا

| | | |
|---|---|--|
| 44 موظفاً بالخبزينة والاستثمار (44 موظفاً في عام 2022) | 108 موظفين بخدمات مصرفية الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة (111 في عام 2022) | 419 موظفاً بالخدمات المصرفية للأفراد (454 في عام 2022) |
|---|---|--|

تعداد الموظفين

| المنطقة | النوع الاجتماعي | | الموظفون بدوام كامل الإجمالي |
|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------|
| | المنطقة الغربية | المنطقة الوسطى | |
| المنطقة الشرقية | 137 | 1,031 | 971 |
| المنطقة الغربية | 93 | 290 | 971 |

جميع الأرقام أدناه تخص البنك السعودي للاستثمار فقط، ما لم يذكر صراحةً خلاف ذلك.



| المنطقة | 2021 | 2022 | 2023 |
|-----------------|-------|-------|-------|
| المنطقة الوسطى | 1,110 | 1,076 | 1,031 |
| المنطقة الغربية | 95 | 146 | 137 |
| المنطقة الشرقية | 148 | 99 | 93 |

| الفئة | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------------------------------------|-------|-------|-------|
| موظف دائم (البنك السعودي للاستثمار) | 1,353 | 1,321 | 1,261 |
| الموظفون من مصادر خارجية | 78 | 190 | 218 |
| شركة الاستثمار كابيتال | 133 | 159 | 128 |

الاحتياجات والتوقعات

توقعات الموظفين:

- تعويضات تنافسية وتقييمات فعالة للانداء وتقدير الإنجازات
- فرص النمو الوظيفي، وتعزيز المهارات، ورعاية المواهب
- مسارات للتقدم الوظيفي والترقاء بالأدوار الوظيفية
- بيئة عمل متنوعة وشاملة
- سياسات شفافة وآليات تواصل مرنة
- بيئة عمل تعطي الأولوية لصحة وسلامة الموظفين

المخاطر الجوهرية ذات الصلة:

- عدم اليقين الاقتصادي وتقلبات السوق
- الانتهاكات المحتملة لحقوق الإنسان والعمال

الفرص الجوهرية ذات الصلة:

- الالتزام بمبادئ الصيرفة الإسلامية
- رفع معنويات الموظفين وتعزيز التزامهم
- الاستثمار في تنمية الموظفين
- تعزيز تكافؤ الفرص وممارسات عدم التمييز
- توفير خيارات العمل عن بُعد

كيف نلبي تلك الاحتياجات والتوقعات

تلبية توقعات الموظفين من خلال:

- توفير فرص متنوعة للتعلم والنمو
- تزويد الموظفين بالمهارات اللازمة لمواكبة المشهد الرقمي
- اعتماد نظام عمل مرن يواكب الواقع الجديد لبيئة العمل
- تنفيذ مبادرات لتطوير المسار المهني والتعاقب الوظيفي

إشراك الموظفين من خلال:

- سياسات موارد بشرية شاملة
- نموذج محروس بعناية من قواعد سلوك الموظفين
- استبيانات دورية لقياس رضا الموظفين
- قنوات تواصل داخلي فعالة
- نظام عادل وشفاف لتقييم الموظفين
- خدمات الدعم والمساعدة
- برنامج مخصص لاقتراحات وآراء الموظفين
- برنامج شامل لتقدير الموظفين ومكافأتهم

يعتمد البنك استراتيجية فعالة لتخطيط الموارد البشرية تتماشى مع استراتيجياته للأعمال الكلية، وتضع في اعتباراتها البيئة التشغيلية وديناميكيات سوق العمل، وذلك من أجل تحقيق الهدف الرئيسي للبنك بأن يكون مكان العمل الرائد في القطاع.



| الفئة العمرية | 2023 | | 2022 | | 2021 | |
|------------------|------|------|------|------|------|------|
| | ذكر | أنثى | ذكر | أنثى | ذكر | أنثى |
| 18-30 عاماً | 165 | 109 | 178 | 126 | 187 | 142 |
| 31-40 عاماً | 438 | 142 | 476 | 145 | 547 | 155 |
| 41-50 عاماً | 298 | 35 | 292 | 25 | 275 | 25 |
| أكثر من 50 عاماً | 70 | 4 | 76 | 2 | 19 | 3 |



| الدرجة الوظيفية | 2023 | | 2022 | | 2021 | |
|--------------------|------|------|------|------|------|------|
| | ذكر | أنثى | ذكر | أنثى | ذكر | أنثى |
| الإدارة الوسطى | 136 | 10 | 132 | 11 | 127 | 10 |
| الإدارة العليا | 258 | 64 | 259 | 60 | 253 | 50 |
| الكادر غير الإداري | 577 | 216 | 625 | 228 | 642 | 271 |



| السعودية | البنك السعودي للاستثمار | | | شركة الاستثمار كابيتال | | | الإجمالي | | |
|--------------------|-------------------------|------|------|------------------------|------|------|----------|------|------|
| | 2023 | 2022 | 2021 | 2023 | 2022 | 2021 | 2023 | 2022 | 2021 |
| نسبة السعوديين | 92.08 | 91.6 | 91 | 85.83 | 82 | 83 | 88.95 | 87 | 90 |
| نسبة غير السعوديين | 7.92 | 8.4 | 9 | 14.17 | 18 | 17 | 11.04 | 13 | 10 |



| نسبة راتب الذكور إلى الإناث | 2023 | | | | |
|-----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2023 |
| الإدارة العليا | 1:1.04 | 1:1.07 | 1:0.69 | 1:0.69 | 1:0.72 |
| الإدارة الوسطى | 1:0.75 | 1:0.95 | 1:0.24 | 1:0.23 | 1:0.89 |
| غير إداري | 1:1.14 | 1:0.92 | 1:0.39 | 1:0.35 | 1:0.91 |

مبادرات تفعيل دور الموظفين في عام 2023

سعيًا لتعزيز حس المسؤولية الاجتماعية والانتماء بين موظفيه، نفذ البنك على مدار العام العديد من البرامج المصممة لزيادة مشاركة الموظفين، وتعزيز الالتزام بالقيم التي تركز على العملاء، وتشجيع ممارسات المسؤولية الاجتماعية داخل البنك، بما في ذلك المشاركة في المناسبات الوطنية مثل اليوم الوطني ويوم التأسيس والتي تتيح للموظفين الفرصة للاحتفال معاً بالقيم السعودية المشتركة وتمتين الروابط فيما بينهم.

وتمثل مبادرة "يوم الطفل" شاهداً آخر على جهود البنك على إرساء بيئة عمل داعمة للأسرة، حيث قام البنك بدعوة

أطفال الموظفين لزيارة مكان عمل ذويهم، بهدف إتاحة الفرصة للموظفين لمشاركة تجارب عملهم مع أبنائهم، بالإضافة إلى تعزيز التوازن بين العمل والحياة الشخصية، وتنمية مشاعر الفخر والانتماء لدى الموظفين تجاه البنك.

تعكس هذه الجهود مجتمعة التزام البنك بالاستثمار في ضمان ثقافة مؤسسية إيجابية وشاملة تقدّر النمو المهني والرفاهية الشخصية للموظفين.

تحفيز الموظفين والاحتفاظ بهم

أنفق البنك السعودي للاستثمار وشركة الاستثمار كابيتال مبلغاً إجمالياً قدره 475,452,000 ريال سعودي على الرواتب والمنافع في عام 2023.

| الرواتب والمنافع (بالآلاف ريال سعودي) | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| تعويض ثابت | 456,569 | 457,847 | 421,679 | 415,705 | 390,026 |
| تعويض متغير مسدد | 100,043 | 83,310 | 75,612 | 83,000 | 82,000 |
| منافع الموظفين الأخرى والمصروفات ذات الصلة | 230,088 | 289,390 | 265,703 | 173,331 | 154,301 |
| إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين | 786,700 | 747,237 | 687,382 | 672,036 | 626,327 |
| مخصصات مكافأة نهاية الخدمة | 248,907 | 207,301 | 193,747 | 202,444 | 174,512 |
| مخصصات برامج الادخار والأمان الوظيفي | 69,788 | 75,152 | 124,051 | 61,697 | 2,210 |

الإجازة الوالدية

يقدم البنك الدعم لجميع موظفيه لمساعدتهم على تحقيق التوازن بين عملهم الوظيفي ومسؤولياتهم الأسرية. ويتاح للحوامل الحصول على إجازة أمومة مدفوعة الأجر لمدة تصل إلى 10 أسابيع وما يصل إلى 180 يوماً من الإجازات المرضية حسب الحاجة أثناء فترة الحمل.

تتكامل حزمة المنافع الشاملة المقدمة للموظفين مع

- الرواتب التنافسية، وتشمل:
- التأمين على الحياة والتأمين الطبي
- عضوية النادي الرياضي
- الضمان الاجتماعي
- برامج الولاء
- بدلات السكن
- بدل النقل

| ذكر | أنثى | |
|------------------|------------------|---|
| 65 | 16 | عدد الموظفين الذين حصلوا على إجازة والدية |
| 65 | 15 | عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد إجازة والدية |
| 7 | 1 | عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد الإجازة الوالدية وواصلوا العمل بعد انقضاء 12 شهراً من العودة |
| غير قابل للتطبيق | غير قابل للتطبيق | معدلات العودة إلى العمل والاحتفاظ بالموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد انتهاء الإجازة الوالدية |

تتوافق منافع نهاية الخدمة المستحقة للموظفين مع المبادئ التوجيهية المنصوص عليها في لوائح العمل السعودية والسياسات المحاسبية للبنك. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، بلغت قيمة مخصصات مكافأة نهاية الخدمة المقدمة للموظفين 35.6 مليون ريال سعودي، ويبلغ إجمالي رصيد مكافأة نهاية الخدمة القائم 248.9 مليون ريال سعودي.

إضافةً إلى ذلك، يقدم البنك لموظفيه المؤهلين أنواعاً أخرى من خطط التأمين والمخدرات القائمة على المساهمات المتبادلة بين البنك والموظفين والتي تُدفع إلى الموظفين المشاركين في تاريخ استحقاق كل خطة. وبلغت قيمة المخصصات المقدمة لهذه الخطة خلال عام 2023 حوالي 56.0 مليون ريال سعودي.

التعلم والتطوير

تؤدي مجموعة الموارد البشرية دوراً هاماً في دعم الاستراتيجية الشاملة للبنك من خلال جذب وتطوير أفضل المواهب والاحتفاظ بالموظفين. ويتمثل أحد جوانب الدعم الرئيسية التي تضطلع بها الموارد البشرية في فهم احتياجات وأهداف أعمال البنك، وبناءً عليها تقوم بتحديد متطلبات الخبرات والكفاءات اللازمة لتحقيق هذه الأهداف وصياغة استراتيجيات توظيف فعالة لجذب المواهب المناسبة بما يتواءم مع رؤيته الاستراتيجية.

علوة على ذلك، تركز الموارد البشرية على تطوير الموظفين الحاليين لضمان تأهيلهم بالمهارات المطلوبة للمساهمة بفعالية في نمو ونجاح البنك. ويشمل ذلك توفير برامج تدريب فعالة لسد فجوة المهارات ودعم التقدم الوظيفي وتعزيز ثقافة التعلم المستمر. وتندرج هذه الجهود في إطار رؤية الموارد البشرية للاستثمار في الموظفين بغية الارتقاء بقدراتهم وإعدادهم لتلبية متطلبات العمل المتغيرة.

التدوير الوظيفي

تمنح سياسة التدوير الوظيفي الموظفين الفرصة لتغيير الوظائف واكتساب معارف ومهارات جديدة وبناء رؤية أوسع لعمليات البنك. ويساعد هذا النهج في الحد من عدم الرضا الوظيفي، إضافةً إلى التخفيف من المخاطر في البنك من خلال تناوب الموظفين في المجالات الحرجة.

أداء الموظفين

يركز البنك على تطوير وتعزيز أداء الموظفين كركيزة رئيسية في نموذج أعماله المستدام. وفي عام 2023، أدى التزام

البنك بتطوير الموظفين إلى تحقيق أو تجاوز مؤشرات الأداء المستهدفة لجميع الموظفين. وبلغ عدد الموظفين الذين استفادوا من برامج ومبادرات التطوير 356 موظفاً، مما يؤكد حرص البنك على رعاية المواهب وتعزيز نموهم المهني.

نهج إدارة الأداء

يمكن نهج إدارة الأداء البنك من تنفيذ عمليات تقييم عادلة وشاملة لأداء موظفيه. ويعتمد هذا النهج على آلية تتمثل في وضع أهداف واضحة في بداية العام، حيث يتعاون كل من الموظفين ومديريهم لتحديد التوقعات والأهداف لمواءمة الأداء الفردي مع الأهداف المؤسسية، والذي يعد أمراً بالغ الأهمية لضمان فهم كل عضو في الفريق للدور المنوط به للمساهمة في نجاح البنك.

وتُعقد جلسات منتظمة خلال العام لاستخلاص التراء ووجهات النظر، مما يتيح للمدراء والموظفين مناقشة مدى التقدم المحرز، وتقديم التوجيه والإرشاد والملاحظات البناءة. وتسهم هذه المحادثات المستمرة في الحفاظ على زخم الأداء، ومعالجة أي مشكلات ناشئة، وإجراء التعديلات اللازمة للحفاظ على سير الأداء في مساره الصحيح.

وفي نهاية العام، يتم إجراء محادثة شاملة حول الأداء بين المدراء والموظفين لمراجعة فترة الأداء بأكملها، والإشادة بالإنجازات، وتحديد مجالات التحسين، وضمان الفهم المتبادل لمستوى الأداء العام. وتمثل محادثة نهاية العام ركيزة رئيسية في جهود البنك لتقدير أصحاب الإنجازات المتميزة وتمهيد الطريق للتطوير مستقبلاً.

ولتعزيز مستويات الشفافية والإنصاف، يستخدم البنك نظام معايير الأداء والقائم على مقارنة وتقييم أداء الموظفين وفقاً للمعايير والمقاييس المعتمدة، وتقليل التحيز، والتأكد من أن التقييمات موضوعية وموحدة عبر جميع أقسام وإدارات البنك. ومن خلال الجمع بين عملية تحديد الأهداف، وجلسات وجهات النظر المنتظمة، ومحادثات نهاية العام، ونظام معايير الأداء، يضمن البنك عملية تقييم فعالة وعادلة تعترف بالإنجازات، وتحدد مجالات التطوير، وتمكن الموظفين من النمو والمساهمة بفعالية في تحقيق أهداف البنك.

تخطيط التعاقب الوظيفي

يضع البنك تركيزاً كبيراً على الجانب المتعلق بتخطيط التعاقب الوظيفي للدوار القيادية، ويعمل بشكل استباقي على تحديد وتطوير المواهب والكفاءات التي يمكنها شغل المناصب الهامة، بالاعتماد على خطة تعاقب فعالة تضمن إعداد أفراد مؤهلين يمتلكون الإمكانيات اللازمة ويتمتعون بالجاهزية لتولي الأدوار الوظيفية الرئيسية والحفاظ على استمرارية واستقرار عمليات البنك.

ويتضح التزام البنك بتعزيز أداء الموظفين وتطويرهم على المستوى المهني من خلال نهجه المنظم لإدارة الأداء ونظامه الفعال لتخطيط التعاقب الوظيفي، والاستثمار في الموظفين وترسيخ ثقافة التحسين المستمر، والتي تدعم مجتمعةً قدرة البنك على تحقيق أهدافه الاستراتيجية والنجاح على المدى الطويل.

مجالات تركيز التدريب في عام 2023

ركزت مجموعة الموارد البشرية في البنك خلال عام 2023 على العديد من مجالات التدريب الهامة لصقل مهارات وقدرات الموظفين. وشملت مجالات التركيز البرامج التنظيمية، وتنمية المهارات المستقبلية، وإدارة الأداء، والتدريب المالي.

البرامج التنظيمية

في عام 2023، حاز التدريب على الجوانب المتعلقة بالامتثال التنظيمي على حيز كبير من تركيز مجموعة الموارد البشرية التي قدمت للموظفين برامج تثقيفية حول القوانين واللوائح ومعايير القطاع لضمان الالتزام بهدف تعزيز فهمهم للمشهد التنظيمي وترسيخ ثقافة الامتثال في البنك والحد من مخاطر الامتثال.

تنمية المهارات المستقبلية

في إطار سعيها المستمر لتأهيل كوادر قادرة على مواكبة بيئة العمل سريعة التطور في القطاع المصرفي، استثمرت الموارد البشرية في برامج تدريب تركز على تنمية المهارات المستقبلية للموظفين الجدد والموظفين ذوي الخبرة المتوسطة. وهدفت هذه البرامج إلى تعزيز ثقافة التعلم وتوفير فرص النمو للموظفين من خلال تزويدهم بالمهارات والمعرفة اللازمة للنجاح في أدوارهم ومواكبة التطورات التقنية والمنافسة في السوق.

التدريب المالي

شكل الجانب المالي أحد جوانب التدريب الرئيسية التي ركزت عليها الموارد البشرية في عام 2023. وهدفت برامج التدريب المالي إلى إثراء المعرفة المالية لدى الموظفين وتعزيز درايتهم بالمفاهيم المالية ذات الصلة بأدوارهم. وقد مكّن التدريب الموظفين من اتخاذ قرارات مستنيرة، وزيادة كفاءتهم المالية، والمساهمة بشكل أفضل في نجاح البنك على الصعيد المالي.

نظام إدارة المعرفة في البنك السعودي للاستثمار

حققت برامج التعلم الإلكتروني التي نفذها البنك كجزء من نظام إدارة المعرفة نجاحاً كبيراً، حيث شمل التدريب الإلزامي 97% من الموظفين. وتعكس هذه المبادرة التزام البنك بمشاركة المعرفة وضمان التطوير المؤسسي من خلال الاستفادة من التقنيات لرتاحة ونشر المعلومات الهامة بكفاءة على نحو يساهم في ترسيخ ثقافة التعلم المستمر ويعزز الفهم الشامل للموضوعات واللوائح الأساسية.

ويضمن دمج التعلم الإلكتروني في نظام إدارة المعرفة اتساق وتوحيد عملية تقديم البرامج التدريبية للحد من الفجوات المعرفية وتعزيز الامتثال. وتبرز أهمية هذا النهج بشكل خاص في البرامج الإلزامية، حيث يعد الالتزام باللوائح وأفضل الممارسات أحد المتطلبات الجوهرية. كما يتيح هذا النظام إجراء التحديثات والمراجعات لمحتوى التعلم الإلكتروني بسهولة، مما يضمن حصول الموظفين على أحدث المواد التدريبية، ويساهم في تحسين الأداء واتباع نهج امتثال استباقي.

ضمان تنمية المهارات المستقبلية

حرصاً على تزويد الموظفين بالمهارات المستقبلية، لا سيما في المجالات الناشئة مثل الذكاء الاصطناعي والشراكات بين المؤسسات، اتخذ البنك عدة استراتيجيات:

- تقييم المهارات وتحليل الفجوات: يساعد تقييم المهارات وتحليل الفجوات البنك على تحديد المهارات والكفاءات المطلوبة للدوار والمسؤوليات المستقبلية. وتتضمن هذه العملية تقييم مجموعات المهارات الحالية ورمد المجالات التي تحتاج إلى تطوير وتدريب إضافيين لتلبية المتطلبات المستقبلية.

- التعاون مع الشركاء الخارجيين: يتعاون البنك مع شركاء خارجيين مثل المؤسسات التعليمية وخبراء القطاع والمؤسسات البحثية لتقديم برامج تدريبية متخصصة. وتتيح الاستفادة من الخبرات الخارجية للبنك الوصول إلى أحدث المعارف ذات الصلة وأفضل الممارسات ومنهجيات التدريب لتحسين مهارات الموظفين في مجالات مثل الذكاء الاصطناعي والتعلم العميق.
- فرص التطوير الوظيفي: يقدم البنك فرص تطوير وظيفي تتوافق مع اهتمامات الموظفين ومتطلبات المهارات المستقبلية. ويشمل ذلك التعاقد الوظيفي، والمهام التي تتطلب مهارات إضافية، وفرص العمل في المشاريع متعددة الأقسام والأدوار الوظيفية، والمشاريع المشتركة بين المؤسسات، حيث تتيح للموظفين تجربة التقنيات الجديدة والانخراط مباشرة في الممارسات التعاونية.

إحصاءات التدريب (البنك السعودي للاستثمار فقط)

| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| عدد البرامج التدريبية | 239 | 159 | 176 | 185 | 143 |
| العدد الإجمالي للمشاركين | 1,423 | 1,302 | 1,252 | 2,018 | 18,048 |
| أيام التدريب | 4,543 | 1,732 | 2,412 | 5,441 | 4,910 |
| ساعات التدريب (بناءً على يوم تدريبي مدته 7 ساعات) | 31,801 | 12,124 | 15,541 | 38,087 | 34,372 |
| عدد الموظفين المدربين | 598 | 531 | 626 | 1,009 | 1,337 |

| الدرجة الوظيفية | عدد الموظفين | | | عدد ساعات التدريب للأفراد | | |
|--------------------|--------------|------|----------|---------------------------|-------|----------|
| | ذكر | أنثى | الإجمالي | ذكر | أنثى | الإجمالي |
| الإدارة العليا | 111 | 38 | 149 | 3,056 | 264 | 3,320 |
| الإدارة الوسطى | 236 | 98 | 334 | 6,906 | 1,852 | 8,758 |
| الكادر غير الإداري | 480 | 374 | 854 | 14,856 | 7,438 | 22,294 |

| النوع | عدد الموظفين | | | عدد ساعات التدريب للأفراد | | |
|-------------------|--------------|--------|----------|---------------------------|-------|----------|
| | ذكر | أنثى | الإجمالي | ذكر | أنثى | الإجمالي |
| إلزامية | 827 | 510 | 1,337 | 13,614 | 3,893 | 17,507 |
| غير إلزامية | 830 | 301 | 1,131 | 11,204 | 5,661 | 16,865 |
| التعلم الإلكتروني | 6,158 | 10,062 | 16,220 | 19,960 | 7,909 | 27,869 |

| النوع | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|--------|--------|--------|--------|
| ساعات التدريب الرسمي | 12,124 | 15,541 | 31,143 | 34,372 |
| النسبة المئوية للموظفات (%) | %30 | %24 | %25 | %24 |
| النسبة المئوية للساعات - المهارات الشخصية (%) | %36 | %9 | %26 | %15.1 |
| النسبة المئوية للساعات - المهارات الفنية (%) | %64 | %91 | %74 | %84.9 |
| النسبة المئوية لساعات العمل التي أنجزتها الموظفات (%) | %29 | %24 | %25 | %28 |
| العدد الإجمالي للمشاركين | 1,302 | 1,320 | 2,027 | 18,048 |
| وحدات التعلم الإلكتروني | 1,332 | 1,444 | 1,481 | 81 |

التدريب (النسبة المئوية لساعات التدريب للفرد)

| النوع | النسبة المئوية (%) |
|---|--------------------|
| المهارات الشخصية | %6.44 |
| العمليات المصرفية | - |
| مهارات اللغة الإنجليزية | %8.25 |
| المهارات الإدارية والشخصية | %0.20 |
| ضمان الجودة وخدمة العملاء | %0.22 |
| الصحة والسلامة (GRI 403-5) | %54.78 |
| اللوائح المصرفية | %4.32 |
| الشؤون المالية والمحاسبة | %2.20 |
| الموارد البشرية | %5.13 |
| تقنية المعلومات | %2.55 |
| القيادة | %7.70 |
| الشهادات المهنية | %1.59 |
| إدارة المخاطر | %0.35 |
| الخرينة والاستثمار | - |
| التسويق ووسائل الإعلان | %2.24 |
| إدارة المشاريع | %0.33 |
| الفعاليات والمؤتمرات | %3.71 |
| الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية | |

الصحة والسلامة المهنية

يعطي البنك الأولوية لصحة وسلامة موظفيه، ويتخذ في هذا الإطار إجراءات وتدابير أمنية شاملة ويعتمد قواعد توجيهية للسلامة، كما يجري عمليات تفتيش دورية على الفروع، ويعقد جلسات تدريب ومبادرات توعوية معنية بشؤون السلامة. وخلال العام المشمول بالتقرير، لم يتم تسجيل أي حالات وفيات أو إصابات أو تغيب عن العمل بسبب مشكلات صحية متعلقة بالعمل.

| النوع | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|------|------|------|
| الوفيات بين الموظفين والمقاولين | - | - | - |
| الإصابات العادرة للوقت بين الموظفين والمقاولين | - | - | - |
| إجمالي الإصابات المسجلة بين الموظفين والمقاولين | - | - | - |
| حالات غياب الموظفين والمقاولين | - | - | - |

رفاهية الموظفين ورضاهم

يتخذ البنك مبادرات لتعزيز رفاهية الموظفين ودعم صحتهم البدنية والنفسية. ويقدم في هذا الإطار خصماً بنسبة 70% على اشتراكات نوادي اللياقة البدنية لتشجيع الموظفين على تبني أنماط حياة صحية وإعطاء الأولوية لرفاهيتهم. ولا تقتصر هذه المبادرة على تحسين صحة الموظفين فحسب، بل تساهم أيضاً في خلق بيئة عمل إيجابية من خلال إرساء التوازن بين العمل والحياة الشخصية.

علوة على ذلك، تساهم جلسات التوعية الطبية التي يتم تنظيمها بالتعاون مع شركة التأمين الصحي بدور فعال في إثراء معرفة الموظفين بمختلف القضايا الصحية والإجراءات الوقائية. وتمكّن الدورات التعليمية التي يقدمها البنك حول موضوعات مثل التوعية بسرطان الثدي التزود بالمعلومات الأساسية التي تتيح الكشف المبكر عن المرض وتعزز ممارسات الرعاية الصحية الاستباقية.

سياسة التظلم والشكاوى

تقدم سياسة التظلم والشكاوى أداة للموظفين للإبلاغ عن أي مخاوف أو مظلمة بشأن ظروف عملهم إلى إدارة البنك. وعند رغبة الموظف في تقديم شكوى، يفضل حل المسألة على نحو مُرضٍ بين الفرد ومديره المباشر قدر الإمكان، وفي حال تعذر ذلك، يتم اتخاذ إجراء رسمي لضمان الحل السريع والعادل.

تنطبق إجراءات التظلم على التظلمات الفردية فقط، وهي لا تتعامل مع الفصل أو العقوبات التأديبية، أو النزاعات ذات الطابع الجماعي. وإذا لم يتم البت في التظلم، يجوز للموظف أن يختار التصعيد عن طريق إرسال رسالة عبر البريد الإلكتروني إلى الإدارة العليا، وسيتلقى الرد في غضون 20 يوم عمل.

تعد آلية التظلم هذه جزءاً لا يتجزأ من سياسة الموارد البشرية، وتهدف إلى توفير بيئة يشعر فيها الموظفون بأن أصواتهم مسموعة وأن البنك يتعامل مع شكوايهم بجدية وفعالية.

| | 2021 | 2022 | 2023 |
|--|--|------|------|
| التظلمات المقدمة خلال العام | - | - | 28 |
| التظلمات المقدمة خلال العام وتم حلها | - | - | 9 |
| التظلمات المقدمة العام السابق وتم حلها خلال العام الحالي | - | - | - |
| حالات التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة | لم يتم تسجيل أي حالات تمييز | | |
| عمليات وموردون معروضون لخطر واضح بسبب حالات عمالة الأطفال | لم يتم الإبلاغ عن أي عمليات وموردين معروضين لخطر واضح بسبب حالات عمالة الأطفال | | |
| عمليات وموردون معروضون للخطر بسبب حالات العمل القسري أو الإجباري | لم يتم الإبلاغ عن عمليات وموردين معروضين للخطر بسبب حالات العمل القسري أو الإجباري | | |

السعودة وتطوير الموظفين

يواصل البنك التزامه باستقطاب وتطوير الكفاءات السعودية حيث بلغت نسبة السعودة في البنك 92% كما في 31 ديسمبر 2023، وشكّل العنصر النسائي منها ما نسبته 24%. وتلقى نحو 85% من إجمالي الموظفين تدريباً رسمياً، كما قدم البنك برامج التعليم الإلكتروني للموظفين عبر نظام إدارة التعليم الداخلي.

أحدث التطورات

ووافق مساهمو البنك السعودي للاستثمار خلال الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ 21 ديسمبر على شراء البنك لعدد من أسهمه وبحد أقصى 5 ملايين سهم بهدف تخصيصها لموظفي البنك ضمن برنامج أسهم الموظفين. بالإضافة إلى ذلك، وفي إطار سعيه لتحقيق التميز في الموارد البشرية، قام البنك بتعيين المهندس فهد خليل في منصب رئيس مجموعة الموارد البشرية.

ترسيخ الأخلاق في ثقافة البنك**قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية لدى البنك السعودي للاستثمار**

تعدّ المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك المعمول بها في البنك بمثابة خارطة الطريق التي يسترشد بها البنك ليرساء أعلى المبادئ الأخلاقية وأفضل ممارسات التعاملات المهنية، وهي تعكس التزام البنك بترسيخ ثقافة تتسم بالمهنية وترتكز على قيم النزاهة والسرية والكفاءة. وتُطبق قواعد السلوك على جميع المدراء والموظفين والاستشاريين والشركات التابعة وكل شخص يمثل البنك. ويتمتع مجلس الإدارة بالسلطة المطلقة على عمليات البنك والإشراف على تنفيذ المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك.

رأس مال شركاء الأعمال

يحرص البنك السعودي للاستثمار على إقامة شركات مستدامة مع مورديه ومتعهديه، وذلك عبر تعزيز الثقة المتبادلة وتحقيق نتائج تعود بالنفع على جميع الأطراف المعنية. ويسهم هذا النهج في ضمان استمرارية العمليات بسلاسة وكفاءة.



إنجازات عام 2023

في عام 2023، أبرمت شركة الاستثمار كابيتال، الخراع الاستثمارية للبنك السعودي للاستثمار، اتفاقية تعاون استراتيجي مع شركة أسس العقارية بهدف إطلاق صندوق استثمار عقاري يركز بشكل أساسي على مجال تطوير القطاع التجاري المكثبي في مدينة الرياض، بما يتفق ورؤية البنك في تعزيز نمو القطاع العقاري والمساهمة في تنمية الاقتصاد الإقليمي. ويعكس هذا التعاون التزام البنك بتنوع محفظته الاستثمارية وتعزيز حضوره في السوق العقاري الواعد في مدينة الرياض.

بالإضافة إلى ذلك، كان تعاوننا مع الشركاء التجاريين عاملاً أساسياً في توسيع نطاق السوق وتأمين الحلول الرائدة التي تتماشى مع أهدافنا الاستراتيجية. ولم يعزز هذا التأزر كفاءتنا التشغيلية فحسب، بل أكد أيضاً التزامنا بتقديم قيمة استثنائية لأصحاب المصلحة لدينا.

مجالات التركيز لعام 2024

- الشراكة مع التميز
- تقوية العلاقات
- خلق اتفاقيات رابحة للجميع

لمحة عامة عن شركاء الأعمال

تؤدي البنوك المراسبة دوراً محورياً كشركاء أعمال رئيسيين، مما يساهم في تسهيل المعاملات الدولية للبنك، مثل إصدار خطابات الاعتماد.

تعزز خدمات البنك من قدرتها على تمكين مجموعة واسعة من شركاء الأعمال والموردين ومقدمي الخدمات.

الاحتياجات والتوقعات

يتوقع شركاء الأعمال التالي:

- تحقيق منافع متبادلة ومكاسب مالية مشتركة
- اتفاق واضح وصريح على الشروط والالتزام التام بها
- ممارسات للأعمال قائمة على المبادئ الأخلاقية والمعايير الرفيعة

المخاطر الجوهرية:

- التباطؤ الاقتصادي وعدم الاستقرار
- التكيف مع معايير الحوكمة والمساءلة المشددة باستمرار
- تدابير لمواجهة التحديات الناشئة عن جائحة كوفيد-19
- حماية حقوق الإنسان والعمال
- التخفيف من مخاطر الأمن السيبراني
- احتمالية تراجع القبول المجتمعي للبنك

الفرص الجوهرية:

- التوافق مع مبادرة رؤية السعودية 2030 لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- الامتثال لمبادئ التعاملات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

كيف نلبي تلك الاحتياجات والتوقعات

تلبية توقعات شركاء الأعمال عبر:

- التعاون مع شركاء يشاركوننا قيمنا وأهدافنا الرئيسية
- تفضيل الموردين المحليين لتلبية احتياجات الشراء
- إبرام اتفاقيات شفافة وواضحة دون غموض
- تنفيذ جداول منظمة للمدفوعات

تشمل طرق مشاركتنا ما يلي:

- آلية فعالة لطرح المناقصات وتقديم العطاءات
- سياسات شراء واضحة المعالم
- تقديم تحديثات منتظمة حول الاحتياجات المستقبلية واستراتيجيات التوسع والتغييرات التشغيلية

الموردون

ترتكز نفقات مشتريات البنك السعودي للاستثمار بشكل أساسي على المستلزمات المكتبية والمعدات والبرامج، وإدراكاً لمدى تأثيره على المجتمعات المحلية، يحرص البنك على تفضيل الموردين السعوديين والعمل معهم قدر الإمكان، حيث يقيم أداء الموردين بانتظام لضمان الشراء في الوقت المناسب والحفاظ على معايير الجودة العالية وتعزيز العلاقات الإيجابية معهم، كما يلتزم البنك بالوفاء بالتزاماته بالسداد على الفور.

| 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | |
|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|--|
| | | | | | الموردون الدوليون |
| 137 | 97 | 91 | 19 | 108 | |
| | | | | | الموردون المحليون |
| 305 | 262 | 301 | 49 | 229 | |
| 68,244,427 | 82,270,891 | 97,201,181 | 6,770,687 | 92,999,862 | 117,356,890 |
| 399,433,627 | 359,999,608 | 380,533,729 | 24,880,474 | 475,239,123 | 653,762,599 |
| | | | | | النسبة المئوية للإنفاق على المشتريات المحلية |
| | | | | | %86 |
| | | | | | %79 |
| | | | | | %80 |
| | | | | | %85 |
| | | | | | %87 |

البنوك المراسبة

يتمتع البنك بشبكة متينة من العلاقات مع البنوك المراسبة التي تمتد عبر مناطق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأوروبا وأفريقيا وأمريكا الشمالية. وتسهم هذه الشركات الاستراتيجية بدور محوري في تسهيل المعاملات الدولية للبنك وتوسيع نطاقه العالمي.

الشركات التابعة الاستراتيجية

الشركات التابعة المملوكة بالكامل

يشرف البنك السعودي للاستثمار على إدارة ثلاث شركات تابعة تحت ملكيته الكاملة، حيث تعمل هذه الكيانات على تكملة الأنشطة الرئيسية للبنك وتوسيع نطاق خدماته المتنوعة. ويحتفظ البنك باستثمارات في ثلاث شركات تابعة في المملكة العربية السعودية:

| 2022 | 2023 | |
|-------|--------|---|
| | | شركة أمريكان إكسبريس السعودية ("أميكس") |
| %50 | %50 | |
| | | شركة ينال للتمويل ("ينال") (أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً) |
| %38 | %38 | |
| | | شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ("أملاك") |
| %22.4 | %22.41 | |

- شركة أمريكان إكسبريس (السعودية) - ("أميكس") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة بإجمالي رأس مال 100 مليون ريال. وتتمثل أنشطتها الرئيسية في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم منتجات وخدمات أمريكان إكسبريس الأخرى في المملكة العربية السعودية.
- شركة ينال للتمويل ("ينال"). شركة ينال هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تعمل بالمملكة العربية السعودية بإجمالي رأس مال 550 مليون ريال. وتتضمن أنشطتها الرئيسية تقديم خدمات تمويل الإيجار بالمملكة العربية السعودية.
- شركة أملاك العالمية للتمويل ("أملاك"). شركة أملاك هي شركة مساهمة سعودية تعمل بإجمالي رأس مال 906 مليون ريال. تقدم شركة أملاك منتجات وخدمات التمويل العقاري المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية.

تتلخص التغييرات في الاستثمارات في الشركات الزميلة خلال السنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و2022 فيما يلي:

| | 2023 ألف ريال سعودي | 2022 ألف ريال سعودي |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| الرصيد في بداية العام | 922,985 | 883,700 |
| الحصة من الإيرادات | 77,254 | 70,856 |
| توزيعات الأرباح | (32,855) | (31,571) |
| الحصة من الدخل الشامل التخر | 561 | - |
| الرصيد كما في نهاية العام | 967,945 | 922,985 |

وبالتالي، خلصت الإدارة إلى أن المجموعة تمارس تأثيراً جوهرياً على القرارات المالية والتشغيلية لشركة أميكس. وبالتالي، يتم المحاسبة عن الاستثمار على أساس طريقة حقوق الملكية.

يلخص الجدول التالي المركز المالي لشركة أميكس كما في 31 ديسمبر 2023 و2022 بما في ذلك الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية، إضافةً إلى الدخل والمصروفات للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ:

تمتلك المجموعة 50% من أسهم حقوق الملكية في شركة أميكس. وقد قيمت الإدارة هذا الاستثمار باستخدام إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي 10 والمعيار الدولي للتقرير المالي 11 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 من أجل تحديد السيطرة والسيطرة المشتركة والتأثير الجوهري.

قررت المجموعة أنها تفتقر إلى السيطرة الفردية أو السيطرة المشتركة على شركة أميكس، وهو ما يرجع بصورة رئيسية بسبب وجود حق البيع لدى البنك وحق الشراء لدى الطرف المقابل، والذي هو قابل للممارسة في الوقت الحالي. ويقدر البنك بأنه يمكن ممارسة حقوق التصويت المحتملة خلال فترة تتراوح بين 6 و10 أشهر.

الاستثمارات في الشركات الزميلة

| 2023 ألف ريال سعودي | | | |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | أميكس | ينال | أملاك |
| إجمالي الموجودات | 1,289,906 | 1,540,649 | 3,634,156 |
| إجمالي المطلوبات | 817,853 | 589,876 | 2,438,571 |
| إجمالي حقوق الملكية | 472,053 | 950,773 | 1,195,585 |
| إجمالي الدخل | 504,368 | 165,855 | 294,386 |
| إجمالي المصروفات | 422,902 | 93,296 | 261,319 |

| 2022 ألف ريال سعودي | | | |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | أميكس | ينال | أملاك |
| إجمالي الموجودات | 1,096,080 | 1,487,826 | 3,916,186 |
| إجمالي المطلوبات | 709,490 | 575,439 | 2,671,666 |
| إجمالي حقوق الملكية | 386,590 | 912,387 | 1,244,520 |
| إجمالي الدخل | 394,215 | 133,626 | 229,810 |
| إجمالي المصروفات | 351,543 | 48,911 | 150,701 |

يتضمن الجدول التالي مطابقة للمعلومات المالية الملخصة بالقيمة الدفترية لاستثمارات البنك في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2023 و2022:

| 2023 ألف ريال سعودي | | | | |
|--------------------------------|---------|---------|-----------|-----------|
| | أميكس | ينال | أملاك | الإجمالي |
| صافي الموجودات | 472,053 | 950,773 | 1,195,585 | 2,618,411 |
| حصة المجموعة من صافي الموجودات | 236,027 | 359,937 | 267,896 | 863,860 |
| القيمة المعنوية | 94,210 | 9,875 | - | 104,085 |
| القيمة الدفترية للحصة | 330,237 | 369,812 | 267,896 | 967,945 |

| 2022 ألف ريال سعودي | | | | |
|--------------------------------|-----------|---------|-----------|-----------|
| | أميكس | ينال | أملاك | الإجمالي |
| صافي الموجودات | 386,590 | 912,387 | 1,244,520 | 2,543,497 |
| حصة المجموعة من صافي الموجودات | 2,543,497 | 346,708 | 278,897 | 818,900 |
| القيمة المعنوية | 94,210 | 9,875 | - | 104,085 |
| القيمة الدفترية للحصة | 287,505 | 356,583 | 278,897 | 922,985 |

الانتسابات

عضوية مجتمع المبادرة العالمية لإعداد التقارير

احتفظ البنك بعضويته في مجتمع المبادرة العالمية لإعداد التقارير للسنة قيد المراجعة. ومجتمع المبادرة العالمية لإعداد التقارير هو شبكة عالمية تعاونية تجمع المؤسسات والجهات المعنية الملتزمة بالشفافية في معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وإعداد تقارير الاستدامة بصورة عامة.

رأس المال الاجتماعي

”العون“ ركيزة من ركائز إطار الاستدامة الذي وضعه البنك السعودي للاستثمار، وتسلط الضوء على المسؤولية الاجتماعية للبنك، حيث تقع على عاتق البنك مسؤولية دعم مجتمعات المملكة التي تشكل قاعدة عملنا الأساسية ومساعدة الفئات المحرومة. وتهدف استراتيجيته للاستدامة إلى التأثير على جميع الجهات المعنية بهدف تحقيق التوافق مع الممارسات التي تُحقق النفع للمجتمع والاقتصاد والمملكة ككل.



كما يبرهن موظفو ومنسوبي البنك على تفانيهم في خدمة المجتمع والتزامهم بذلك من خلال مشاركتهم في مبادرة التبرع بالدم بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، وذلك في إطار الجهود الدؤوبة التي يبذلها البنك للمساهمة في كل ما يعود بالنفع والفائدة على المجتمعات التي يخدمها.

دعم ريادة الأعمال

يفخر البنك السعودي للاستثمار برعايته لـ #برنامج_ألف_ميل الهادف إلى تمكين ريادة الأعمال في قطاع الصناعة والخدمات اللوجستية. وتشكل هذه المبادرة ركيزة أساسية ضمن الجهود التي يبذلها البنك لدعم رؤية السعودية 2030، مما يساهم في تطوير اقتصاد حيوي ومتنوع.

محاور التركيز لعام 2024

في عام 2024، سيواصل البنك السعودي للاستثمار مواءمة مبادراته المتعلقة برأس المال الاجتماعي مع رؤية المملكة 2030، مع التركيز على تعزيز التنمية المجتمعية ودعم التعليم وتعزيز الثقافة المالية. وتأتي هذه الجهود كجزء من التزام البنك الأوسع بتعزيز الأجندة الاجتماعية للمملكة العربية السعودية، لضمان إسهام البنك بشكل فاعل في تحقيق نمو اقتصادي واجتماعي مستدام.

لمحة عامة عن مجتمعاتنا

يخدم البنك المجتمعات في جميع أنحاء المملكة، ويركز على مساندة الفئات الضعيفة والمحرومة. ويدرك البنك تماماً أن لهذه المجتمعات احتياجات وتوقعات خاصة وعليه أن يلبيها.

كيف نلبي تلك الاحتياجات والتوقعات

تتوقع المجتمعات:

- إتاحة خدمات الاستشارة والمنتجات والحلول المالية لتعزيز الرفاه الاقتصادي
- استثمارات لخدمة القضايا المجتمعية
- إطلاق مبادرات تهدف إلى الارتقاء بالمجتمع
- برامج لرفع مستوى الوعي المالي
- بذل جهود لتعزيز الشمول المالي

المخاطر الجوهرية ذات الصلة:

- التحديات الاقتصادية وعدم الاستقرار
- خطر انتهاك حقوق الإنسان والعمال
- مخاطر تراجع الدعم المجتمعي للعمليات

الفرص الجوهرية ذات الصلة:

- تأكيد رؤية السعودية 2030 على دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- تعزيز المساواة وتكافؤ الفرص ومكافحة التمييز
- التفاعل مع المجتمعات المحلية والاستثمار فيها
- اعتماد ممارسات عمل صديقة للبيئة
- زيادة الطلب على الخدمات المصرفية وحلول التمويل المستدامة

كيف نستجيب

نسعى جاهدين لتلبية توقعات المجتمع عبر:

- توجيه الدعم للمجتمع والاستثمارات
- تقديم برامج التوعية المالية
- مبادرات لرعاية أفراد المجتمع والحفاظ على صحتهم
- برامج الرعاية الاستراتيجية
- توفير فرص التدريب الداخلي

نقوم بإشراك المجتمع من خلال:

- تنفيذ برامج اجتماعية تركز على الصحة والتعليم
- تشجيع موظفينا على التطوع للمساعدة في المبادرات الاجتماعية

المسؤولية الاجتماعية

الخدمة المجتمعية والاستدامة

يُدرِك البنك مدى وأهمية ترابطه بجميع الجهات المعنية ذات الصلة، من خلال العمل معاً ضمن منظومة متداخلة أكبر، يعتمد فيها نجاح البنك في أنشطته وأعماله على تحقيق الرفاه الاجتماعي، لا سيما للفئات المهمشة والمحرومة. ويعني ذلك أنه بحاجة إلى وجود اقتصاد قوي ومجتمع يحقق أهدافه وبيئة صحية، حتى تتكامل أعماله بالنجاح.

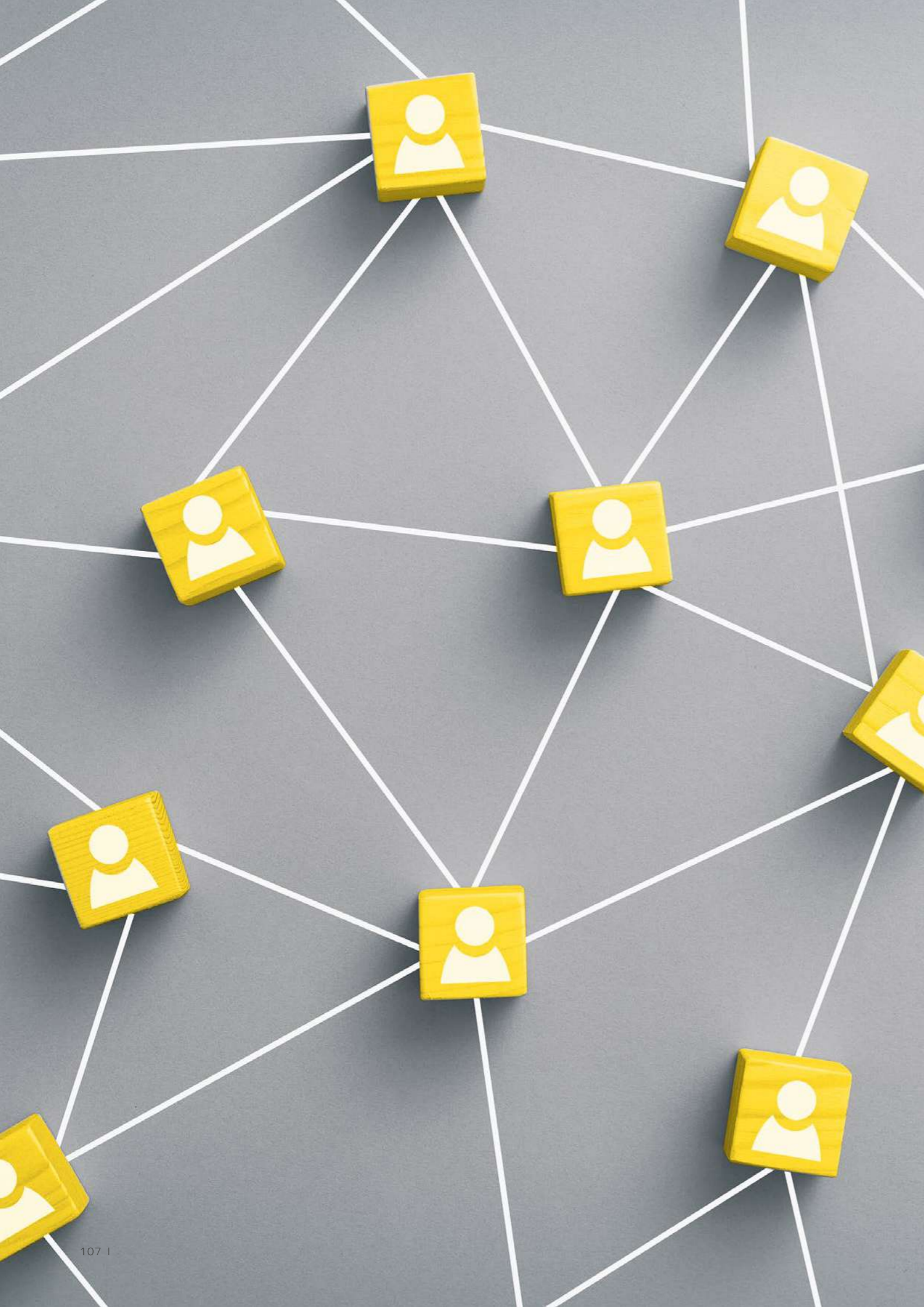
كما يدرك البنك الأثر المتزايد في البيئة التي يعمل بها نتيجة تحديات الاستدامة، مثل التغير المناخي وعدم المساواة والظلم الاجتماعي. وفي هذا السياق، يسترشد البنك في صياغة الاستراتيجيات وتحديد السلوكيات ووضع الإجراءات بهدفه الأسمى الرامي إلى تقديم استثمارات اجتماعية تُحقق النفع للجميع، مع وضع رؤية 2030 وبرنامج الاستدامة الخاص به نصب عينيه في مساعيه نحو تحديد مجالات التركيز فيما يبذله من جهود. وقد سارت إجراءات اعتماد المشاريع بالبنك في إطار عملية التخطيط ووضع الميزانية السنوية للأعمال.

وقد أظهر البنك السعودي للاستثمار في عام 2023 التزامه بالمشاركة المجتمعية من خلال عدة مبادرات مستدامة، منها:

- مبادرة التبرع لمستفيدي منصة إحسان عن طريق ”والو الخير“
- مبادرة توزيع 1,000,000 وجبة إفطار على الصائمين
- الحملة التوعوية ضد الاحتيال المالي ”لا يكسروا أحلامك“

بذل البنك جهوداً دؤوبة مسترشداً في ذلك بإطار يرتكز على مبادئ سياسة المسؤولية الاجتماعية من أجل تعزيز استراتيجية البنك والمساهمة في كل ما يعود بالنفع على المجتمع؛ وقد توافقت هذه الجهود مع مستهدفات رؤية السعودية 2030، حيث ركزت على تحقيق الاستدامة على المدى الطويل لكل من البنك والمملكة بأسرها. وشملت المجالات الرئيسية التي ركزت عليها جهود البنك دعم الشركات المحلية والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، ودعم الكفاءات الوطنية بشكل عام - والعنصر النسائي بشكل خاص - والمساهمة كذلك في تنمية القطاع الخاص، وتعزيز ثقافة الابتكار والانضباط، والتشجيع على التحلي بالمرونة والإيجابية في أداء الأعمال.

”العون“ و”الحفظ“ ركيزتان حيويتان من ركائز الاستدامة التي وضعها البنك السعودي للاستثمار، وتسلطان الضوء على المسؤولية الاجتماعية والبيئية للبنك. وتقع على عاتق البنك مسؤولية دعم ومساعدة مجتمعات المملكة العربية السعودية، لا سيما الفئات المحتاجة منها، بجانب تحمله مسؤولية الحد من بصمته البيئية والحفاظ على الموارد الطبيعية لضمان استمرار تحقيق القيمة على المدى الطويل.



النسبة المئوية للمتطوعين من إجمالي الموظفين
%8.3
(8% في عام 2022)

المتطوعات البنات
%35
(35% في عام 2022)

إجمالي عدد المتطوعين
105
(105 في عام 2022)

المتطوعون الذكور
%65
(65% في عام 2022)

ساعات التطوع
32
(117 في عام 2022)



رأس المال البيئي

البيئة

”الحفظ“ (حماية البيئة) ركيزة أخرى من ركائز إطار الاستدامة الذي وضعه البنك، وتسلط الضوء على المسؤولية البيئية للبنك، إذ يقفّ البنك بتحملة مسؤولية الحد من بصمته البيئية والحفاظ على الموارد الطبيعية لضمان استمرار تحقيق القيمة على المدى الطويل. ويسعى البنك جاهداً لتحقيق خير وصالح المملكة بأسرها من خلال تشجيع أصحاب المصلحة والجهات المعنية على تبني الممارسات الواعية الصديقة للبيئة.

يدرك البنك أهمية الاستدامة ودورها الحيوي، ومن ثم يعكف على بحث وتقييم فرص العمل المستدامة الجديدة. وانطلاقاً من ذلك، يحرص على العمل بشكل استباقي وفعل في دعمه للمبادرات الصديقة للبيئة من خلال تمويل المشاريع التي تتمحور حول الطاقة المتجددة، وإعادة التدوير، ومعالجة المياه، ومعالجة مياه الصرف الصحي، وإدارة النفايات الخطرة، وغير ذلك من الخدمات البيئية الترخي.

السياسات والنظمة البيئية

”الحفظ“ (حماية البيئة) هو إحدى الركائز الخمسة لإطار الاستدامة الذي وضعه البنك، والتي تسلط الضوء على تحمله مسؤولية بصمته البيئية وجهوده للحد من التأثيرات السلبية، وما يؤكد التزامه برؤية 2030 الأهمية التي يوليها للحفاظ على البيئة.

ويتم دمج الأهداف البيئية في الأنشطة التشغيلية والإجراءات والعمليات اليومية، إلى جانب إدراجها في رسائل التوعية الخاصة بالموظفين.

الإدارة البيئية

يؤثر البنك على البيئة بشكل مباشر من خلال عملياته وبشكل غير مباشر من خلال سلسلة القيمة الخاصة به، وقد اعتمد معايير ISO 14000 لتطبيق نظام الإدارة البيئية (EMS) لديه من أجل قياس مدى تأثيره على البيئة وإدخال التحسينات اللازمة. ويتناول هذا النظام العديد من الجوانب البيئية، بما في ذلك حماية البيئة عن طريق تخفيف الأثر، والامتثال، وتحصيل العوائد المالية والتشغيلية من البدائل الصديقة للبيئة، وإيصال المعلومات المتعلقة بالبيئة للأطراف ذات الصلة.

وقد وضع البنك دليلاً إجرائياً من شأنه دعم تطبيق نظام الإدارة البيئية عن طريق:

- تحديد توقعات أصحاب المصلحة والجهات المعنية المرتبطة بالبيئة
- تحديد الظروف البيئية التي تؤثر على البنك
- تقييم الأثر البيئي لأنشطة البنك

- تحديد المخاطر والفرص المتعلقة بالبيئة
- تصميم إطار عمل لتنفيذ السياسات والأهداف البيئية الخاصة بالبنك
- تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية لقياس الأداء البيئي للبنك

لتطوير فهم شامل للأثر البيئي لاستخدام الطاقة والانبعاثات بعمليات البنك، تم تطبيق نظام إدارة المباني (BMS) في جميع الفروع بالمملكة. وقد أثمر نظام إدارة المباني، منذ تنفيذه في عام 2015، عن تحقيق انخفاض كبير في المعدل السنوي لاستهلاك الطاقة، بمتوسط 20% مقارنة بخط الأساس لمستوى استهلاك الطاقة المستهدف للسنة المالية 2015. وقد أسهم هذا النجاح في حصد نظام إدارة المباني بالبنك السعودي للاستثمار لجوائز دولية.

اللداء البيئي

في عام 2023، عززنا التزامنا بالاستدامة البيئية من خلال الاستثمار في أحدث تقنيات إدارة الطاقة. فقد لعب فريق إدارة المباني الذكية (BMS) دوراً محورياً في هذا الإنجاز، حيث قام بتحليل بيانات استهلاك الطاقة بدقة، مما مكّننا من تحديد نقاط التحسين الرئيسية. وبفضل هذه الرؤية الدقيقة، تمكنا من تنفيذ استراتيجيات فعالة لخفض استهلاك الطاقة، مما يعكس التزامنا بتحقيق أهدافنا البيئية.

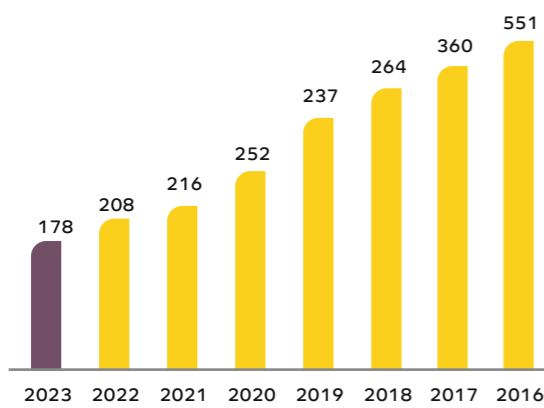
لتعزيز التزامنا بالاستدامة البيئية، قمنا بتنفيذ مجموعة من المبادرات الخضراء. وشمل ذلك تركيب أنظمة طاقة شمسية حديثة، مما ساهم في تقليل انبعاثات الكربون. كما قمنا بتحديث أنظمة الإضاءة والتكييف لتكون أكثر كفاءة، مما يعكس حرصنا على الحفاظ على البيئة والموارد الطبيعية.

تتجسد في هذه المبادرات رؤيتنا لبنك مستدام يظلمح دور فاعل في الحفاظ على البيئة. إننا ملتزمون بتجاوز المعايير التنظيمية والمساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، مما يعزز مكانتنا كشريك موثوق به في المجتمع.

| استهلاك الوقود/ الديزل | انبعاثات الغازات الدفيئة | | استهلاك الطاقة | | ميجاواط/ ساعة | جيجاجول | ريال سعودي |
|---------------------------|--|--|----------------|------------|------------------|---------|------------|
| | النطاق غير المباشر 2 (استهلاك الطاقة) | النطاق المباشر 1 (استخدام الوقود/الديزل) | جيجاجول | لتر | | | |
| 8,813 | 110,005 | 21,936 | 264 | 9,877,600 | 120,748 | 33,541 | 2016 |
| 8,584 | 107,310 | 20,673 | 257 | 10,132,628 | 117,346 | 32,596 | 2017 |
| 8,162 | 106,110 | 18,481 | 255 | 9,249,624 | 101,729 | 28,258 | 2018 |
| 6,398 | 83,178 | 20,851 | 257 | 10,003,314 | 114,779 | 31,883 | 2019 |
| 6,092 | 79,193 | 19,494 | 254 | 9,561,695 | 107,305 | 29,807 | *2020 |
| 2,498 | 72,192 | 16,690 | 173 | 9,087,525 | 91,870 | 29,519 | 2021 |
| 2,018 | 58,338 | 17,969 | 140 | 11,880,451 | 113,885 | 31,635 | 2022 |
| 1,517 | 44,35 | 16,346 | 106 | 9,374,977* | 103,572 | 28,770 | 2023 |

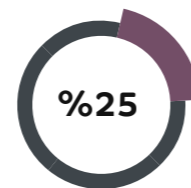
* غير شامل ضريبة القيمة المضافة.

حوادث تعطل تكييف الهواء – الفروع



ساعدت عمليات نظام إدارة المباني أيضاً في تعزيز موثوقية معدات نظام تكييف الهواء المثبت. ومن خلال استخدام لوحات معلومات نظام إدارة المباني المتخصصة لإجراء المراقبة المستمرة، يمكننا تحديد المشكلات المحتملة مبكراً. وقد أدى هذا النهج الاستباقي إلى تقليل العدد السنوي لحوادث تعطل أجهزة تكييف الهواء المُبلغ عنها مقارنة بالسنوات الماضية:

خفض بصمتنا الكربونية منذ تطبيق نظام إدارة المباني (2015) لقد نجحنا في خفض انبعاثات ثاني أكسيد الكربون لكل موظف بنسبة 25% بحلول عام 2023



تقليل انبعاثات ثاني أكسيد الكربون لكل فرد من موظفينا بنسبة 25% بحلول عام 2023

استخدام الورق وإعادة تدويره

إجمالي كمية الورق المستهلكة (بالكيلوجرام)

| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 73,995 | 68,770 | 46,325 | 25,802 | 28,122 | 15,728 | 16,730 |

الورق المعاد تدويره (بالكيلوجرام)

| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 9,676 | 48,384 | 8,007 | 4,760 | 8,968 | 5,376 | 2,578 |

استهلاك الورق لكل موظف (بالكيلوجرام)

| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|------|------|------|-------|-------|-------|-------|
| 49 | 46 | 35 | 19.58 | 21.39 | 12.27 | 13.27 |

البلاستيك المعاد تدويره (بالكيلوجرام)

| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------|--------|-------|-------|-------|-------|------|
| 1,194 | 10,788 | 3,735 | 2,680 | 2,512 | 2,264 | 762 |

الإلكترونيات المعاد تدويرها (بالكيلوجرام)

| 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------|--------|-------|------|------|------|-------|
| 2,010 | 14,620 | 5,560 | - | - | - | 2,130 |

استهلاك المياه ونفقاتها

المياه هي العنصر الأساسي الذي يلعب دوراً حيوياً في حياتنا اليومية، ومن هذا المنطلق ندرك ضرورة الحفاظ على مواردنا المائية وحمايتها، وندمج استراتيجيات الحفاظ على المياه في نظام إدارتنا المبني بهدف خفض التكاليف وتخفيف المخاطر المرتبطة بتوافر المياه. ونسعى جاهدين إلى تقليل استهلاك المياه من خلال نظام إدارة المباني ومواصلة أنشطة التوعية الداخلية.

استشراف المستقبل: المبادرات المستقبلية

تماشياً مع التزامنا بالمسؤولية الاجتماعية، سنواصل جهودنا لخفض الانبعاثات الكربونية من خلال توسيع نطاق مشاريع الطاقة الشمسية. هذه المبادرة تساهم بشكل مباشر في تحقيق أهداف المملكة العربية السعودية في مجال الطاقة المتجددة وتعزيز جودة الحياة للأجيال القادمة.

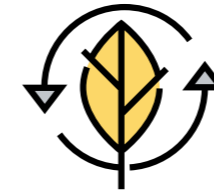
بالإضافة إلى ذلك، وفي خطوة هامة نحو تعزيز قطاع الطاقة المستدامة، التزمت المملكة العربية السعودية باستثمار ما يقارب 2.4 مليار دولار في تطوير مشروعين رئيسيين لمحطات الطاقة الكهروضوئية. وتمثل هذه المشاريع خطوة محورية في الجهود المستمرة التي تبذلها المملكة لتنويع محفظتها في مجال الطاقة وتقليل اعتمادها على الوقود الأحفوري.

وقد تم تدبير التمويل اللازم لمحطات الطاقة الكهروضوئية هذه عن طريق اتحاد مالي يضم العديد من المؤسسات المالية الرائدة، مما يبرز الروح التعاونية والدعم القوي المقدم لمبادرات الطاقة المتجددة في المنطقة.

وتؤكد مشاركة البنك السعودي للاستثمار في هذا الاتحاد التزامه بدعم المشاريع الواسعة النطاق التي تتوافق مع أهداف الاستدامة الوطنية والعالمية. ومن خلال مساهمته في تمويل هذه المحطات الشمسية، يعزز البنك محفظته من الاستثمارات في الطاقة المتجددة، بل ويعيد تأكيد التزامه بدعم جهود وأعمال التنمية المستدامة.

ومن المتوقع أن تساهم محطات الطاقة الكهروضوئية هذه في تعزيز قدرة المملكة على توليد الطاقة المتجددة بشكل كبير، مما يوفر طاقة نظيفة ومستدامة تُسهم في تلبية الطلب المتزايد على الطاقة. وتندرج هذه المشاريع ضمن خطة رؤية السعودية 2030، التي تسعى لرفع نسبة الطاقة المتجددة في مزيج الطاقة الوطني وخفض انبعاثات الكربون.

هذا، وتؤكد مشاركة البنك السعودي للاستثمار في هذه المبادرة الرائدة التزامه برؤيته الاستراتيجية ونهجه الاستباقي في الإشراف على البيئة. كما أنه بفضل المساهمة الكبيرة في تمويل المشاريع التي تعزز الطاقة النظيفة، يلعب البنك دوراً حاسماً في دفع المملكة نحو مستقبل طاقة أكثر استدامة ومرونة. وتشكل هذه المبادرة دليلاً واضحاً على التزام البنك بتطبيق الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عملياته وأنشطته، والجهود التي يبذلها لدعم الاقتصاد المستدام وتعزيز صحة الكوكب.



مياه الاستهلاك المنزلي
79,950 متر مكعب



المياه الصالحة للشرب
767,995 لتر



مياه الاستهلاك المنزلي
476,988 ريال سعودي لتر



المياه الصالحة للشرب
802,374 ريال سعودي لتر





الإشراف الجيد

| | |
|-----|---------------|
| 114 | حوكمة الشركات |
| 115 | إدارة المخاطر |
| 116 | الالتزام |

حوكمة الشركات

يحرص البنك على تطبيق أعلى معايير الحوكمة والأخلاقيات المهنية والنزاهة، حيث يلتزم بممارسات مصرفية عالمية ويحافظ على أطر عمل مؤسسية وفعالة للحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر بهدف أن تكون الخدمات المصرفية التي يقدمها آمنة ومستقرة. ويجري البنك باستمرار مراجعة للممارسات والأطر، لمواكبة المتغيرات التي تطرأ على المنظومة التي يعمل فيها، مع إعطاء أولوية للإجراءات التي تخدم مصالح الجهات المعنية بالبنك.

يتشكل إطار الحوكمة في البنك خلال القيادة الموجهة لتحقيق الهدف من جانب مجلس الإدارة والإدارة العليا، والقيم والسلوكيات المتوقعة من جميع موظفي البنك. وتواصل الإدارة العليا للبنك تبني الأفكار والقدرات القيادية الجديدة اللازمة لإدارة وتحقيق النجاح في ظل بيئة مرنة ورقمية ومتطورة.

مبادئ الحوكمة

- المنظومة الرقابية: يشرف مجلس الإدارة على نظام رقابة داخلية مبسط، يسهم في توجيه الإجراءات والممارسات من خلال سياسات وإجراءات واضحة.
- إدارة المخاطر: تحدد الوظيفة المستقلة وترصد وتراقب المخاطر المادية والناشئة التي تواجه البنك والجهات المعنية.
- الشفافية: مشاركة المعلومات ذات الصلة بالبنك بدقة وبسرعة مع الجهات المعنية الداخلية والخارجية.
- التحسين المستمر: تُهم جهود المراقبة والتقييم المستمرة في ترسيخ ثقافة حوكمة فعالة وتحديد فرص التحسين.
- الأخلاقيات المهنية: تعزز مدونة قواعد السلوك وسياسة الأخلاقيات المعنية القيم والمبادئ المؤسسية.
- حقوق الجهات المعنية بالبنك: تتوافر الحماية اللازمة لحقوق المساهمين الأساسيين والجهات المعنية الأخرى وفقاً لسياسة إدارة الجهات المعنية.
- الحد من تضارب المصالح: يؤدي الالتزام بالفصل بين الواجبات وتنفيذ الضوابط الملائمة إلى الحد من مخاطر تضارب المصالح المحتملة التي قد تؤثر على البنك أو عملياته التشغيلية.
- المسؤولية الاجتماعية: يدرك البنك دوره الاجتماعي ويلتزم بتنفيذ برامج مجتمعية.

لجان مجلس الإدارة وهيكلها

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن النجاح والسلامة والملاءة المالية للبنك، وهو مسؤول عن حماية أموال المودعين والمساهمين. تشمل المسؤوليات الرئيسية لأعضاء المجلس مراجعة استراتيجية أعمال البنك والمشاركة في إعدادها والموافقة عليها ومتابعة تنفيذها، والموافقة على تنفيذ الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر والإشراف عليها، ومتابعة والإشراف على أداء البنك والمخاطر المحتملة من خلال الحدود الموضوعة للإدارة، بما في ذلك الشركات التابعة للبنك.

مجلس الإدارة

- المسؤولية الكاملة عن النجاح والسلامة والملاءة المالية للبنك
- المسؤوليات الرئيسية الموافقة على الاستراتيجيات ومتابعتها والإشراف على إدارة المخاطر ومراقبة الأداء

اللجان التنفيذية (5 أعضاء من مجلس الإدارة)

- الإشراف على السياسات المالية/الائتمانية وتنفيذ الاستراتيجية
- الموافقة على القرارات التجارية الكبرى، والاستثمارات، والعمليات
- مراجعة مخاطر الشركات التابعة

لجنة المراجعة (عضوان من مجلس الإدارة، و3 أعضاء من خارج مجلس الإدارة)

- ضمان دقة البيانات المالية، ومراجعة البيانات
- الإشراف على المراجعين الداخليين والخارجيين
- مراجعة الالتزام، ومكافحة غسل الأموال، والضوابط الرقابية الداخلية

لجنة الترشيحات والمكافآت (4 أعضاء من مجلس الإدارة)

- تقديم التوصية بشأن التعيين في مجلس الإدارة، ومراجعة المهارات المطلوبة
- الإشراف على سياسة التعويضات، وتخطيط التعاقب الوظيفي، والتدريب

لجنة الحوكمة (3 أعضاء من مجلس الإدارة)

- تنفيذ أفضل ممارسات الحوكمة
- مراقبة الالتزام التنظيمي
- توجيه إدارة الحوكمة

لجنة المخاطر (4 أعضاء من مجلس الإدارة)

- الإشراف على أنشطة إدارة المخاطر
- إعداد استراتيجية إدارة المخاطر وتقبل المخاطر
- مراجعة ملف بيانات المخاطر، وخطط رأس المال/السيولة، واختبارات الضغط

اللجنة الشرعية (3 أعضاء من مجلس الإدارة)

- تقديم الآراء الشرعية حول أنشطة البنك
- ضمان الالتزام بالشرعية الإسلامية
- معالجة الاستفسارات المتعلقة بالشرعية

| اللجنة التنفيذية | لجنة المراجعة | لجنة الترشيحات والمكافآت | لجنة الحوكمة | لجنة المخاطر | اللجنة الشرعية |
|---------------------------------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|--|
| أ. عبدالعزيز الخميس، (رئيس اللجنة) | أ. خالد الرويس (رئيس اللجنة) | أ. محمد القرينيس (رئيس اللجنة) | أ. ياسر الجار الله (رئيس اللجنة) | أ. محمد بامقا (رئيس اللجنة) | د. عبدالرحمن السعدي (رئيس اللجنة) (ليس عضو مجلس إدارة) |
| أ. عبد الرحمن الرواف | أ. محمد عبد بامقا | أ. عبدالعزيز الخميس | أ. خالد الرويس | أ. محمد القرينيس | د. إبراهيم اللحام (ليس عضو مجلس إدارة) |
| أ. محمد صالح الخليل | أ. بدر المزروع (ليس عضو مجلس إدارة) | أ. ياسر الجار الله | أ. عبد الله سليمان الزين | أ. خالد الرويس | أ. ناصر الداوود (ليس عضو مجلس إدارة) |
| أ. عبد الله سليمان الزين | أ. ألع المطير | أ. عبد الرحمن الرواف | أ. ياسر الجار الله | | |
| أ. محمد القرينيس | أ. فايز بلال (ليس عضو مجلس إدارة) | | | | |

البنك السعودي للاستثمار يقيم شراكة مع معهد أعضاء مجالس الإدارات لرفع معايير حوكمة الشركات في منطقة الخليج العربي

وقّع البنك السعودي للاستثمار اتفاقية شراكة مع معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي لدعم تعزيز ممارسات حوكمة الشركات وكفاءة أداء مجالس الإدارات في منطقة الخليج العربي. وتؤكد هذه الشراكة على التزام البنك بالحفاظ على أعلى معايير الحوكمة، وضمان الرقابة الصارمة، وتشجيع أفضل الممارسات بين أعضاء مجلس الإدارة. ومن خلال دعم مراجعة فعالية مجالس الإدارات لعام 2023 التي ينفذها المعهد، يسعى البنك إلى المساهمة في تطوير هيكل مؤسسية أكثر كفاءة وشفافية، مما يعزز الممارسات التجارية المستدامة في جميع أنحاء المنطقة. وتتوافق هذه المبادرة مع الأولويات الاستراتيجية للبنك التي تتمثل في تعزيز أطر الحوكمة وتحقيق قيمة طويلة الأجل للجهات المعنية.

إدارة المخاطر

يضع البنك إدارة المخاطر في صدارة أولوياته لتحسين العائدات المعدلة حسب المخاطر لصالح الجهات المعنية. ويعتمد البنك على إطار شامل يتوافق مع التوجيهات التنظيمية وأفضل الممارسات في القطاع لضمان إدارة استباقية للمخاطر الكبيرة.

ويتضمن هذا النظام القوي سياسات معتمدة من مجلس الإدارة تشمل مدى تقبل المخاطر، والائتمان، والخزينة، واختبار الضغط، والمخاطر التشغيلية، والأمن السيبراني.

تتكون مجموعة إدارة المخاطر، بقيادة رئيس إدارة المخاطر، من إدارات متخصصة تتعامل مع:

- تحليلات المخاطر
- مخاطر السوق والائتمان
- المخاطر التشغيلية
- الأمن السيبراني
- الشؤون القانونية

يركز البنك على إدارة المخاطر الرئيسية، مثل:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر التمويل العقاري السكني
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الأمن السيبراني
- مكافحة الاحتيايل والرشوة الفساد

تشرف لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجان الإدارة المختلفة على إدارة هذه المخاطر، حيث تكون كل لجنة مسؤولة عن جانب معين من إدارة المخاطر. لفهم أشمل لاستراتيجيات إدارة المخاطر في البنك، يرجى الرجوع إلى تقرير مجلس الإدارة.

إدارة استمرارية الأعمال

يضع البنك تخطيط استمرارية الأعمال في مقدمة أولوياته لإدارة انقطاع أو توقف العمليات. ففي عام ٢٠٢٣، شملت الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- تحديث العمليات وإجراء تحليل تأثير الأعمال
- تعزيز مواقع استمرارية الأعمال والحفاظ على شهادة الأيزو (ISO 22301)
- تعزيز إدارة الحوادث من خلال المحاكاة والاختبارات
- تنفيذ العمل عن بُعد ومحاكاة فشل الأطراف الخارجية
- توسيع التدريب ليشمل الجهات الخارجية الحيوية والموظفين

تركز الخطط المستقبلية على الالتزام، والحفاظ على الشهادات، وتعزيز قدرات الاستجابة، وإجراء سيناريوهات اختبار متعددة.

يسعى البنك إلى مواصلة الالتزام بضمان المرونة التشغيلية بما يتوافق مع المعايير واللوائح.

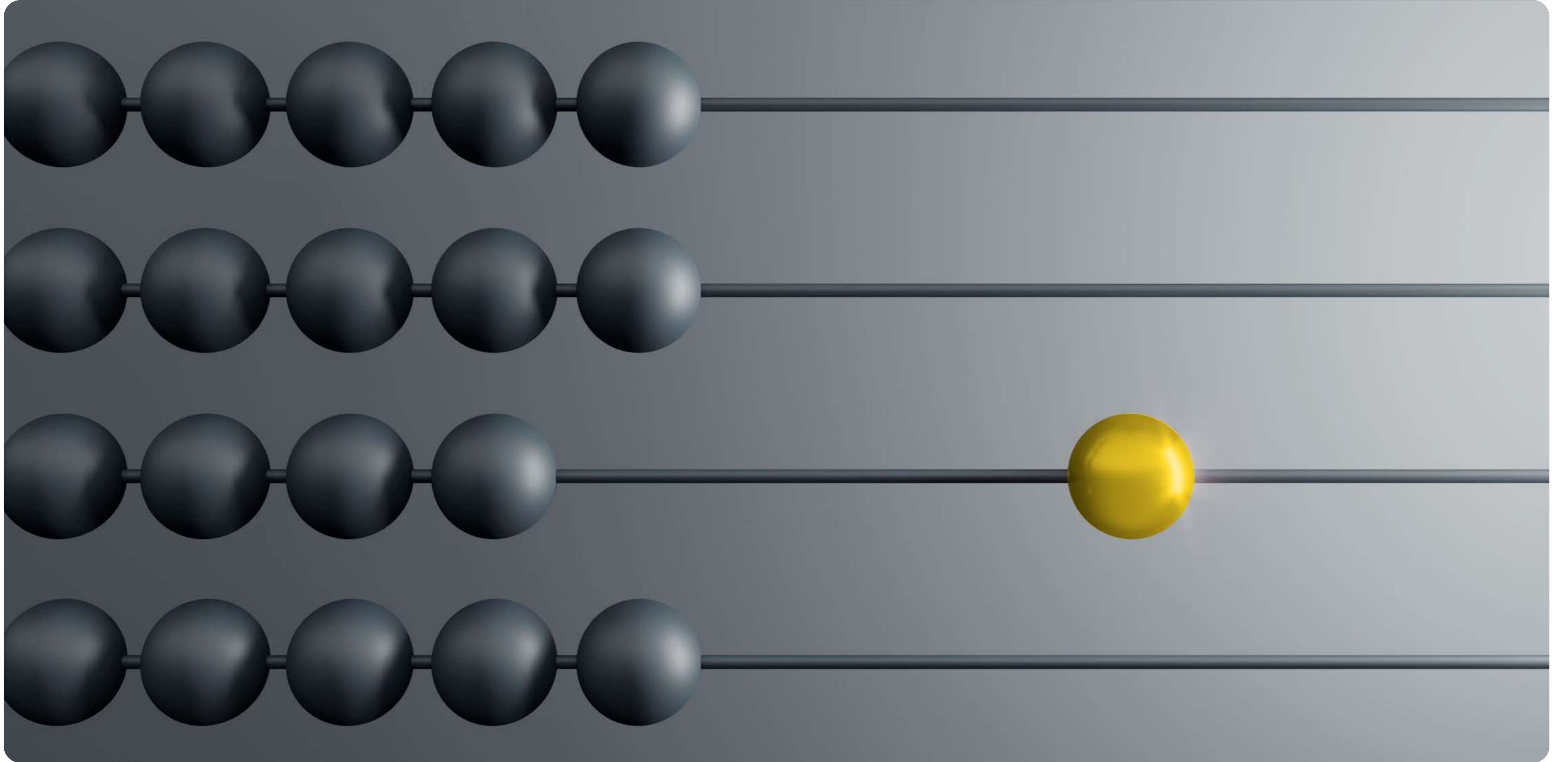
الالتزام

تُمثل مجموعة الالتزام في البنك عنصراً حيوياً لضمان امتثال البنك لجميع النظم واللوائح المحلية والدولية، والحفاظ على نزاهة البنك وسمعته. وتمتد هذه المسؤولية من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية إلى جميع موظفي البنك، حيث تُشكل جزءاً لا يتجزأ من العمليات اليومية. وتتضمن المسؤوليات الرئيسية للمجموعة دعم الإدارة العليا في تنفيذ ممارسات الالتزام، وتعميم ومراقبة التحديثات التنظيمية، وتنظيم الأدوار من خلال سياسة الالتزام، وتقديم الخدمات الاستشارية، وعقد الدورات التدريبية، وتقييم المخاطر، وتطبيق الضوابط الرقابية. ويعد الالتزام عاملاً رئيسياً في نجاح إدارة المخاطر التنظيمية، ومراجعة وتنفيذ الإجراءات القياسية، وضمان فعالية الضوابط

الرقابية، ومراقبة مستويات الالتزام وإعداد تقارير عنها، وإدارة التواصل مع الهيئات التنظيمية، والتعامل مع تقارير المبلغين عن المخالفات، وإدارة طلبات الإشراف الذاتي. وفي الختام، تمثل جهود مجموعة الالتزام حجر الزاوية في حماية سمعة البنك، والحفاظ على مصالح الجهات المعنية، وضمان الالتزام بجميع القواعد واللوائح المعمول بها.

إدارة مكافحة غسل الأموال ومخاربة تمويل الإرهاب

تتولى إدارة مكافحة غسل الأموال ومخاربة تمويل الإرهاب مسؤولية إدارة المخاطر المتعلقة بالأنشطة المالية غير المشروعة بشكل مستقل، وذلك من خلال وضع برامج وسياسات تتوافق مع المعايير التنظيمية. وتشمل المسؤوليات الرئيسية لهذه الإدارة مراقبة المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها، وضمان التزام المنتجات، وتنفيذ العناية الواجبة المعززة للحالات عالية الخطورة، والحفاظ على الضوابط الرقابية للعقوبات، والتعامل مع التنبيهات، وحل المشاكل المعقدة، والرد على الاستفسارات الرسمية، وتقديم الوثائق للسلطات التنظيمية. وتتولى هذه الإدارة دوراً حيوياً في حماية البنك من الجرائم المالية وضمان الالتزام بالنظم واللوائح المحلية والدولية.



القوائم المالية

Deloitte.



ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
مبنى الواحة ٣٢٢٥ شارع الأمير تركي
بن عبد الله آل سعود، السليمانية
ص.ب ٢١٣ - الرياض ١١٤١١
الرياض - المملكة العربية السعودية
سجل تجاري: ١٠١٠٦٠٠٣٠
www.deloitte.com

Deloitte.

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهيئة ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين
وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

| أمر المراجعة الرئيسي | كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا |
|--|--|
| <p>خسائر الائتمان المتوقعة في للقروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ٨٢,٦٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٧٠,٦٨٨ مليون ريال سعودي)، والتي جُتِبَ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها بمبلغ ١,٩٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٨٠٥ مليون ريال سعودي).</p> <p>إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات هامة للتقديرات وتطبيق أحكام جوهرية. إن هذا يؤثر جوهرياً على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ أو ٢ أو ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) تعرضات الانخفاض في القيمة بشكل فردي / التعثر.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ خلال الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشأة أو تعثر، وفي هذه الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ على مدى عمر القروض والسلف ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر").</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية تعرض المقترضين لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية.</p> | <p>قمنا بالحصول على إجراءات الإدارة وفهم المستجدات حول تقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل القروض والسلف وفقاً لما يتطلبه المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، وسياسة المجموعة بشأن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية عمل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك أي تغييرات رئيسية حصلت خلال السنة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة المتبعة من قبل المجموعة في تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.</p> <p>فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> إجراءات عمل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والمتضمنة الحوكمة حول النماذج، والتحقق من صحتها خلال السنة، بما في ذلك الموافقة على الافتراضات الرئيسية والتعديلات اللاحقة على النموذج. تصنيف القروض والسلف إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ والتحديد الملائم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد حالات التعثر أو التعرضات للانخفاض في القيمة بشكل فردي. التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي الخاص بالمجموعة، وأخذنا في الاعتبار درجات التصنيف المحددة في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، كما وقمنا أيضاً بتقييم فيما إذا كانت هذه التصنيفات متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمداخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. احتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة، و تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها جميعاً 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 في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في هذه الأمور. وفيما يلي وصفاً لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته خلال مراجعتنا:

Deloitte.



Deloitte.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

| أمر المراجعة الرئيسي | كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا |
|---|--|
| <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر، التي تتضمن ولكن لا تنحصر في ، تقييم الوضع المالي للمقترضين والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتطوير ودمج الافتراضات ذات النظرة المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات وتوقعات الترتيبات المحتملة.</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لما لاحقة باستخدام خبير أحكام ائتمانية لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة والتي من الممكن لم يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تطبيق هذه الأحكام والتقدير يؤدي إلى استمرار عدم التأكد من التقديرات بشكل أكبر وما يرتبط بها من مخاطر المراجعة حول تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.</p> <p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٣ (ج) (٧) في ملخص السياسات المحاسبية الهامة المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والإيضاحات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والآلية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح ٧ والإيضاح ٢٩ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف وتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> | <p>أمر المراجعة الرئيسي</p> <p>تقييم الأدوات المالية المشتقة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات التي تحتفظ بها المجموعة ، باستثناء خيار البيع للشركة الزميلة المشار إليه أدناه، ٥٧٢ مليون ريال سعودي و ٢٥ مليون ريال سعودي، على التوالي (٢٠٢٢): ٦١٤ مليون ريال سعودي و ٤٧ مليون ريال سعودي، على التوالي).</p> <p>أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات والعملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقود السلع وعقود العملات المستقبلية والخيارات وخيارات العملات والسلع. إن المقايضات والعقود الأجلة وعقود خيارات المشتقات، هي عقود خارج الأسواق النظامية وغير متداولة في أسواق نشطة وبالتالي فإن تقييم هذه العقود يعتبر موضوعي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات التي تتضمن ممارسة الإدارة للأحكام ومعايرة النموذج بما في ذلك التعديلات على مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف الآخر.</p> <p>إن غالبية هذه المشتقات مقننه لأغراض المتاجرة، لكن بعض مقايضات أسعار العملات مصنفة كتحوطات القيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة.</p> <p>إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وتأثير على محاسبة التحوط في حال عدم فعالية التحوط.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي، نظراً لوجود صعوبات وموضوعية في تحديد التقييم بشكل عام، وفي حالات محددة، بسبب استخدام تقنيات نماذج معقدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (و) حول القوائم المالية الموحدة الخاص بالسياسة المحاسبية المتعلقة بتقييم المشتقات، والإيضاح ١١ والذي يوضح مراكز المشتقات ومنهجية التقييم المستخدمة من قبل المجموعة.</p> |

| أمر المراجعة الرئيسي | كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا |
|---|--|
| <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر، التي تتضمن ولكن لا تنحصر في ، تقييم الوضع المالي للمقترضين والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتطوير ودمج الافتراضات ذات النظرة المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات وتوقعات الترتيبات المحتملة.</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لما لاحقة باستخدام خبير أحكام ائتمانية لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة والتي من الممكن لم يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تطبيق هذه الأحكام والتقدير يؤدي إلى استمرار عدم التأكد من التقديرات بشكل أكبر وما يرتبط بها من مخاطر المراجعة حول تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.</p> <p>يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٣ (ج) (٧) في ملخص السياسات المحاسبية الهامة المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والإيضاحات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والآلية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح ٧ والإيضاح ٢٩ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف وتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> | <p>كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا</p> <p>قمنا بتقييم مدى مناسبة المعايير الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر" أو "الانخفاض في القيمة بشكل فردي" وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى مناسبة تصنيف المراحل لمحفظه قروض المجموعة.</p> <p>قمنا بتقييم عملية الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بالاعتبار عند تطبيق أي مخصصات إضافية أو إجراء أي تسويات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب القيود على البيانات أو النموذج أو غير ذلك .</p> <p>قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات المتعلقة التي تستخدمها المجموعة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات ذات النظرة المستقبلية، مع الأخذ بالاعتبار عدم التأكد والتقلب في السيناريوهات الاقتصادية.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.</p> <p>قمنا بإشراك المتخصصين لدينا، عند الاقتضاء، من أجل مساعدتنا في مراجعة عمليات حساب النماذج وتقييم المدخلات المترابطة وتقدير مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة خاصة فيما يتعلق بمنعيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية لما بعد النموذج.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.</p> |

Deloitte.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدى أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتصل بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عند توفرها، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكلٍ جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو مُحَرَّفَةً بشكلٍ جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكلٍ عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات المعمول به ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية و الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي 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 غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكلٍ معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

Deloitte.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

| أمر المراجعة الرئيسي | كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا |
|--|---|
| تقييم خيار البيع لشركة زميلة | قمنا بتحديد ما إذا كانت إجراءات الرقابة حول تقييم خيار الرد الخاص بالشركة الزميلة قد تم تصميمه وتطبيقه بشكلٍ ملائم. |
| تتضمن مشتقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ خيار للبيع بقيمة عادلة موجبة بمبلغ ١١٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٩٩ مليون ريال سعودي). | قمنا بفحص الاتفاقية للحصول على فهم بشأن الأحكام الأساسية لخيار الرد. |
| إن خيار البيع مدرج ضمن الاتفاقية ("الاتفاقية") مع المساهم الآخر في شركة زميلة ويمنح المجموعة الخيار لبيع حصتها في الشركة الزميلة إلى المساهم الآخر استناداً إلى سعر بيع محدد وفقاً للاتفاقية. | أخذنا بالاعتبار تقييم خيار البيع المنفذ من قبل الإدارة وقمنا بتقييم المنهجية والافتراضات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة. |
| ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم فصل خيار البيع عن الاتفاقية ويقاس بقيمته العادلة. | كما قمنا بمشاركة خبيرنا لتقدير مدى معقولية تقييم خيار البيع للشركة الزميلة المحدد من قبل الإدارة. |
| تستخدم المجموعة نموذج تسعير القيمة العادلة لخيار البيع الذي يتطلب مدخلات معينة لا يمكن ملاحظتها في الأسواق الحالية. وتشتمل هذه المدخلات على النتائج التاريخية للشركة الزميلة ومدخلات أخرى تتطلب أحكام الإدارة بما في ذلك التقديرات حول النتائج المستقبلية للشركة الزميلة والآثار السلبية على النتائج التشغيلية المستقبلية للشركة الزميلة التي قد تنتج من ممارسة الخيار وتقدير القيمة العادلة للاستثمار ذي الصلة. | قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، فيما يخص هذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. |
| لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تقييم خيار البيع هذا، كما هو مذكور أعلاه، يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام هامة وعمل تقديرات هامة في تحديد القيمة العادلة لخيار البيع. | |
| يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح رقم ٣ (و) والذي يوضح السياسة المحاسبية حول الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط، والإيضاح رقم ٢ (د) (٢) الذي يوضح الأحكام والتقديرات الهامة لقياس القيمة العادلة، والإيضاح رقم ١١ والذي يوضح مراكز خيار البيع، والإيضاح رقم ٣٠ والذي يوضح القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. | |

Deloitte.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير عن 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 المعمول به ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٧٨)



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٦٦)

١ شعبان ١٤٤٥ هـ
(١١ فبراير ٢٠٢٤)

Deloitte.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لكي تكون أساساً 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 وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيديين عن رأينا في المراجعة.

البنك السعودي للاستثمار قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022

البنك السعودي للاستثمار قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

| 2022 بألف الريالات السعودية | 2023 بألف الريالات السعودية | إيضاحات | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------|--|
| 4,067,318 | 7,415,176 | 19 | دخل العمولات الخاصة |
| (1,222,441) | (3,997,959) | 19 | مصاريف العمولات الخاصة |
| 2,844,877 | 3,417,217 | | صافي دخل العمولات الخاصة |
| 560,240 | 638,867 | 20 | دخل أتعاب خدمات بنكية |
| (264,770) | (336,622) | 20 | مصاريف أتعاب خدمات بنكية |
| 295,470 | 302,245 | | دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي |
| 196,478 | 215,824 | | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي |
| (71,063) | 13,875 | | المكاسب / (الخسائر) غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي |
| 1,333 | 2,185 | | المكاسب المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي |
| 10,791 | 15,234 | 21 | مكاسب من استيعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي |
| 7 | 3 | | دخل عمليات أخرى |
| 3,277,893 | 3,966,583 | | إجمالي دخل العمليات |
| 747,237 | 786,700 | أ22 | رواتب ومصاريف الموظفين |
| 67,504 | 76,365 | | إيجار ومصاريف مباني |
| 154,986 | 183,459 | 9 | استهلاك وإطفاء |
| 475,488 | 610,322 | ب37 | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| 1,445,215 | 1,656,846 | | مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى |
| 191,569 | 358,657 | أ37 | مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى |
| 1,636,784 | 2,015,503 | | إجمالي مصاريف العمليات |
| 1,641,109 | 1,951,080 | | دخل العمليات |
| 70,856 | 77,254 | ب8 | الحصة في دخل الشركات الزميلة |
| 1,711,965 | 2,028,334 | | الدخل قبل مخصصات الزكاة |
| 204,110 | 266,727 | 24 | مخصصات الزكاة |
| 1,507,855 | 1,761,607 | | صافي الدخل |
| 1.37 | 1.59 | أ23 | ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم) |

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

| 2022 بألف الريالات السعودية | 2023 بألف الريالات السعودية | إيضاحات | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------|---|
| | | | الموجودات |
| 6,401,258 | 11,018,269 | أ4 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 1,304,701 | 1,473,418 | أ5، 30ج | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| 28,179,959 | 32,301,073 | أ6 | استثمارات، صافي |
| 713,003 | 685,436 | أ11، 30ج | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية، صافي |
| 68,883,198 | 80,750,770 | أ7، 30ج | قروض وسلف، صافي |
| 922,985 | 967,945 | ب8 | استثمارات في شركات زميلة |
| 451,981 | 858,897 | ج29 | عقارات أخرى |
| 1,212,374 | 1,185,742 | أ9، ب9 | ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي |
| 428,342 | 484,914 | ج9 | موجودات غير ملموسة، صافي |
| 572,811 | 257,709 | أ10 | موجودات أخرى، صافي |
| 109,070,612 | 129,984,173 | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 20,892,470 | 27,288,658 | أ12، 30ج | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| 69,578,526 | 83,233,264 | أ13، 30ج | ودائع العملاء |
| 47,045 | 25,273 | أ11، 30ج | القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية، صافي |
| 1,762,875 | 2,201,925 | أ14 | مطلوبات أخرى |
| 92,280,916 | 112,749,120 | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 10,000,000 | 10,000,000 | أ15 | رأس المال |
| 3,376,000 | 3,817,000 | 16 | احتياطي نظامي |
| (1,207,944) | (1,008,408) | ب15 | احتياطيات أخرى |
| 956,640 | 1,711,461 | | أرباح مُبقاة |
| 450,000 | - | 17 | توزيعات أرباح مُقترحة |
| 13,574,696 | 14,520,053 | | إجمالي حقوق المساهمين |
| 3,215,000 | 2,715,000 | 35 | صكوك الشريحة الأولى |
| 16,789,696 | 17,235,053 | | إجمالي حقوق الملكية |
| 109,070,612 | 129,984,173 | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

سعد الطيار
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

سعد الطيار
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

البنك السعودي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

| إيضاحات | 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| صافي الدخل | 1,761,607 | 1,507,855 |
| بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى | | |
| البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة: | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 116,975 | (179,370) |
| صافي التغير في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الإكتوارية | (21,131) | 16,547 |
| البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة: | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 120,637 | (1,574,976) |
| صافي التغير في مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة | (630) | (18,573) |
| مكاسب القيمة العادلة المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة | 21 8ب | (10,791) |
| | 561 | - |
| إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى | 201,178 | (1,767,163) |
| إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل العائد إلى المساهمين | 1,962,785 | (259,308) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

سعد الطيار
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

البنك السعودي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | إيضاحات |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| 16,789,696 | 16,789,696 | الرصيد في بداية السنة |
| 1,761,607 | 1,761,607 | صافي الدخل |
| 201,178 | 201,178 | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى |
| 1,962,785 | 1,962,785 | إجمالي الدخل الشامل |
| (850,000) | (850,000) | التوزيعات المحفوفة |
| (167,428) | (167,428) | تكلفة صكوك الشريحة التولية |
| - | - | المكاسب المحفوفة من استبعاد سندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى |
| (1,000,000) | (1,000,000) | استرداد صكوك الشريحة التولية |
| 500,000 | 500,000 | صكوك الشريحة التولية المحفوفة |
| - | - | الحقول الاحتياطية النظامية |
| 17,235,053 | 17,235,053 | الرصيد في نهاية السنة |

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | إيضاحات |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| 16,301,475 | 16,301,475 | الرصيد في بداية السنة |
| 1,507,855 | 1,507,855 | صافي الدخل |
| (1,767,163) | (1,767,163) | إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى |
| (259,308) | (259,308) | إجمالي الخسارة الشاملة |
| (825,000) | (825,000) | التوزيعات المحفوفة |
| (142,471) | (142,471) | تكلفة صكوك الشريحة التولية |
| - | - | المكاسب المحفوفة من استبعاد سندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى |
| - | - | زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم ملحة |
| (285,000) | (285,000) | استرداد صكوك الشريحة التولية |
| 2,000,000 | 2,000,000 | صكوك الشريحة التولية المحفوفة |
| - | - | الحقول الاحتياطية النظامية |
| - | - | توزيعات الأرباح المحفوفة |
| 16,789,696 | 16,789,696 | الرصيد في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

سعد الطيار
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

البنك السعودي للاستثمار قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

| الإيضاحات | 2023 بآلاف الريالات السعودية | 2022 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| الأنشطة التشغيلية | | |
| الدخل قبل خصوبة الزكاة | 2,028,334 | 1,711,965 |
| التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية | | |
| صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العيولوات على الاستثمارات | (46,663) | (6,706) |
| صافي التغيير في رسوم القروض المؤجلة | (51,957) | 14,093 |
| مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات | (3) | (7) |
| مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي (المكاسب) / الخسائر غير المحققة على الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي | (15,234) | (10,791) |
| المكاسب المحققة على الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي | (13,875) | 71,063 |
| استهلاك وإطفاء | (2,185) | (1,333) |
| عمولات مدفوعة لالتزامات البيجار | 183,459 | 154,986 |
| مخصصات التزامات مكافأة نهاية الخدمة | 13,281 | 12,597 |
| صافي أثر الدوائج من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق وبرنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص | 34,388 | 43,978 |
| مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | (89,276) | (116,510) |
| الحصة في دخل الشركات الزميلة | 358,657 | 191,569 |
| | (77,254) | (70,856) |
| | 2,321,672 | 1,994,048 |
| صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: | | |
| وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي | (465,593) | (202,874) |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء | (4,078) | - |
| قروض وسلف | (12,178,477) | (9,844,515) |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية، صافي | (102,454) | (480,985) |
| عقارات أخرى | (406,916) | - |
| موجودات أخرى | 333,337 | (307,395) |
| صافي الزيادة) / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي | 6,485,463 | (2,027,872) |
| ودائع العملاء | 13,654,738 | 7,817,005 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية، صافي | (21,772) | 329,593 |
| مطلوبات أخرى | 443,057 | 56,047 |
| عمولات مدفوعة لالتزامات البيجار | (13,281) | (12,597) |
| | 10,045,696 | (2,679,545) |
| مدفوعات الزكاة | (324,783) | (349,879) |
| صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية | 9,720,913 | (3,029,424) |
| الأنشطة الاستثمارية | | |
| مُتحصلت من بيع واستحقاق استثمارات | 2,459,607 | 4,191,801 |
| شراء استثمارات | (6,151,430) | (5,340,526) |
| توزيعات أرباح من شركات زميلة | 32,855 | 31,571 |
| شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة | (218,430) | (453,381) |
| صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية | (3,877,398) | (1,570,535) |
| الأنشطة التمويلية | | |
| توزيعات الأرباح | (850,000) | (825,000) |
| استرداد صكوك الشريحة التولى | (1,000,000) | (285,000) |
| سداد الجزء الرئيسي من التزامات البيجار | (10,986) | (30,092) |
| صكوك الشريحة التولى المُصدرة | 500,000 | 2,000,000 |
| تكلفة صكوك الشريحة التولى | (167,428) | (142,471) |
| صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية | (1,528,414) | 717,437 |
| صافي الزيادة) / (النقص) في النقدية وما في حكمها | 4,315,101 | (3,882,522) |
| النقدية وما في حكمها في بداية السنة | 4,156,381 | 8,038,903 |
| النقدية وما في حكمها في نهاية السنة | 8,471,482 | 4,156,381 |
| معلومات العمولت الخاصة الإضافية | | |
| عمولت خاصة مستلمة | 6,893,698 | 3,713,200 |
| عمولت خاصة مدفوعة | 4,593,036 | 955,200 |
| معلومات إضافية أخرى | | |
| أصول حق الاستخدام | 200,943 | 212,611 |
| التزامات عقود البيجار | 209,898 | 202,601 |

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

سعد الطيار
المدير المالي

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

1. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ (الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروع وعدها 51 فرعاً (2022 : 51 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار

المركز الرئيسي

ص ب 3533

الرياض 11481 ، المملكة العربية السعودية

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة مُنشأة من قبل البنك.

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليها جميعاً بـ"المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة). تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة هي كما يلي:

| اسم الشركة التابعة | نسبة الملكية | | وصف |
|---|--------------|------|---|
| | 2022 | 2023 | |
| شركة الاستثمار للوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال) | 100% | 100% | شركة سعودية مساهمة مغلقة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007)، تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية. |
| شركة سعودي للاستثمار العقارية | 100% | 100% | شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأولى 1430 هـ (الموافق 25 مايو 2009). الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات. |
| شركة صايب للأسواق المحدودة | 100% | 100% | شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في جزر كايمان بتاريخ 18 يوليو 2017. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك. |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

2. أسس الإعداد

يتم الإشارة إلى البنك في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة في الإيضاحات ذات العلاقة بالبنك فقط وليس كمجموعة.

أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

- وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين (سوكبا)؛ كما يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.
- وفقًا لتحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساس للبنك.

ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بمشتقات القيمة العادلة، [الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى- أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية] والالتزامات المنافع المحددة. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والتي تم تحديدها كبنود تحوط في علاقات التحوط بالقيمة العادلة المؤهلة للتغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر التحوط. قائمة المركز المالي تم إعدادها بشكل عام بناءً على ترتيب السيولة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يُعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. ويتم تقريب البيانات المالية المعروضة لثقرب ألف ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة التي تؤثر على المبالغ الموضح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بالإضافة إلى الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

يتم اعتماد مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية فيما إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، والافتراضات، والأحكام المتبعة:

- تصنيف الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة (“SPPi”) على المبلغ الأساسي القائم (إيضاح 3ج)؛
- خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (إيضاح 2 د 1)؛ وانخفاض قيمة الموجودات غير المالية (إيضاح 2د 3)؛
- قياس القيمة العادلة (إيضاح 2د 2)؛
- تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية (إيضاح 2 د 4)؛
- تحديد التأثير الجوهرى على الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك تقييم حقوق التصويت المحتملة (إيضاح2د5)؛
- مبدأ الاستثمارية (إيضاح 2د 6)؛
- التزامات الإيجار - تحديد شروط عقود الإيجار وتقدير معدل الافتراض الإضافي (“IBR”) (إيضاح 2د 7)؛
- الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 2د 8)؛
- مخصصات للمطلوبات والالتعاب (إيضاح 2د 9)؛
- التزامات مزايا الموظفين - الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (إيضاح 2د 10)؛
- المنح الحكومية (إيضاح 3ج)؛ و
- تصنيف صكوك الشريحة الأولى (إيضاح 2د 11).

1) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية في جميع فئات الموجودات المالية الحكم، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، ويمكن أن تؤدي التغييرات في هذه العوامل إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن احتسابات المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة من المجموعة هي مخرجات من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها.

تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية التعثر للدرجات الفردية.
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان حيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة الحياة والتقييم النوعي.
- قطاع الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، والإنفاق الحكومي، وأسعار الفائدة وقيم الواردات الحقيقية والضمانات، والتأثير على احتماليات التعثر، والتعرضات عند التعثر، والخسائر الناجمة عن التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

2) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية ، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح 30ج.

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل، أو المدفوع لتحويل التزام في عمليةٍ اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقرير.على افتراض أن العملية يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو الالتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية، والتي تتواءم مع المعايير الدولية المحاسبية. إن إعداد القوائم المالية الموحدة يهدف إلى توفير معلومات مالية واضحة ومفصلة عن الأداء المالي والعمليات التشغيلية للشركة، وذلك لتسهيل عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية من قبل المستثمرين والمقرضين.

كذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أو من قبل المجموعة. ويتم تقييم القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. كما تأخذُ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار مُدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل، أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

2. أسس الإعداد - (تتمة)

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة، وذلك عند تعظيم استخدام مُعطيات السوق التي من الممكن ملاحظتها وتقليل استخدام مُعطياتٍ لا يُمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف كل الموجودات والمطلوبات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المذكور أدناه، لأدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام:

المستوى الأول: الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للأداة المالية المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).

المستوى الثاني: الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المُشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهريّة مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

المستوى الثالث: طرق التقييم التي تكون فيها أي معطيات جوهريّة وليست مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

و بما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المُعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر ما إذا حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطياتٍ جوهري لقياس القيمة العادلة بشكلٍ عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المُتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة، وغير المتكررة مثل الموجودات المُقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

يشارك خبراء خارجيون من وقت لآخر لتقييم موجودات معينة.كما أن مشاركة الخبراء الخارجيين تقرر سنويًا، يتم الاختيار بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمطلوب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتأكد من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولًا.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية، والتي تتواءم مع المعايير الدولية المحاسبية. إن إعداد القوائم المالية الموحدة يهدف إلى توفير معلومات مالية واضحة ومفصلة عن الأداء المالي والعمليات التشغيلية للشركة، وذلك لتسهيل عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية من قبل المستثمرين والمقرضين.

3) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر ، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو (“وحداته المولدة للنقد“) تزيد عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد هي القيمة المستخدمة والقيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع ، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة في الاستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو ، في حالة عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها ، الأسعار المقدرة لموجودات مماثلة أو في حالة عدم توفر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة ، عندئذٍ بناءً على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخضومة.

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير بحثًا عن أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها ، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء ، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

4) تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، والمبينة في إيضاح 3ب، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على صناديق الاستثمار الفردية فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في صندوق فردي (التي تشمل المنافع المحملة مع أتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

5) تحديد التأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها

التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها ليست سيطرة مطلقة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. تستخدم الإدارة الأحكام عند تحديد ما إذا كان للمجموعة تأثير هام على الشركات المستثمر فيها. كما تنظر الإدارة أيضًا في وجود وتأثير حقوق التصويت المحتملة التي يمكن ممارستها حاليًا أو قابلة للتحويل ، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الكيانات الأخرى.

عند تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت المحتملة تساهم في التأثير الهام ، تقوم المجموعة بفحص جميع الحقائق والظروف (بما في ذلك شروط ممارسة حقوق التصويت المحتملة والإطار الزمني المحتمل لممارسة حقوق التصويت المحتملة وأي ترتيبات تعاقدية أخرى سواء تم النظر فيها بشكل فردي أو جماعي) التي تؤثر على الحقوق المحتملة ، باستثناء نية الإدارة والقدرة المالية على التنفيذ أو التحويل.

الأحكام الرئيسية المطبقة في تحديد التأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها مبينة في إيضاح 8 ب.

6) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء التقديرات اللازمة للتأكد من قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقًا لمبدأ الاستمرارية، وقد تأكدت الإدارة أن لدى المجموعة المصادر الكافية للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا علم لدى الإدارة بوجود حالات عدم تأكد جوهريّة قد يكون لها تأثير مهم على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقًا لمبدأ الاستمرارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس هذا المبدأ.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(7) تحديد شروط عقود الإيجار

عند تحديد شروط عقود الإيجار لغرض حساب التزامات الإيجار وحق استخدام الأصول المؤجرة، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في شروط الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار مؤكدًا بنسبة معقولة أو لم يتم إنشاؤه.

تُعيد المجموعة أيضًا تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي في نطاق سيطرتها.

(8) الاستهلاك والإطفاء

تستخدم الإدارة الحكم عند تحديد الفترات المستخدمة لغرض حساب الاستهلاك والإطفاء للممتلكات، المعدات، الأصول المستأجرة لحق الاستخدام وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة. يتضمن الحكم تقديرات لثية قيم متبقية، والفترات التقديرية التي ستندفق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، واختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

(9) مخصصات للمطلوبات والتأعب

تستلم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، مطالبات مُقامةً ضدها. تتخذ الإدارة أحكامًا في تحديد المخاطر التي قد توجد في مثل هذه المطالبات. كما أنها تنشأ التحكيمات المناسبة ضد الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها ، كما هو مناسب ، في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية المطالبات.

(10) برامج مزايا الموظفين

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 19 - مزايا الموظفين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية ، بواسطة خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم احتساب المستحقات وفقًا للتقييمات الاكتوارية بناءً على افتراضات اكتوارية مختلفة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها. تم الإفصاح عن الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لتقدير التزام الخطة في الإيضاح 34ب.

(11) تصنيف صكوك الشريحة الأولى

يتطلب تصنيف صكوك الشريحة الأولى حكمًا هامًا حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيرات مهمة . تصنف المجموعة ، كجزء من حقوق الملكية ، صكوك الشريحة الأولى المصدرة بدون تواريخ استرداد محددة (صكوك دائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع عمولات خاصة عند حدوث حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع ، حيث يجوز للمجموعة وفقًا لتقديرها الخاص (تخضع لشروط وأحكام معينة) أن تختار عدم إجراء أي توزيعات. حيث يمثل حدث عدم السداد هذا أو اختيار عدم السداد أن الحلول المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ويصعب تنفيذها.

يتم الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بذلك مباشرة في قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المُبقاة باعتبارها "تكاليف صكوك من الشريحة الأولى".

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي، بيان بأهم السياسات المحاسبية المُتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المُتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية التي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023:

| المعيار والتفسير والتعديلات | الوصف | تاريخ النفاذ |
|---|---|--|
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17، "عقود التأمين" | يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 |
| تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 | بيان الممارسة 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8 - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 |
| تعديل على معيار المحاسبة الدولي 12 – الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة | تتطلب التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 |
| تعديل على معيار المحاسبة الدولي 12 – الإصالح الضريبي الدولي – القواعد النموذجية للركيزة الثانية | تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتًا من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصالح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. وتقدم التعديلات أيضًا متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتضررة. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 | تعريف التقديرات المحاسبية | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 |

وقد قدرت المجموعة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح في إيضاح رقم 1، يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

تُعرّف المنشأة بنظام خاص بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المؤسسة المُستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من تصميم الشركة المُستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المُستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع الشركة المُستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه الشركة المُستثمر فيها. حيث يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بنظام خاص منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المُستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المُستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المُستثمر فيها).
- مخاطر التعرض، أو الحقوق، لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المُستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المُستثمر فيها للتأثير على مبالغ عواتدها.

عندما يكون لدى المجموعة الأقلية من حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المُستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على الشركة المُستثمر فيها، بما في ذلك،

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت التخزين للشركة المُستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المُحتملة الممنوحة من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُشترأة أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يتم الاعتراف به في حقوق الملكية إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة.
- تستبعد القيمة الدفترية لأية حقوق تخص الحصة غير المُسيطرة.
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية.
- تعترف بالقيمة العادلة للهُقابل المُستلم.
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحتفظ به.
- تعترف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة التُم من البنود المُعترف بها سابقًا في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح الهُبقاة، حسبما يكون ملائها، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة وأي دخل أو مصاريف ناتجة من المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) الاعتراف والقياس الأولي

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى، بالنسبة إلى بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف العمليات التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار.

2) تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها عند الاعتماد المبدئي إما بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المُطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية،و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أدوات الدين

لا يتم قياس أداة دين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة

العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعرفة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم إثبات دخل العمولات الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

الستثمار في حقوق الملكية

قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وذلك للاستثمار في الأسهم غير المُقتناة لغراض المتاجرة عند الاعتماد المبدئي. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار تلو الآخر.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف وقياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إضافة لذلك، يمكن للمجموعة عند الاعتراف الأولي أن يحدد بشكل غير قابل للإلغاء موجودات مالية تفي بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك فسيُلغى أو يخفض بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعماله من أجل إدارة

الموجودات المالية.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي قد يكون الأصل فيه مُقتنى على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم مراعاتها تشمل التالي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وممارسة تلك السياسات، بالتحص ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العموليت الخاصة ، والمحافظة على صورة خاصة بسعر العمولات الخاصة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تحول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تعويض محيري العمل على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندًا إلى القيمة العادلة للموجودات التي تم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها، و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. لكن لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، بل كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل أيضًا على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات ”الحالة الأسوأ“ أو ”حالة الضغط“ بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فلا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يقوم بتضمين هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثًا في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المُقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير مُقتناة لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وليست مُقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ

لأغراض هذا التقييم ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتماد المبدئي، أما العمولة هي مراعاة القيمة الزمنية للنقد، والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بمبلغ الأصل القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

تنظر المجموعة في الشروط التعاقدية للسند عند التقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات الأصل وفوائده. يشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. تأخذ المجموعة ما يلي في الاعتبار عند إجراء التقييم:

- أحداث مُحتملة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا الرافعة المالية.
- شروط السداد المبكر والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)، و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقد، مثل إعادة التعيين الدوري لأسعار العمولات الخاصة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3) تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية بالتكلفة المُطفأة. ويتم احتساب التكلفة المُطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علوة على الأموال المُصدرة والتكاليف التي تشكل جزءا لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة المتوقع.

4) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو

تقوم بنقل الحقوق لتحصل على التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل أساسي، أو التي لا تقوم المجموعة فيها بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل أساسي، كما لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي ما، يتم اعتماد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المُلغى الاعتراف به) في الربح أو الخسارة ومجموع (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (2) أي ربح أو خسارة تراكمية تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث بمعدّل إجمالي متزامن لمبادلة العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب العملية كعملية تمويل مضمونة مشابهة لعمليات البيع وإعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع مخاطر ملكية هذه الموجودات بشكل أساسي.

في العمليات التي لا تحتفظ فيها المجموعة أو تحول جميع مخاطر وعوائد ملكية أحد الموجودات المالية بشكل أساسي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها ويحددها المدى الذي تتعرض لها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

قد تحتفظ المجموعة في عمليات معينة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لإجراء الخدمة.

يجوز للمجموعة توريق فروض وسلف مختلفة إلى العملاء أو الأوراق المالية الاستثمارية، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات إلى شركات توريق غير موحدة وينقل البنك جوهريًا جميع المخاطر ومزايا الملكية. تقوم شركات التوريق بدورها بإصدار أوراق مالية للمستثمرين. يتم الاحتفاظ بشكل عام بفوائد في الموجودات المالية المورقة في شكل شرائح أساسية أو ثانوية أو شرائح فائدة فقط أو مصالح متبقية أخرى (الفوائد المبقاة). يتم الاعتراف بالفوائد المبقاة كأوراق مالية استثمارية ويتم تحجيلها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التوريق في قائمة الدخل الموحدة.

أي أرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية للتسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية الاستثمارية للتسهم إلى الأرباح المحتجزة عند استبعادها. يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تنفيذ أو إلغاء أو انتهاء مدة التزاماتها التعاقدية.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

5) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي مع الفرق المعتمد كأرباح أو خسائر إلغاء الاعتماد ويتم اعتماد أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل عن طريق خصم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام سعر الفائدة الفعلي قبل التعديل. يتم إثبات الفرق بين المبلغ المعاد حسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل الموحدة لتعديل الموجودات.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم اعتماد التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

6) إصلاح معيار سعر الفائدة

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، تقوم المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي حدث يقتضيه الإصلاح. يتطلب إصلاح أساس سعر الفائدة تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح. و
- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق – أي الأساس الذي يسبق التغيير مباشرة.

عندما يتم إجراء التغييرات على الأصل المالي أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي يتطلبها الإصلاح المعياري لسعر الفائدة، قامت المجموعة أولاً بتحديث سعر الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي يتطلبه إصلاح سعر الفائدة القياسي. بعد ذلك، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية للتعديلات على التغييرات الإضافية

7) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بالمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- التزامات القروض المصدرة.

لا يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

يقوم البنك بقياس مخصصات خسائر الائتمان بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها مساويةً لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس 12 شهرًا:

- استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتماد المبدئي

تأخذ المجموعة ضمان الديون بعين الاعتبار بحيث تكون مخاطر الائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئًا لاتعريف المفهوم عالميًا بـ”الدرجة الاستثمارية”.

تعتبر مدة 12 شهرًا لخسائر الائتمان المتوقعة جزءًا من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات النقص النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقياً).
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المكشوفة: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها.
- عقود الضمان المالي: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمدفوعات المتوقعة لتسديد حاملها ناقصًا أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، يتم استخدام معدلات الخصم التالية:

- خمم الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس خمم الإيجار.
- التزامات القروض غير المكشوفة: سعر الفائدة الفعلي، أو ما يقاربه، الذي سيتم تطبيقه على الموجودات المالية الناتجة عن التزامات القرض. و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية
- الأصول المالية غير المشتراة أو الناشئة ذات الائتمان المنخفض : سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقارب منه

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الموجود، و
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت إلغاء الاعتراف. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي. من الأصل المالي الموجود الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة الائتمان في تاريخ كل تقرير. يُعد الأصل المالي منخفض الائتمان عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- خرق لشروط العقد مثل حالة التعثر أو التأخر.
- إعادة جدولة قرض أو سلفة من المجموعة بشروط لا يأخذها البنك عادةً بعين الاعتبار.
- احتمالية إفلاس المقترض أو أي إعادة تنظيم مالي آخر، أو
- اختفاء سوق نشط للضمانات بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى للتدهور. ويعتبر القرض المتأخر لمدة 90 يومًا أو أكثر منخفض القيمة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

عند إجراء تقييم فيما إذا كان الاستثمار في دين سيادي منخفض الائتمان، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو منعكس على عوائد السندات.
- تقييم وكالت التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار قروض جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى خسارة المقترضين عن طريق الإغفاء الطوعي أو الإلزامي للمديونية، و
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كمقرض أخير لهذه الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه التليات. ويشمل ذلك تقييما لعمق تلك التليات عما إذا كانت هناك القدرة على استيفاء المعايير المطلوبة بغض النظر عن النية السياسية.

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض المخصصات لخسائر الائتمان في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة الهطفاة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى.
- عندما يشتمل السند المالي على جزء مكشوف وغير مكشوف، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة في عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالجزء المكشوف، تقدم المجموعة مخصص خسارة تجميعي لكل من الجزئين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للجزء المكشوف. أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للجزء المكشوف يعرض كمخصص في المطلوبات الأخرى، و
- سندات القروض التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، لا يتم اعتماد مخصص خسارة مقابل الموجودات المالية لئن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر قيمتها العادلة. ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ومُدرج في بنود الدخل الشامل الأخرى.

(8) الضمانات

تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، يسعى البنك إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن ذلك. وتأتي الضمانات في أشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمانات، ما لم تتم استعادتها، في قائمة المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، في البداية ويعاد تقييمها على أساس دوري. ومع ذلك، فإن بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، يتم تقييمها يوميًا.

إلى أقصى حد ممكن، يستخدم البنك بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الأصول المالية الأخرى التي ليس لها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.

استعادة الضمانات

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الممكن استخدام الأصول المعاد امتلاكها على أفضل وجه في عملياته الداخلية أم ينبغي بيعها.

يتم تحويل الأصول التي تم تحديد أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الأصول ذات الصلة بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم تحويل الأصول التي يتم تحديد بيعها خيار أفضل إلى الأصول المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت أصول مالية) والقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للأصول غير المالية في تاريخ الاسترداد، بما يتماشى مع سياسة البنك .

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

في سياق أعماله العادية، لا يقوم البنك باستعادة الممتلكات أو الأصول الأخرى فعليًا في محفظة التجزئة الخاصة به، ولكنه يستعين بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، بشكل عام في المزاد، لتسوية الديون المستحقة. يتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء/الملتزمين. ونتيجة لهذه الممارسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات استعادة الملكية القانونية في الميزانية العمومية.

(9) شطب الديون

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة لنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص خسارة الائتمان المتراكم، يتم التعامل مع الفرق أولًا كإضافة إلى المخصص ثم يتم تطبيقه على إجمالي القيمة الدفترية. يتم إرجاع أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصصات خسائر الائتمان.

(10) مقاصة الأذوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما تنوي المجموعة تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك بحسب ماهو وارد في معيار أو تفسير محاسبي، وكما ورد بهذا الخصوص في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(11) الضمانات المالية وتعهدات القروض

”الضمانات المالية“ هي عقود تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل المدين المحدد في السداد عند استحقاقه وفقًا لشروط أداة الدين.

يتم إثبات القسط المستلم في قائمة الدخل ضمن صافي إيرادات الرسوم والعمولت على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

”التزامات القروض“ هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقًا. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبما يخص التزامات القروض الأخرى، تعترف المجموعة بمخصصات خسارة.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض، عندما يكون القرض المتفق على تقديمه بشروط السوق في قائمة المركز المالي. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأذوات مع الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو اللتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئيًا بالقيمة العادلة. بعد ذلك، يتم قياسها بمخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمبلغ المعترف به مبدئيًا ناقصًا، عندما يكون مناسبًا، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقًا لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15. يتم قياس التزامات القروض الأخرى الصادرة بمبلغ مجموع (1) مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 و (2) مبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصًا، إذا كان من غير المرجح أن يؤدي الالتزام إلى ترتيبات إقراض محددة، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به.

- لم يصدر البنك أي ارتباطات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- يتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن المخصصات

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

د) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تُسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئيًا بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقًا لطريقة حقوق الملكية. تُعرّف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يكون لدى البنك فيها تأثير جوهري (ولكن لا يصل لحد السيطرة) على الأمور المالية والتشغيلية و أن لا تكون تلك الشركة تابعةً أو مشروعًا مشتركًا.

تُقيّد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائدًا تغييرات ما بعد اقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصًا أي انخفاض في القيمة لكل استثمارٍ على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغييرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة. كما يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الحركات على بنود الدخل الشامل الأخرى لما بعد الاستحواذ ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق المساهمين. يتم تسوية المبالغ المتراكمة عن حركات ما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة أو تزيد عن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة بما في ذلك أي ذممٍ مدينة غير مؤكدة التحصيل، فإن المجموعة لاتقوم بالاعتراف بأي خسائر إضافية، إلا إذا ترتب عليها تحقق التزامات أو عمل دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة الخاصة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لاختبار انخفاض القيمة.

يتم استبعاد الأرباح و الخسائر غير المحققة عن العمليات بين البنك والشركات الزميلة بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بالاعتراف والإفصاح عن حصتها من أي تغيير مباشر في حقوق الملكية للشركات الزميلة (وذلك عندما ينطبق هذا التغيير)، ليتم الإفصاح عنه ضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة عن عمليات بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة أيضًا إلا اذا كانت العملية فؤيدة بدليل على الانخفاض في الأصل المُحول.

يتم إظهار حصة المجموعة من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة. يتمثل دخل الشركة الزميلة المُشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لهلاك الشركة الزميلة وبالتالي الدخل بعد الزكاة والضريبة وحقوق الحصة غير المسيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر انخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة، وذلك بعد تطبيق طريقة الملكية. كذلك، تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد تعرض لانخفاض في القيمة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة وبين القيمة الدفترية، ويتم الاعتراف في الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم تخفيض حصة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ جوهري، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة والمبلغ المستلم في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تصنيف الحصة النسبية من المبالغ المعترف بها سابقًا في إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة، عند الحاجة لتخفيض حصة الملكية في شركة زميلة.

هـ) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. حينما ينطبق تاريخ السداد، يقوم البنك بمعالجة أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المُشترى. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي تلك العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المُتعارف عليها في السوق.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية، فقد اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لئسعار العمولت، اتفاقيات الأسعار التجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولت، وخيارات أسعار العملات والعمولت (المُكتتبة والمُشتراة) ابتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة القياس لاحقًا بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المُعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تُقيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما يكون صافي القيمة العادلة لها موجية، وتُقيّد ضمن المطلوبات عندما يكون صافي القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق أو مصادر أسعار ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

إن معالجة التغير في القيمة العادلة للمشتقات يعتمد على تصنيف تلك المشتقات بحسب الفئات التالية:

1) المشتقات المُقنتاة لأغراض المتاجرة

تدرج التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المُقنتاة لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة وتُعرض ضمن دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المُقنتاة لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط من المخاطر.

2) المشتقات المُدمجة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). تقوم المجموعة باحتساب مشتق مضمن بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:

- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.
- شروط المشتقة المضمنة ستلبي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطاً وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية وفي هذه الحالة، يتم إدراج جميع التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

3) محاسبة التحوط من المخاطر

تقوم المجموعة بتخصيص مشتقات محددة كأدوات تحوط من المخاطر وذلك في العلاقات المؤهلة للتحوط من المخاطر. وذلك لإدارة مخاطر التعرض لاسعار العمولت، العملة الأجنبية ومخاطر الائتمان، ويتضمن ذلك التعرضات الناتجة من العمليات المتوقعة ذات احتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للنقض ولأغراض إدارة خطرٍ بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط من المخاطر، فقد تم تصنيف تلك التحوطات إلى فئتين:

أ) تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تُغطي مخاطر التغييرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة، و

ب) تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغييرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المُتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المُعلنة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، فيجب التوقع أن يكون التحوط من المخاطر ذو فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط من المخاطر بشكل فَعّال مع التغيرات التي طرأت على الخطر الذي تم التحوط من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر. لاحقًا لهذا التوثيق، يتوجب للتحوط من المخاطر أن يتم تقييمه وأن يتم تحديد فعالية ذلك التحوط من المخاطر.

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر / أو بتاريخ كل قوائم مالية ويُتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي وتثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسميًا بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط وذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر.

يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضًا باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من 80% حتى 125% وأن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ماكان الجزء غير الفعّال من التحوط جوهريًا، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتق مالي مؤثر كأداة تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب أو التزام مؤكد معترف به وذو تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة فإن أي ربح أوخسارة من إعادة تقييم أداة التحوط من تلك المخاطر بالقيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لمخاطر التحوط المنسوبة في دخل العمولات الخاصة.

وبما يتعلق بنود التحوط من المخاطر والقيمة بالتكلفة المُطفأة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للودوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة التحوط من المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو انتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الانتهاء والقيمة الاسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المُطفاة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

ز) العملات الأجنبية

تُحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تُحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفأه بالعمله الوظيفية في بداية السنة معدلًا بسعر العمولة الفعلي والدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفاة بالعمله الأجنبية موحلةً بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الاقتراض بالعمله الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع و/ أو عندما تؤجل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحوط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية وتحوط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فَعّالًا. تُدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ضمن استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع، إلا إذا كانت تلك البنود غير المالية في حالة تحوط استراتيجي من المخاطر.

يتم ترجمة البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقًا لمحددات التكلفة التاريخية، باستخدام أسعار تحويل كما في تواريخ إنشاء التعاملات. أما البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقًا للقيمة العادلة، فإنه يتم ترجمتها باستخدام أسعار تحويل التاريخ الذي حُدثت فيه القيمة العادلة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

ح) المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح المقدمة من الحكومة بقيمتها العادلة حيث يوجد تأكيد معقول على استلام المنحة وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع ميزة ودائع البنك المركزي السعودي بسعر عمولة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم الاعتراف بالودائع بسعر أقل من السوق وقياسها وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأودات المالية، ويتم إدراجها في أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

يتم قياس فائدة معدل العمولة أقل من السوق بالفرق بين القيمة العادلة المبدئية للوديعة المحددة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والعائدات المستلمة ويتم عرضها كخصم على وديعة مؤسسة البنك المركزي السعودي.

يتم احتساب الميزة وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 20 - محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المجموعة. عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل مبالغ الذمم المدينة والمبالغ المستحقة الدفع. يتم إثبات الدخل من المنحة الحكومية في دخل العمولات الخاصة بشكل منتظم بتثبيت التكاليف ذات الصلة التي تهدف للمنحة للتعويض عنها مع تأجيل المبلغ المتبقي وإدراجه في المطلوبات الأخرى.

ط) رأس المال

تصنف الأسهم العادية باعتبارها حقوق ملكية للمساهمين. تظهر التكاليف الإضافية والمتعلقة بشكل مباشر بإصدار الأسهم أو الخيارات الجديدة في حقوق الملكية كخصم من المتحصلات، وذلك بعد خصم الضريبة.

عندما تشتري المجموعة أدوات حقوق الملكية الخاصة به، وعلى سبيل المثال إعادة شراء الأسهم أو خطة الدفع على أساس الأسهم، فإن المقابل المدفوع، متضمنًا أية تكاليف إضافية يمكن نسبتها مباشرة (بعد خصم الضرائب)، يتم خصمها من حقوق الملكية الخاصة بمساهمين البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم العادية لاحقًا، فإن أي مقابل مُستلم، يتم إدراج الصافي من التكاليف المباشرة للمعاملات الإضافية والضرائب ذات الصلة، في حقوق الملكية الخاصة بمساهمين البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يحتفظ بها البنك كأسهم خزينة ويتم خصمها من حقوق المساهمين.

ي) إثبات الإيرادات / المصروفات

يتم الاعتراف بالإيراد للحد الذي يجعل المنافع الاقتصادية لهذا الإيراد ستندفق للمجموعة بشكل متوقع الحدوث وللحد الذي يمكّن هذا الإيراد من قياسه بشكل موثوق به. فيما يلي معايير الاعتراف الخاصة التي يجب توفرها في الإيراد قبل الاعتراف به.

1) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأودات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العمولات الخاصة الفعلي. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لخصم الدفعات والمتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الأصل أو الالتزام المالي المتوقع (أو لفترة أقصر، حينما يكون ذلك مناسباً)، إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. عند احتساب معدل العمولات الخاصة، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولات الخاصة الأصلي و يتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمولات خاصة عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، فإن البنك يستمر بالاعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام أساس معدل العمولات الخاصة الفعلي على المبلغ و بناءً على القيمة الدفترية للأصل صافيًا بعد المخصصات.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | |
| | | | | | |

عند احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي فإنه يتم الأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك احتساب جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، و العلووة أو الخصم الذي يعتبر جزءا لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر مصاريف العملية إضافية مرتبطة بافتناء، إصدار أو بيع موجوداتٍ أو مطلوباتٍ مالية.

قياس التكلفة المُطفاة ودخل العمولات الخاصة

إن التكلفة المطفاة للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتماد المبدئي ناقصًا مبالغ التسديد الرئيسية، زائد أو ناقص مبلغ الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المُطفاة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي عند احتساب دخل ومصروفات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخصِّص ائتمانيًا) أو على التكلفة المُطفاة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة الائتمان لاحقًا للاعتراف المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي على التكلفة المُطفاة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض الائتمان، يرجع احتساب دخل العمولات إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة الائتمان عند الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المُطفاة للأصل. ولا يعود حساب دخل العمولات إلى أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات بشكل منفصل أو مجمعة مع تقديم خدمات أخرى.

يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى وقت تقديم الخدمات فيها، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء.

2) دخل / خسارة تحويل العملات

تم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. و وفقًا للمبادئ المذكورة في إيضاح 3.

3) دخل أتعاب الخدمات البنكية

يتم إثبات رسوم ودخل العمولات اللذان يشكلان مكونًا رئيسيًا من معدل العمولات الخاصة الفعلي ضمن قياس الموجودات ذات الصلة.

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عمومًا، والتي لا تمثل جزءًا أساسيًا من احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي على الموجودات أوالمطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الاستحقاق.

يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمني نسبي وطبقًا لعقود الخدمات المعنية.

يتم إثبات الدخل عن إدارة الأصول وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة حسب الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم إثبات الأتعاب ذات الصلة بالأداء أو الأتعاب التي تعتمد على أكثر من مكون عند إتمام الأداء ذو الصلة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | |
| | | | | | |

أتعاب التزامات القروض و ذلك للقروض المحتمل سحب مبالغها من قبل العملاء والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان فيتم تأجيلها، بما في ذلك تكاليف الاستثمار، ويتم الاعتراف بتلك الأتعاب كتعديل على سعر العمولة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف بأتعاب التزامات القروض على أساس القسط الثابت فإنه يمكن الاعتراف بالفرق على مدار فترة الالتزام إذا لم يكن من المتوقع سحب مبالغ تلك القروض.

الأتعاب الأخرى و مصاريف العمولات، المرتبطة أساسًا بأتعاب الخدمات والعمليات، فيتم الاعتراف بها كمصاريف وذلك بحسب تلقي الخدمة أو اكتمال العملية.

4) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرارٍ بأحقية استلامها.

5) ربح أو خسارة اليوم الواحد

تقوم المجموعة بالاعتراف مباشرةً بالفرق بين سعر العملية والقيمة العادلة (ويسمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الواحد)، وذلك في حالة كان سعر العملية يختلف عن القيمة العادلة للعمليات الأخرى الممكن ملاحظتها من السوق لنفس الأداة المالية، وبناءً على طرق تقييم معينة والتي تحتوي متغيراتها على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، حيث يتم هذا الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة. وعندما يكون من غير الممكن ملاحظة استخدام البيانات فإنه يمكن الاعتراف بالفرق بين سعر العملية و نموذج القيمة فقط في قائمة الدخل الموحدة عندما يمكن ملاحظة المعطيات ذات الصلة، أو عندما يتم تخفيض قيمة الأداة المالية.

6) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء يشار إليها بنقاط المكافأة، والتي تتيح للعملاء كسب نقاط يمكن استبدالها من خلال منافذ الشركاء المعنية. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، استنادًا إلى تقديرات تكاليف الاسترداد في المستقبل. يتم تحميل مبلغ المصروف المخصص لنقاط المكافأة في قائمة الدخل الموحدة مع الالتزام المقابل المعترف به في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ المتراكم للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المصروفة بمرور الوقت بناءً على الاسترداد الفعلي والاتجاهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بعمليات الاسترداد المستقبلية.

ك) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

تستمر المجموعة في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريبًا بكافة الأخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقًا للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات. يتم معاملة العمليات كإقراض بضمان في حين يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الأخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسبما هو ملاتم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات الأولية إلى المجموعة. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويُستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية وعلى أساس معدل العائد الفعلي.

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل. إذا ما توافر هذا المؤشر أو عندما تكون المراجعة الدورية لاختبار انخفاض قيمة أصل مطلوبة فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ الممكن تحويله من الأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد الممكن تحصيلها من الأصل هي القيمة العادلة للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أيهما أكثر ناقصًا تكاليف بيعه وقيمهته قيد الاستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للاسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة و يتوجب خفض قيمته الدفترية لتقابل القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التحفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الحالية للنقود وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة لأصل ناقصًا تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز احتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(م) العقارات الأخرى

تؤوّل للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك بمثابة سدادٍ للقروض والسلف. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع وتظهر هذه العقارات في البداية بصافي القيمة الممكن تحققها للقروض والسلف أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، مخصوّمًا منها أي تكاليف بيع جوهريّة. لا يتم حساب استهلاك على هذه العقارات.

و بعد الإثبات التوليي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقًا مخصوّمًا منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصوّمًا منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرةً كمكاسب مجمّعة مع أية مكاسب وأخسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ن) الممتلكات، المعدات، والموجودات الغير ملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات، والموجودات الغير ملموسة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي. لا يتم استهلاك الشهرة. تُتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك الممتلكات، المعدات الأخرى والموجودات الغير ملموسة وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

| المباني | 20 - 30 سنة |
|--------------------------------------|------------------------------------|
| تحسينات على المباني المستأجرة | فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل |
| الثاث والمعدات والسيارات | 4 – 5 سنوات |
| موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة | 8 سنوات |

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية وطرق الاستهلاك والطفاء لهذه الموجودات في تاريخ كل قوائم مالية ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسمة النفقات الأخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع اقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الإصلاحات المستمرة و تكاليف الصيانة كمصاريف عند حدوثها.

يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات عندما يشير التغيير في التحدث أو في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم إطفاء القيمة الدفترية مباشرةً إلى حدود القيمة الممكن استردادها إذا ما كان قيمة التصل أعلى من القيمة المقدرة الممكن استردادها.

(س) عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل النظر فيه. لتقييم ما إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان:

- يتضمن العقد استخدام أصل محدد - قد يتم تحديد ذلك بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون متميزًا ماديًا أو يمثل بشكل كبير التصل المتميز فعليًا. إذا كان لدى المورد حق بديل جوهري، فلا يتم تحديد الأصل.
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام؛ و
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تتمتع المجموعة بهذا الحق عندما يكون لديها حقوق اتخاذ القرار الأكثر صلة بتغيير كيفية استخدام الأصل ولأي غرض.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

حق استخدام الأصول المؤجرة

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصل المؤجر والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل المؤجر مبدئيًا بالتكلفة، والذي يشتمل على المبلغ التوليي لالتزام الإيجار المعدل لثية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير للتكاليف لتفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصًا أي حوافر تأجير مستلمة.

يتم فيما بعد إهلاك حق استخدام الأصل المؤجر باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل المؤجر أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لحق استخدام الأصول المؤجرة على أساس مماثل للمستخدم للممتلكات والمعدات. إضافة لذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل المؤجر بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها لأغراض معينة من التزام الإيجار.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمنة.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر التنفيذ في إطار خيار الشراء الذي حتها ستمارسه المجموعة، ومدفوعات الإيجار في فترة تحديد اختيارية إذا كانت المجموعة على يقين معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعالة لزيادة القيمة الدفترية لتعكس عمولة خاصة على التزام الإيجار وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة بما في ذلك الدفعات المقدمة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت المجموعة تقييم ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى صفر.

تعرض المجموعة حق استخدام الأصول المؤجرة في ”ممتلكات ومعدات“ والتزامات الإيجار في ”مطلوبات أخرى“ في قائمة المركز المالي الموحدة.

عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول المؤجرة والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(ع) المخصصات

يتم تكوين مخصصات، للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي، عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو التزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمالية عدم الدفع.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضًا الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء حيث تتعرض تلك الأرصدة لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة العادلة.

ص) الزكاة وضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة للزكاة وفقًا للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحميل مخصصات الزكاة على قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة والواجب دفعها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

نظرًا لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب زكاة مؤجلة.

ضريبة القيمة المضافة

حصلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملاتها للحصول على الخدمات المؤهلة المقدمة، وضريبة القيمة المضافة المدفوعة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة التي تم جمعها من عملاتها، صافية من أي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وهي إما مصروفة أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

ق) مرزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قياس مرزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما تُؤدى الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني حالي لدفع هذا المبلغ نتيجة خدماتٍ سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقًا للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الأثمان المتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

ر) خدمات إدارة الأصول

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة صناديق الاستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة في تلك الصناديق ضمن الاستثمارات ويتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية صافي. يتم تضمين حصة المجموعة من الاستثمار في هذه الصناديق في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

ش) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية.

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

- المرابحة - هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل الى العميل والتي تكون المجموعة قد اشترتها واقتنتها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يشمل سعر البيع التكلفة مضافًا إليه هامش ربح متفق عليه.
- التورق - هي نموذج من عمليات المرابحة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال ويستخدم العائدات لمطالبات تمويله.
- الاستصناع - هي اتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجبها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقًا مقابل سعر متفق عليه.
- الإجارة - هي اتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره وفقًا لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

يتم المحاسبة عن جميع المنتجات المصرفية غير القائمة على الفائدة وفقًا للسياسات المحاسبية الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

4. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

(أ) تتلخص النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2023 بالآف الريالات السعودية | 2022 بالآف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 678,550 | 721,189 | نقد في الصندوق |
| 6,440,000 | 2,276,000 | اتفاقيات إعادة الشراء العكسية |
| (117,203) | (147,260) | أرصدة أخرى |
| 7,001,347 | 2,849,929 | نقدية وأرصدة ماعدا الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي (إيضاح 4ب) |
| 4,016,922 | 3,551,329 | الاحتياطي النظامي |
| 11,018,269 | 6,401,258 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |

طبقًا لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسبة مئوية محددة من متوسط الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءًا من النقدية و ما في حكمها.

ب) تتكون النقدية وما في حكمها، والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة، كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2023 بالآف الريالات السعودية | 2022 بالآف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 7,001,347 | 2,849,929 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح 14) |
| 1,470,135 | 1,306,452 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء |
| 8,471,482 | 4,156,381 | النقدية وما في حكمها |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ب) تتلخص الاستثمارات، صافي كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 حسب نوع السندات كما يلي:

| 2022 بألف الريالات السعودية | | | 2023 بألف الريالات السعودية | | | |
|---|------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|--|
| الإجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | الإجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | |
| الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادل من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | | | | | | |
| سندات دين بعمولة ثابتة | | | | | | |
| 20,774,386 | 4,710,587 | 16,063,799 | 18,852,975 | 4,500,402 | 14,352,573 | |
| سندات | | | | | | |
| 10,763,353 | 3,931,578 | 6,831,775 | 10,219,728 | 3,740,310 | 6,479,418 | |
| صكوك | | | | | | |
| 10,011,033 | 779,009 | 9,232,024 | 8,633,247 | 760,092 | 7,873,155 | |
| سندات دين بعمولة عائمة | | | | | | |
| 991,383 | 171,490 | 819,893 | 817,707 | - | 817,707 | |
| سندات | | | | | | |
| 171,490 | 171,490 | - | - | - | - | |
| صكوك | | | | | | |
| 819,893 | - | 819,893 | 817,707 | - | 817,707 | |
| إجمالي سندات الدين | | | | | | |
| 21,765,769 | 4,882,077 | 16,883,692 | 19,670,682 | 4,500,402 | 15,170,280 | |
| أسهم | | | | | | |
| 176,613 | - | 176,613 | 291,923 | - | 291,923 | |
| 21,942,382 | 4,882,077 | 17,060,305 | 19,962,605 | 4,500,402 | 15,462,203 | |
| الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | | | | | | |
| الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | | | | | |
| صناديق استثمارية | | | | | | |
| 10,034 | - | 10,034 | 36,608 | - | 36,608 | |
| استثمارات أخرى | | | | | | |
| 3,701 | 3,701 | - | 2,303 | 2,303 | - | |
| 13,735 | 3,701 | 10,034 | 38,911 | 2,303 | 36,608 | |
| الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي | | | | | | |
| سندات دين بعمولة ثابتة | | | | | | |
| 6,163,750 | 3,961,229 | 2,202,521 | 12,158,277 | 8,045,439 | 4,112,838 | |
| سندات | | | | | | |
| 4,832,242 | 3,774,353 | 1,057,889 | 9,902,396 | 7,858,750 | 2,043,646 | |
| صكوك | | | | | | |
| 1,331,508 | 186,876 | 1,144,632 | 2,255,881 | 186,689 | 2,069,192 | |
| سندات دين بعمولة عائمة | | | | | | |
| 60,092 | 9,115 | 50,977 | 141,280 | 39,158 | 102,122 | |
| سندات | | | | | | |
| 9,115 | 9,115 | - | 9,152 | 9,152 | - | |
| صكوك | | | | | | |
| 50,977 | - | 50,977 | 132,128 | 30,006 | 102,122 | |
| 6,223,842 | 3,970,344 | 2,253,498 | 12,299,557 | 8,084,597 | 4,214,960 | |
| 28,179,959 | 8,856,122 | 19,323,837 | 32,301,073 | 12,587,302 | 19,713,771 | |

تمتلك المجموعة استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ 291.9 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 176.6 مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والذليخ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

لا تشتمل السندات ذات السعر الثابت استثمارات في أدوات خزينة البنك المركزي السعودي أي مبالغ كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 153.6). ويتم تقييمها من خلال الأسعار المدرجة في سوق نشطة.

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2022 بألف الريالات السعودية | 2023 بألف الريالات السعودية | |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| 1,109,990 | 1,126,516 | حسابات جارية |
| 196,462 | 347,697 | إيداعات أسواق المال |
| 1,306,452 | 1,474,213 | إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (1,751) | (795) | مخصص خسائر الائتمان (إيضاح 5ب) |
| 1,304,701 | 1,473,418 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتماني خارجية مشهود بسمعتها. تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الإيضاح 29.

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان، لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| 2022 بألف الريالات السعودية | 2023 بألف الريالات السعودية | |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 8,632 | 1,751 | الرصيد في بداية السنة |
| (6,881) | (956) | عكس مخصص خسائر الائتمان |
| 1,751 | 795 | الرصيد في نهاية السنة |

6. استثمارات، صافي
(أ) تحليل الاستثمارات، صافي كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2022 بألف الريالات السعودية | 2023 بألف الريالات السعودية | |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| 6,226,668 | 12,303,445 | سندات الدين - بالتكلفة المطفأة |
| (2,826) | (3,888) | مخصص خسائر الائتمان |
| 6,223,842 | 12,299,557 | سندات الدين - بالتكلفة المطفأة، صافي |
| 21,765,769 | 19,670,682 | سندات الدين - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| 176,613 | 291,923 | سندات حقوق الملكية - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| 13,735 | 38,911 | المدرجة من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر |
| 28,179,959 | 32,301,073 | الاستثمارات، صافي |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ج) مكونات الاستثمارات، صافي كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| | 2023 بالآلاف الريالات السعودية | | | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | | |
|---|--------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|-------------------|
| | داخل المملكة | خارج المملكة | الإجمالي | داخل المملكة | خارج المملكة | الإجمالي |
| الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادل من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | | | | | | |
| سندات دين بعمولة ثابتة | 18,469,598 | 383,377 | 18,852,975 | 20,404,966 | 369,420 | 20,774,386 |
| سندات | 10,219,728 | - | 10,219,728 | 10,763,353 | - | 10,763,353 |
| صكوك | 8,249,870 | 383,377 | 8,633,247 | 9,641,613 | 369,420 | 10,011,033 |
| سندات دين بعمولة عائمة | - | 817,707 | 817,707 | 171,490 | 819,893 | 991,383 |
| سندات | - | - | - | 171,490 | - | 171,490 |
| صكوك | - | 817,707 | 817,707 | - | 819,893 | 819,893 |
| إجمالي سندات الدين | 18,469,598 | 1,201,084 | 19,670,682 | 20,576,456 | 1,189,313 | 21,765,769 |
| أسهم | 287,280 | 4,643 | 291,923 | 171,970 | 4,643 | 176,613 |
| الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 18,756,878 | 1,205,727 | 19,962,605 | 20,748,426 | 1,193,956 | 21,942,382 |
| الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | | | | | |
| صناديق استثمارية | - | 36,608 | 36,608 | - | 10,034 | 10,034 |
| استثمارات أخرى | - | 2,303 | 2,303 | - | 3,701 | 3,701 |
| الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر | - | 38,911 | 38,911 | - | 13,735 | 13,735 |
| الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي | | | | | | |
| سندات دين بعمولة ثابتة | 11,465,293 | 692,984 | 12,158,277 | 5,760,456 | 403,294 | 6,163,750 |
| سندات | 9,902,396 | - | 9,902,396 | 4,832,242 | - | 4,832,242 |
| صكوك | 1,562,897 | 692,984 | 2,255,881 | 928,214 | 403,294 | 1,331,508 |
| سندات دين بعمولة عائمة | 9,152 | 132,128 | 141,280 | 9,115 | 50,977 | 60,092 |
| سندات | 9,152 | - | 9,152 | 9,115 | - | 9,115 |
| صكوك | - | 132,128 | 132,128 | - | 50,977 | 50,977 |
| الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي | 11,474,445 | 825,112 | 12,299,557 | 5,769,571 | 454,271 | 6,223,842 |
| الاستثمارات، صافي | 30,231,323 | 2,069,750 | 32,301,073 | 26,517,997 | 1,661,962 | 28,179,959 |

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي من سندات الشركات السعودية وسندات التنمية الحكومية السعودية، وتعتبر الصناديق الاستثمارية استثماراً غير متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول السعودية) يوميًا.

تمثل استثمارات المجموعة في الصناديق الاستثمارية، استثمارات الصناديق العقارية الخاصة بهدف الاستثمار المتمثل في رفع قيمة رأس المال على المدى المتوسط من خلال تطوير شقق سكنية فاخرة. كما استثمرت المجموعة في صناديق استثمار مفتوحة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين الذين يسعون إلى زيادة رأس المال والسيولة العالية من خلال التعرض للأسهم السعودية والمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 19.7 مليار ريال سعودي (2022 : 13.6 مليار ريال سعودي) في سندات الدين، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. إن الموجودات المرهونة تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم. تتم هذه العمليات وفقاً لشروط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقاً لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط. انظر إيضاح 12 ب.

(د) تحليل الاستثمارات، صافي حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| | 2023 بالآلاف الريالات السعودية | | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | |
|---------------------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| | داخل المملكة | خارج المملكة | داخل المملكة | خارج المملكة |
| مؤسسات حكومية وشبه حكومية | 18,801,266 | | 18,897,860 | |
| شركات | 4,855,884 | | 4,496,381 | |
| بنوك ومؤسسات مالية أخرى | 8,643,923 | | 4,785,718 | |
| الإجمالي | 32,301,073 | | 28,179,959 | |

(هـ) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للإستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| | 2023 بالآلاف الريالات السعودية | | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | |
|------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| | الرصيد في بداية السنة | عكس مخصص خسائر الائتمان | الرصيد في نهاية السنة | عكس مخصص خسائر الائتمان |
| الرصيد في بداية السنة | 10,438 | | 26,185 | |
| عكس مخصص خسائر الائتمان | 433 | | (15,747) | |
| الرصيد في نهاية السنة | 10,871 | | 10,438 | |

7. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي والهئبة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | | | | |
|--------------------------------|--------------|-----------|------------|-------------|
| | تجارية وأخرى | جاري محين | شخصية | إجمالي |
| المرحلة 1 | 62,714,331 | 3,910,635 | 10,277,957 | 76,902,923 |
| المرحلة 2 | 2,774,036 | 713,371 | 68,435 | 3,555,842 |
| المرحلة 3 | 742,173 | 233,731 | 441 | 976,345 |
| إجمالي القروض والسلف العاملة | 66,230,540 | 4,857,737 | 10,346,833 | 81,435,110 |
| قروض وسلف غير عاملة | 448,149 | 702,002 | 89,789 | 1,239,940 |
| إجمالي القروض والسلف | 66,678,689 | 5,559,739 | 10,436,622 | 82,675,050 |
| مخصص خسائر الائتمان | (903,295) | (889,509) | (131,476) | (1,924,280) |
| قروض وسلف، صافي | 65,775,394 | 4,670,230 | 10,305,146 | 80,750,770 |

| 2022 بالآلاف الريالات السعودية | | | | |
|--------------------------------|--------------|-----------|------------|-------------|
| | تجارية وأخرى | جاري محين | شخصية | إجمالي |
| المرحلة 1 | 50,037,228 | 4,159,281 | 10,569,813 | 64,766,322 |
| المرحلة 2 | 2,620,465 | 717,535 | 71,272 | 3,409,272 |
| المرحلة 3 | 1,035,361 | 363,600 | 6,158 | 1,405,119 |
| إجمالي القروض والسلف العاملة | 53,693,054 | 5,240,416 | 10,647,243 | 69,580,713 |
| قروض وسلف غير عاملة | - | 998,626 | 108,728 | 1,107,354 |
| إجمالي القروض والسلف | 53,693,054 | 6,239,042 | 10,755,971 | 70,688,067 |
| مخصص خسائر الائتمان | (759,481) | (914,783) | (130,605) | (1,804,869) |
| قروض وسلف، صافي | 52,933,573 | 5,324,259 | 10,625,366 | 68,883,198 |

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ب) يتكون إجمالي القروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| 28,564,937 | 22,644,674 | القروض والسلف التقليدية |
| 54,110,113 | 48,043,393 | القروض والسلف القائمة على مبدأ تجنب الفائدة: |
| 54,044,475 | 47,963,124 | المرابحة، متضمنةً التورق |
| 65,638 | 80,269 | الإجارة |
| 82,675,050 | 70,688,067 | إجمالي القروض والسلف |

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|
| 1,804,869 | 1,962,615 | الرصيد في بداية السنة |
| 362,863 | 150,673 | مخصص خسائر الائتمان |
| (312,961) | (608,748) | ديون مشطوبة |
| 69,509 | 300,329 | المبالغ المستردة |
| 1,924,280 | 1,804,869 | الرصيد في نهاية السنة |

(د) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

(1) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما يلي:

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| 2,040,524 | 1,912,460 | الدرجة 1 - استثنائية |
| 14,475,509 | 11,365,018 | الدرجة 2 - ممتازة |
| 21,787,870 | 12,917,534 | الدرجة 3 - قوية |
| 16,084,267 | 12,119,343 | الدرجة 4 - جيدة |
| 14,398,466 | 15,697,957 | الدرجة 5 - مقبولة |
| 513,890 | 680,999 | الدرجة 6 - هامشية |
| 16,962 | 1,110,140 | الدرجة 7 - تحت الملاحظة |
| 9,813,169 | 10,059,363 | غير مصنفة |
| 79,130,657 | 65,862,814 | الإجمالي |

يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة 2 والبالغة 2.8 مليار ريال سعودي (2022): 2.9 مليار ريال سعودي). يتم تصنيف هذه القروض كمرحلة 2 لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتخفيض نسبي في تصنيفها و تحت الملاحظة، وغير التسهيلات الافتراضية. ويشمل أيضًا التعرضات من المرحلة 2 والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة 1 .

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

استثنائية - زيادة في صناعة مستقرة للغاية. أساسيات مالية فائقة وتحفقات نقدية كبيرة. لديه سهولة وصول للأسواق المالية.

ممتازة - زيادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتحفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.

قوية - سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود استثناءات، و تعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية للسوق.

جيدة - معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، و تعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عُرضة لتغيرات دورية.

مقبولة - تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالموارد الخاصة و المؤسساتية فقط.

هامشية - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي و تشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.

تحت الملاحظة - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطرة عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.

غير مصنفة - تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

(2) القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

2023 بالآلاف الريالات السعودية

| تجارية و جاري مدين وأخرى | شخصية | إجمالي | |
|-----------------------------|----------------|------------------|-----------------|
| 408,122 | 218,631 | 626,753 | من 1 إلى 30 يوم |
| 632,920 | 68,435 | 701,355 | 31 يوم وأعلى |
| 1,041,042 | 287,066 | 1,328,108 | الإجمالي |

2022 بالآلاف الريالات السعودية

| تجارية و جاري مدين وأخرى | شخصية | إجمالي | |
|-----------------------------|----------------|------------------|-----------------|
| 1,039,744 | 510,450 | 1,550,194 | من 1 إلى 30 يوم |
| 691,314 | 71,272 | 762,586 | 31 يوم وأعلى |
| 1,731,058 | 581,722 | 2,312,780 | الإجمالي |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

هـ) تركز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| 2023 بألاف الريالات السعودية | | | | | | |
|-------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | العاملة | | | المرحلة 3 | المرحلة 2 | المرحلة 1 |
| | مخصص خسائر الائتمان | غير العاملة | قروض وسلف، صافي | | | |
| حكومية وشبه حكومية | (1,408) | - | 1,412,100 | - | - | 1,413,508 |
| بنوك وجهات مالية أخرى | (27,024) | - | 5,508,901 | - | 7,853 | 5,528,072 |
| زراعة وأسماك | (8,333) | - | 280,658 | 80,126 | - | 208,865 |
| تصنيع | (142,716) | 142,421 | 3,753,456 | 71 | 69,363 | 3,684,317 |
| بناء وإنشاءات | (406,306) | 399,055 | 7,447,092 | 49,911 | 1,858,398 | 5,546,034 |
| تجارة | (521,585) | 431,115 | 12,769,738 | 176,268 | 387,252 | 12,296,688 |
| نقل واتصالات | (17,498) | 13,391 | 797,640 | 1 | - | 801,746 |
| خدمات | (60,525) | 35,511 | 3,627,026 | 1,741 | 291,500 | 3,358,799 |
| التعدين والمناجم | (669) | - | 142,907 | - | - | 143,576 |
| خدمات الكهرباء والماء والغاز والصحة | (38,961) | - | 7,176,526 | - | - | 7,215,487 |
| قروض شخصية | (131,476) | 89,789 | 10,305,146 | 441 | 68,435 | 10,277,957 |
| أخرى | (567,779) | 128,658 | 27,529,580 | 667,786 | 873,041 | 26,427,874 |
| الإجمالي | (1,924,280) | 1,239,940 | 80,750,770 | 976,345 | 3,555,842 | 76,902,923 |

| 2022 بألاف الريالات السعودية | | | | | | |
|-------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | العاملة | | | المرحلة 3 | المرحلة 2 | المرحلة 1 |
| | مخصص خسائر الائتمان | غير العاملة | قروض وسلف، صافي | | | |
| حكومية وشبه حكومية | (2,926) | - | 628,721 | - | - | 631,647 |
| بنوك وجهات مالية أخرى | (113,346) | 39,188 | 9,230,843 | 66,587 | 28,973 | 9,209,441 |
| زراعة وأسماك | (1,494) | - | 286,125 | 4,146 | 80,173 | 203,300 |
| تصنيع | (107,231) | 37,854 | 2,288,421 | 100,710 | 201,386 | 2,055,702 |
| بناء وإنشاءات | (377,844) | 184,257 | 6,450,905 | 155,473 | 1,412,789 | 5,076,230 |
| تجارة | (687,340) | 726,006 | 11,340,635 | 454,357 | 504,426 | 10,343,186 |
| نقل واتصالات | (21,497) | 11,321 | 809,249 | 8 | 2,826 | 816,591 |
| خدمات | (36,498) | - | 1,993,656 | 32,220 | 195,505 | 1,802,429 |
| التعدين والمناجم | (1,180) | - | 113,755 | - | - | 114,935 |
| خدمات الكهرباء والماء والغاز والصحة | (17,927) | - | 1,330,036 | - | - | 1,347,963 |
| قروض شخصية | (130,605) | 108,728 | 10,625,366 | 6,158 | 71,272 | 10,569,813 |
| أخرى | (306,981) | 585,460 | 23,785,486 | 585,460 | 911,922 | 22,595,085 |
| الإجمالي | (1,804,869) | 1,107,354 | 68,883,198 | 1,405,119 | 3,409,272 | 64,766,322 |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

8. استثمارات في شركات زميلة

أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، حصة البنك لدى شركات زميلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

| 2022 | 2023 | |
|-------|-------|--|
| %50 | %50 | شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) ("أمكس") |
| %38 | %38 | شركة ينال للتأجير ("ينال") |
| %22.4 | %22.4 | شركة أملاك العالمية للتمويل ("أملاك") |

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 100 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمريكان إكسبريس في المملكة العربية السعودية.

ينال هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 550 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية لينال في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

أملاك هي شركة مساهمة سعودية برأس مال قدره 906 مليون ريال سعودي. توفر أملاك منتجات تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وهي التمويل العقاري، وتمويل نشاط المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس كافة الشركات الزميلة للبنك، في المملكة العربية السعودية كما تقوم هذه الشركات بممارسة أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| 2022 بألاف الريالات السعودية | 2023 بألاف الريالات السعودية | |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 883,700 | 922,985 | الرصيد في بداية السنة |
| 70,856 | 77,254 | الحصة في الدخل |
| (31,571) | (32,855) | توزيعات أرباح |
| - | 561 | الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى |
| 922,985 | 967,945 | الرصيد في نهاية السنة |

أ) تمتلك المجموعة 50% من الأسهم في أمكس. قامت الإدارة بتقييم الاستثمار في أمكس وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للتقارير المالية 11 "الترتيبات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي 28 "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاركات المشتركة" للسيطرة والسيطرة المشتركة والتأثير الجوهرى على التوالى. رأت المجموعة أنها لا تسيطر على أمكس أو تسيطر عليها بشكل مشترك بسبب خيار البيع مع البنك وخيار الشراء مع الطرف المقابل الذي لا يمكن ممارسته لمدة المتبقية من الاتفاقية. يعتقد البنك أن الإطار الزمني المحتمل لممارسة حقوق التصويت المحتملة يتراوح بين 6 إلى 10 أشهر.

وبناءً عليه، رأت الإدارة أن المجموعة لها تأثير جوهرى على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة، وبالتالي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

9. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموجودات غير ملموسة، صافي

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2023 بآلاف الريالات السعودية | | |
|------------------------------------|------------------------------------|-----|---|
| 999,763 | 984,799 | (أ) | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 212,611 | 200,943 | (ب) | أصول حق استخدام، صافي |
| 1,212,374 | 1,185,742 | | إجمالي ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي |
| 428,342 | 484,914 | (ج) | موجودات غير ملموسة، صافي |

(أ) تتلخص ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

2023 بآلاف الريالات السعودية

| الإجمالي | مشاريع في طور الإنجاز | الأثاث والمعدات والسيارات | تحسينات على المباني | النراضي والمباني | التكلفة |
|----------------|--------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------|-----------------------------|
| 2,018,928 | 2,375 | 441,463 | 198,413 | 1,376,677 | الرصيد في بداية السنة |
| 56,795 | - | 25,216 | 3,131 | 28,448 | الإضافات |
| (22,147) | - | (14,262) | (7,885) | - | الاستبعادات |
| - | (946) | 946 | - | - | تحويل |
| 2,053,576 | 1,429 | 453,363 | 193,659 | 1,405,125 | الرصيد في نهاية السنة |
| | | | | | الاستهلاك المتراكم |
| 1,019,165 | - | 377,292 | 172,743 | 469,130 | الرصيد في بداية السنة |
| 71,672 | - | 22,618 | 9,775 | 39,279 | المحمل على السنة |
| (22,060) | - | (14,262) | (7,798) | - | الاستبعادات |
| 1,068,777 | - | 385,648 | 174,720 | 508,409 | الرصيد في نهاية السنة |
| 984,799 | 1,429 | 67,715 | 18,939 | 896,716 | صافي القيمة الدفترية |

2022 بآلاف الريالات السعودية

| الإجمالي | مشاريع في طور الإنجاز | الأثاث والمعدات والسيارات | تحسينات على المباني | النراضي والمباني | التكلفة |
|----------------|--------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------|-----------------------------|
| 1,711,993 | 987 | 419,767 | 180,834 | 1,110,405 | الرصيد في بداية السنة |
| 307,908 | 1,388 | 22,669 | 17,579 | 266,272 | الإضافات |
| (973) | - | (973) | - | - | الاستبعادات |
| 2,018,928 | 2,375 | 441,463 | 198,413 | 1,376,677 | الرصيد في نهاية السنة |
| | | | | | الاستهلاك المتراكم |
| 955,436 | - | 358,037 | 162,756 | 434,643 | الرصيد في بداية السنة |
| 64,702 | - | 20,228 | 9,987 | 34,487 | المحمل على السنة |
| (973) | - | (973) | - | - | الاستبعادات |
| 1,019,165 | - | 377,292 | 172,743 | 469,130 | الرصيد في نهاية السنة |
| 999,763 | 2,375 | 64,171 | 25,670 | 907,547 | صافي القيمة الدفترية |

(ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، والدخل والمصاريف للسنتين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

| 2023 بآلاف الريالات السعودية | | | |
|------------------------------|-----------|-----------|---------------------|
| أمكس | ينال | أملك | |
| 1,289,906 | 1,540,649 | 3,634,156 | إجمالي الموجودات |
| 817,853 | 589,876 | 2,438,571 | إجمالي المطلوبات |
| 472,053 | 950,773 | 1,195,585 | إجمالي حقوق الملكية |
| 504,368 | 165,855 | 294,386 | إجمالي الدخل |
| 422,902 | 93,296 | 261,319 | إجمالي المصاريف |

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | |
|------------------------------|-----------|-----------|---------------------|
| أمكس | ينال | أملك | |
| 1,096,080 | 1,487,826 | 3,916,186 | إجمالي الموجودات |
| 709,490 | 575,439 | 2,671,666 | إجمالي المطلوبات |
| 386,590 | 912,387 | 1,244,520 | إجمالي حقوق الملكية |
| 394,215 | 133,626 | 229,810 | إجمالي الدخل |
| 351,543 | 48,911 | 150,701 | إجمالي المصاريف |

(د) في الجدول أدناه، تسوية المعلومات المالية الملخصة للقيمة الدفترية لاستثمارات البنك في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| 2023 بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|------------------------------|---------|-----------|---------|--------------------------------|
| صافي الموجودات | أمكس | ينال | أملك | الإجمالي |
| 472,053 | 950,773 | 1,195,585 | - | - |
| 236,027 | 359,937 | 267,896 | 863,860 | حصة المجموعة في صافي الموجودات |
| 94,210 | 9,875 | - | 104,085 | الشهرة |
| 330,237 | 369,812 | 267,896 | 967,945 | القيمة الدفترية للحصة |

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|------------------------------|---------|-----------|---------|--------------------------------|
| صافي الموجودات | أمكس | ينال | أملك | الإجمالي |
| 386,590 | 912,387 | 1,244,520 | - | - |
| 193,295 | 346,708 | 278,897 | 818,900 | حصة المجموعة في صافي الموجودات |
| 94,210 | 9,875 | - | 104,085 | الشهرة |
| 287,505 | 356,583 | 278,897 | 922,985 | القيمة الدفترية للحصة |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ب) تتلخص أصول حق الاستخدام، صافي والتزامات عقود اليجار كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| أصول حق الاستخدام | 2023 بآلاف الريالات السعودية | 2022 بآلاف الريالات السعودية |
|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| الرصيد في بداية السنة | 212,611 | 243,002 |
| الإضافات | 13,261 | 803 |
| تعديلات | 527 | - |
| الاستيعادات | (557) | (1,361) |
| الاستهلاك | (24,899) | (29,833) |
| الرصيد في نهاية السنة | 200,943 | 212,611 |
| التزامات عقود اليجار | 202,601 | 231,890 |
| الرصيد في بداية السنة | 13,261 | 803 |
| الإضافات | 5,559 | - |
| إعادة القياس | (537) | - |
| الاستيعادات | 13,281 | 12,597 |
| العمولات | (24,267) | (42,689) |
| المدفوعات | | |
| الرصيد في نهاية السنة | 209,898 | 202,601 |

تتراوح مدة عقود اليجار المدرجة في أصول حق الاستخدام بين عامين و35 عامًا (2022: بين عامين و35 عامًا). يتم سداد قيمة اليجارات على أساس شهري ورباعي وسنوي وتدفع مقدماً أو كمتأخرات.

(ج) تتلخص موجودات غير الملموسة، صافي كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2023 بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|------------------------------|----------------|-----------------------|---------------|----------------|
| التكلفة | البرمجيات | مشاريع في طور الإنجاز | الشهرة | الإجمالي |
| الرصيد في بداية السنة | 677,779 | 75,706 | 18,295 | 771,780 |
| الإضافات | 27,546 | 115,914 | - | 143,460 |
| التحويلات | 75,040 | (75,040) | - | - |
| الرصيد في نهاية السنة | 780,365 | 116,580 | 18,295 | 915,240 |
| الإطفاءات المتراكمة | - | - | - | - |
| الرصيد في بداية السنة | 343,438 | - | - | 343,438 |
| المُحمل على السنة | 86,888 | - | - | 86,888 |
| الرصيد في نهاية السنة | 430,326 | - | - | 430,326 |
| صافي القيمة الدفترية | 350,039 | 116,580 | 18,295 | 484,914 |

2022 بآلاف الريالات السعودية

| التكلفة | البرمجيات | مشاريع في طور الإنجاز | الشهرة | الإجمالي |
|-----------------------------|----------------|-----------------------|---------------|----------------|
| الرصيد في بداية السنة | 561,253 | 72,718 | 18,295 | 652,266 |
| الإضافات | 77,989 | 41,525 | - | 119,514 |
| التحويلات | 38,537 | (38,537) | - | - |
| الرصيد في نهاية السنة | 677,779 | 75,706 | 18,295 | 771,780 |
| الإطفاءات المتراكمة | - | - | - | - |
| الرصيد في بداية السنة | 282,987 | - | - | 282,987 |
| المُحمل على السنة | 60,451 | - | - | 60,451 |
| الرصيد في نهاية السنة | 343,438 | - | - | 343,438 |
| صافي القيمة الدفترية | 334,341 | 75,706 | 18,295 | 428,342 |

10. موجودات أخرى، صافي

(أ) تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| 2023 بآلاف الريالات السعودية | 2022 بآلاف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| 98,084 | 109,411 | ذمم عملاء ومدينون آخرون |
| 92,845 | 106,875 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 69,748 | 359,431 | أخرى (1) |
| 260,677 | 575,717 | إجمالي موجودات أخرى |
| (2,968) | (2,906) | مخصص خسائر الائتمان |
| 257,709 | 572,811 | موجودات أخرى، صافي |

(1) تشمل أخرى بشكل رئيسي الهوامش المحتفظ بها من قبل الأطراف المقابلة للبنك بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية العالمية ("جيمرا") بمبلغ 40.8 مليون ريال سعودي (2022: 347.6 مليون ريال سعودي).

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لموجودات أخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| 2023 بآلاف الريالات السعودية | 2022 بآلاف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| 2,906 | 2,712 | الرصيد في بداية السنة |
| 62 | 194 | مخصص خسائر الائتمان |
| 2,968 | 2,906 | الرصيد في نهاية السنة |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

11. المشتقات المالية

أ) يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

1- المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الاسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الاسمية مع العملات الخاصة الثابتة و العائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الاسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الاسمية.

2- العقود التجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصًا لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود التجلة بالعملة الأجنبية وعقود معدل العمولة الخاصة التجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود التجلة بشكل يومي.

3- اتفاقيات الأسعار التجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يُسدد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المُتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد نقدًا، وذلك عن المبلغ الاسمي المحدد وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

4- الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفًا.

ب) الأدوات المالية المشتقة إما أن تكون مُقتناة لأغراض المتاجرة أو مُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

1- المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المُقتناة للبنك لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجعة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء وبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة على تحديد، مع توقع الربح من فروق الأسعار، بين الأسواق أو المنتجات.

2- المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

يتبع البنك نظامًا شاملًا لقياس وإدارة المخاطر. إن عملية إدارة المخاطر تتضمن المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة ضمن المستويات المقبولة والتي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معينًا لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدودٍ للفجوات في أسعار العملات للفترات المقررة. يتم دوريًا مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر في التحكم بالفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة. يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق استراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات خاصة ثابتة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

ج) تلخص الجداول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الاسمية التي تُعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات.

فيما يلي، ملخص للأدوات المالية المشتقة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق | | | | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | 2023 بآلاف الريالات السعودية |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------------|---------------------------------|
| أكثر من 5 سنوات | 1-5 سنوات | 3-12 شهر | خلال 3 أشهر | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة: | | | | | | |
| - | - | 6,339,797 | - | 6,339,797 | 7,189 | 7,512 |
| 3,434,611 | 8,450,918 | - | 3,200,000 | 15,085,529 | 284,569 | 284,569 |
| مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة: | | | | | | |
| 2,193,810 | 5,060,070 | 1,031,278 | - | 8,285,158 | - | 328,546 |
| - | - | - | - | - | (266,485) | (48,257) |
| 5,628,421 | 13,510,988 | 7,371,075 | 3,200,000 | 29,710,484 | 25,273 | 572,370 |
| - | - | - | - | - | - | 113,066 |
| 5,628,421 | 13,510,988 | 7,371,075 | 3,200,000 | 29,710,484 | 25,273 | 685,436 |

| المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق | | | | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | 2022 بآلاف الريالات السعودية |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------------|---------------------------------|
| أكثر من 5 سنوات | 1-5 سنوات | 3-12 شهر | خلال 3 أشهر | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة: | | | | | | |
| - | 1,552,149 | - | 2,698,941 | 4,251,090 | 6,234 | 1,642 |
| 5,574,392 | 7,707,492 | 810,970 | 2,205,556 | 16,298,410 | 291,282 | 290,803 |
| مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة: | | | | | | |
| 4,177,228 | 4,522,919 | 375,970 | - | 9,076,117 | - | 463,182 |
| - | - | - | - | - | (250,471) | (141,815) |
| 9,751,620 | 13,782,560 | 1,186,940 | 4,904,497 | 29,625,617 | 47,045 | 613,812 |
| - | - | - | - | - | - | 99,191 |
| 9,751,620 | 13,782,560 | 1,186,940 | 4,904,497 | 29,625,617 | 47,045 | 713,003 |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

بلغ صافي الخسائر المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة 134.6 مليون ريال سعودي (2022: مكاسب بقيمة 1.149.4 مليون ريال سعودي). بلغ صافي المكاسب من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ 134.6 مليون ريال سعودي (2022: خسائر بقيمة 1.149.4 مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات 660 مليون ريال سعودي تقريباً (2022: 665.9 مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته %85 تقريباً (2022 : %87) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز %15 (2022 : %13) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

ز) فيما يلي، المبالغ المتعلقة بالبنود المُصنفة كتحوط كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| 31 ديسمبر 2023 (بآلاف الريالات السعودية) | القيمة الدفترية | تعديلات مجمع المبلغ المحتوط بالقيمة العادلة في بند التحوط المشمول بالقيمة الدفترية | البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتمضمّن لبند التحوط | البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتمضمّن لبند التحوط |
|---|--------------------|---|---|---|
| استثمارات بسعر عمولة ثابت | 8,140,719 | (300,057) | الاستثمارات - سندات الدين | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |

| 31 ديسمبر 2022 (بآلاف الريالات السعودية) | القيمة الدفترية | تعديلات مجمع المبلغ المحتوط بالقيمة العادلة في بند التحوط المشمول بالقيمة الدفترية | البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتمضمّن لبند التحوط | البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتمضمّن لبند التحوط |
|---|--------------------|---|---|---|
| استثمارات بسعر عمولة ثابت | 8,861,691 | (459,188) | الاستثمارات - سندات الدين | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |

12. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2023 بآلاف الريالات السعودية | 2022 بآلاف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 13,777 | 3,327 | حسابات جارية |
| 17,946,193 | 12,976,300 | اتفاقيات إعادة الشراء (1) (إيضاح 12ب) |
| 2,166,891 | 1,807,659 | ودائع أسواق المال |
| 7,161,797 | 6,105,184 | ودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي (إيضاح 12ج) |
| 27,288,658 | 20,892,470 | الإجمالي |

(1) لا يشمل مبلغ اتفاقيات إعادة الشراء أية مبالغ لاتفاقيات إعادة الشراء مع البنك المركزي السعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 246.8 مليون ريال سعودي)

د) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المُشترَأة أو المُباعَة بواسطة المجموعة. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على سعر أفضل عن طريق تبادل المبالغ المعرّفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الأخر.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (EMIR). وهي عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمخالصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن الأنظمة متطلبات الإبلاغ عن عقود المشتقات وتنفيذ معايير إدارة المخاطر، وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية. وفقاً لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات المعاوضة وتبادل النقد للحد من مخاطر ائتمان الطرف الأخر ومخاطر السيولة.

بلغت المبالغ المُحتفظ بها للملحق و(EMIR) بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي لصالح البنك 218.2 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 108.6 مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولي المقدمة للأطراف الأخرى.

يتم مقاصة/تسوية القيم العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق و(EMIR) عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي ، أو عند الاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه. انظر إيضاح 29م.

هـ) لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدره منها في إيضاح 11ج. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الأخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

و) يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومحافظ التحوط للعائدين للبنك كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، ويتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

| 31 ديسمبر 2023 (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
|--|---|-----------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------------------|
| بنود التحوط | | | أدوات التحوط | | |
| القيمة العادلة الحالية | القيمة العادلة في بداية التحوط | المخاطر المُتحوط منها | النُدَة المستخدمة | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة |
| 8,140,719 | 8,365,437 | مخاطر القيمة العادلة | مقايضات أسعار العمولت | 328,546 | - |

| 31 ديسمبر 2022 (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
|--|---|-----------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------------------|
| بنود التحوط | | | أدوات التحوط | | |
| القيمة العادلة الحالية | القيمة العادلة في بداية التحوط | المخاطر المُتحوط منها | النُدَة المستخدمة | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة |
| 8,861,691 | 9,703,032 | مخاطر القيمة العادلة | مقايضات أسعار العمولت | 463,182 | - |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

ب) سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات وسندات بنوك وسندات غير حكومية. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات مع المؤسسات المالية والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2023 بألاف الريالات السعودية | | 2022 بألاف الريالات السعودية | |
|------------------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------|
| الموجودات المرهونة | اتفاقيات إعادة الشراء | الموجودات المرهونة | اتفاقيات إعادة الشراء |
| 19,702,945 | 17,946,193 | 13,651,221 | 12,976,300 |
| سندات الدين | | | |

ج) الودائع من البنك المركزي السعودي، صافي تتكون مما يلي:

| سنة الاستحقاق خلال السنة المنتهية | 2023 بألاف الريالات السعودية | 2022 بألاف الريالات السعودية |
|--|------------------------------|------------------------------|
| 31 ديسمبر 2023 (1) | - | 2,863,794 |
| 31 ديسمبر 2024 (1) | 4,455,791 | 624,660 |
| 31 ديسمبر 2025 | 2,810,069 | 2,810,069 |
| الودائع غير المخضومة من البنك المركزي السعودي | 7,265,860 | 6,298,523 |
| ناقضاً: الخصم غير المطفأ | (104,063) | (193,339) |
| الودائع من البنك المركزي السعودي، صافي | 7,161,797 | 6,105,184 |

(1) تشمل الودائع من البنك المركزي السعودي المستحقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2024 عمولة مستحقة الدفع قدرها 21.1 مليون ريال سعودي (2022: 38.4 مليون ريال سعودي)

13. ودائع العملاء

أ) يتكون بند ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2023 بألاف الريالات السعودية | 2022 بألاف الريالات السعودية |
|------------------------------|------------------------------|
| 20,472,459 | 19,892,110 |
| 29,485,629 | 15,711,570 |
| 49,958,088 | 35,603,680 |
| 3,301,306 | 2,739,319 |
| 53,259,394 | 38,342,999 |
| 27,754,612 | 27,766,576 |
| 2,219,258 | 3,468,951 |
| 83,233,264 | 69,578,526 |

تتضمن ودائع أخرى على مبالغ قدرها 655.1 مليون ريال سعودي (2022: 649.2 مليون ريال سعودي) كضمانات مُحتجزة مقابل الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن ودائع العملاء، أعلنه ودائع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي 40.8 مليار ريال سعودي (2022: 47.6 مليار ريال سعودي).

ب) تتضمن الودائع أعلنه على ودائع بعملة أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، تفاصيلها كالتالي:

| 2023 بألاف الريالات السعودية | 2022 بألاف الريالات السعودية |
|------------------------------|------------------------------|
| 1,272,424 | 1,513,309 |
| 1,733,068 | 523,282 |
| 9,540,392 | 11,951,328 |
| 58,840 | 75,746 |
| 12,604,724 | 14,063,665 |

14. مطلوبات أخرى

أ) يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2023 بألاف الريالات السعودية | إيضاحات | 2022 بألاف الريالات السعودية |
|------------------------------|---------|------------------------------|
| 329,256 | | 244,786 |
| 237,943 | ب14 | 241,688 |
| 226,545 | | 227,303 |
| 283,933 | | 217,917 |
| 248,907 | أ34 | 207,301 |
| 209,898 | ب9 | 202,601 |
| - | ج24 | 119,890 |
| 101,452 | | 91,039 |
| 43,278 | أ18 | 47,164 |
| 15,646 | | 17,409 |
| 319,822 | | 4,269 |
| 185,245 | | 141,508 |
| 2,201,925 | | 1,762,875 |

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| 2023 بألاف الريالات السعودية | 2022 بألاف الريالات السعودية |
|------------------------------|------------------------------|
| 241,688 | 204,131 |
| (3,745) | 37,557 |
| 237,943 | 241,688 |

الأرصدة في بداية السنة (إيضاح 14 أ)

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ج) ملخص لاستحقاق التزامات عقود الإيجار التعاقدية غير المخصصة كما يلي:

| أقل من سنة | 2023 بـآلاف الريالات السعودية | 2022 بـآلاف الريالات السعودية |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| من سنة إلى خمس سنوات | 47,316 | 47,009 |
| أكثر من خمس سنوات | 110,064 | 78,111 |
| إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصصة | 279,990 | 105,918 |
| إجمالي التزامات عقود الإيجار (إيضاح 14أ) | 209,898 | 202,601 |

15. رأس المال واحتياطيات أخرى

أ) يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2023 من 1.000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2022: 1.000 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي بمليين الريالات السعودية:

| | 2023 | 2022 | | |
|---------------------|---------------|------------|---------------|------------|
| المبلغ | % | المبلغ | % | |
| المساهمون السعوديين | 10,000 | 100 | 10,000 | 100 |
| | 10,000 | 100 | 10,000 | 100 |

(ب) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| 2023 بـآلاف الريالات السعودية | 2022 بـآلاف الريالات السعودية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| (899,243) | (1,004,646) | الخسائر غير المحققة من التقييم العادل لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان |
| 6,984 | 7,614 | مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| (892,259) | (997,032) | الخسائر غير المحققة من التقييم العادل لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان |
| (86,249) | (201,581) | الخسائر غير المحققة من التقييم العادل سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| (34,727) | (13,596) | الخسائر الإكوتارية من التزام المنافع المحددة |
| 4,827 | 4,265 | الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة |
| (1,008,408) | (1,207,944) | الاحتياطيات الأخرى |

16. الاحتياطي النظامي

يقتضي 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 رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل 441 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2023 (2022: 377 مليون ريال سعودي من صافي الدخل). حاليًا، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إيضاح رقم 17 يوضح الزيادة المقترحة في رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة من خلال الرسملة من الاحتياطي النظامي.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

17. توزيعات الأرباح المقترحة وأسهم المنحة

اقترح مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، توزيعات أرباح نقدية قدرها 525 مليون ريال سعودي تعادل 0.7 ريال سعودي لكل سهم إلى 750 مليون سهم مؤهل. كما اقترح مجلس الإدارة زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة لمساهمي البنك بمنح سهم واحد مقابل كل ثلاثة أسهم. حيث ستكون الزيادة المقترحة في رأس المال من خلال الرسملة من الاحتياطي النظامي. كما أنه تمت الموافقة على الإصدار المقترح لتوزيعات الأرباح النقدية وأسهم المنحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في 1 فبراير 2022. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، ووفقا لذلك تم توزيع الأرباح النقدية وتوزيع أسهم المنحة وزيادة رأس المال وفقًا لذلك.

اقترح مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، توزيعات أرباح نقدية مرحلية قدرها 300 مليون ريال سعودي تعادل 0.3 ريال سعودي لكل سهم عن عام 2022 إلى 1.000 مليون سهم مؤهل. تم دفع التوزيعات النقدية المقترحة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

اقترح مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، توزيعات أرباح نقدية أخرى قدرها 450 مليون ريال سعودي تعادل 0.45 ريال سعودي لكل سهم للنصف الثاني من عام 2022 إلى 1.000 مليون سهم مؤهل. حيث تمت الموافقة على الإصدار المقترح لتوزيعات الأرباح النقدية من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد في 10 إبريل 2023. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وبناء على ذلك تم توزيع الأرباح النقدية .

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية مرحلية قدرها 400 مليون ريال سعودي تعادل 0.40 ريال سعودي لكل سهم عن النصف الأول من عام 2023 إلى 1.000 مليون سهم مؤهل. حيث تم دفع التوزيعات النقدية المقترحة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

18. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

أ) الدعاوى القضائية

يتلقى البنك مطالبات قانونية ضده في سياق الأعمال الاعتيادية، تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة.

الحركة في مخصص هذه الدعاوى القانونية، والمدرجة في مطلوبات أخرى، للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| 2023 بـآلاف الريالات السعودية | 2022 بـآلاف الريالات السعودية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| 47,164 | 49,000 | الأرصدة في بداية السنة |
| (3,886) | (1,836) | المستخدم خلال السنة |
| 43,278 | 47,164 | الترصدة في نهاية السنة (إيضاح 14أ) |

ب) الالتزامات الرأس مالية

بلغت الالتزامات الرأس مالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 115.7 مليون ريال سعودي (2022: 188.2 مليون ريال سعودي) للممتلكات والمعدات وموجودات غير الملموسة.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالائتمان لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيرًا عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(2) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| 2022 بـألف الريالات السعودية | 2023 بـألف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| 1,075,306 | 544 | مؤسسات حكومية وشبه حكومية |
| 13,778,010 | 15,049,008 | شركات |
| 1,081,389 | 1,450,362 | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 41,923 | 17,770 | أخرى |
| 15,976,628 | 16,517,684 | الإجمالي |

19. دخل ومصارييف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصارييف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2022 بـألف الريالات السعودية | 2023 بـألف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| | | دخل العمولات الخاصة: |
| 3,014,938 | 5,527,976 | - قروض وسلف |
| 920,477 | 1,496,344 | - الاستثمارات |
| 131,903 | 390,856 | - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 4,067,318 | 7,415,176 | إجمالي دخل العمولات الخاصة |
| | | مصارييف العمولات الخاصة: |
| 777,704 | 2,763,567 | - ودائع العملاء |
| 436,037 | 1,230,210 | - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 8,700 | 4,182 | - التزامات تسوية الزكاة |
| 1,222,441 | 3,997,959 | إجمالي مصارييف العمولات الخاصة |
| 2,844,877 | 3,417,217 | صافي دخل العمولات الخاصة |

20. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2022 بـألف الريالات السعودية | 2023 بـألف الريالات السعودية | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | | دخل الأتعاب: |
| 167,125 | 174,629 | - تداول الأسهم وإدارة الصناديق |
| 110,334 | 118,260 | - عمليات تمويل تجاري |
| 27,298 | 26,161 | - تمويل شركات وأفراد |
| 255,483 | 319,817 | - خدمات بنكية أخرى |
| 560,240 | 638,867 | إجمالي دخل الأتعاب |
| | | مصارييف الأتعاب: |
| 51,059 | 40,783 | - تداول الأسهم وإدارة الأموال |
| 213,711 | 295,839 | - خدمات بنكية أخرى |
| 264,770 | 336,622 | إجمالي مصارييف الأتعاب |
| 295,470 | 302,245 | دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي |

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالبًا ما تحمل مخاطر أقل.

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات 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 يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم 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 تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

(1) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| 2023 بـألف الريالات السعودية | | | | |
|------------------------------|-----------|------------|--------------------|------------|
| خليل 3 أشهر | 12-3 شهر | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | الإجمالي |
| 478,663 | 677,138 | 2,003,511 | 21,622 | 3,180,934 |
| 504,831 | 2,179,920 | 7,856,866 | 382,380 | 10,923,997 |
| 69,754 | 211,415 | 641,575 | 92,908 | 1,015,652 |
| 1,053,248 | 3,068,473 | 10,501,952 | 496,910 | 15,120,583 |
| - | 644,434 | 395,504 | 357,163 | 1,397,101 |
| 1,053,248 | 3,712,907 | 10,897,456 | 854,073 | 16,517,684 |

| 2022 بـألف الريالات السعودية | | | | |
|------------------------------|-----------|-----------|--------------------|------------|
| خليل 3 أشهر | 12-3 شهر | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | الإجمالي |
| 1,459,203 | 1,023,299 | 8,199 | - | 2,490,701 |
| 1,845,099 | 4,926,315 | 2,929,021 | 32,758 | 9,733,193 |
| 859,691 | 218,582 | - | - | 1,078,273 |
| 4,163,993 | 6,168,196 | 2,937,220 | 32,758 | 13,302,167 |
| - | 2,124,230 | 550,231 | - | 2,674,461 |
| 4,163,993 | 8,292,426 | 3,487,451 | 32,758 | 15,976,628 |

في الإيضاح 14ب، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2023 ما مجموعه 37.8 مليار ريال سعودي (2022: 24.5 مليار ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

21. مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي

يتكون بند مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| - | (325) | خسائر من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| 15,234 | 11,116 | مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| 15,234 | 10,791 | الإجمالي |

22. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها

أ) وفقاً لتعليمات ساما، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقاً لتعريف قواعد ساما بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة وطريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022.

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | | | | |
|--|--------------|----------------------------|-----------------------------|----------------|
| الفئة | عدد الموظفين | التعويضات الثابتة المدفوعة | التعويضات المتغيرة المدفوعة | إجمالي |
| مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي | 13 | 35,410 | 21,844 | 21,844 |
| موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر | 83 | 52,937 | 15,331 | 15,331 |
| موظفون عاملون في مهام الرقابة | 119 | 63,940 | 14,406 | 14,406 |
| موظفون آخرون | 1,203 | 280,759 | 45,848 | 45,848 |
| موظفون خارجيون | 70 | 23,523 | 2,614 | 2,614 |
| الإجمالي | 1,488 | 456,569 | 100,043 | 100,043 |
| منافع موظفين آخرين ومصاريف متعلقة بها | | 330,131 | | |
| إجمالي الرواتب ومافي حكمها | | 786,700 | | |

| 2022 بالآلاف الريالات السعودية | | | | |
|--|--------------|----------------------------|-----------------------------|---------------|
| الفئة | عدد الموظفين | التعويضات الثابتة المدفوعة | التعويضات المتغيرة المدفوعة | إجمالي |
| مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي | 16 | 38,935 | 20,680 | 20,680 |
| موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر | 80 | 50,133 | 12,860 | 12,860 |
| موظفون عاملون في مهام الرقابة | 118 | 61,504 | 10,460 | 10,460 |
| موظفون آخرون | 1,288 | 291,710 | 37,430 | 37,430 |
| موظفون خارجيون | 67 | 15,565 | 1,880 | 1,880 |
| الإجمالي | 1,569 | 457,847 | 83,310 | 83,310 |
| منافع موظفين آخرين ومصاريف متعلقة بها | | 289,390 | | |
| إجمالي الرواتب ومافي حكمها | | 747,237 | | |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

ب) قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت (اللجنة) والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية المهمة وذلك التزاماً بإرشادات لجنة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، وإكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها واستقلالية عضوية مجلس إدارة البنك، ومراجعة تكوين مجلس الإدارة، ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات موظفي البنك.

كذلك فإن اللجنة تُعتبر مسؤولة عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص اعتماد سياسة التعويضات للبنك وأية تعديلات على تلك السياسة، وذلك للتأكد من أن تلك السياسات متوافقة مع إرشادات ساما ومبادئ مجلس الاستقرار المالي، وتُعتبر اللجنة أيضاً مسؤولة عن المراجعة الدورية لسياسة التعويضات والمكافآت للبنك وتقييم طرق دفع التعويضات، وتحديد علوات الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

ضُمت سياسة المكافآت والتعويضات للبنك لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعالين والواعدين. يقوم الموظفون بالاشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه والتي يتم مراقبتها وقياسها بواسطة نظام قوي لتحليل أداء الإدارة. إن منح المكافآت المتغيرة، يعتمد بشكل متحفظ على تحقيق مجموعة من الأهداف ومستوى تحقيقها وعلى أداء البنك بشكل عام. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. يُستخدم مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث يتم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية وأهداف خاصة بالعميل وأهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعاملين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، ومراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وارتباط الموظف، وتنويع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل وإرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي وأمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الالتزام بها أمراً أساسياً لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع موظفي البنك المشاركة في مدحرات حصة الموظفين وخطط الحوافز. ترتبط المكافآت المتغيرة بخلق القيمة طويلة الأجل وأفاق المخاطر. كما أنه يعتمد على معايير الأداء الفردي وقطاع الأعمال والبنك. وفقاً لذلك، بالنسبة لبعض المكافآت المتغيرة، يتم تأجيل جزء من الحوافز المكتسبة لبرنامج مكافآت الأداء السنوي بالتوازي مع تحقق المخاطر طويلة الأجل. يعتمد المنح على آليات التخصيص على مدى ثلاث سنوات.

كما تقوم الشركات التابعة للبنك بتطبيق أسلوب مشابه وذلك بتطبيق سياسات مكافآت وتعويضات الموظفين المذكورة أعلاه في إطار معقول لإدارة المخاطر.

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 56.1 مليون ريال سعودي (2022: 53.7 مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 2.9 مليون ريال سعودي (2022: 2.3 مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 13.9 مليون ريال سعودي (2022: 13.9 مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات 129 مستفيداً (2022: 153 مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام 2023، 1.2 مليون ريال سعودي (2022: 0.8 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

23. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

(أ) فيما يلي، تفاصيل ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم:

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية |
|---|--------------------------------------|
| عائد الربح للمساهمين العاديين | |
| صافي الدخل | 1,761,607 |
| تكلفة صكوك الشريحة الأولى | (167,428) |
| صافي الدخل بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى | 1,594,179 |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف) | |
| عدد الأسهم القائمة في بداية السنة | 1,000,000 |
| اسهم المنحة المضدرة خلال عام 2022 (إيضاح 17) | - |
| متوسط عدد الأسهم القائمة | 1,000,000 |
| ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) | 1.59 |
| | 1.37 |

(ب) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق قسمة صافي الدخل المعدل لتكاليف صكوك المستوى الأول على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المضدرة والقائمة بعد توزيع 250 مليون سهم منحة.

24. الزكاة

تتلخص مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 مما يلي:

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية |
|--------------------------------------|--------------------------------------|
| مخصصات الزكاة | 266,727 |
| مخصصات الزكاة، صافي | 204,110 |

تتلخص الحركة في مخصصات الزكاة كما في 31 ديسمبر 2023 و2022 على النحو التالي:

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية |
|--------------------------------------|--------------------------------------|
| الرصيد في بداية السنة | |
| مخصصات الزكاة | 266,727 |
| مدفوعات الزكاة | (200,711) |
| مخصصات الزكاة، صافي | 283,933 |
| | 239,604 |

(أ) قام البنك بتقديم ملف الزكاة الخاص به لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ 30 أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في 31 ديسمبر 2022. تستند حسابات الزكاة الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة إلى نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح 15. ما زال تقييم إقرارات الزكاة للبنك للأعوام 2019 ، 2020 و 2021 و 2022 قيد التنفيذ.

(ب) في 14 مارس 2019، أطلقت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قواعد ("القواعد") لحساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. يتم إصدار القواعد وفقاً للائحة التنفيذية للزكاة وهي قابلة للتطبيق للفترات التي تبدأ من 1 يناير 2019. بالإضافة إلى تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت القواعد أيضًا الحد الأدنى والحد الأعلى، وهو أربعة أمثال وثمانية أمثال صافي الدخل على التوالي. يستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة 2.5% من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

قام البنك بأخذ مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 على أساس فهم البنك لهذه القواعد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ج) في ديسمبر 2018، اتفق البنك مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من 2006 إلى 2017 بمبلغ 775.5 مليون ريال سعودي. تم إدراج التزام الزكاة المخصومة بمبلغ 711.8 مليون ريال سعودي من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة مقابل الالتزام المضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018. قام البنك بدفع 155 مليون ريال سعودي في 1 يناير 2019 و 124 مليون ريال سعودي في 1 ديسمبر 2019 و 1 ديسمبر 2020 و 1 ديسمبر 2021 و 1 ديسمبر 2022 و 1 ديسمبر 2023 على التوالي بموجب اتفاقية التسوية. تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة المتبقية والواجب دفعها و صافي الزكاة المخصومة هي كما يلي:

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية |
|--|--------------------------------------|
| 1 ديسمبر 2023 | - |
| تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة | 124,072 |
| ناتقاً: المخصوم | - |
| صافي التزامات الزكاة المخصومة (إيضاح 14أ) | (4,182) |
| | 119,890 |

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستخدام نفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. تم احتساب الزكاة لعام 2018 للزكاة وفقاً لهذه الطريقة، كما تم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في عام 2018 وتم تسويتها بتاريخ 30 أبريل 2019.

25. القطاعات التشغيلية

(أ) يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس إدارة البنك بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي وذلك لغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحاً لقياس نتائج القطاعات لمؤسساتٍ أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس أو تصنيف الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

(ب) تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع التجزئة. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والافراد ذوي الملاءة المالية العالية.

قطاع الشركات. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم، والمؤسسات.

قطاع الخزينة والاستثمارات. أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.

قطاع إدارة الأصول والوساطة. خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي و وحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحوّل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. وتتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(د) فيما يلي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

2023 بآلاف الريالات السعودية

| قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخبزينة و الاستثمارات | قطاع إدارة الأصول والوساطة | قطاعات أخرى | إجمالي |
|--|-------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------|--------------------|
| الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة | 21,276,109 | 58,045,352 | 44,468,958 | 631,701 | 125,219,578 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 243,659 | 13,357,402 | 1,485,216 | 14,814 | 15,101,091 |
| المشتقات | - | - | 1,410,188 | - | 1,410,188 |
| الإجمالي | 21,519,768 | 71,402,754 | 47,364,362 | 812,272 | 141,730,857 |

2022 بآلاف الريالات السعودية

| قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخبزينة و الاستثمارات | قطاع إدارة الأصول والوساطة | قطاعات أخرى | إجمالي |
|--|-------------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------|
| الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة | 19,809,923 | 47,288,665 | 35,687,385 | 1,215,324 | 104,570,582 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 772,616 | 9,528,166 | 747,833 | - | 11,048,615 |
| المشتقات | - | - | 1,364,601 | - | 1,364,601 |
| الإجمالي | 20,582,539 | 56,816,831 | 37,799,819 | 1,215,324 | 116,983,798 |

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة، القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية، الممتلكات، المعدات وأصول حق الاستخدام، صافي والموجودات غير الملموسة، صافي والاستثمارات في شركات زميلة، والاستثمارات في الأسهم، وصناديق الاستثمار، والاستثمارات الأخرى، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، صافي.

(ج) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات و صافي دخل قبل مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في ذيك التاريخين مما يلي:

2023 بآلاف الريالات السعودية

| قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخبزينة و الاستثمارات | قطاع إدارة الأصول والوساطة | أخرى | إجمالي |
|---|-----------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------|-------------|
| إجمالي الموجودات | 22,663,518 | 58,045,352 | 45,774,327 | 2,702,738 | 129,984,173 |
| إجمالي المطلوبات | 24,876,649 | 7,953,256 | 77,692,805 | 2,164,568 | 112,749,120 |
| صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة | 956,480 | 4,037,253 | (1,578,962) | (54,405) | 3,417,217 |
| صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد | 163,396 | (2,772,252) | 2,597,333 | 11,523 | - |
| صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد | 1,119,876 | 1,265,001 | 1,018,371 | (42,882) | 3,417,217 |
| دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي | 17,599 | 126,928 | 35,026 | (21,687) | 302,245 |
| دخل (خسارة) العمليات الأخرى | 91,829 | 71,032 | 245,439 | (162,856) | 247,121 |
| إجمالي دخل (خسارة) العمليات | 1,229,304 | 1,462,961 | 1,298,836 | (227,425) | 3,966,583 |
| مصاريف عمليات مباشرة | 428,053 | 78,687 | 48,758 | - | 663,911 |
| مصاريف عمليات غير مباشرة | 397,174 | 208,516 | 387,245 | - | 992,935 |
| مخصصات (عكس) خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | 82,379 | 276,741 | (524) | 61 | 358,657 |
| إجمالي مصاريف العمليات | 907,606 | 563,944 | 435,479 | 108,474 | 2,015,503 |
| دخل (خسارة) العمليات | 321,698 | 899,017 | 863,357 | (227,425) | 1,951,080 |
| الحصة في دخل الشركات الزميلة | - | - | 77,254 | - | 77,254 |
| الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة | 321,698 | 899,017 | 940,611 | (227,425) | 2,028,334 |

2022 بآلاف الريالات السعودية

| قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخبزينة و الاستثمارات | قطاع إدارة الأصول والوساطة | أخرى | إجمالي |
|---|-----------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------|-------------|
| إجمالي الموجودات | 21,294,409 | 47,288,720 | 36,791,119 | 2,981,739 | 109,070,612 |
| إجمالي المطلوبات | 24,714,662 | 10,182,710 | 54,794,735 | 2,514,267 | 92,280,916 |
| صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة | 765,156 | 1,891,754 | 199,342 | (59,541) | 2,844,877 |
| صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد | 361,028 | (808,129) | 424,649 | 22,452 | - |
| صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد | 1,126,184 | 1,083,625 | 623,991 | (37,089) | 2,844,877 |
| دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي | 31,346 | 117,604 | 28,589 | (19,092) | 295,470 |
| دخل (خسارة) العمليات الأخرى | 91,182 | 71,747 | 136,206 | (162,925) | 137,546 |
| إجمالي دخل (خسارة) العمليات | 1,248,712 | 1,272,976 | 788,786 | (219,106) | 3,277,893 |
| مصاريف عمليات مباشرة | 348,132 | 75,608 | 50,657 | - | 578,972 |
| مصاريف عمليات غير مباشرة | 341,458 | 191,863 | 332,922 | - | 866,243 |
| مخصصات (عكس) خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | 105,925 | 108,281 | (22,628) | (9) | 191,569 |
| إجمالي مصاريف العمليات | 795,515 | 375,752 | 360,951 | 104,566 | 1,636,784 |
| دخل (خسارة) العمليات | 453,197 | 897,224 | 427,835 | (219,106) | 1,641,109 |
| الحصة في دخل الشركات الزميلة | - | - | 70,856 | - | 70,856 |
| مخصصات (عكس) خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | 453,197 | 897,224 | 498,691 | (219,106) | 1,711,965 |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

26. التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| 2022 بألف الرياليت السعودية | | | | | | |
|---|---|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| المملكة العربية السعودية | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط | أوروبا | أمريكا الشمالية | جنوب شرق آسيا | دول أخرى | الإجمالي |
| الموجودات | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: | | | | | | |
| 721,189 | - | - | - | - | - | 721,189 |
| 5,680,069 | - | - | - | - | - | 5,680,069 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: | | | | | | |
| - | 264,108 | 268,652 | 541,778 | 31,596 | 2,107 | 1,108,241 |
| - | - | 196,460 | - | - | - | 196,460 |
| استثمارات: | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 10,034 | - | - | 3,701 | - | - | 13,735 |
| 2,253,498 | 1,473,506 | 705,402 | 1,791,436 | - | - | 6,223,842 |
| 17,060,305 | 3,578,135 | 580,902 | 515,858 | 207,182 | - | 21,942,382 |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي: | | | | | | |
| 172,855 | 57,476 | 62,114 | - | - | - | 292,445 |
| - | - | 463,182 | - | - | - | 463,182 |
| - | 99,191 | - | - | - | - | 99,191 |
| - | - | (141,815) | - | - | - | (141,815) |
| قروض وسلف، صافي: | | | | | | |
| 52,933,573 | - | - | - | - | - | 52,933,573 |
| 5,324,259 | - | - | - | - | - | 5,324,259 |
| 10,625,366 | - | - | - | - | - | 10,625,366 |
| 922,985 | - | - | - | - | - | 922,985 |
| 451,981 | - | - | - | - | - | 451,981 |
| 1,212,374 | - | - | - | - | - | 1,212,374 |
| 428,342 | - | - | - | - | - | 428,342 |
| 572,811 | - | - | - | - | - | 572,811 |
| 109,070,612 | 2,107 | 238,778 | 2,852,773 | 2,134,897 | 5,472,416 | 98,369,641 |
| المطلوبات | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: | | | | | | |
| - | 1,922 | 535 | 102 | 768 | - | 3,327 |
| 246,802 | 5,580,684 | 7,148,814 | - | - | - | 12,976,300 |
| 1,218,798 | 588,861 | - | - | - | - | 1,807,659 |
| 6,105,184 | - | - | - | - | - | 6,105,184 |
| ودائع العملاء: | | | | | | |
| 35,603,680 | - | - | - | - | - | 35,603,680 |
| 2,739,319 | - | - | - | - | - | 2,739,319 |
| 27,766,576 | - | - | - | - | - | 27,766,576 |
| 3,468,951 | - | - | - | - | - | 3,468,951 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي: | | | | | | |
| - | - | 297,516 | - | - | - | 297,516 |
| - | - | (250,471) | - | - | - | (250,471) |
| 1,762,875 | - | - | - | - | - | 1,762,875 |
| 92,280,916 | 78,912,185 | 6,171,467 | 7,196,394 | 102 | 768 | 92,280,916 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة: | | | | | | |
| 1,857,432 | 633,269 | - | - | - | - | 2,490,701 |
| 9,287,375 | 231,199 | 206,510 | 2,042 | 6,067 | - | 9,733,193 |
| 1,078,273 | - | - | - | - | - | 1,078,273 |
| 2,674,461 | - | - | - | - | - | 2,674,461 |
| مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني): | | | | | | |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | | | | | | |
| 1,542,760 | 525,985 | - | - | - | - | 2,068,745 |
| 7,713,978 | 192,031 | 171,525 | 1,696 | 5,039 | - | 8,084,269 |
| 895,601 | - | - | - | - | - | 895,601 |
| المشتقات | | | | | | |
| 151,099 | 452,129 | 127,942 | - | - | - | 731,170 |
| - | - | 534,240 | - | - | - | 534,240 |
| - | 99,191 | - | - | - | - | 99,191 |

| 2023 بألف الرياليت السعودية | | | | | | |
|---|---|------------------|------------------|----------------|---------------|--------------------|
| المملكة العربية السعودية | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط | أوروبا | أمريكا الشمالية | جنوب شرق آسيا | دول أخرى | الإجمالي |
| الموجودات | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: | | | | | | |
| 678,550 | - | - | - | - | - | 678,550 |
| 10,339,719 | - | - | - | - | - | 10,339,719 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: | | | | | | |
| 47,195 | 66,879 | 391,134 | 569,055 | 12,677 | 39,576 | 1,126,516 |
| - | 45,823 | 301,079 | - | - | - | 346,902 |
| استثمارات: | | | | | | |
| - | - | - | 2,303 | - | - | 38,911 |
| 4,214,959 | 1,901,037 | 2,380,896 | 3,423,352 | 379,313 | - | 12,299,557 |
| 15,462,203 | 3,309,108 | 612,793 | 359,573 | 218,928 | - | 19,962,605 |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي: | | | | | | |
| 283,492 | 500 | 8,089 | - | - | - | 292,081 |
| 5,652 | 18,244 | 304,650 | - | - | - | 328,546 |
| - | 113,066 | - | - | - | - | 113,066 |
| - | - | (48,257) | - | - | - | (48,257) |
| قروض وسلف، صافي: | | | | | | |
| 65,775,394 | - | - | - | - | - | 65,775,394 |
| 4,670,230 | - | - | - | - | - | 4,670,230 |
| 10,305,146 | - | - | - | - | - | 10,305,146 |
| 967,945 | - | - | - | - | - | 967,945 |
| 858,897 | - | - | - | - | - | 858,897 |
| 1,185,742 | - | - | - | - | - | 1,185,742 |
| 484,914 | - | - | - | - | - | 484,914 |
| 257,709 | - | - | - | - | - | 257,709 |
| 115,574,355 | 5,454,657 | 3,950,384 | 4,354,283 | 610,918 | 39,576 | 129,984,173 |
| المطلوبات | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: | | | | | | |
| 11,667 | 584 | 175 | - | 543 | 808 | 13,777 |
| 9,395,780 | 2,801,152 | 2,296,375 | 2,913,420 | 539,466 | - | 17,946,193 |
| 1,204,874 | 315,131 | 646,886 | - | - | - | 2,166,891 |
| 7,161,797 | - | - | - | - | - | 7,161,797 |
| ودائع العملاء: | | | | | | |
| 49,958,088 | - | - | - | - | - | 49,958,088 |
| 3,301,306 | - | - | - | - | - | 3,301,306 |
| 27,754,612 | - | - | - | - | - | 27,754,612 |
| 2,219,258 | - | - | - | - | - | 2,219,258 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي: | | | | | | |
| 44,439 | 231 | 247,088 | - | - | - | 291,758 |
| (22,431) | - | (244,054) | - | - | - | (266,485) |
| 2,201,925 | - | - | - | - | - | 2,201,925 |
| 103,231,315 | 3,117,098 | 2,946,470 | 2,913,420 | 540,009 | 808 | 112,749,120 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة: | | | | | | |
| 2,129,852 | 1,051,082 | - | - | - | - | 3,180,934 |
| 10,542,117 | 211,301 | 148,092 | 19,766 | - | 2,721 | 10,923,997 |
| 1,015,648 | - | - | - | - | - | 1,015,648 |
| 1,397,101 | - | - | - | - | - | 1,397,101 |
| مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني): | | | | | | |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | | | | | | |
| 2,110,365 | 1,051,082 | - | - | - | - | 3,161,447 |
| 10,542,117 | 211,301 | 148,092 | 19,766 | - | 2,721 | 10,923,997 |
| 1,015,648 | - | - | - | - | - | 1,015,648 |
| المشتقات: | | | | | | |
| 542,971 | - | 367,290 | - | - | - | 910,261 |
| 19,234 | 29,417 | 451,276 | - | - | - | 499,927 |
| - | 113,066 | - | - | - | - | 113,066 |

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ب) التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة حسب التركيز الجغرافي ومخصص خسائر الائتمان كما يلي:

| | قروض وسلف غير عاملة، صافي | | مخصص خسائر الائتمان | |
|---------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2023 بالآلاف الريالات | 2022 بالآلاف الريالات | 2023 بالآلاف الريالات | 2022 بالآلاف الريالات |
| المملكة العربية السعودية | | | | |
| تجارية وجاري مدين | 1.150.151 | 998,626 | 1,792,804 | 1,674,264 |
| شخصية | 89,789 | 108,728 | 131,476 | 130,605 |
| | 1,239,940 | 1,107,354 | 1,924,280 | 1,804,869 |

27. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العمولات و أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتُصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الاجنبي ومقايضات أسعار عمولات. تستخدم إدارة مخاطر السوق أداة تقدير القيمة في المخاطرة لجميع المعاملات المدرجة في محافظ التداول. يتم تقدير القيمة في المخاطرة لفترة محددة بناءً على تقلبات السوق السلبية.

(ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز المجموعة في العمليات المصرفية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العمولات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

(1) مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العمولات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس الإدارة حدودًا متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات للفترات المحددة، وتراقب المجموعة المراكز وتقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العمولات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العمولات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقتناة ذات السعر المتغير كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم سندات الدين والدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات سعر العمولة الثابتة، باستثناء الأثر من أي تحوطات متعلقة بالقيمة العادلة، كما في 31 ديسمبر 2023 و2022 والنتيجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العمولات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفسح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لتعرض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملتها كودائع ذات سعر متغير.

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

| | 2023 بالآلاف الريالات السعودية | | | | | الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس | سعر العمولة |
|------------|--|-----------|------------|--------------------|------------|---|-------------|
| | أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة أقل 6 أشهر أو أكثر من 5 سنوات | 1-5 سنوات | 6-12 شهرًا | أكثر من 5 سنوات | الإجمالي | | |
| ريال سعودي | 413,442± | 8,284± | 2,376± | 643,139± | 1,383,766± | 100± | 2,037,565± |
| دولر امركي | 88,878± | - | - | 5,403± | 237,745± | 100± | 243,148± |
| يورو | 43± | - | - | - | - | 100± | - |

| | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | | | | | الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس | سعر العمولة |
|------------|--|-----------|------------|--------------------|------------|---|-------------|
| | أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة أقل 6 أشهر أو أكثر من 5 سنوات | 1-5 سنوات | 6-12 شهرًا | أكثر من 5 سنوات | الإجمالي | | |
| ريال سعودي | 981,500± | 7,621± | - | 569,968± | 1,966,391± | 100± | 2,543,980± |
| دولر امركي | 170,730± | - | 10,837± | 2,686± | 288,372± | 100± | 301,895± |
| يورو | 20± | - | - | - | - | 100± | - |

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي و تدفقاتها النقدية. يحدد مجلس الإدارة كذلك المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في تجديد تسعير أسعار العمولات الخاصة والتي يتم مراقبتها من قبل وحدة الخزينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

الجدولان التاليان، يشتملان على ملخص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022. كما يشتملان على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

| 2023 بآلاف الرياليت السعودية | | | | | | |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| الموجودات | خلل 3 أشهر | 12-3 شهراً | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | غير مرتبطة بعمولة | الإجمالي |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: | | | | | | |
| نقد في الصندوق | - | - | - | - | 678,550 | 678,550 |
| أرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 6,440,000 | - | - | - | 3,899,719 | 10,339,719 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 1,126,516 | 1,126,516 |
| إيداعات أسواق المال | 346,902 | - | - | - | - | 346,902 |
| استثمارات، صافي: | | | | | | |
| مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | - | - | - | - | 38,911 | 38,911 |
| مُقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي | 180,917 | 108,851 | 4,519,911 | 7,489,878 | - | 12,299,557 |
| مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 952,537 | 1,052,511 | 6,534,971 | 11,130,663 | 291,923 | 19,962,605 |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي: | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | - | - | - | 292,081 | 292,081 |
| مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة | - | - | - | - | 328,546 | 328,546 |
| خيار بيع شركة زميلة | - | - | - | - | 113,066 | 113,066 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير | - | - | - | - | (48,257) | (48,257) |
| قروض وسلف، صافي: | | | | | | |
| تجارية وأخرى | 25,148,995 | 40,176,557 | 410,049 | 39,793 | - | 65,775,394 |
| جاري مدين | 4,670,230 | - | - | - | - | 4,670,230 |
| شخصية | 1,829,426 | 5,428,981 | 1,576,691 | 1,470,048 | - | 10,305,146 |
| استثمارات في شركات زميلة | - | - | - | - | 967,945 | 967,945 |
| عقارات أخرى | - | - | - | - | 858,897 | 858,897 |
| ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي | - | - | - | - | 1,185,742 | 1,185,742 |
| موجودات غير ملموسة، صافي | - | - | - | - | 484,914 | 484,914 |
| موجودات أخرى، صافي | - | - | - | - | 257,709 | 257,709 |
| الإجمالي | 39,569,007 | 46,766,900 | 13,041,622 | 20,130,382 | 10,476,262 | 129,984,173 |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 13,777 | 13,777 |
| اتفاقيات إعادة الشراء | 11,780,870 | 3,994,860 | 2,170,463 | - | - | 17,946,193 |
| ودائع أسواق المال | 2,166,891 | - | - | - | - | 2,166,891 |
| ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي | 3,757,068 | 594,660 | 2,810,069 | - | - | 7,161,797 |
| ودائع العملاء: | | | | | | |
| ودائع لأجل | 43,802,425 | 6,138,772 | 16,891 | - | - | 49,958,088 |
| ودائع ادخار | 3,301,306 | - | - | - | - | 3,301,306 |
| ودائع تحت الطلب | - | - | - | - | 27,754,612 | 27,754,612 |
| ودائع أخرى | - | - | - | - | 2,219,258 | 2,219,258 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي: | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | - | - | - | 291,758 | 291,758 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير | - | - | - | - | (266,485) | (266,485) |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | 2,201,925 | 2,201,925 |
| إجمالي حقوق المساهمين | - | - | - | - | 17,235,053 | 17,235,053 |
| الإجمالي | 64,808,560 | 10,728,292 | 4,997,423 | 20,130,382 | 49,449,898 | 129,984,173 |
| آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي | (25,239,553) | 36,038,608 | 8,044,199 | 20,130,382 | (38,973,636) | - |
| آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي | 10,066,443 | (485,188) | (6,684,867) | (2,896,388) | - | - |
| إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة | (15,173,110) | 35,553,420 | 1,359,332 | 17,233,994 | (38,973,636) | - |
| الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة | (15,173,110) | 20,380,310 | 21,739,642 | 38,973,636 | - | - |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

| 2023 بآلاف الرياليت السعودية | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| الموجودات | خلل 3 أشهر | 12-3 شهراً | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | غير مرتبطة بعمولة | الإجمالي |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: | | | | | | |
| نقد في الصندوق | - | - | - | - | 721,189 | 721,189 |
| أرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 2,276,000 | - | - | - | 3,404,069 | 5,680,069 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 1,108,241 | 1,108,241 |
| إيداعات أسواق المال | 196,460 | - | - | - | - | 196,460 |
| استثمارات، صافي: | | | | | | |
| مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | - | - | - | - | 13,735 | 13,735 |
| مُقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي | 60,092 | 151,348 | 1,858,578 | 4,153,824 | - | 6,223,842 |
| مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 1,325,045 | 1,631,823 | 5,573,966 | 13,234,935 | 176,613 | 21,942,382 |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي: | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | - | - | - | 292,445 | 292,445 |
| مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة | - | - | - | - | 463,182 | 463,182 |
| خيار بيع شركة زميلة | - | - | - | - | 99,191 | 99,191 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير | - | - | - | - | (141,815) | (141,815) |
| قروض وسلف، صافي: | | | | | | |
| تجارية وأخرى | 23,892,224 | 25,981,929 | 2,822,330 | 237,090 | - | 52,933,573 |
| جاري مدين | 5,324,259 | - | - | - | - | 5,324,259 |
| شخصية | 2,045,235 | 1,332,580 | 5,183,863 | 2,063,688 | - | 10,625,366 |
| استثمارات في شركات زميلة | - | - | - | - | 922,985 | 922,985 |
| عقارات أخرى | - | - | - | - | 451,981 | 451,981 |
| ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي | - | - | - | - | 1,212,374 | 1,212,374 |
| موجودات غير ملموسة، صافي | - | - | - | - | 428,342 | 428,342 |
| موجودات أخرى، صافي | - | - | - | - | 572,811 | 572,811 |
| الإجمالي | 35,119,315 | 29,097,680 | 15,438,737 | 19,689,537 | 9,725,343 | 109,070,612 |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 3,327 | 3,327 |
| اتفاقيات إعادة الشراء | 9,929,281 | 3,047,019 | - | - | - | 12,976,300 |
| ودائع أسواق المال | 1,807,659 | - | - | - | - | 1,807,659 |
| ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي | 437,434 | 2,319,280 | 3,348,470 | - | - | 6,105,184 |
| ودائع العملاء: | | | | | | |
| ودائع لأجل | 27,233,907 | 8,351,963 | 17,810 | - | - | 35,603,680 |
| ودائع ادخار | 2,739,319 | - | - | - | - | 2,739,319 |
| ودائع تحت الطلب | - | - | - | - | 27,766,576 | 27,766,576 |
| ودائع أخرى | - | - | - | - | 3,468,951 | 3,468,951 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي: | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | - | - | - | 297,516 | 297,516 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير | - | - | - | - | (250,471) | (250,471) |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | 1,762,875 | 1,762,875 |
| إجمالي حقوق المساهمين | - | - | - | - | 16,789,696 | 16,789,696 |
| الإجمالي | 42,147,600 | 13,718,262 | 3,366,280 | 15,512,309 | 16,789,696 | 109,070,612 |
| آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي | (7,028,285) | 15,379,418 | 12,072,457 | 19,689,537 | (40,113,127) | - |
| آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي | 9,076,117 | (375,970) | (4,522,919) | (4,177,228) | - | - |
| إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة | 2,047,832 | 15,003,448 | 7,549,538 | 15,512,309 | (40,113,127) | - |
| الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة | 2,047,832 | 17,051,280 | 24,600,818 | 40,113,127 | - | - |

تمثل الفجوة للمراكز خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(2) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز العملات. وتتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

| العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2023 | الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بألاف الريالات السعودية | | |
|--|--|------------------------------------|------------------------------------|
| | التغير في سعر الصرف % | 2023 بألاف الريالات السعودية | 2022 بألاف الريالات السعودية |
| دولار أمريكي | ±5% | ±29,728 | ±40,880 |
| يورو | ±5% | ±2,094 | ±1,805 |
| جنيه استرليني | ±5% | ±73 | ±105 |

(3) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواء كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| | 2023 بألاف الريالات السعودية دائن / (مدين) | 2022 بألاف الريالات السعودية دائن / (مدين) |
|---------------|---|---|
| دولار أمريكي | 594,551 | 801,600 |
| يورو | (41,876) | (36,100) |
| جنيه استرليني | 1,459 | 2,100 |
| ين ياباني | 620 | 600 |
| درهم إماراتي | 18,741 | 31,200 |
| أخرى | 70,880 | 70,600 |

(4) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم والصناديق المشتركة والأوراق المالية الأخرى في محفظة الاستثمارات لدى المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة.

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضًا ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022. يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

| مؤشر السوق | 2023 | | |
|------------|--------------------------|--|---|
| | التغير في سعر السهم % | الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بألاف الريالات السعودية | التأثير على حقوق المساهمين بألاف الريالات السعودية |
| تداول | ±5% | - | ±14,364 |
| غير مدرجة | ±5% | ±1,946 | ±232 |

| مؤشر السوق | 2022 | | |
|------------|--------------------------|--|---|
| | التغير في سعر السهم % | الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بألاف الريالات السعودية | التأثير على حقوق المساهمين بألاف الريالات السعودية |
| تداول | ±5% | - | ±8,599 |
| غير مدرجة | ±5% | ±2,131 | ±232 |

28. مخاطر السيولة

تُمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة. تقوم الإدارة بمراقبة مدى استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلاً من الحالات العادية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمنًا جميع الحالات الاستثنائية والحلول المُتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات و المطلوبات.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى ساما بوديعة نظامية تساوي 7% (2022: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب و 4% (2022: 4%) من متوسط وودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، أو سندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته 98% من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

لدى البنك القدرة على تقبل مخاطر السيولة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتتم مراجعتها شهريًا من خلال لجنة الموجودات و المطلوبات بالإضافة إلى تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يعتمد بيان الموافقة على مدى تقبل مخاطر على مجموعة من مقاييس المراقبة الرئيسية، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة قصيرة الأجل ونسبة صافي استقرار التمويل طويل الأجل بالإضافة إلى حدود فجوة السيولة مع الأخذ بالاعتبار عوامل الجهد المتعلقة بكل من السوق بصفة عامة وظروف البنك بصفة خاصة. قام البنك أيضًا بوضع خطة تمويل شاملة للطوارئ باستخدام مقاييس مراقبة الإنداز المبكر لتنبيه الإدارة العليا من الإجهاد الوشيك والذي يحدد تخصيصًا واضحًا للدوار وخطوطاً واضحة لمسؤولية الإدارة لمعالجة أي حالات ضغط للسيولة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصّل عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة للالتزامات الدفعات المستقبلية.

2023 بألف الريالات السعودية

| الموجودات | خلال 3 أشهر | 12-3 شهراً | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | محدد/عند الطلب | بدون تاريخ استحقاق | الإجمالي |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: | | | | | | | |
| نقد في الصندوق | - | - | - | - | 678,550 | 678,550 | 678,550 |
| أرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 6,440,000 | - | - | - | 3,899,719 | 3,899,719 | 10,339,719 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: | | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 1,126,516 | 1,126,516 | 1,126,516 |
| إيداعات أسواق المال | 346,902 | - | - | - | - | 346,902 | 346,902 |
| استثمارات، صافي: | | | | | | | |
| مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | - | - | - | - | 38,911 | 38,911 | 38,911 |
| مُقتناة بالتكلفة المطفأة ، صافي | 150,992 | - | 4,529,038 | 7,619,527 | - | - | 12,299,557 |
| مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 365,699 | 837,092 | 7,264,786 | 11,203,105 | 291,923 | 19,962,605 | 19,962,605 |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي: | | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | 292,081 | - | - | - | 292,081 | 292,081 |
| مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة | - | 328,546 | - | - | - | - | 328,546 |
| خيار بيع شركة زميلة | - | - | - | - | - | 113,066 | 113,066 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير | - | (48,257) | - | - | - | (48,257) | (48,257) |
| قروض وسلف، صافي: | | | | | | | |
| تجارية وأخرى | 15,100,420 | 19,340,366 | 24,078,408 | 7,256,200 | - | - | 65,775,394 |
| جاري مدين | 4,670,230 | - | - | - | - | - | 4,670,230 |
| شخصية | 1,837,392 | 1,404,017 | 4,787,810 | 2,275,927 | - | - | 10,305,146 |
| استثمارات في شركات زميلة | - | - | - | - | 967,945 | 967,945 | 967,945 |
| عقارات أخرى | - | - | - | - | 858,897 | 858,897 | 858,897 |
| ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي | - | - | - | - | 1,185,742 | 1,185,742 | 1,185,742 |
| موجودات غيرملموسة، صافي | - | - | - | - | 484,914 | 484,914 | 484,914 |
| موجودات أخرى، صافي | - | - | - | - | 257,709 | 257,709 | 257,709 |
| الإجمالي | 28,911,635 | 22,153,845 | 40,660,042 | 28,354,759 | 9,903,892 | 129,984,173 | 129,984,173 |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: | | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 13,777 | 13,777 | 13,777 |
| اتفاقيات إعادة الشراء | 11,704,603 | 4,058,740 | 2,182,850 | - | - | - | 17,946,193 |
| ودائع أسواق المال | 2,166,891 | - | - | - | - | - | 2,166,891 |
| ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي | 3,757,068 | 594,660 | 2,810,069 | - | - | - | 7,161,797 |
| ودائع العملاء: | | | | | | | |
| ودائع لأجل | 38,414,664 | 5,778,670 | 5,764,754 | - | - | - | 49,958,088 |
| ودائع ادخار | - | - | - | - | 3,301,306 | 3,301,306 | 3,301,306 |
| ودائع تحت الطلب | - | - | - | - | 27,754,612 | 27,754,612 | 27,754,612 |
| ودائع أخرى | - | - | - | - | 2,219,258 | 2,219,258 | 2,219,258 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي: | | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | 291,758 | - | - | - | - | 291,758 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير | - | (266,485) | - | - | - | - | (266,485) |
| مطلوبات أخرى | 2,201,925 | - | - | - | - | - | 2,201,925 |
| إجمالي حقوق المساهمين | - | - | - | - | 17,235,053 | 17,235,053 | 17,235,053 |
| الإجمالي | 58,245,151 | 10,457,343 | 10,757,673 | 16,757,673 | 50,524,006 | 129,984,173 | 129,984,173 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 1,053,244 | 3,712,911 | 10,897,456 | 854,073 | - | - | 16,517,684 |
| المشتقات - القيمة الاسمية | 3,200,000 | 7,371,074 | 13,510,991 | 5,628,419 | - | - | 29,710,484 |

2022 بألف الريالات السعودية

| الموجودات | خلال 3 أشهر | 12-3 شهراً | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | محدد/عند الطلب | بدون تاريخ استحقاق | الإجمالي |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: | | | | | | | |
| نقد في الصندوق | - | - | - | - | 721,189 | 721,189 | 721,189 |
| أرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 2,276,000 | - | - | - | 3,404,069 | 3,404,069 | 5,680,069 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: | | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 1,108,241 | 1,108,241 | 1,108,241 |
| إيداعات أسواق المال | 196,460 | - | - | - | - | - | 196,460 |
| استثمارات، صافي: | | | | | | | |
| مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | - | - | - | - | 13,735 | 13,735 | 13,735 |
| مُقتناة بالتكلفة المطفأة ، صافي | - | 151,348 | 1,858,578 | 4,213,916 | - | - | 6,223,842 |
| مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 434,230 | 1,279,257 | 6,293,602 | 13,758,680 | 176,613 | 21,942,382 | 21,942,382 |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي: | | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | 292,445 | - | - | - | - | 292,445 |
| مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة | - | 463,182 | - | - | - | - | 463,182 |
| خيار بيع شركة زميلة | - | - | - | - | - | 99,191 | 99,191 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير | - | (141,815) | - | - | - | - | (141,815) |
| قروض وسلف، صافي: | | | | | | | |
| تجارية وأخرى | 15,071,908 | 16,325,938 | 16,567,343 | 4,968,384 | - | - | 52,933,573 |
| جاري مدين | 5,324,259 | - | - | - | - | - | 5,324,259 |
| شخصية | 2,046,803 | 1,342,912 | 5,195,199 | 2,040,452 | - | - | 10,625,366 |
| استثمارات في شركات زميلة | - | - | - | - | 922,985 | 922,985 | 922,985 |
| عقارات أخرى | - | - | - | - | 451,981 | 451,981 | 451,981 |
| ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي | - | - | - | - | 1,212,374 | 1,212,374 | 1,212,374 |
| موجودات غيرملموسة، صافي | - | - | - | - | 428,342 | 428,342 | 428,342 |
| موجودات أخرى، صافي | - | - | - | - | 572,811 | 572,811 | 572,811 |
| الإجمالي | 25,349,660 | 19,713,267 | 29,914,722 | 24,981,432 | 9,111,531 | 109,070,612 | 109,070,612 |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: | | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 3,327 | 3,327 | 3,327 |
| اتفاقيات إعادة الشراء | 9,929,281 | 3,047,019 | - | - | - | - | 12,976,300 |
| ودائع أسواق المال | 1,807,659 | - | - | - | - | - | 1,807,659 |
| ودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي | 437,434 | 2,319,280 | 3,348,470 | - | - | - | 6,105,184 |
| ودائع العملاء: | | | | | | | |
| ودائع لأجل | 25,633,896 | 8,851,925 | 1,117,859 | - | - | - | 35,603,680 |
| ودائع ادخار | - | - | - | - | 2,739,319 | 2,739,319 | 2,739,319 |
| ودائع تحت الطلب | - | - | - | - | 27,766,576 | 27,766,576 | 27,766,576 |
| ودائع أخرى | - | - | - | - | 3,468,951 | 3,468,951 | 3,468,951 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي: | | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | 297,516 | - | - | - | - | 297,516 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير | - | (250,471) | - | - | - | - | (250,471) |
| مطلوبات أخرى | 1,638,803 | 124,072 | - | - | - | - | 1,762,875 |
| إجمالي حقوق المساهمين | 39,447,073 | 14,389,341 | 4,466,329 | 16,789,696 | 16,789,696 | 109,070,612 | 109,070,612 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 4,163,993 | 8,292,426 | 3,487,451 | 32,758 | - | - | 15,976,628 |
| المشتقات - القيمة الاسمية | 4,904,497 | 1,186,940 | 13,782,560 | 9,751,620 | - | - | 29,625,617 |

تتضمن الموجودات المُتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واستثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح 18ج(1).

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصصة

الجدولن أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدره للمطلوبات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصصة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولت الخاصة المقدره، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق الموحد. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصصة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون مُلزَمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدولين أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تُظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. فيما يلي ملخص لاستحقاقات المطلوبات المالية غير المخصصة:

| 2023 بآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------|
| | خلال 3 أشهر | 12-3 شهراً | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب | الإجمالي |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى: | | | | | | |
| حسابات جارية | 11,821,238 | 4,173,814 | 2,423,296 | - | 13,777 | 13,777 |
| اتفاقيات إعادة الشراء | 2,208,526 | - | - | - | - | 18,418,348 |
| ودائع أسواق المال | 3,757,068 | 681,368 | 2,827,424 | - | - | 2,208,526 |
| ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي | | | | | | 7,265,860 |
| ودائع العملاء | | | | | | |
| ودائع لأجل | 38,744,109 | 5,828,227 | 5,814,193 | - | - | 50,386,529 |
| ودائع احذار | - | - | - | - | 3,301,306 | 3,301,306 |
| ودائع تحت الطلب | - | - | - | - | 27,754,612 | 27,754,612 |
| ودائع أخرى | - | - | - | - | 2,219,258 | 2,219,258 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي: | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | 291,758 | - | - | - | 291,758 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق و EMIR | - | (266,485) | - | - | - | (266,485) |
| الإجمالي | 56,530,941 | 10,708,682 | 11,064,913 | - | 33,288,953 | 111,593,489 |
| المشتقات | 300,000 | 2,326,125 | 2,509,872 | 1,083,653 | 6,219,650 | 6,219,650 |
| الإجمالي | 56,830,941 | 13,034,807 | 13,574,785 | 1,083,653 | 33,288,953 | 117,813,139 |

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------------------------|-------------------|
| | خلال 3 أشهر | 12-3 شهراً | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب | الإجمالي |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى: | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 3,327 | 3,327 |
| اتفاقيات إعادة الشراء | 9,932,880 | 3,051,437 | - | - | - | 12,984,317 |
| ودائع أسواق المال | 1,811,907 | - | - | - | - | 1,811,907 |
| ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي | 525,340 | 2,365,706 | 3,434,729 | - | - | 6,325,775 |
| ودائع العملاء | | | | | | |
| ودائع لأجل | 25,662,091 | 8,893,256 | 1,174,041 | - | - | 35,729,388 |
| ودائع احذار | - | - | - | - | 2,739,319 | 2,739,319 |
| ودائع تحت الطلب | - | - | - | - | 27,766,576 | 27,766,576 |
| ودائع أخرى | - | - | - | - | 3,468,953 | 3,468,953 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي: | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | 297,516 | - | - | - | 297,516 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق و EMIR | - | (250,471) | - | - | - | (250,471) |
| الإجمالي | 37,932,218 | 14,357,444 | 4,608,770 | - | 33,978,175 | 90,876,607 |
| المشتقات | 106,796 | 397,329 | 1,396,281 | 858,143 | 2,758,549 | 2,758,549 |
| الإجمالي | 38,039,014 | 14,754,773 | 6,005,051 | 858,143 | 33,978,175 | 93,635,156 |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

29. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تأسيس عمليات حوكمة الشركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشادات البنك المركزي السعودي، ومعايير المحاسبة والإبلاغ وأفضل الممارسات الصناعية بما في ذلك إرشادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلًا شاملًا لسياسة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة مجموعة من السياسات بما في ذلك سياسة إطار الإقبال على المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزينة وسياسة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الائتجال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار العمل الشاملة للتقارير المالية الدولية 9 للمجموعة، والتي تتناول سياسة المقاربة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية للتقارير المالية 9 والمعايير الدولية للتقارير المالية 9 إطار الحوكمة إلى جانب معايير وإجراءات التشغيل والمحاسبة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجان مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

وتشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة اختبار الإجهاد ولجنة مكافحة الاحتيال المالي ولجنة إدارة استثمارية الأعمال ولجنة توجيه أمن المعلومات ولجنة الموافقة على الحلول المنظمة.

على المستوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعده مساعدون مدرء عامون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل وغيرها من المهام.

(أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضًا مخاطر ائتمان في التدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقيم المجموعة احتمالت التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطرٍ داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضًا نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالت تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المُتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملت مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذخ الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعه. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعه بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحيانًا بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطرافٍ أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ب) دارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، ولاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيفات جودة دورية على جميع المقترضين والتي تُراجع وتوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض.

(ج) تخفيض مخاطر الائتمان

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادي بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقود المبرمة، وتقييم كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشر على انخفاض في القيمة.

(1) بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف ما يقارب 78.7 مليار ريال سعودي (2022: 78.1 مليار ريال سعودي). بلغت العقارات والتسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان لمخاطر المرحلة الثالثة - العاملة وغير العاملة كما يلي:

| المخاطر بألف الريالات السعودية | تخفيض مخاطر الائتمان بألف الريالات السعودية | خسائر الائتمان المتوقعة بألف الريالات السعودية |
|--------------------------------------|--|---|
| 2,216,285 | 1,407,724 | 1,222,668 |
| 2,512,473 | 1,845,965 | 1,114,398 |
| 31 ديسمبر 2023 | | |
| 31 ديسمبر 2022 | | |

(2) فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به كضمان للقروض منخفضة القيمة الائتمانية مع تغطية الضمانات كما في 31 ديسمبر 2023 و2022:

| البيجمالي | 2023 بألف الريالات السعودية | 2022 بألف الريالات السعودية |
|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| أقل من 50% | 27,543 | 13,982 |
| 51% إلى 70% | 13,307 | 426,131 |
| أعلى من 70% | 1,366,874 | 1,405,852 |
| | 1,407,724 | 1,845,965 |

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(3) تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتاد، على عقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تستحوذ المجموعة على هذه العقارات بنية بيعها. يتم عرض هذه العقارات بصفحتها "عقارات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي، ملخص لحركة عقارات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| الرصيد في بداية السنة | 2023 بألف الريالات السعودية | 2022 بألف الريالات السعودية |
|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| الرصيد في بداية السنة | 451,981 | 451,981 |
| عمليات الاستحواذ خلال السنة | 406,916 | - |
| الرصيد في نهاية السنة | 858,897 | 451,981 |

(د) إيضاحات مخاطر الائتمان

جودة ائتمان المجموعة للموجودات المالية وعقود الضمان المالي في الإيضاح 29س.

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح 6د تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى.

المعلومات حول جودة الائتمان للقروض والسلف في الإيضاح 7د.

يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف ضمن إيضاح 7هـ.

المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة والخاصة بالمشتقات في الإيضاح 11.

تحليل عقود الضمان المالي للمجموعة حسب الأطراف الأخرى مُبينة في الإيضاح 18ب(2).

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مُبينة في الإيضاح 25د.

المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مُبينة في الإيضاح 26.

(هـ) التحليل الائتماني للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون استثمارات المجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى والتي لم يتم تقييمها. انظر إيضاح 6ج.

(و) درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني مجزّب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تحل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتَي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتَي مخاطر الائتمان 2 و 3.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناء على المعلومات المتاحة عن المقترض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض للخطر إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية:

| التعرض للمخاطر للقروض غير الشخصية | التعرض للمخاطر للقروض الشخصية | جميع مستويات التعرض للمخاطر |
|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعات الدورية لملفات العملاء -على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطيات خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. بيانات من وكالت الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقترض حيثما توفرت. التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية. | <ul style="list-style-type: none">البيانات المحصول عليها داخليًا وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. مقاييس القدرة على تحمل التكاليف | <ul style="list-style-type: none">سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. استخدام الحد الائتماني الممنوح. طلبات ومنح مهلة. التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية. |

ز) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج المقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ يتم أيضًا استخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجع الائتمان الخارجية.

توظف المجموعة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويتم استخراج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي والفعلي والإنفاق الحكومي وسعر الفائدة.

بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة بالتعثر المحتمل. نطاق احتمالات التعثر في السداد لمحفظة الشركات هو كما يلي:

| درجة التصنيف الداخلي | وصف التصنيف الداخلي | هيكل احتمال التعثر لمدة 12 شهرًا |
|----------------------|---------------------|----------------------------------|
| العاملة | | |
| 1 | استثنائية | 0.01% - 0.05% |
| 2 | ممتازة | 0.06% - 0.12% |
| 3 | قوية | 0.13% - 0.55% |
| 4 | جيدة | 0.56% - 2.45% |
| 5 | مقبولة | 2.46% - 3.34% |
| 6 | هامشية | 3.35% - 8.07% |
| 7 | تحت الملاحظة | 8.09% - 27.03% |
| غير العاملة | | |
| 8 إلى 10 | | 100% |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

ح) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر تعثر السداد على أداة مالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، ترى المجموعة معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييماته الائتمانية، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتشمل العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك الدعم حسب التعثر. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة، هو خفض التصنيف النسبية للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير في التعثر المحتمل.

باستخدام الحكم الائتماني والتجارب التاريخية ذات الصلة إن أمكن ذلك، قد تقرر المجموعة أن القرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناء على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشرا على ذلك، وقد لا ينعكس ذلك بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. وتتضمن المؤشرات النوعية درجات محددة لتصنيف المخاطر المرتفعة والتخلف عن السداد عبر التسهيلات، وإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوباتٍ مالية (يشار إليها باسم التحمل).

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمساند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من 29 يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلم سداد كامل له. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر.
- ألا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل متأخر السداد 30 يوقًا، و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص خسائر الائتمان الناتج عن التحول بين التعثر المحتمل لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) والتعثر المحتمل مدى الحياة (المراحل 2 أو 3).

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتوجيهات البنك المركزي السعودي لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم تصنيف الموجودات المالية وعقود الضمان المالي التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة 2 وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة 2 أعلى من المرحلة 1، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق -12 شهر يستخدم في مخصص المرحلة 1.

ط) تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من 90 يومًا.

يعتبر السحب على المكشوف مستحق السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا محددًا أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي القائم.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

تقوم المجموعة بدراسة المؤشرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقية.
- الكمية، حالة التأخر عن السداد، عدم سداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناءً على البيانات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلت في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مصطلح “التعثر” ، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وبالنسبة لإعداد التقارير المالية ، استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتعريف البنك المركزي السعودي عن التأخر الذي يتم تعديله عندما يكون ذلك ضروريا للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، مما يعكس صافي قيمة 100% والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات. هذه الموجودات المالية التي انخفضت ائتمانيًا تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

ي) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدة أسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملء، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو مجتمل في ائتمان العميل. قد يتم استبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل الشروط من أجله ويتم تسجيل القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقًا لسياسات المجموعة.

يجوز للمجموعة إعادة التفاوض على القروض للعملء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا:

- إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، أو
- إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

يمكن أن تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعطاء المهلة.

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. تقوم المجموعة كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

تعد المهلة بشكل عام مؤشرًا نوعيًا على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا. تعتبر المجموعة فترة 12 شهرًا كفترة معالجة لنقل الموجودات من قياس مخصص الخسارة في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (المرحلة 2 و3) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا (المرحلة 1).

ك) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلت الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناجمة عن التعثر، و
- التعرض للخطر في حالة التعثر.

وُستخرج هذه العوامل عمومًا من النماذج المعدّة داخليًا والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الداخلية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات للخطر. وتعتمد هذه النماذج على البيانات المجموعة داخليًا والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض للخطر بالتنقل بين فئات التسعير، فيمكن أن يؤدي ذلك إلى تغيير في تقديرات احتمالية التعثر المرتبطة به ويتم تقدير تكاليف احتماليات التعثر بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتمويل وعمولات السداد المحتملة.

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هنالك تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المتعثرين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج الخسائر الناجمة عن التعثر باعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل والمبلغ الصافي لاسترداد أي ضمانات التي تعتبر جزءا لا يتجزأ من الأصل المالي. ويمثل التعرض للخطر في حالة التعثر التعرض المتوقع لخطر عدم السداد. وتستخرج المجموعة التعرض للخطر في حالة التعثر من التعرض الحالي للخطر للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

إن اجمالي التمويل للمتعثرين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل إجمالي التمويل للمتعثرين على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقًا لما تم وصفه أعلاه والتعرض لاستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر بمدة 12 شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام قرض أو ضمان مالي.

وبما يخص جاري المدين لقطاع التجزئة والتسهيلات الأخرى التي تشمل كل من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على فترة قد تكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدى. لا يوجد لدى هذه التسهيلات مدة ثابتة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس تحصيلي. ويمكن المجموعة إلغاؤها بأثر فوري. ولا يتم تطبيق هذا الحق التعاقدى في الإدارة اليومية العادية، بل يتم فقط عندما تصبح المجموعة على علم بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل المالي. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بالأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة. ويمكن أن تشمل تخفيض الحدود الائتمانية، أو إلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بمدد سداد ثابتة.

عندما يتم تنفيذ وضع نماذج للعوامل على أساس جماعي، يتم تجميع التدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل نوع الدّاءة، وتصنيف مخاطر الائتمان، والأجل المستحق، ونوع الضمانات والقطاع الصناعي والموقع الجغرافي للمقترض. كما يتم إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من أن إجمالي القروض داخل محفظة معينة يظل متجانس بشكل مناسب.

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحافظ التي تكون للمجموعة بيانات تاريخية محدودة لها لتكمل البيانات المتاحة داخليًا. وتتمثل المحافظ التي تمثل معلومات المعايير خارجية كمدخل هام في قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | احتمالية التعثر | الخسارة الناجمة عن التعثر |
|---|-----------------|---|
| | وكالة فيتش | تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر |
| الاستثمارات | وكالة موديز | تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر |

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

يعتبر الهدف من التقييم هو لتحديد ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لإجمالي القروض من خلال مقارنة مدى احتمالية التعثر على مدى الحياة بتاريخ الإبلاغ بها مع احتمالية التعثر المتبقية لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند وقت الاعتراف المبدئي لإجمالي القروض، (يتم تعديله عند التغيير في حالة توقعات السداد المبكر).

ل) دمج معلومات تطلعية

بناءً على الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية ومؤسسات النقد ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

يمثل السيناريو الحالي النتيجة الأكثر احتمالية ويتمشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الأزمات الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسارة على محافظ الأصول المالية وعقود الضمانات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من عام 2013 فصاعداً.

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين التغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة حتى 31 ديسمبر 2023 النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية كما هو موضح أدناه وفقاً لتحليلات بيانات وكالة موديز:

| المؤشرات الاقتصادية | | 2023 |
|--|--|------|
| الناتج المحلي الإجمالي الفعلي - بمليارات الريالات السعودية | الإيجابي: - 3.036 الحالة الأساسية: - 3.077 السلبي: - 2.975 | |
| الإنفاق الحكومي - بمليارات الريالات السعودية | الإيجابي: - 1.176 الحالة الأساسية: - 1.177 السلبي: - 1.175 | |
| سعر الفائدة (عوائد السندات الحكومية لسنة واحدة) % | الإيجابي: - 6.23% الحالة الأساسية: - 6.22% السلبي: - 6.07% | |
| الواردات الفعلية - بمليارات الريالات السعودية | الإيجابي: - 797 الحالة الأساسية: - 799 السلبي: - 789 | |

حساسية مخصص خسائر الائتمان:

لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي متضمناً إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط من أجل تقييم التغيير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة.

يلخص الجدول التالي نتائج تحليل الحساسية الذي يوضح تأثير السيناريوهات الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً على خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، يمثل السيناريو الحالي التأثير الأكثر احتمالية ويتمشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. السيناريوهات الثلاثة مأخوذة من تحليلات بيانات وكالة موديز، حيث يوجد سيناريو أساسي وهو سيناريو التحسن (S1)، الذي يتميز بنمو أقوى على المدى القريب وسيناريو الانكماش (S3)، الذي يشير إلى ركود معتدل.

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | استثمارات - سندات دين | قروض وسلف | عقود الضمان المالي | موجودات أخرى - ذمم عملاء ومديون آخرون | الإجمالي |
|-----------------------------------|---|-----------------------|-----------|--------------------|---------------------------------------|----------|
| 794 | 10,871 | 1,876,350 | 237,942 | 2,251 | 2,128,208 | |
| 791 | 10,855 | 1,874,679 | 237,370 | 2,250 | 2,125,945 | |
| 799 | 10,888 | 1,878,243 | 238,517 | 2,252 | 2,130,699 | |

| 2022 بالآلاف الريالات السعودية | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | استثمارات - سندات دين | قروض وسلف | عقود الضمان المالي | موجودات أخرى - ذمم عملاء ومديون آخرون | الإجمالي |
|-----------------------------------|---|-----------------------|-----------|--------------------|---------------------------------------|----------|
| 1,751 | 10,438 | 1,804,869 | 241,688 | 2,906 | 2,061,652 | |
| 1,425 | 9,211 | 1,751,009 | 210,196 | 2,819 | 1,974,660 | |
| 1,891 | 12,158 | 1,921,551 | 259,855 | 3,093 | 2,198,548 | |

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر عن السداد / الخسارة على مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الثمانية إلى العشر الماضية. استخدمت المجموعة أدناه الحالة الأساسية المتوقعة على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير المالي:

| توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة السنة المالية 2023 | | | |
|--|-------|-------|--|
| 2024 | 2025 | 2026 | |
| 3,062 | 3,195 | 3,268 | الناتج المحلي الإجمالي الفعلي |
| 1,204 | 1,222 | 1,280 | الإنفاق الحكومي |
| %5.27 | %4.01 | %3.20 | سعر الفائدة (عائد السندات الحكومية، 1 سنة) |
| 817 | 838 | 868 | الواردات الفعلية |

| توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة السنة المالية 2022 | | | |
|--|----------|--------|------------------------|
| 2023 | 2024 | 2025 | |
| %3.80 | %3.00 | %3.00 | الناتج المحلي الإجمالي |
| (%3.00) | (%10.80) | (%7.1) | تغيير أسعار النفط |

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

يوضح الجدول أدناه حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية السنة:

| حساسية عوامل الاقتصاد الكلي | |
|---|----------|
| عوامل الاقتصادي الكلي: | |
| ارتفاع 5% في الناتج المحلي الإجمالي الفعلي مع بقاء حالة المؤشر | (34,752) |
| ارتفاع 5% في الإنفاق الحكومي مع بقاء حالة المؤشر | (7,492) |
| ارتفاع سعر الفائدة بنسبة 5% (عوائد السندات الحكومية، سنة واحدة) مع بقاء حالة المؤشر | 138 |
| ارتفاع 5% في الواردات الفعلية مع بقاء حالة المؤشر | 50 |
| انخفاض 5% في الناتج المحلي الإجمالي الفعلي مع بقاء حالة المؤشر | 52,710 |
| انخفاض 5% في الإنفاق الحكومي مع بقاء حالة المؤشر | 8,078 |
| انخفاض 5% في سعر الفائدة (عوائد السندات الحكومية، سنة واحدة) مع بقاء حالة المؤشر | (132) |
| انخفاض 5% في الواردات مع بقاء حالة المؤشر | (52) |

(م) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 التي تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، أو تخضع لترتيب المقاصة الرئيسي القابل للتنفيذ أو اتفاقية مماثلة تغطي الأدوات المالية المماثلة، بصرف النظر عما إذا كانت تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة.

| 2023 بألاف الريالات السعودية | | | |
|---------------------------------|--|--|--------------------------------------|
| | إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة | المقاصة مع إجمالي (الموجودات) / (الالتزامات) المثبتة | صافي الموجودات/ (الالتزامات) المثبتة |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | 733,693 | (48,257) | 685,436 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات | 291,758 | (266,485) | 25,273 |

| 2022 بألاف الريالات السعودية | | | |
|---------------------------------|--|--|--------------------------------------|
| | إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة | المقاصة مع إجمالي (الموجودات) / (الالتزامات) المثبتة | صافي الموجودات/ (الالتزامات) المثبتة |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | 1,161,722 | (448,719) | 713,003 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات | 297,516 | (250,471) | 47,045 |

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان مجمعة - الموجودات المالية وعقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص مُجمَع للتسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لكل الموجودات المالية، وعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| إجمالي القيم الدفترية بألاف الريالات السعودية | | مخصصات خسائر الائتمان بألاف الريالات السعودية | | | | | |
|---|-----------|---|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| 98,134,838 | 4,891,654 | 3,092,554 | 106,119,046 | 451,368 | 462,477 | 1,290,429 | 2,204,274 |
| (385,396) | 385,396 | - | - | (3,481) | 3,481 | - | - |
| (148,219) | - | 148,219 | - | (1,405) | - | 1,405 | - |
| 486,942 | (486,942) | - | - | 14,159 | (14,159) | - | - |
| - | (497,399) | 497,399 | - | - | (96,910) | 96,910 | - |
| 32,718 | 1,412 | (34,130) | - | 32,526 | - | (32,526) | - |
| - | 43,506 | (43,506) | - | - | 17,839 | (17,839) | - |
| - | - | - | - | (47,872) | (66,322) | (67,652) | (181,846) |

التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس

| | | | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| - للتسهيلات الحالية | (816,540) | (434,614) | 26,493 | (1,224,661) | (32,857) | 60,191 | 104,329 | 131,663 |
| - للتحويلات | (133,552) | (53,769) | 10,922 | (176,399) | (42,100) | (4,427) | 225,805 | 179,278 |
| - للتسهيلات الجديدة | 25,265,584 | 29,459 | 11,923 | 25,306,966 | 143,962 | 2,485 | 1,547 | 147,994 |
| - للتسهيلات المنتهية | (15,395,369) | (229,801) | (692,829) | (16,317,999) | (55,129) | (11,163) | (45,000) | (111,292) |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (308,419) | (308,419) | - | - | (308,419) | (308,419) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022 | 107,041,006 | 3,648,902 | 2,708,626 | 113,398,534 | 459,171 | 353,492 | 1,248,989 | 2,061,652 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (985,632) | 985,632 | - | - | (7,317) | 7,317 | - | - |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (130,775) | - | 130,775 | - | (1,568) | - | 1,568 | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 317,077 | (317,077) | - | - | 7,241 | (7,241) | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (249,356) | 249,356 | - | - | (9,514) | 9,514 | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 4,690 | - | (4,690) | - | 1,579 | - | (1,579) | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 1,309 | (1,309) | - | - | 776 | (776) | - |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (21,338) | (13,581) | (8,349) | (43,268) |

التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس

| | | | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| - للتسهيلات الحالية | 9,327,751 | 5,953 | 103,483 | 9,437,187 | (30,073) | 21,069 | 358,208 | 349,204 |
| - للتحويلات | (284,269) | (25,771) | (27,676) | (337,716) | (4,401) | 33,849 | 114,230 | 143,678 |
| - للتسهيلات الجديدة | 22,124,876 | 31,995 | 33,301 | 22,190,172 | 154,014 | 2,548 | 18,288 | 174,850 |
| - للتسهيلات المنتهية | (12,303,938) | (240,450) | (558,280) | (13,102,668) | (75,337) | (25,336) | (165,134) | (265,807) |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (243,452) | (243,452) | - | - | (243,452) | (243,452) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023 | 125,110,786 | 3,841,137 | 2,390,134 | 131,342,057 | 481,971 | 363,379 | 1,331,507 | 2,176,857 |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي القروض والسلف المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| إجمالي القيم الدفترية بألف الريالات السعودية | مخصصات خسائر الائتمان بألف الريالات السعودية | | | | الإجمالي | المرحلة 3 | المرحلة 2 | المرحلة 1 | الإجمالي |
|---|--|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | | | | | |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021 | 52,869,105 | 4,205,140 | 2,686,721 | 59,760,966 | 342,056 | 423,590 | 1,196,969 | 1,962,615 | 1,962,615 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (330,534) | 330,534 | - | - | (2,168) | 2,168 | - | - | - |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (135,839) | - | 135,839 | - | (1,309) | - | 1,309 | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 333,319 | (333,319) | - | - | 8,442 | (8,442) | - | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (422,747) | 422,747 | - | - | (74,748) | 74,748 | - | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 32,718 | - | (32,718) | - | 32,526 | - | (32,526) | - | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 43,506 | (43,506) | - | - | 17,698 | (17,698) | - | - |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (47,872) | (66,322) | (67,652) | (181,846) | (181,846) |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | 2,981,354 | (235,143) | 28,938 | 2,775,149 | (13,779) | 47,870 | 101,390 | 135,481 | 135,481 |
| - للتحويلات | (134,304) | (53,747) | 19,598 | (168,453) | (38,063) | (7,308) | 209,437 | 164,066 | 164,066 |
| - للتسهيلات الجديدة | 13,965,196 | 17,582 | 11,923 | 13,994,701 | 112,048 | 2,107 | 1,547 | 115,702 | 115,702 |
| - للتسهيلات المنتهية | (4,814,693) | (142,534) | (408,650) | (5,365,877) | (29,682) | (8,341) | (44,707) | (82,730) | (82,730) |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (308,419) | (308,419) | - | - | (308,419) | (308,419) | (308,419) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022 | 64,766,322 | 3,409,272 | 2,512,473 | 70,688,067 | 362,199 | 328,272 | 1,114,398 | 1,804,869 | 1,804,869 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (859,089) | 859,089 | - | - | (5,274) | 5,274 | - | - | - |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (108,185) | - | 108,185 | - | (1,402) | - | 1,402 | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 304,045 | (304,045) | - | - | 7,043 | (7,043) | - | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (206,020) | 206,020 | - | - | (5,431) | 5,431 | - | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 4,690 | - | (4,690) | - | 1,579 | - | (1,579) | - | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 1,015 | (1,015) | - | - | 636 | (636) | - | - |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (21,338) | (13,581) | (8,349) | (43,268) | (43,268) |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | 7,857,714 | 20,667 | 112,867 | 7,991,248 | (43,715) | 20,834 | 344,551 | 321,670 | 321,670 |
| - للتحويلات | (281,549) | (52,714) | (19,933) | (354,196) | (4,245) | 32,790 | 87,106 | 115,651 | 115,651 |
| - للتسهيلات الجديدة | 12,997,176 | 19,165 | 32,898 | 13,049,239 | 121,230 | 2,320 | 18,063 | 141,613 | 141,613 |
| - للتسهيلات المنتهية | (7,778,201) | (190,587) | (487,068) | (8,455,856) | (56,615) | (21,921) | (94,267) | (172,803) | (172,803) |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (243,452) | (243,452) | - | - | (243,452) | (243,452) | (243,452) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023 | 76,902,923 | 3,555,842 | 2,216,285 | 82,675,050 | 359,462 | 342,150 | 1,222,668 | 1,924,280 | 1,924,280 |

| إجمالي القيم الدفترية بألف الريالات السعودية | مخصصات خسائر الائتمان بألف الريالات السعودية | | | | الإجمالي | المرحلة 3 | المرحلة 2 | المرحلة 1 | الإجمالي |
|---|--|------------|-----------|------------------|--------------|-----------|-----------|--------------|--------------|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | | | | | |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021 | 5,453,353 | 1,057 | - | 5,454,410 | 8,465 | 167 | - | 8,632 | 8,632 |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | (1,249,553) | (278) | - | (1,249,831) | (2,582) | (77) | - | (2,659) | (2,659) |
| - للتسهيلات الجديدة | 197,574 | - | - | 197,574 | 3 | - | - | 3 | 3 |
| - للتسهيلات المنتهية | (3,095,701) | - | - | (3,095,701) | (4,225) | - | - | (4,225) | (4,225) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022 | 1,305,673 | 779 | - | 1,306,452 | 1,661 | 90 | - | 1,751 | 1,751 |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | 100,966 | 211 | - | 101,177 | (925) | (29) | - | (954) | (954) |
| - للتسهيلات الجديدة | 103,806 | - | - | 103,806 | 1 | - | - | 1 | 1 |
| - للتسهيلات المنتهية | (37,222) | - | - | (37,222) | (3) | - | - | (3) | (3) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023 | 1,473,223 | 990 | - | 1,474,213 | 734 | 61 | - | 795 | 795 |

استثمارات - سندات الدين
فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي الدين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| إجمالي القيم الدفترية بألف الريالات السعودية | مخصصات خسائر الائتمان بألف الريالات السعودية | | | | الإجمالي | المرحلة 3 | المرحلة 2 | المرحلة 1 | الإجمالي |
|---|--|-----------|-----------|-------------------|---------------|-----------|-----------|---------------|---------------|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | | | | | |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021 | 28,343,072 | - | - | 28,343,072 | 26,185 | - | - | 26,185 | 26,185 |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | (2,785,730) | - | - | (2,785,730) | (15,518) | - | - | (15,518) | (15,518) |
| - للتسهيلات الجديدة | 6,692,271 | - | - | 6,692,271 | 3,734 | - | - | 3,734 | 3,734 |
| - للتسهيلات المنتهية | (4,257,176) | - | - | (4,257,176) | (3,963) | - | - | (3,963) | (3,963) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022 | 27,992,437 | - | - | 27,992,437 | 10,438 | - | - | 10,438 | 10,438 |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | 527,844 | - | - | 527,844 | 211 | - | - | 211 | 211 |
| - للتسهيلات الجديدة | 5,742,813 | - | - | 5,742,813 | 1,832 | - | - | 1,832 | 1,832 |
| - للتسهيلات المنتهية | (2,288,967) | - | - | (2,288,967) | (1,610) | - | - | (1,610) | (1,610) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023 | 31,974,127 | - | - | 31,974,127 | 10,871 | - | - | 10,871 | 10,871 |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى
فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض التجارية،
وجاري مدين، والقروض الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| | إجمالي القيم الدفترية بألف الريالات السعودية | | | | مخصصات خسائر الائتمان بألف الريالات السعودية | | | |
|---|--|------------------|------------------|-------------------|--|----------------|------------------|------------------|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021 | 42,932,094 | 4,124,812 | 2,575,140 | 49,632,046 | 282,830 | 408,046 | 1,123,301 | 1,814,177 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (277,324) | 277,324 | - | - | (1,419) | 1,419 | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | (54,505) | - | 54,505 | - | (179) | - | 179 | - |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 1 | 311,096 | (311,096) | - | - | 4,649 | (4,649) | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (412,761) | 412,761 | - | - | (73,073) | 73,073 | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 29,442 | - | (29,442) | - | 30,867 | - | (30,867) | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 41,952 | (41,952) | - | - | 16,624 | (16,624) | - |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (36,881) | (65,949) | (67,652) | (170,482) |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | 4,023,042 | (231,953) | 29,834 | 3,820,923 | (13,542) | 48,549 | 105,241 | 140,248 |
| - للتحويلات | (130,016) | (46,550) | 25,435 | (151,131) | (33,099) | (13,028) | 158,194 | 112,067 |
| - للتسهيلات الجديدة | 10,122,447 | 8,032 | 6,058 | 10,136,537 | 91,266 | 80 | 902 | 92,248 |
| - للتسهيلات المنتهية | (2,759,767) | (111,760) | (374,646) | (3,246,173) | (16,048) | (1,998) | (35,842) | (53,888) |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (260,106) | (260,106) | - | - | (260,106) | (260,106) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022 | 54,196,509 | 3,338,000 | 2,397,587 | 59,932,096 | 308,444 | 316,021 | 1,049,799 | 1,674,264 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (804,300) | 804,300 | - | - | (4,350) | 4,350 | - | - |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (61,354) | - | 61,354 | - | (162) | - | 162 | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 288,446 | (288,446) | - | - | 3,981 | (3,981) | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (190,975) | 190,975 | - | - | (3,126) | 3,126 | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 2,200 | - | (2,200) | - | 213 | - | (213) | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (21,338) | (13,581) | (8,349) | (43,268) |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | 9,123,647 | 23,076 | 105,298 | 9,252,021 | (40,545) | 17,381 | 336,299 | 313,135 |
| - للتحويلات | (277,881) | (45,028) | (15,754) | (338,663) | (4,101) | 15,809 | 56,820 | 68,528 |
| - للتسهيلات الجديدة | 10,220,340 | 13,284 | 28,375 | 10,261,999 | 105,712 | 164 | 15,386 | 121,262 |
| - للتسهيلات المنتهية | (6,062,641) | (166,804) | (405,541) | (6,634,986) | (42,112) | (17,423) | (47,543) | (107,078) |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (234,039) | (234,039) | - | - | (234,039) | (234,039) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023 | 66,624,966 | 3,487,407 | 2,126,055 | 72,238,428 | 305,742 | 315,614 | 1,171,448 | 1,792,804 |

قروض وسلف - قروض شخصية
فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض الشخصية
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| | إجمالي القيم الدفترية بألف الريالات السعودية | | | | مخصصات خسائر الائتمان بألف الريالات السعودية | | | |
|---|--|---------------|----------------|-------------------|--|---------------|---------------|----------------|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021 | 9,937,011 | 80,328 | 111,581 | 10,128,920 | 59,226 | 15,544 | 73,668 | 148,438 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (53,210) | 53,210 | - | - | (749) | 749 | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | (81,334) | - | 81,334 | - | (1,130) | - | 1,130 | - |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 1 | 22,223 | (22,223) | - | - | 3,793 | (3,793) | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (9,986) | 9,986 | - | - | (1,675) | 1,675 | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 3,276 | - | (3,276) | - | 1,659 | - | (1,659) | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 1,554 | (1,554) | - | - | 1,074 | (1,074) | - |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (10,991) | (373) | - | (11,364) |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | (1,041,688) | (3,190) | (896) | (1,045,774) | (237) | (679) | (3,851) | 51,999 |
| - للتحويلات | (4,288) | (7,197) | (5,837) | (17,322) | (4,964) | 5,720 | 51,243 | 23,454 |
| - للتسهيلات الجديدة | 3,842,749 | 9,550 | 5,865 | 3,858,164 | 20,782 | 2,027 | 645 | (28,842) |
| - للتسهيلات المنتهية | (2,054,926) | (30,774) | (34,004) | (2,119,704) | (13,634) | (6,343) | (8,865) | (11,364) |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (48,313) | (48,313) | - | - | (48,313) | (48,313) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022 | 10,569,813 | 71,272 | 114,886 | 10,755,971 | 53,755 | 12,251 | 64,599 | 130,605 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (54,789) | 54,789 | - | - | (924) | 924 | - | - |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (46,831) | - | 46,831 | - | (1,240) | - | 1,240 | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 15,599 | (15,599) | - | - | 3,062 | (3,062) | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (15,045) | 15,045 | - | - | (2,305) | 2,305 | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 2,490 | - | (2,490) | - | 1,366 | - | (1,366) | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 1,015 | (1,015) | - | - | 636 | (636) | - |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | (1,265,933) | (2,409) | 7,569 | (1,260,773) | (3,170) | 3,453 | 8,252 | 8,535 |
| - للتحويلات | (3,668) | (7,686) | (4,179) | (15,533) | (144) | 16,981 | 30,286 | 47,123 |
| - للتسهيلات الجديدة | 2,776,836 | 5,881 | 4,523 | 2,787,240 | 15,518 | 2,156 | 2,677 | 20,351 |
| - للتسهيلات المنتهية | (1,715,560) | (23,783) | (81,527) | (1,820,870) | (14,503) | (4,498) | (46,724) | (65,725) |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (9,413) | (9,413) | - | - | (9,413) | (9,413) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023 | 10,277,957 | 68,435 | 90,230 | 10,436,622 | 53,720 | 26,536 | 51,220 | 131,476 |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

عقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| | إجمالي القيم الدفترية بألف الريالات السعودية | | | | مخصصات خسائر الائتمان بألف الريالات السعودية | | | |
|---|--|----------------|----------------|-------------------|--|---------------|----------------|----------------|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021 | 11,377,970 | 685,228 | 400,432 | 12,463,630 | 74,556 | 38,717 | 90,857 | 204,130 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (54,862) | 54,862 | - | - | (1,313) | 1,313 | - | - |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (12,380) | - | 12,380 | - | (96) | - | 96 | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 153,623 | (153,623) | - | - | 5,717 | (5,717) | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (74,652) | 74,652 | - | - | (22,162) | 22,162 | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | - | 1,412 | (1,412) | - | - | 141 | (141) | - |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | 225,247 | (199,179) | (2,760) | 23,308 | (989) | 12,398 | 2,756 | 14,165 |
| - للتحويلات | 752 | (22) | (8,676) | (7,946) | (4,037) | 2,881 | 16,368 | 15,212 |
| - للتسهيلات الجديدة | 4,410,543 | 11,877 | - | 4,422,420 | 28,177 | 378 | - | 28,555 |
| - للتسهيلات المنتهية | (3,227,799) | (87,267) | (284,179) | (3,599,245) | (17,259) | (2,822) | (293) | (20,374) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022 | 12,873,094 | 238,636 | 190,437 | 13,302,167 | 84,756 | 25,127 | 131,805 | 241,688 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (126,543) | 126,543 | - | - | (2,043) | 2,043 | - | - |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (22,590) | - | 22,590 | - | (166) | - | 166 | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 13,032 | (13,032) | - | - | 198 | (198) | - | - |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (43,336) | 43,336 | - | - | (4,083) | 4,083 | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 294 | (294) | - | - | 140 | (140) | - |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | 852,554 | (14,925) | (9,384) | 828,245 | 14,362 | 264 | 13,589 | 28,215 |
| - للتحويلات | (2,720) | 26,943 | (7,743) | 16,480 | (156) | 1,059 | 27,124 | 28,027 |
| - للتسهيلات الجديدة | 3,281,081 | 12,830 | 403 | 3,294,314 | 30,951 | 228 | 225 | 31,404 |
| - للتسهيلات المنتهية | (2,199,548) | (49,863) | (71,212) | (2,320,623) | (17,109) | (3,415) | (70,867) | (91,391) |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023 | 14,668,360 | 284,090 | 168,133 | 15,120,583 | 110,793 | 21,165 | 105,985 | 237,943 |

موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لذمم عملاء ومدينون آخرون، المدرجة في الموجودات الأخرى، للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| | إجمالي القيم الدفترية بألف الريالات السعودية | | | | مخصصات خسائر الائتمان بألف الريالات السعودية | | | |
|---|--|------------|--------------|----------------|--|-----------|--------------|--------------|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021 | 91,338 | 229 | 5,401 | 96,968 | 106 | 3 | 2,603 | 2,712 |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | 12,142 | (14) | 315 | 12,443 | 11 | - | 183 | 194 |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022 | 103,480 | 215 | 5,716 | 109,411 | 117 | 3 | 2,786 | 2,906 |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | | | | | | | | |
| - للتسهيلات الحالية | (11,327) | - | - | (11,327) | (6) | - | 68 | 62 |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023 | 92,153 | 215 | 5,716 | 98,084 | 111 | 3 | 2,854 | 2,968 |

تمثل مبالغ التحويل في التسويات أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة للتحويلات بين المراحل خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022.

س) تحليل جودة الائتمان

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| | 2023 بألف الريالات السعودية | | | | 2022 بألف الريالات السعودية | | | |
|------------------------|-----------------------------|------------|------------------|------------------|-----------------------------|------------|------------------|------------------|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| ذات درجة استثمارية | 1,387,916 | - | - | 1,387,916 | 1,161,571 | - | - | 1,161,571 |
| دون الدرجة الاستثمارية | 83,377 | 990 | 84,367 | 1,930 | 779 | 779 | - | 1,558 |
| غير مصنف | 1,930 | - | 144,102 | 1,930 | 144,102 | - | - | 144,102 |
| الإجمالي | 1,473,223 | 990 | 1,474,213 | 3,300,176 | 1,306,452 | 779 | 1,305,673 | 2,682,845 |

استثمارات - سندات دين

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لسندات الدين كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| | 2023 بألف الريالات السعودية | | | | 2022 بألف الريالات السعودية | | | |
|------------------------|-----------------------------|-----------|-----------|-------------------|-----------------------------|-----------|-----------|-------------------|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| ذات درجة استثمارية | 27,899,191 | - | - | 27,899,191 | 26,552,198 | - | - | 26,552,198 |
| دون الدرجة الاستثمارية | 2,259,959 | - | - | 2,259,959 | 451,128 | - | - | 451,128 |
| غير مصنف | 1,814,977 | - | - | 1,814,977 | 989,111 | - | - | 989,111 |
| الإجمالي | 31,974,127 | - | - | 31,974,127 | 27,992,437 | - | - | 27,992,437 |

تحتوي الاستثمارات ذات الدرجة الاستثمارية /أطراف أخرى عامةً على استثمارات لا تقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي المُعد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن مخاطر ائتمانية منخفضة الى متوسطة. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

إجمالي قروض وسلف

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لإجمالي قروض وسلف كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| 2023 بألف الريالات السعودية | | 2022 بألف الريالات السعودية | |
|-----------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
| المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| 76,902,923 | 2,928,237 | - | 79,831,160 |
| - | 627,605 | - | 627,605 |
| - | - | 2,216,285 | 2,216,285 |
| 76,902,923 | 3,555,842 | 2,216,285 | 82,675,050 |

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| 2023 بألف الريالات السعودية | | 2022 بألف الريالات السعودية | |
|-----------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
| المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| 66,624,966 | 2,859,802 | - | 69,484,768 |
| - | 627,605 | - | 627,605 |
| - | - | 2,126,055 | 2,126,055 |
| 66,624,966 | 3,487,407 | 2,126,055 | 72,238,428 |

راجع إيضاح 7(د) (1) للمزيد عن فئات الدرجات لتصنيف القروض والسلف.

قروض وسلف - قروض شخصية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض شخصية كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| 2023 بألف الريالات السعودية | | 2022 بألف الريالات السعودية | |
|-----------------------------|---------------|-----------------------------|-------------------|
| المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| 10,277,957 | 68,435 | - | 10,346,392 |
| - | - | 90,230 | 90,230 |
| - | - | 114,886 | 114,886 |
| 10,277,957 | 68,435 | 90,230 | 10,436,622 |

عقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| 2023 بألف الريالات السعودية | | 2022 بألف الريالات السعودية | |
|-----------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------|
| المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| 14,668,360 | 267,685 | 22,337 | 14,958,382 |
| - | 16,405 | - | 16,405 |
| - | - | 145,796 | 145,796 |
| 14,668,360 | 284,090 | 168,133 | 15,120,583 |

(ع) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلخص الجدولان التاليان الأرصدة للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| 2023 بألف الريالات السعودية | | | | |
|-----------------------------------|--|--|---|--------------------|
| إجمالي القيمة الدفترية | بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين | القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم | إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | بالتكلفة المحطأة |
| الموجودات المالية والأخرى: | | | | |
| 11,018,269 | - | - | - | 11,018,269 |
| 1,473,418 | - | - | - | 1,473,418 |
| 32,301,073 | 19,670,682 | 291,923 | 38,911 | 12,299,557 |
| 685,436 | - | - | 685,436 | - |
| 80,750,770 | - | - | - | 80,750,770 |
| 257,709 | - | - | - | 257,709 |
| 126,486,675 | 19,670,682 | 291,923 | 724,347 | 105,799,723 |
| المطلوبات المالية والأخرى: | | | | |
| 27,288,658 | - | - | - | 27,288,658 |
| 83,233,264 | - | - | - | 83,233,264 |
| 25,273 | - | - | 25,273 | - |
| 2,201,925 | - | - | - | 2,201,925 |
| 112,749,120 | - | - | 25,273 | 112,723,847 |

| 2022 بألف الريالات السعودية | | | | |
|-----------------------------------|--|--|---|-------------------|
| إجمالي القيمة الدفترية | بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين | القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم | إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | بالتكلفة المحطأة |
| الموجودات المالية والأخرى: | | | | |
| 6,401,258 | - | - | - | 6,401,258 |
| 1,304,701 | - | - | - | 1,304,701 |
| 28,179,959 | 21,765,769 | 176,613 | 13,735 | 6,223,842 |
| 713,003 | - | - | 713,003 | - |
| 68,883,198 | - | - | - | 68,883,198 |
| 572,811 | - | - | - | 572,811 |
| 106,054,930 | 21,765,769 | 176,613 | 726,738 | 83,385,810 |
| المطلوبات المالية والأخرى: | | | | |
| 20,892,470 | - | - | - | 20,892,470 |
| 69,578,526 | - | - | - | 69,578,526 |
| 47,045 | - | - | 47,045 | - |
| 1,762,875 | - | - | - | 1,762,875 |
| 92,280,916 | - | - | 47,045 | 92,233,871 |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

30. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

أ) تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبين في إيضاح 2 - (د2) عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

| 2023 بألف الريالات السعودية | | | | |
|---|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
| موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: | | | | |
| مشتقات الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي | - | 572,370 | 113,066 | 685,436 |
| الاستثمارات المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 18,756,878 | 1,201,084 | 4,643 | 19,962,605 |
| الاستثمارات المدرجة من خلال الأرباح والخسائر | - | 36,608 | 2,303 | 38,911 |
| الإجمالي | 18,756,878 | 1,810,062 | 120,012 | 20,686,952 |
| مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: | | | | |
| مشتقات الأدوات المالية المدرجة من خلال الأرباح والخسائر، صافي | - | 25,273 | - | 25,273 |
| الإجمالي | - | 25,273 | - | 25,273 |

| 2022 بألف الريالات السعودية | | | | |
|---|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
| موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: | | | | |
| مشتقات الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي | - | 613,812 | 99,191 | 713,003 |
| الاستثمارات المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 20,748,426 | 1,189,313 | 4,643 | 21,942,382 |
| الاستثمارات المدرجة من خلال الأرباح والخسائر | - | 10,034 | 3,701 | 13,735 |
| الإجمالي | 20,748,426 | 1,813,159 | 107,535 | 22,669,120 |
| مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: | | | | |
| مشتقات الأدوات المالية المدرجة من خلال الأرباح والخسائر، صافي | - | 47,045 | - | 47,045 |
| الإجمالي | - | 47,045 | - | 47,045 |

يبلغ إجمالي التغييرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة 13.9 مليون ريال سعودي (2022: خسائر بقيمة 64.4 مليون ريال سعودي). التي تتعلق بشكل أساسي بالتغييرات في تقييم خيار بيع شركة زميلة المبين في الإيضاح 11هـ ، والذي تم إدراجه في الخسارة في الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر.

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءًا من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات أسعار العمولات، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقًا، استخدامًا لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على استثمارات في صناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مُصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح 11هـ). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجًا ذو حدين لتسعير الخيارات التوسع انتشارًا وقبولًا. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة ليمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. وكما أن العديد من المدخلات مترابطة.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب 10 بالمائة أو سالب 10 بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب 11.8 مليون ريال سعودي (2022: 21.2 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 10.1 مليون ريال سعودي (2021: 10.5 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 14.9 مليون ريال سعودي (2022: 12.3 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة التوجه الأساسية، على الخبرة والنُحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالحدز للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقيًا في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

ب) يلخص الجدول أدناه التغييرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| | 2023 بألف الريالات السعودية | 2022 بألف الريالات السعودية |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| القيمة العادلة في بداية السنة | 107,535 | 201,764 |
| صافي التغيير في القيمة العادلة | 12,477 | (92,941) |
| مبيعات خلال السنة | - | (1,288) |
| الرصيد في نهاية السنة | 120,012 | 107,535 |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ج) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرّة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

| القيم العادلة المقدرّة بألف الريالات السعودية | القيم الدفترية بألف الريالات السعودية | |
|---|---------------------------------------|---|
| | | موجودات مالية: |
| 1,473,418 | 1,473,418 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| 12,054,606 | 12,299,557 | استثمارات - مُحْتَفَظ بها بالتكلفة المطفأة |
| 80,405,936 | 80,750,770 | قروض وسلف، صافي |
| 93,933,960 | 94,523,745 | الإجمالي |
| | | مطلوبات مالية: |
| 27,288,658 | 27,288,658 | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| 82,890,344 | 83,233,264 | ودائع العملاء |
| 110,179,002 | 110,521,922 | الإجمالي |

| القيم العادلة المقدرّة بألف الريالات السعودية | القيم الدفترية بألف الريالات السعودية | |
|---|---------------------------------------|---|
| | | 31 ديسمبر 2022 |
| | | موجودات مالية: |
| 1,304,701 | 1,304,701 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| 5,965,667 | 6,223,842 | استثمارات - مُحْتَفَظ بها بالتكلفة المطفأة |
| 66,342,387 | 68,883,198 | قروض وسلف، صافي |
| 73,612,755 | 76,411,741 | الإجمالي |
| | | مطلوبات مالية: |
| 20,892,470 | 20,892,470 | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| 68,939,563 | 69,578,526 | ودائع العملاء |
| 89,832,033 | 90,470,996 | الإجمالي |

تم احتساب القيمة المقدرّة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرّة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تعتبر تقديرات القيمة العادلة للقروض والسلف، صافي وودائع العملاء ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم تضمين القيمة العادلة المقدرّة للاستثمارات، المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، والبالغة 11.255 مليون ريال سعودي (2022: 5.536.8 مليون ريال سعودي) و 799.6 مليون ريال سعودي (2022: 428.9 مليون ريال سعودي) كمستوى اول و ثاني على التوالي.

إن القيمة العادلة للذوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية الموحدة، لا تختلف جوهريًا عن القيم الدفترية. تُدرج القيمة العادلة للقروض لتجّل والترصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والترصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهريًا عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بين أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للذوات المالية المشابهة للأسعار المُتعاقد عليها وأسعار العمولات الخاصة عند الاعتراف المبدئي، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للترصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

31. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لتحكم نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذو اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة.
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم.
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم.
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهريًا بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك والرئيس التنفيذي ومدراء العموم ونوابهم والمدير المالي ومدراء الإدارات الرئيسية ومدراء إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية ووظائف الالتزام والوظائف المماثلة في البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من 5% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

يشمل الأقارب الأزواج والأولاد والتبء والتجداد والنشقاء والتحفاد والخزيرة للذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين من أعضاء إدارة من البنك، مساهمين رئيسيين، أو شركة زميلة أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

| 2023 بألف الريالات السعودية | 2022 بألف الريالات السعودية | |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| | | إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة: |
| 155,377 | 248,303 | قروض وسلف |
| 1,135,008 | 2,134,535 | ودائع العملاء |
| 25,300 | 25,300 | صكوك الشريحة التولى |
| 1,360,983 | 508,353 | التعهدات والالتزامات المحتملة |
| 249,900 | 607,740 | استثمارات |
| | | المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم: |
| 4,945,712 | 3,823,077 | ودائع العملاء |
| 50,000 | 50,000 | صكوك الشريحة التولى |
| | | الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم: |
| 1,500,906 | 1,805,981 | قروض وسلف |
| 1,048,678 | 442,785 | ودائع العملاء |
| 10,000 | 12,000 | صكوك الشريحة التولى |
| 455,794 | 277,259 | التعهدات والالتزامات المحتملة |
| | | صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك: |
| 325,176 | 303,092 | ودائع العملاء ومطلوبات أخرى |

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | |
|---|--------------------------------------|---|
| إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين: | | |
| 40,223 | 31,582 | دخل عمولات خاصة |
| 46,811 | 35,745 | مصاريف عمولات خاصة |
| 63 | 42 | دخل أتعاب خدمات بنكية |
| 51,765 | 82,567 | مصاريف أخرى |
| المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين: | | |
| 132,101 | 90,099 | مصاريف عمولات خاصة |
| 7,758 | 7,758 | إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبنى) |
| الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية: | | |
| 203,997 | 142,749 | دخل عمولات خاصة |
| 36,968 | 2,692 | مصاريف عمولات خاصة |
| 266 | 1,019 | دخل أتعاب خدمات بنكية |
| 7,891 | 7,999 | دخل عمليات أخرى |
| 8,408 | 16,215 | مصاريف أخرى |
| 10,574 | 9,183 | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى |

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معتمدة من الإدارة.

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح 22أ.

3.2 كفاية رأس المال

(أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022.

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| 80,028,493 | 89,789,240 | مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر |
| 4,000,357 | 3,010,686 | مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر |
| 6,183,372 | 5,410,981 | مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر |
| 90,212,222 | 98,210,907 | مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر |
| 17,490,943 | 17,319,772 | رأس المال الأساسي |
| 605,567 | 574,960 | رأس المال المساند |
| 18,096,510 | 17,894,732 | إجمالي رأس المال الأساسي والمساند |
| نسبة معدل كفاية رأس المال % | | |
| 16.08% | 13.80% | العادي |
| 19.39% | 17.64% | أساسي |
| 20.06% | 18.22% | أساسي + المساند |

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 من التالي:

| 2023 بالآلاف الريالات السعودية | 2022 بالآلاف الريالات السعودية | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|---|
| 17,235,053 | 16,789,696 | إجمالي حقوق الملكية |
| 274,185 | 548,371 | التعديلات الانتقالية لمدة خمس سنوات للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 |
| (18,295) | (18,295) | التعديلات على الشهرة |
| 17,490,943 | 17,319,772 | رأس المال الأساسي |
| 605,567 | 574,960 | التحكم العامة المؤهلة ، صافي |
| 605,567 | 574,960 | رأس المال المساند |
| 18,096,510 | 17,894,732 | إجمالي رأس المال الأساسي والمساند |

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن 10.5%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والبرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III. بلغت نسبة معدل كفاية رأس المال الأساسي + المساند كما في 31 ديسمبر 2023 20.09% (2022: 18.22%).

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439 هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن الترتيب الانتقالي للمحاسبة الائتمانية المتوقعة لرأس المال النظامي، سمحت البنك المركزي السعودي للبنوك بتحويل تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 على رأس المال النظامي على مدى خمس سنوات باستخدام نهج ديناميكي لتعكس أثر الانتقال.

في شهر أبريل 2020، أصدرت البنك المركزي السعودي وثيقة إرشادية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لكورونا (كوفيد-19) - إجراءات الدعم الاستثنائي". بموجب التوجيه، سمح للبنوك بإضافة ما يصل إلى 100٪ من تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 كمبلغ تعديل انتقالي إلى رأس المال الأساسي لمدة عامين كاملين تشمل 2020 و 2021. بعد ذلك، يجب إلغاء المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى 3 سنوات لاحقة. في هذا الصدد، اختارت المجموعة تطبيق التعديل الانتقالي، وأدرجت تأثير اليوم الأول من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في رأس المال النظامي الأساسي. ونتيجة لذلك، مبلغ التعديل الانتقالي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى 274.2 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 و 548.4 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022.

(ب) الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III:

- الرخصة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)
- الرخصة الثالثة، الإفصاحات الكمية (سنوي / نصف سنوي)
- الرخصة الثالثة، الإفصاحات النوعية (ربعي)

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأطر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي.

33. خدمات إدارة الأصول والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، وبيع إجمالي موجودات تلك الصناديق 31.741 مليون ريال سعودي (2022: 28.195 مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ 13.306 مليون ريال سعودي (2022: 8.963 مليون ريال سعودي).

34. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) فيما يلي، مبالغ الالتزام الإكتواري المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة لها خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| | 2023 بألف الريالات السعودية | 2022 بألف الريالات السعودية |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| الالتزام الإكتواري في بداية السنة | 207,301 | 193,747 |
| الخدمة الحالية وصافي تكلفة الفائدة | 34,388 | 43,978 |
| المكافآت المدفوعة | (13,913) | (13,877) |
| أثر التغييرات في الافتراضات الإكتواري | 21,131 | (16,547) |
| الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح 14أ) | 248,907 | 207,301 |

(ب) فيما يلي، الفرضيات الإكتواري الرئيسية المُستخدمة في حساب الالتزامات الإكتواري كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------------|-------|-------|
| معدل الخصم | 5.81% | 4.69% |
| المعدل المتوقع لزيادة الراتب | 5.00% | 2.00% |
| سن التقاعد الاعتيادي (بالسنوات) | 60 | 60 |

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

(ج) إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتواري المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل. يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المُحدد إكتواريًا كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 إلى معدل الخصم %5.81 كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: %4.69) ومعدل الزيادة في الراتب %5.00 كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: %2.00).

| | 2023 | | | 2022 | | |
|-------------------|---|--|---|---|---|--|
| | التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص) | | التغير في الفرضية | التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص) | | التغير في الفرضية |
| | الزيادة في الفرضية (بألف الريالات السعودية) | الانخفاض في الفرضية (بألف الريالات السعودية) | الزيادة في الفرضية (بألف الريالات السعودية) | الانخفاض في الفرضية (بألف الريالات السعودية) | الزيادة في الفرضية (بألف الريالات السعودية) | الانخفاض في الفرضية (بألف الريالات السعودية) |
| معدل الخصم | 10% | (5,802) | 7,723 | 10% | (5,429) | 5,762 |
| معدل زيادة الراتب | 10% | 6,637 | (6,354) | 10% | 2,373 | 2,327 |

تستند تحليلات الحساسية أعلاه إلى تغير في فرضية واحدة مع بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة.

(د) فيما يلي، تحليل الاستحقاق التقريبي المتوقع للالتزام غير المخصوم إكتواريًا كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| | 2023 بألف الريالات السعودية | 2022 بألف الريالات السعودية |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| أقل من سنة | 13,554 | 19,855 |
| من سنة إلى سنتين | 1,886 | 269 |
| من سنتين إلى خمس سنوات | 8,047 | 27,976 |
| أكثر من خمس سنوات | 317,769 | 241,002 |
| الإجمالي | 341,256 | 289,102 |

(هـ) وبيبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتواريًا حوالي 5.9 سنوات (2022: 7.2 سنوات).

35. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام 2016 و 2022 بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). و قد تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج مستحقة الدفع كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

| | 2023 بألف الريالات السعودية | 2022 بألف الريالات السعودية |
|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 21 مارس 2018 | - | 1,000,000 |
| 15 أبريل 2019 | 215,000 | 215,000 |
| 29 يونيو 2022 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 6 فبراير 2023 | 500,000 | - |
| الإجمالي | 2,715,000 | 3,215,000 |

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بتاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

33. تحليل التغيرات في التمويل خلال العام

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال للمطلوبات وحقوق الملكية بسبب التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة عن الأنشطة التمويلية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022.

| إيضاح | صكوك الشريحة الأولى بألاف الريال السعودية |
|--------------------------------------|---|
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021 | 1,500,000 |
| استرداد صكوك الشريحة الأولى | (285,000) |
| صكوك الشريحة الأولى المُصدرة | 2,000,000 |
| صافي حركة السنة | 1,715,000 |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022 | 3,215,000 |
| استرداد صكوك الشريحة الأولى | (1,000,000) |
| صكوك الشريحة الأولى المُصدرة | 500,000 |
| صافي حركة السنة | 35 |
| الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023 | 2,715,000 |

39. التغييرات المتوقعة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المالية

اخترت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024.

| المعيار والتفسير والتعديلات | الوصف | تاريخ النفاذ |
|---|--|--|
| تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16، مسؤولية البيجار في البيع وإعادة التأجير | تتضمن هذه التعديلات متطلبات مبيعات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 16 لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل دفعات البيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. | 1 يناير 2024 |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 بشأن ترتيبات تمويل الموردين | تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين. | 1 يناير 2024 |
| تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة 1 للالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات | توضح هذه التعديلات مدى تأثير هذه الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط. | 1 يناير 2024 |
| المعيار الدولي للتقرير المالي S1 و S2، "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة". | يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة. | 1 يناير 2024 بشرط الحصول على موافقة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين |
| تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 | بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 | متاح للاعتماد الاختياري/تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى |

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليُدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع أخفًا من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

36. أسهم الخزينة

وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 21 ديسمبر 2023 على إعادة شراء أسهم البنك بحد أقصى 5,000,000 سهم للاحتفاظ بها كأسهم خزينة وتخصيصها لبرنامج حوافز أسهم الموظفين.

37. مصاريف العمليات

(أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 كما يلي:

| مخصصات خسائر الائتمان: | 2023 بألاف الريال السعودية | 2022 بألاف الريال السعودية |
|--|----------------------------|----------------------------|
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ب5) | (956) | (6,881) |
| استثمارات (إيضاح 6هـ) | 433 | (15,747) |
| قروض وسلف (إيضاح ج7) | 362,863 | 150,673 |
| عقود الضمان المالي (إيضاح ب14) | (3,745) | 37,557 |
| موجودات أخرى (إيضاح ب10) | 62 | 194 |
| مخصصات خسائر الائتمان | 358,657 | 165,796 |
| مخصصات خسائر عقارات والخسائر الأخرى | - | 25,773 |
| مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | 358,657 | 191,569 |

(ب) تتضمن مصاريف عمومية وإدارية أخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 ما يلي:

| المهنية والخدمات الأخرى ذات الصلة | 2023 بألاف الريال السعودية | 2022 بألاف الريال السعودية |
|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| أتعاب مراجعي الحسابات | 5,246 | 5,666 |
| الاتصالات | 63,690 | 65,714 |
| الإعلانات والمساهمات | 85,063 | 68,014 |
| البريد والشحن والتوريدات | 30,549 | 31,716 |
| التزام البيجار | 55,014 | 33,499 |
| التراخيص والاشتراكات | 13,281 | 12,597 |
| أخرى | 163,786 | 127,965 |
| | 610,322 | 475,488 |

أتعاب مراجعي الحسابات

| أتعاب المراجعة للبنك | 2023 بألاف الريال السعودية | 2022 بألاف الريال السعودية |
|---|----------------------------|----------------------------|
| أتعاب المراجعة للشركات التابعة | 4,125 | 4,073 |
| أتعاب الشهادات القانونية الأخرى ذات الصلة للبنك | 328 | 324 |
| خدمات ضريبية | 110 | 568 |
| أخرى | 600 | 701 |
| الإجمالي | 5,246 | 5,666 |

البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

40. سعر التعامل السائد بين البنوك والانتقال الي - إصلاحات معيار سعر الفائدة
عالميًا، يتم إجراء مراجعة أساسية وإصلاح لمعايير معدلات الربح الرئيسية. حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية على مرحلتين، تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 9، والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 39، والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 7، و المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 4، والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 16. من أجل معالجة القضايا التي قد تؤثر على التقرير المالية بعد إصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك استبدال المعيار الحالي سعر العرض بين البنوك في لندن (“LIBOR”)، مع السعر البديل الخالي من المخاطر (“RFR”).

قام البنك بوضع مشروع انتقالي متين لتلك العقود التي ترجع إلى LIBOR، ونقلها إلى المعايير البديلة إذا ما اقتضت الحاجة لذلك. حيث أخذ مشروع التحول التنف ذكره في الاعتبار، التغييرات التي تم إجراؤها على الأنظمة والعمليات وسياسات إدارة المخاطر والنماذج بالإضافة إلى الآثار المحاسبية. إضافة لذلك، قام البنك بالتواصل مع العملاء بشكل فعال للتوعية وتمت الاتصالات والمفاوضات مع الأطراف المتأثرة. اعتبارًا من 31 ديسمبر 2023، تحولت معظم الأرصدة المالية المتأثرة إلى سعر مرجعي بديل باستثناء عدد قليل من العقود القديمة المعقدة التي ترجع إلى IBOR بالدولار الأمريكي، والمعاملات التي سيتم إعادة تسعيرها بعد 31 ديسمبر 2023، وستنتقل إلى سعر بديل في إعادة التسعير التالية. ولا ينكشف البنك لاية مخاطر تتعلق بمعدلات LIBOR أخرى.

41. حسابات استثمار مشاركة الأرباح (“PSIA”)
تشكل الودائع التي يتم جمعها من خلال حساب التوفير الإسلامي مجموعة من الأموال المستثمرة في الأصول الإسلامية. يختلف حجمها اعتمادًا على إيداع الودائع الجديدة أو السحب من قبل العملاء. يحصل البنك على حصة من الأرباح المكتسبة من مجموعة الأموال المستثمرة بناءً على نسبة تقاسم الأرباح.

أ) تحليل دخل حسابات الاستثمار في الأرباح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها :
كما في 31 ديسمبر 2023، يتم التمويل أموال من خلال أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة:

إجمالي التمويل حسب نوع العقد:

| | 2023 بألف الريالات السعودية | 2022 بألف الريالات السعودية |
|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| المضاربة | 351,277 | 262,014 |
| إجمالي التمويل والاستثمارات | 351,277 | 262,014 |

ب) أساس احتساب الأرباح وتخصيصها بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار.

| | 2023 بألف الريالات السعودية | 2022 بألف الريالات السعودية |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| الدخل المجمع من الاستثمار | 8,729 | 6,511 |
| إجمالي دخل المجمع | 8,729 | 6,511 |
| إجمالي المبلغ المدفوع لأصحاب حسابات المضاربة الاستثمارية | 331 | 250 |
| إجمالي المبلغ الموزع لمجموعة المساهمين | 331 | 250 |

42. أرقام المقارنة
تم إعادة تصنيف بعض أرقام فترة المقارنة لتتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف على قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة.

43. الأحدث اللاحقة لفترة التقرير
لم تكن هناك أحداث جوهرية بعد تاريخ التقرير تتطلب الإفصاح أو التعديل على هذه القوائم المالية الموحدة.

44. موافقة مجلس الإدارة
اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 7 فبراير 2024 الموافق 26 رجب 1445هـ.



المرفقات

230

الانتصارات

231

معلومات الشركة

06

فهرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير



| | |
|---|--|
| بيان الاستخدام | أعد البنك السعودي للاستثمار التقرير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير للفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2023 |
| المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 1 المستخدمة | المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 1: لإعداد 2021 |

بالنسبة لفهرس المحتوى - الخدمات الأساسية، فقد وجدت خدمات المبادرة العالمية لإعداد التقارير أن فهرس محتوى المبادرة مقدّم بشكل واضح، بطريقة تتسق مع المعايير، وأن مراجع قسم الإفصاحات 1-2 إلى 5-2 و1-3 و2-3 تتوافق مع الأقسام المختصة الواردة في متن التقرير.

تم تنفيذ الخدمة على النسخة الإنجليزية من التقرير.

| معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير | رقم الإفصاح | التعليق بالتقرير / رقم الصفحة |
|--|--|---|
| إفصاحات عامة | المبادرة: 2 إفصاحات عامة 2021 | |
| | 1-2 التفاصيل التنظيمية | صفحة 20-22 (نبذة مختصرة) |
| | 2-2 الكيانات المشمولة في تقارير الاستخدام الخاصة بالمؤسسة | صفحة 4-5 (نبذة عن هذا التقرير) |
| | 3-2 الفترة المشمولة في التقارير ودورة إعدادها وجهة الاتصال | صفحة 4-5 (نبذة عن هذا التقرير) |
| | 4-2 إعادة صياغة المعلومات | لا توجد إعادة صياغة للمعلومات من العام السابق |
| | 5-2 المراجعة الخارجية لضمان الجودة | لم يخضع هذا التقرير للمراجعة الخارجية لضمان الجودة |
| | 6-2 الأنشطة، وسلسلة القيمة، والعلاقات التجارية الأخرى | صفحة 20-22 (نبذة مختصرة) |
| | 7-2 عدد الموظفين | صفحة 91-92 (عدد الموظفين) |
| | 8-2 العاملون من غير الموظفين | صفحة 180 (التعويض والحوكمة والممارسات المرتبطة بها) |
| | 9-2 هيكل الحوكمة وتشكيلها | صفحة 114-115 (لجان مجلس الإدارة وتشكيلها) |
| | 10-2 ترشيح واختيار أعلى هيئة حوكمة | صفحة 114 (لجنة الترشيحات والمكافآت) |
| | 11-2 رئيس أعلى هيئة حوكمة | صفحة 24-26 (مجلس الإدارة) |
| | 12-2 دور أعلى هيئة حوكمة في الإشراف على إدارة التأثيرات | صفحة 114-116 (إطار الحوكمة في الشركة) |
| | 13-2 تفويض المسؤولية لإدارة التأثيرات | صفحة 114-116 (إطار الحوكمة في الشركة) |
| | 14-2 دور أعلى هيئة حوكمة في إعداد تقارير الاستخدام | مجلس الإدارة مسؤول عن الموافقة على هذا التقرير قبل نشره |
| | 15-2 تضارب المصالح | صفحة 219-220 (معاملات الأطراف ذات الصلة) |
| | 16-2 الإبلاغ عن المسائل الحرجة | صفحة 114-115 (لجان مجلس الإدارة وتشكيلها) |
| | 17-2 المعرفة الجماعية عن أعلى هيئة حوكمة | صفحة 24-26 (مجلس الإدارة) |
| | 18-2 تقييم أداء أعلى هيئة حوكمة | صفحة 114 (مجلس الإدارة) |

معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير

| رقم الإفصاح | التعليق بالتقرير / رقم الصفحة |
|---|---|
| 19-2 سياسات المكافآت | صفحة 180-181 (التعويض والحوكمة والممارسات المرتبطة بها) |
| 20-2 إجراءات تحديد المكافآت | صفحة 114 (لجنة الترشيح والتعويض) |
| 21-2 نسبة إجمالي الأجر والتعويضات السنوية | صفحة 92 (عدد الأفراد) |
| 22-2 بيان استراتيجية التنمية المستدامة | صفحة 14-15 (رسالة من رئيس مجلس الإدارة) |
| 23-2 الالتزامات المتعلقة بالسياسات | صفحة 32-33 (رؤية السعودية 2030) |
| 24-2 إدراج الالتزامات المتعلقة بالسياسات | صفحة 30-31 (إطار الاستخدام لدينا، رؤية السعودية 2030) |
| 25-2 إجراءات معالجة التأثيرات السلبية | صفحة 98 (سياسة التظلم) |
| 26-2 آليات طلب المشورة وإبداء المخاوف | تقرير مجلس الإدارة: صفحة 29-30 (فريق الامتثال) |
| 27-2 الامتثال للنظم واللوائح | صفحة 116 (الامتثال) |
| 28-2 عضوية الجمعيات | صفحة 103 (الانتماءات) |
| 29-2 النهج المتبع في مشاركة أصحاب المصلحة | صفحة 36-40 (نموذج أعمالنا المستخدم) |
| 30-2 اتفاقيات المفاوضة الجماعية | لا يوجد نهج للمفاوضة الجماعية |

الموضوعات الجوهرية

| رقم الإفصاح | التعليق بالتقرير / رقم الصفحة |
|--|---|
| المبادرة: 3 الموضوعات الجوهرية لعام 2021 | صفحة 36-40 (المخاطر والفرص الجوهرية) |
| 1-3 إجراءات تحديد الموضوعات الجوهرية | صفحة 36-40 (المخاطر والفرص الجوهرية) |
| 2-3 قائمة الموضوعات الجوهرية | فيما يلي الموضوعات الجوهرية للبنك: <ul style="list-style-type: none"> تطور بيئة الاقتصاد الكلي تغيّر توقعات العملاء رضا الموظفين ومشاركتهم الرقمنة والأتمتة المسؤولية الاجتماعية |

تطور بيئة الاقتصاد الكلي

| رقم الإفصاح | التعليق بالتقرير / رقم الصفحة |
|--|---|
| المبادرة: 3 الموضوعات الجوهرية لعام 2021 | صفحة 46-47 (إطارنا الاستراتيجي) |
| 1-201 القيمة الاقتصادية المباشرة المحققة والموزعة | صفحة 50-66 (رأس المال المالي) |
| المعيار: 201 الأداء الاقتصادي لعام 2016 | لا يقوم البنك السعودي للاستثمار حالياً بتقييم التثار المالية المادية أو المخاطر أو الفرص الناجمة عن تغير المناخ |
| 2-201 التثار المالية والمخاطر والفرص الأخرى الناجمة عن تغير المناخ | صفحة 93-94 (الحوافز والاحتفاظ بالموظفين) صفحة 75 (أرصدة الأطراف ذات الصلة) |
| 3-201 التزامات خطة المعاشات المحددة والخطط التقاعدية الأخرى | صفحة 104 (أبرز معالم المسؤولية الاجتماعية لعام 2023) |
| المبادرة: 203 التثار الاقتصادية غير المباشرة لعام 2016 | صفحة 65-66 (أداء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر) |
| 2-203 التثار الاقتصادية غير المباشرة الكبيرة | صفحة 65-66 (أداء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر) |

| معياري المبادرة العالمية لاعداد التقارير | رقم الإفصاح | التعليق بالتقرير / رقم الصفحة |
|---|---|--|
| المبادرة: 203: الآثار الاقتصادية غير المباشرة لعام 2016 | 1-203 استثمارات وخدمات البنية التحتية المدعومة | صفحة 104 (أبرز معالم المسؤولية الاجتماعية لعام 2023) |
| | 2-203 الآثار الاقتصادية غير المباشرة الكبيرة | صفحة 66-65 (أداء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر) |
| المبادرة: 204: ممارسات الشراء 2016 | 1-204 نسبة الإنفاق على الموردين المحليين | صفحة 101-100 (الموردون) |
| | 1-205 عمليات تقييم المخاطر المتعلقة بالفساد | صفحة 116-115 (إدارة المخاطر) |
| المبادرة: 205: مكافحة الفساد 2016 | 2-205 نشر سياسات وإجراءات مكافحة الفساد والتدري عليها | صفحة 99 (ترسيخ الأخلاقيات في ثقافتنا) |
| | 3-205 تم تأكيد حالات فساد واتخاذ الإجراءات اللازمة | لم يتم الإبلاغ عن أي حالات فساد في عام 2023. |
| تغيير توقعات العملاء | | |
| المبادرة: 3: الموضوعات الجوهرية لعام 2021 | 3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية | صفحة 86-78 (رأس المال المتمثل في العملاء) |
| المبادرة: 416: صحة وسلامة العميل 2016 | 2-416 حوادث عدم الامتثال المتعلقة بآثار المنتجات والخدمات على الصحة والسلامة | صفحة 62 (العقوبات والغرامات التنظيمية) |
| رضا الموظفين ومشاركتهم | | |
| المبادرة: 3: الموضوعات الجوهرية لعام 2021 | 3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية | صفحة 99-88 (رأس المال المتمثل في الموظفين) |
| المبادرة: 401: التوظيف 2016 | 1-401 تعيين موظفين جدد ومعدل دوران الموظفين | صفحة 91 (عدد الموظفين) |
| | 2-401 المزايا المقدمة للموظفين بدوام كامل التي لا تُقدم للموظفين المؤقتين أو بدوام جزئي. | صفحة 93 (الدافع والاحتفاظ) |
| | 3-401 الإجازة العائلية | صفحة 94-93 (الإجازة العائلية) |
| | 1-403 نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية | صفحة 97 (الصحة والسلامة المهنية) |
| | تحديد المخاطر، تقييم المخاطر، والتحقيق في الحوادث 2-403 | صفحة 97 (الصحة والسلامة المهنية) |
| | خدمات الصحة المهنية 3-403 | صفحة 98 (رضا ورفاهية الموظف) |
| المبادرة: 403: الصحة والسلامة المهنية 2018 | 4-403 مشاركة العمال، والاستشارة، والتواصل بشأن الصحة والسلامة المهنية. | صفحة 98 (رضا ورفاهية الموظف) |
| | 5-403 تدريب العمال على الصحة والسلامة المهنية | صفحة 97 (نسبة ساعات التدريب لكل موضوع) |
| | 6-403 تعزيز صحة العمال | صفحة 98 (رضا ورفاهية الموظف) |
| | 7-403 الوقاية والتخفيف من آثار الصحة والسلامة المهنية المرتبطة مباشرة بالعمليات التجارية. | صفحة 98 (رضا ورفاهية الموظف) |

| معياري المبادرة العالمية لاعداد التقارير | رقم الإفصاح | التعليق بالتقرير / رقم الصفحة |
|--|---|--|
| المبادرة: 403: الصحة والسلامة المهنية 2018 | 8-403 العمال الذين يشملهم نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية | صفحة 98 (رضا ورفاهية الموظف) |
| | 9-403 إصابات العمل | صفحة 97 (الصحة والسلامة المهنية) |
| | 10-403 المشاكل الصحية المتعلقة بالعمل | صفحة 97 (الصحة والسلامة المهنية) |
| | 1-404 متوسط ساعات التدريب سنويًا لكل موظف | صفحة 97-96 (التعلم والتطوير) |
| المبادرة: 404: التدريب والتعليم 2016 | 2-404 برامج تطوير مهارات الموظفين وبرامج المساعدة في فترة الانتقال | صفحة 97-96 (التعلم والتطوير) |
| | 3-404 نسبة الموظفين الذين يتلقون مراجعات منتظمة للأداء وتطوير المسار الوظيفي. | صفحة 95-94 (أداء الموظف) |
| | 1-405 تنوع هيئات الحوكمة والموظفين | صفحة 92-91 (عدد الموظفين) |
| المبادرة: 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016 | 2-405 نسبة الراتب الأساسي والأجور للنساء مقارنة بالرجال | صفحة 92 (نسبة رواتب الذكور إلى الإناث) |
| المبادرة: 406: عدم التمييز 2016 | 1-406 حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة | لم يرد في التقرير أي حوادث تمييز في عام 2022 |
| الرقمنة والامتة | | |
| المبادرة: 3: الموضوعات الجوهرية لعام 2021 | 3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية | صفحة 69 (التحول الرقمي) صفحة 116-115 (إدارة المخاطر) |
| المبادرة: 418: خصوصية العملاء 2016 | 1-418 الشكاوى الكبرى المتعلقة بانتهاك خصوصية العملاء وفقدان بيانات العملاء | صفحة 86 (حماية المعلومات الشخصية للعملاء) |
| المسؤولية الاجتماعية | | |
| المبادرة: 3: الموضوعات الجوهرية لعام 2021 | 3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية | صفحة 106-104 (رأس المال الاجتماعي) صفحة 111-106 (رأس المال البيئي) |
| المبادرة: 302: الطاقة 2016 | 1-302 استهلاك الطاقة داخل المؤسسة | صفحة 109-108 (الأداء البيئي) |
| | 4-302 الحد من استهلاك الطاقة | صفحة 109-108 (الأداء البيئي) |
| المبادرة: 303: المياه والتفايات السائلة 2018 | 1-303 التعامل مع المياه كمورد مشترك | صفحة 110 (استهلاك المياه والإنفاق عليها) |
| | 5-303 استهلاك المياه | صفحة 110 (استهلاك المياه والإنفاق عليها) |
| | 1-305 انبعاثات غازات الدفيئة المباشرة (النطاق 1) | صفحة 109-108 (الأداء البيئي) |
| المبادرة: 305: الانبعاثات 2016 | 2-305 انبعاثات غازات الدفيئة غير المباشرة للطاقة (النطاق 2) | صفحة 109-108 (الأداء البيئي) |
| | 5-305 الحد من انبعاثات غازات الدفيئة | صفحة 109-108 (الأداء البيئي) |

الاختصارات

| | |
|---|---------|
| تكييف الهواء | AC |
| مكافحة غسل الأموال | AML |
| واجهة برمجة التطبيقات | API |
| خطة استمرارية الأعمال | BCP |
| نظام إدارة المباني | BMS |
| هيئة السوق المالية | CMA |
| مكافحة تمويل الإرهاب | CTF |
| التعافي من الكوارث | DR |
| نظام الإدارة البيئية | EMS |
| الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات | ESG |
| معهد مديري مجالس التعاون الخليجي | GCC BDI |
| جيجا جول (وحدة قياس الطاقة) | GJ |
| المبادرة العالمية لاعداد التقارير | GRI |
| المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية | IFRS |
| منظمة التقييس الدولية | ISO |
| مجموعة تقنية المعلومات | ITG |
| مؤشر الأداء الرئيسي | KPI |
| اعرف عميلك | KYC |
| ميغاواط ساعة (وحدة قياس الطاقة الكهربائية) | MWh |
| خارج البورصة | OTC |
| نقاط البيع | POS |
| العائد على حقوق الملكية | ROE |
| العائد على الاستثمار | ROI |
| البنك السعودي للاستثمار | SAIB |
| البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) | SAMA |
| الريال السعودي | SAR |
| الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين | SOCPA |
| ضريبة القيمة المضافة | VAT |

| معياري المبادرة العالمية لاعداد التقارير | رقم الإفصاح | التعليق بالتقرير / رقم الصفحة |
|--|---|---|
| المبادرة: 306 النفائيات 2020 | 1-306 إنتاج النفائيات والتأثيرات الكبيرة المتعلقة بالنفائيات | صفحة 110 (استخدام الورق وإعادة تدويره) |
| | 2-306 إدارة التأثيرات الكبيرة المتعلقة بالنفائيات | صفحة 110 (استخدام الورق وإعادة تدويره) |
| | 3-306 النفائيات المتولدة | صفحة 110 (استخدام الورق وإعادة تدويره) |
| | 4-306 النفائيات المحولة من التخلص | صفحة 110 (استخدام الورق وإعادة تدويره) |
| | 5-306 النفائيات الموجهة للتخلص منها | صفحة 110 (استخدام الورق وإعادة تدويره) |
| المبادرة: 413 المجتمعات المحلية 2016 | 1-413 العمليات بمشاركة المجتمع المحلي وتقييمات الأثر وبرامج التنمية | صفحة 104-105 (نظرة عامة على مجتمعاتنا) صفحة 105-106 (المسؤولية الاجتماعية) |

معلومات الشركة

الاسم

البنك السعودي للاستثمار

رقم السجل التجاري

1010011570

الشعار المسجل

الكيان القانوني

تأسس البنك السعودي للاستثمار كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/ 31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1369 هـ الموافق 23 يونيو 1976 م في المملكة العربية السعودية.

البدرج في السوق المالية

أسهم البنك مدرجة في "تداول السعودية"

المراجعون

إيرنست أند يونغ
كي بي إم جي الفوزان وشركاه

المكتب الرئيسي / المكتب المسجل

البنك السعودي للاستثمار
المكتب الرئيسي
صندوق البريد 3533
الرياض 11481، المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 8743000 (السعودية)
فاكس: +966 11 4776781
SWIFT BIC: SIBCSARI
الموقع الإلكتروني: www.saib.com.sa

النسخة الإلكترونية بصيغة PDF

www.saib.com.sa/integratedreport2022

الشركات التابعة والزميلة

| اسم الشركة التابعة | بلد التشغيل | بلد التأسيس |
|---|--------------------------|--------------------------|
| الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال) | المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية |
| شركة السعودي للاستثمار العقاري | المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية |
| شركة البنك السعودي للاستثمار للسوق المحدودة | المملكة العربية السعودية | جزر كايمان |
| اسم الشركة الزميلة | بلد التشغيل | بلد التأسيس |
| شركة ينال للتمويل | المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية |
| شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي | المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية |
| شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري (أملاك) المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية |



saib.com.sa