# التقرير المتكامل لعام
# 2022

البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

في عام 2015، عمل البنك السـعودي للاستثمار على تحسين اسـتراتيجية أعماله لدعم التنمية المستدامة في المملكة العربية السـعودية. وقد أسفر هذا التغيير عن تحديد مجموعة واضحة من أولويات الاسـتدامة الاستراتيجية وأهداف زمنية لمدة ثلاث سـنوات، لتوجيه وتركيز تنفيذ الاستدامة عبر كل ركيزة من ركائز إطار الاسـتدامة لدى البنك وفي جميع مراحل ووظائف المنظمة.

خادم الحرمين الشريفين

**الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود "حفظه الله"**

صاحب السمو الملكي
**الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز**
ولي العهد رئيس مجلس الوزراء "حفظه الله"

# حول
# التقرير

يتضمـن هذا التقرير توضيحًـا متكاملاً عن نهج البنك السـعودي للاسـتثمار في خلق القيمة لصالح المساهمين ومقدمي رأس المال المالـي وأصحاب المصلحة الآخرين، وكيفيـة المحافظة عليها. وسـردًا لما حققه البنك من إنجازات اسـتثنائية خلال عام 2022م، وما تم من تقدُّم في مسـارات عمله ومنتجاتـه وخدماته لعملائه، وفقًا لأهدافه الاسـتراتيجية، متناولاً المسـائل الجوهرية والفرص والمخاطـر ومخاوف أصحـاب المصلحة، مع مراعاة البيئة الداخلية والخارجية.

**حدود التقرير**

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

**الفترة المشمولة بالتقرير**

من 1 يناير إلى 31 ديسـمبر 2022، وفق دورة إعداد التقارير السـنوية المعتادة الخاصة بالبنك لإعداد التقارير المالية وتقارير الاسـتدامة، ولا يتضمن إعادة صياغة للمعلومات الواردة في التقارير السـابقة، وتم إعداده باللغتيـن العربية والإنجليزية على أن يتم تقديم النص العربي في حال أي تعارض بينهما.

**الالتزام**

يخضع البنك لكافة أنظمة المملكة العربية السـعودية، بإشـراف البنك المركزي السعودي (ساما) ورقابته، ملتزمًا باللوائح الصادرة عن وزارة التجارة وهيئة السـوق المالية، وتتوافـق المعلومات الواردة في هذا التقرير مع كافة هذه الأنظمة واللوائح.

**إطار إعداد التقارير**

اعتمـد إعداد هذا التقرير على المفاهيم والمبادئ والأسـس التوجيهية الواردة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة، والذي لا يلزم المؤسسـات التي تُعدّ تقاريـر متكاملة لأدائها أن تتبنى تصنيف رؤوس الأموال الـواردة فيه. وبناء على ذلك فقد صنّفنا رؤوس الأموال بشـكل مختلف، تم توضيحه في مخطط نموذج الأعمال، وذلـك لتقديم أفضل وصف ممكن للعملية المتبعة لدى البنك لتحقيـق القيمة، ويقوم نهجنا في خلق القيمة على أسـاس متطلباتنا الاستراتيجية وكيفية الوفاء بها.

**معايير التقارير المالية**

أُعِـدّت القوائم المالية الموحدة للعام المنتهي في 31 ديسـمبر 2022 وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمـدة في المملكة، وغيرها من معايير صادرة عن الهيئة السـعودية للمحاسبين القانونيين، وبما يلبي أحكام نظام مراقبة البنوك، ونظام الشـركات بالسعودية والنظام الأساسي للبنك.

**إفصاحات تقارير الاستدامة**

أعدّ البنك السـعودي للاستثمار هذا التقرير وفقاً لمعايير المبـادرة العالمية للتقارير وذلك عن الفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2022.

**الاستفسارات**
تتولى إدارة التسـويق مسؤولية الإشراف على هذا التقرير، ولأي تعليقات أو استفسـارات، يُرجى التواصل مع مدير عام التسـويق في البنك عبر إرسـال رسالة على عنوان البريـد التالي: ص. ب 3533، الرياض، 11481، المملكة العربية السعودية.

**التصريحات والبيانات المستقبلية**
بعـض المعلومات الواردة في التقرير قد تعد "تصريحات وبيانات مسـتقبلية"، ولربما تنطوي على مخاطر معروفة وغير معروفة وشـكوك وعوامل مؤثرة أخرى قد تتسبب فـي اختلاف النتائج أو الأداء أو الإنجازات الفعلية للمجموعة والشـركات التابعة لها بشكل جوهري عن النتائج أو الأداء أو التوقعات المسـتقبلية المذكورة صراحةً في هذا التقرير أو مشار إليها ضمنًا.

والمجموعـة غير ملزمةٍ بإجراء أي تحديث أو إصدار أي مراجعات علنية للبيانات والتوقعات المسـتقبلية لتواكب الأحداث أو الظروف التي تسـتجد بعد تاريخ صدور التقرير، علمًا أنـه لم تجر مراجعتها أو تدقيقها، ولم تُعد أي تقارير بشأنها من قبل مراجعي المجموعة.

**رموز التنقل واستعراض محتويات التقرير**
يسـلط هذا التقرير الضوء على العناصر الرئيسـية التالية لاستراتيجية البنك السعودي للاستثمار:

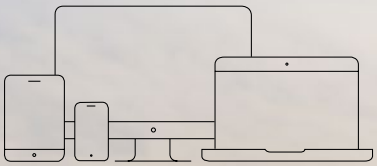
التحول الرقمي

الابتكار

التركيز

المرونة

السرعة



**كيفية الاطلاع على التقرير**
سـيكون التقرير متاحًا بنسخة مطبوعة، وبصيغة (PDF) تُنشر في موقع البنـك على الإنترنت في نفس تاريخ إصداره على الرابط التالي:
https://www.saib.com.sa/integratedreport2022

# جـدول
# المحتـويـات

## 01 لمحة عن عام 2022

أبـرز الإنجازات على صعيد خلق القيمة لعام 2022 12
نهجنا في خلق القيمة 14
كلمة رئيس مجلس إدارة البنك السـعودي للاستثمار 16

## 02 البنك السعودي للاستثمار

لمحة موجزة 20
فريق قيادة البنك 24
الهوية المؤسسـية للبنك السعودي للاستثمار 28
إطار الاسـتدامة في البنك السعودي للاستثمار 29
رؤية المملكة 2030 30
بيئتنا التشغيلية المتغيرة 32
نموذج العمل المستدام 36

## 03 المراجعة الاستراتيجية

رسـالـة الرئيس التنفيذي 42
المخاطر والفرص الجوهرية بالنسـبة للبنك 44
مصفوفة الأهمية النسبية 48
الإطار الاستراتيجي للبنك 50

## 04 مراجعة الأداء

رأس المال المالي 56
رأس المال المؤسسي 78
رأس مال المستثمرين 82
العلاقات مع العملاء 88
رأس مال الموظفين 102
رأس مال شركاء الأعمال 110
رأس المال الاجتماعي والبيئي 114

## 05 الإشراف الجيد

حوكمة الشركات 124
إدارة المخاطر 131
مجموعة الالتزام 135

## 06 القوائم المالية الموحدة

القوائم المالية الموحدة 137

## 07 المرفقات

فهـرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير 250
الاختصارات 254
معلومات الشركة 256

01

# لمحة عن عام 2022


| | |
|---|---|
| أبـرز الإنجازات على صعيد خلق القيمة لعام 2022 | 12 |
| نهجنا في خلق القيمة | 14 |
| كلمة رئيس مجلس إدارة البنك السـعودي للاستثمار | 16 |

# أبرز الإنجازات
## علـى صعيد خلق القيمة لعام 2022

### رأس المال (ريال سعودي)

**109.1 مليار**
إجمالي الموجودات
(2021: 101.6 مليار)

**16.8 مليار**
إجمالي حقوق الملكية
(2021: 16.3 مليار)

**69.6 مليار**
ودائع العملاء
(2021: 61.5 مليار)

**3,336 مليون**
إجمالي الدخل[1]
(2021: 2,823 مليون)

**1,433 مليون**
إجمالي المصاريف[2]
(2021: 1,284 مليون)

**1,904 مليون**
ربح العمليات قبل المخصصات
(2021: 1,539 مليون)

**1,508 مليون**
صافي الدخل
(2021: 1,062 مليون)

**%10.63**
العائد على متوسط حقوق المساهمين
(2021: %7.55)

**%1.43**
العائد على متوسط الموجودات
(2021: %1.05)

**28.2 مليار**
إجمالي محفظة الاستثمارات
(2021: 28.8 مليار)

**%15.39**
حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات
(2021: %16.05)

1) إجمالي الدخل يشـمل إجمالي دخل العمليات إضافةً إلى الحصة في أرباح الشـركات الزميلة.
2) إجمالي المصاريف يشـمل إجمالي المصاريف التشغيلية قبل المخصصات.

### رأس المال المؤسسي

**17.34 مليار ريال سعودي**
رسملة السوق
(2021: 14.67 مليار ريال سعودي)

**0.70**
الأرباح الموزعة للسهم الواحد
(2021: 0.70 ريال سعودي)

### رأس مال الموظفين (البنك السـعودي للاستثمار فقط)

**1,321**
موظف دائم
(2021: 1,353)

**%91.6**
نسبة السعودة
(2021: %91)

**185**
برامج التدريب
(2021: 176)

**31,143**
ساعة تدريب رسمية
(2021: 15,541)

## العلاقات مع العملاء

**51**
الفروع
(51 :2021)

**3**
فروع مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة
(3 :2021)

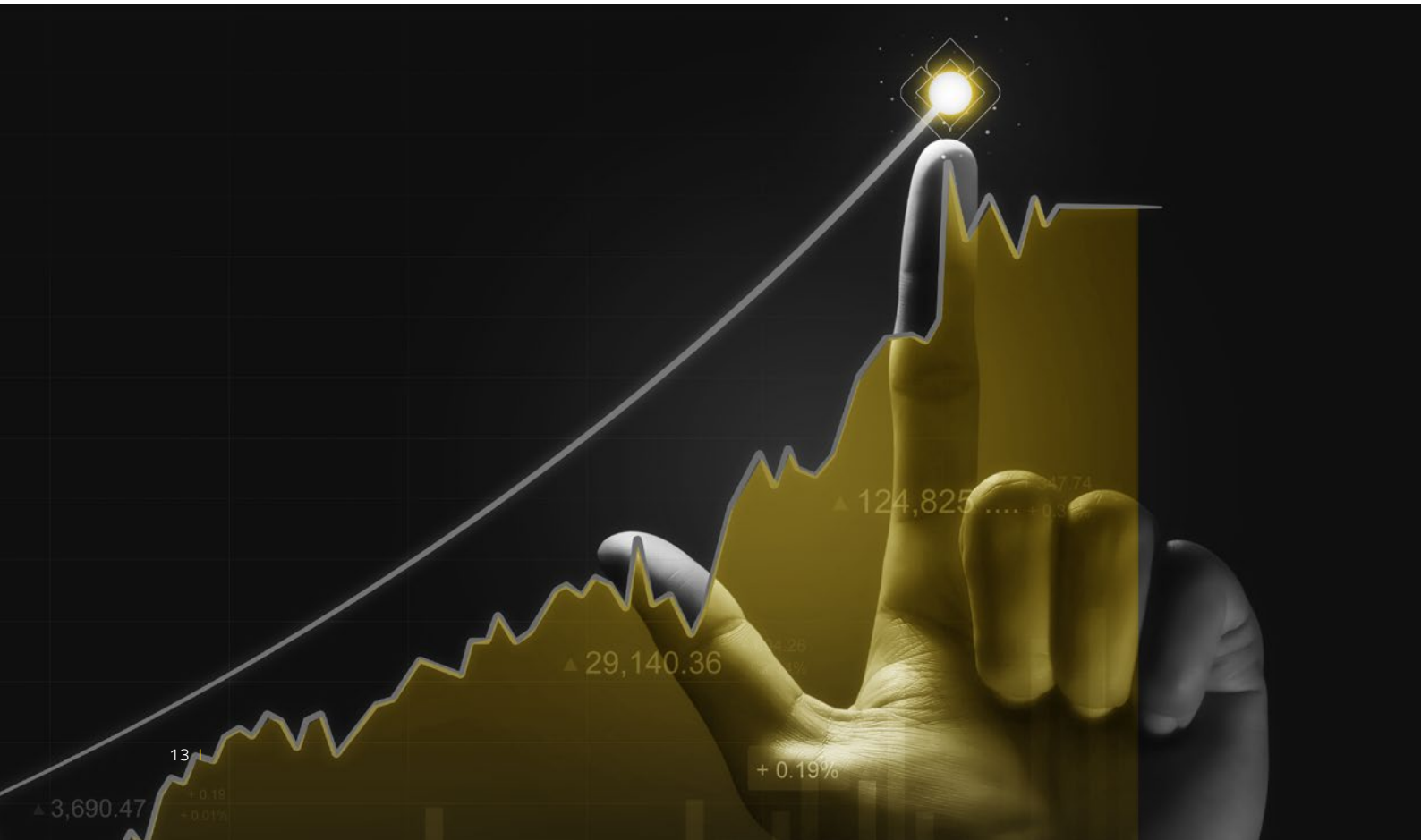
**553,688**
العملاء (بما في ذلك عملاء الخدمات البنكية الشخصية والخدمات البنكية للشركات والمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة)
(657,677 :2021)

## رأس المال الاجتماعي والبيئي

**5,376 كجم**
من الورق مُعاد تدويره
(8,968 كجم :2021)

**2,264 كجم**
من البلاستيك مُعاد تدويره
(2,512 كجم :2021)

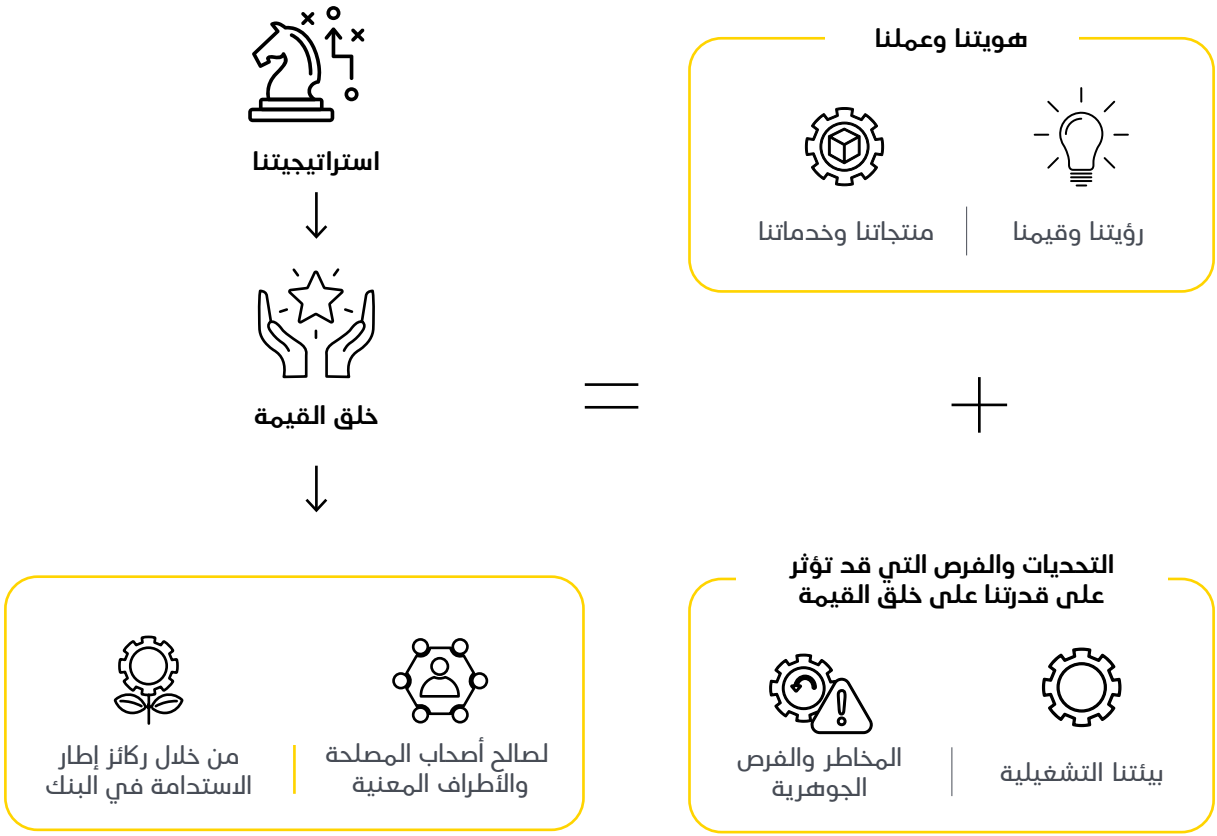
**105**
متطوعين في عام 2022
**(117 :2021)**



# نهجنا
## في خلق القيمة

يتنـاول هـذا التقرير معلومات جوهرية عن قدرة المجموعة على إدارة عمليـة خلق القيمة والحفاظ عليها والتخفيف من مخاطر انخفاض القيمة على المدى القصير والمتوسـط والطويل، ويقدم تقييمًا متوازنًا عن حوكمة المجموعة واسـتراتيجيتها والمخاطر التي تواجهها والفرص السـانحة لها وأدائها وآفاقها المستقبلية.

كما أننا نسـعى من خلال اسـتعراض الخطوات والآليات التي يعتمدها البنك لخلق قيمة حقيقية مسـتدامة، إلى توفير معلومات وافية تسـاعد المسـتثمرين وأصحاب المصلحة على تقييم المعطيات الحالية والتوقعات المسـتقبلية للبنك بشكل منطقـي، إذ تسـعى منهجية التفكير المتكامل التي نتبناها إلى التحليـل العميق والدقيق لجميع العوامل المؤثرة على خلق هذه القيمة لصالح أصحاب المصلحة، والتكيُّف المسـتمر مع الاتجاهات الناشـئة والتطورات المتلاحقة.



# كـلمة
## رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار

يسرني أن أشير بفخر إلى النجاح الذي بلغه البنك في تنفيذ خططه الاستراتيجية لعام 2022، مما ساهم في تعزيز مكانته والارتقاء بأدائه بدرجة فاقت التوقعات.

**عبد الله صالح جمعة**
رئيس مجلس الإدارة

**إجمالي دخل العمليات**
**3,265**
مليون ريال سعودي

**صافي الدخل**
**1,508**
مليون ريال سعودي

لقد كان عام 2022 عاماً مليئاً بالتحدّيات بالنسبة للاقتصاد العالمي، ومع ذلك أظهر الاقتصاد السعودي كفاءة في مواجهتها، وبقي الأسرع نمواً بين أسواق دول مجموعة العشرين.

ونجح البنك السعودي للاستثمار خلال هذا العام في تحقيق أداء قياسي مما كشف عن قيمته المميزة لمساهميه مدفوعاً بالقيادة السليمة والتخطيط الاستراتيجي المُحكم، وفريق عمل متفانٍ.

وأود هنا أن أهنئ إدارة وموظفي البنك على ما بذلوه من جهود قيّمة سرّعت من وتيرة نموّه، وتقديم قيمة مضافة عالية لمساهميه.

**الأداء الاستراتيجي**
باعتباره جزءاً لا يتجزأ من منظومة القطاع المالي، يلعب البنك دوراً مُهماً في دعم الاقتصاد السعودي وتعزيز نموه، باتجاه مستهدفات رؤية المملكة 2030، وذلك عبر طيف خدماته التي يقدمها للقطاعات الحكومية وشبه الحكومية وللقطاع الخاص.

من أهم الأهداف الاستراتيجية للبنك أن يصبح الاختيار الأول للعملاء الساعين للحصول على تجربة مصرفية مميزة، إذ يستثمر في الأنظمة الرقمية وعنصر الابتكار، كما أن سرعتنا في الأداء تمثّل أهم ركائزنا الاستراتيجية الداعمة لنجاحنا، ولذلك صممنا وحدات أعمالنا من أجل خدمة الأسواق المستهدفة، وابتكار تجارب عملاء استثنائية، بكفاءة واحترافية عالية.

ويسرني أن أشير بفخر إلى النجاح الذي بلغه البنك في تنفيذ خططه الاستراتيجية لعام 2022، مما ساهم في تعزيز مكانته والارتقاء بأدائه بدرجة فاقت التوقعات.

ونحن في مجلس الإدارة مصممون على الحفاظ على وتيرة أعمالنا بنفس القوة خلال السنوات المالية المُقبِلة.

**إدارة المخاطر المتنوعة**
إنّ نمو البنك ومقدرته على تقديم عوائد طويلة الأجل لمساهميه يعتمد على الإدارة الفعالة للمخاطر، والتي تحتاجها عمليات التشغيل الحالية.

وتم تصميم بيئة إدارة المخاطر بالبنك بدرجة تتيح مراقبة ومتابعة مستمرة للبيئتين الداخلية والخارجية، وتحديد المخاطر والفرص بطريقة تسمح للأعمال بالوصول إلى غاياتها الاستراتيجية. شهد عام 2022 تنفيذ عدة مبادرات مخاطر على نطاق البنك، بما في ذلك على مستوى مجلس الإدارة.

إنّ الاستخدام المتسارع والمتنامي للأنظمة الرقمية يزيد من مخاطر الاحتيال والأمن السيبراني، الأمر الذي يشكل تهديداً لمرونة الأعمال وأمن المعلومات؛ لذلك اعتمدنا نهجاً قوياً وشمولياً للتخفيف من حدة هذه المخاطر، بما في ذلك قيامنا برقمنة عملياتنا، تماشياً مع متطلبات العملاء والجهات التنظيمية المُتغيرة.

**تقدير وامتنان**
إنني على ثقة من أن البنك يتمتع ببيئة عملية مبتكرة ومواهب استثنائية تساعده في الاستفادة من الاقتصاد الكلي للمملكة، بما يحقق الفائدة المستهدفة له ولكافة أصحاب المصلحة.

وأود اغتنام هذه الفرصة لأعبّر عن خالص شكري وتقديري لحكومة المملكة بقيادة خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين، فقد كان لقيادتهم الحكيمة وتوجيهاتهم العملية الأثر الواضح خلال العام الماضي، ليس فقط على القطاع المالي، بل تعدت ذلك وشملت المملكة كافة. مع خالص الشكر لجميع شركاء البنك لما بذلوه من أدوار مهمة ساهمت في نمو أعماله خلال السنة المالية الماضية.

كما أُعرب عن امتناني للبنك المركزي السعودي على دعمه الكامل من أجل تنفيذ أعمالنا بنجاح وتفوق، ولمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع الموظفين الذين استطاعوا أن يجعلوا من بنكنا مؤسسة مالية مرموقة وناجحة، وختاماً أثمّن تلك الثقة الغالية التي وضعها مساهمونا على عاتقنا، وأتطلع إلى استمرار شراكتنا معهم خلال العام المالي المقبل.

**عبد الله صالح جمعة**
رئيس مجلس الإدارة

# البنك السعودي للاستثمار

02


| | |
|---|---|
| لمحة موجزة | 20 |
| فريق قيادة البنك | 24 |
| الهوية المؤسسية للبنك السعودي للاستثمار | 28 |
| إطار الاستدامة في البنك السعودي للاستثمار | 29 |
| رؤية المملكة 2030 | 30 |
| بيئتنا التشغيلية المتغيرة | 32 |
| نموذج العمل المستدام | 36 |

# لمحة
## موجزة

**مسيرتنا**

البنك السـعودي للاسـتثمار هو بنك تجاري تم تأسيسـه في عام 1976 ومقره الرياض، وبدأ مزاولة أعماله في عام 1977 بموجب مرسـوم ملكي بتاريخ 22 يونيو 1976. وفي عام 1983 تم اعتماد اسـمه الحالي (البنك السـعودي للاستثمار)، وفي عـام 2006 تـم إطلاق العلامة التجارية للخدمات البنكية الإسـلامية "الأصالة"، والتي يقدم البنك من خلالها منتجات وخدمات متوافقة مع مبادئ الشـريعة الإسـلامية، والتي تأتي في صميم وجوهر عملياته، وتضمن اللجنة الشـرعية في البنك تطوير المنتجـات المالية والبنكية وفق هذه المبادئ.

يوفر البنك المنتجات البنكية التجارية التقليدية والإسـلامية للعملاء من الشـركات أو الأفراد في المملكة؛ إضافةً إلى الخدمات البنكية للأفراد، كما يخدم القطاع الحكومي وشـبه الحكومي والشـركات وقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، ويقدِّم حزمة من المنتجات البنكية التي لا تقوم على الفوائد مثل المرابحة والاسـتصناع والإجارة. وتشـمل محفظة منتجاته العديد من منتجات الخزينة والخدمات البنكية الاسـتثمارية.

تقوم مشـاريعنا المشتركة والشـركات التابعة بتوسيع نطاق منتجاتنا وخدماتنا لتشـمل الخدمات البنكية الاستثمارية، وتداول الأسـهم، وإدارة الأصول، والتمويل التأجيري، والتمويل العقاري، وخدمات الوسـاطة، وخدمات تمويل الشركات، وخدمات بطاقات الائتمان.

**شبكتنا (كما في 31 ديسمبر 2022)**

**51 فرعًا**
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 السـعودي للاسـتثمار ثلاث شركات فرعية مملوكة بنسبة 100%، وهي:

### شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)

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

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

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

### شركة أمريكان إكسبريس (السعودية)

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

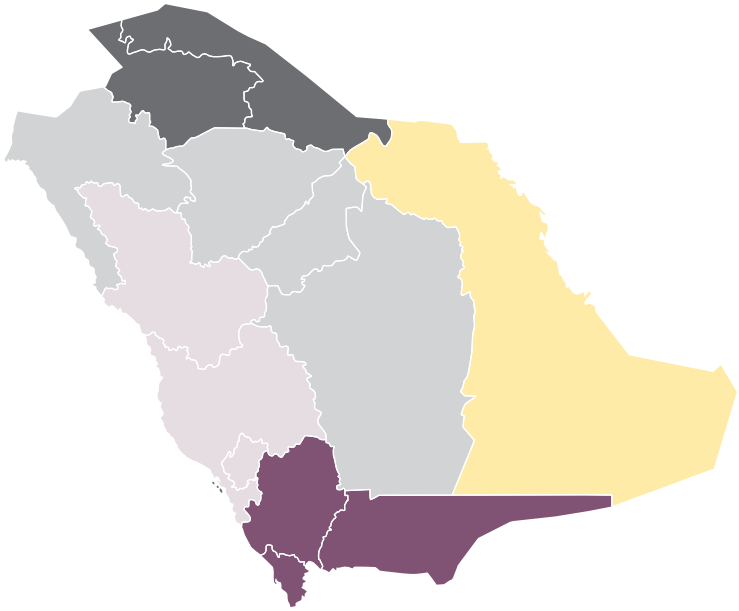
### شركة ينال للتمويل (أوركس السعودية سابقًا)

تقديم خدمات التمويل التأجيري.
نسبة الملكية 38%

### شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري

توفر خدمات ومنتجات التمويل العقاري.
نسبة الملكية 22,4%

## الانتشار الجغرافي



| المنطقة الوسطى |
| --- |
| **الرياض** |
| فرع التخصصي |
| فرع الشفا |
| فرع الملز |
| فرع حي الملك فهد |
| فرع خريص |
| الفرع الرئيسي |
| فرع غرناطة |
| فرع البديعة |
| فرع الورود |
| فرع الوادي |
| فرع السويدي |
| فرع الرحمانية |
| فرع الريان |
| فرع الروضة |
| فرع الروابي |
| فرع النزهة |
| فرع النسيم |
| فرع الغدير (فرع مخصص لذوي الاحتياجات الخاصة) |
| فرع العقيق |

| القصيم |
| --- |
| فرع بريدة |
| فرع عنيزة |
| **الخرج** |
| فرع الخرج |
| **الزلفي** |
| فرع الزلفي |

| المنطقة الشرقية |
| --- |
| فرع أحد |
| فرع الخبر |
| فرع الجبيل |
| فرع حفر الباطن |
| فرع الدمام (فرع مخصص لذوي الاحتياجات الخاصة) |
| فرع الريان |
| فرع القطيف |
| فرع الهفوف |
| فرع الأحساء |
| فرع قرطبة |

| المنطقة الغربية |
| --- |
| جدة |
| فرع الأمير سلطان |
| فرع شارع الأمير ماجد (فرع مخصص لذوي الاحتياجات الخاصة) |
| فرع طريق الملك |
| جدة - المكتب الإقليمي |
| فرع الجامعة |
| فرع البوادي |
| **مكة المكرمة** |
| فرع مكة |
| فرع العزيزية |
| فرع المدينة |
| فرع ينبع |
| فرع الطائف |

| المنطقة الجنوبية |
| --- |
| فرع نجران |
| فرع خميس مشيط |
| فرع جازان |
| فرع أحد رفيدة |
| فرع أبها |
| **المنطقة الشمالية** |
| فرع تبوك |
| فرع حائل |

# فريق
## قيادة البنك

### مجلس الإدارة

**الأستاذ/ عبدالله صالح بن جمعة**
رئيس مجلس الإدارة

تقلد منصب رئيس شركة أرامكو السعودية وكبير الإداريين التنفيذيين، كما شغل عضويات في مجالس إدارة عدة شـركات محلية وعالمية، بما في ذلك شركة هاليبرتون.

**عضو مجلس إدارة البنك منذ:**
14 فبراير 2010

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

**الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس**
نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل منصب مدير عام الاستثمارات المالية بالمؤسسة العامة للتقاعد، وتقلـد العديد من المناصب في البنك المركزي السعودي، كما يشغل حاليًا عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات.

**اللجان:**
لجنة الترشيحات والمكافآت

**عضو مجلس إدارة البنك منذ:**
14 فبراير 2007

**المؤهلات العلمية والأكاديمية:**
- بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة نورث إيسترن (الولايات المتحدة الأمريكية)

**الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الرواف**
عضو غير تنفيذي

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

**اللجان:**
لجنة الترشيحات والمكافآت

**عضو مجلس إدارة البنك منذ:**
14 فبراير 2010

**المؤهلات العلمية والأكاديمية:**
- بكالوريوس العلوم من جامعة ولاية أركنساس (الولايات المتحدة الأمريكية)
- ماجستير 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 شـركة ثروة للاستثمار، ويعتبر من كبار المتخصصين في إدارة الاستثمارات والأصول، وقد شغل العديد من المناصـب، ويتمتع بخبرة كبيرة في إدارة محفظة عائلته الاسـتثمارية. كما يشغل حاليًا عضوية مجلس إدارة بنك فينشـر كابيتال - البحرين، وشـركة الإنماء للخدمات الطبية.

**اللجان:**
لجنة حوكمة الشركات (رئيس)، لجنة المخاطر

**عضو مجلس إدارة البنك منذ:**
14 فبراير 2019

**المؤهلات العلمية والأكاديمية:**

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

**الأستاذ/ محمد القرينيس**
عضو مجلس إدارة مستقل

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

**اللجان:**
لجنة المخاطر (رئيس)

**عضو مجلس إدارة البنك منذ:**
14 فبراير 2019

**المؤهلات العلمية والأكاديمية:**

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

**الأستاذ/ محمد بامقا**
عضو مجلس إدارة مستقل

يشـغل حاليًا منصب نائب الرئيس التنفيذي بالخطوط الجوية العربية السعودية، كما أنه عضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للأمن السيبراني والبرمجة والدرونز. كما شـغل في السابق منصب المدير التنفيذي لشركة أكسنتشر بالشرق الأوسط، وشغل منصب المدير العام لتقنية المعلومات في شركة سابك.

**اللجان:**
لجنـة المراجعة، لجنة 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)

**الأستاذ/ خالد الرويس**
عضو مجلس إدارة مستقل

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

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

**عضو مجلس إدارة البنك منذ:**
عضو مجلس إدارة البنك منذ 14 فبراير 2022

**المؤهلات العلمية والأكاديمية:**
- شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود (المملكة العربية السعودية)
- شهادة المحاسب القانوني المعتمد من جمعية كولورادو للمحاسبين القانونيين المعتمدين (الولايات المتحدة الأمريكية)

**الأستاذ/ عبدالله الزبن**
عضو غير تنفيذي

يتقلد حاليًا منصب المدير العام لشـركة برنامج سـلطان بن عبد العزيز للاتصالات الطبية والتعليمية.

**اللجان:**
اللجنة التنفيذية، لجنة الحوكمة

**عضو مجلس إدارة البنك منذ:**
عضو مجلس إدارة البنك منذ 14 فبراير 2022

**المؤهلات العلمية والأكاديمية:**
- درجة الماجستير في الاقتصاد/ المالية من جامعة ألاباما (الولايات المتحدة الأمريكية)
- شهادة البكالوريوس في الاقتصاد, كلية إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود (المملكة العربية السعودية)

**الأستاذ/ محمد الخليل**
عضو غير تنفيذي

عضو مجلس إدارة سابق ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات العاملة في لجان العقارات والاستثمار والسياحة والعمل الخيري والمجتمعي.

**اللجان:**
اللجنة التنفيذية

**عضو مجلس إدارة البنك منذ:**
عضو مجلس إدارة البنك منذ 14 فبراير 2022

**المؤهلات العلمية والأكاديمية:**
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو (الولايات المتحدة الأمريكية)
- بكالوريوس هندسة علوم الحاسوب من جامعة الملك فهد (المملكة العربية السعودية)

## الفريق التنفيذي

**الأستاذ/ فيصل عبدالله العمران**
الرئيس التنفيذي

**الأستاذ/ سلمان بدر الفغم**
نائب الرئيس التنفيذي

**الأستاذ/ محمد عبدالعزيز الفريح**
مدير عام تقنية المعلومات والعمليات

**الأستاذ/ ماجد عبد الغني فقيه**
مدير عام مصرفية الشركات

**الأستاذ/ سعد عثمان المزروع**
مدير عام المصرفية الشخصية

**السيد/ شانكار شاتاناثان**
رئيس المجموعة المالية

**الأستاذ/ نايف الحماد**
رئيس مجموعة الخزينة والاستثمار

**الأستاذ/ بدر أحمد علاف**
رئيس مجموعة الالتزام

**الأستاذة/ منيرة صالح السويداني**
رئيس مجموعة الحوكمة وأمين سر
مجلس الإدارة

**الأستاذ/ منصور محمد العبيكان**
رئيس مجموعة المخاطر

**الأستاذة/ نسرين سعد الدوسري**
رئيس مجموعة الموارد البشرية

**الأستاذ/ راكان خالد الموسى**
رئيس إدارة المراجعة الداخلية

**الأستاذ/ ثامر سليمان الحميد**
مدير عام الجودة

# الهوية المؤسسية
للبنك السعودي للاستثمار

## رؤيتنا

تقديم منتجات وخدمات ملائمة وسـهلة لجميع عملائنا.

## رسالتنا

### تجاه العملاء

- تسـهيل المصرفية لتلائم جميع عملائنا.
- المرونة، والتكيّف، والتجاوب، لتقديم ما يلائمهم.
- الاستماع إلى العملاء، وتفهم احتياجاتهم ورغباتهم، من أجل التحسين والتطوير

### تجاه موظفينا

- تقدير الأفكار، والطموحات، والمبادرات.
- تمكيـن الموظفين لتقديم الأفضل، وما فوق المتوقع.
- تقدير المساهمات الفردية ودعم تطويرها.
- تعزيـز روح الفريق، من أجل تقديم حلول ذكية.

## قيمنا

- سياسة الباب المفتوح
- التصرف كَمُلاّك
- التعاون
- الشفافية
- الاهتمام بالتفاصيل

# إطار الاستدامة في
# البنك السعودي للاستثمار

**نهجنا وفلسفتنا**

يعي البنـك أن نجاحه لا يتوقف عند خلق قيمة حقيقية على المدى القصير والمتوسـط والطويل على النجاحات المالية فحسـب، بل لابد من العمل على تحقيق مصالح جميع فئات أصحـاب المصلحة والأطراف المعنية. تحقيقًا لهذا الغرض، وضع البنك إطارًا للاسـتدامة يقوم على مبادئ إسلامية خمسـة تمزج المسؤوليات التجارية للبنك مع مسؤولياتنا الاجتماعية والبيئية.

وتعكس هذه المبادئ الإسـلامية الرفيعة قيم الحوكمة الرشـيدة، والإدارة المسؤولة، ويجري تبنيها عبر كل المستويات المؤسسـية للبنك، وتم تكليف جميع الإدارات بترجمة كل ركيزة من ركائز إطار الاسـتدامة إلى أهداف مجتمعية وبيئية وتجارية قابلة للقياس تراعي صالح البشـر والكوكب والتزامات تحقيق الأرباح، وهذه الخمسـة مبادئ هي:

**الحفظ (حماية البيئة)**

يسـعى البنك إلى تعزيز ميزاته التنافسية من خلال إرسـاء مبادئ الإدارة البيئية في أنشطته الرئيسية، ومواصلـة تطوير خدماته الإلكترونية وأتمتة عملياته. حيث يسـعى لتحقيق نموذج يحتذى به للممارسات البيئية التي تسـعى إليها الحكومة السعودية لما فيه من خير وصلاح للمملكة.

**الأثر المجتمعي:**
تعزيز مسـاهمة الاقتصاد الأخضر منخفض الكربون في الناتـج المحلي الإجمالي وزيادة عدد الوظائف الخضراء.

**الأثر المالي والتجاري:**
تحقيق إيرادات من الاسـتثمار في الاقتصاد الأخضر منخفـض الكربون وتقليل المخاطر على المحفظة الاستثمارية.

**العون (مساعدة الآخرين)**

لا يقاس العون في البنك بقيمة الاسـتثمار فحسب، بل أيضًا بمدى الأثر الذي يُحققه الاسـتثمار. لذلك، سـيُركز البنك استثماراته في مجالات يستطيع فيها المساهمة بالمال والأدوات والخبرات.

**الأثر المجتمعي:**
زيادة التمكين الاقتصادي ومكافحة الفقر.

**الأثر المالي والتجاري:**
اسـتقطاب شرائح جديدة من العملاء والتوسع في المجالات السـوقية المناسبة، وتحقيق نمو في حسابات الودائع تحت الطلب.

**النمو (التطوير)**

السـعي إلى تحقيق نتائج مالية قوية لمساهمينا بتطبيق اسـتراتيجيتنا للنمو، والحرص على اتباع منهجية مدروسة لضمان الاستقرار المالي.

**الأثر المجتمعي:**
تشـجيع توجه الكفاءات الوطنية نحو مشاريع ريادة الأعمال وزيادة مسـاهمة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسـطة في الناتج المحلي الإجمالي.

**الأثر المالي والتجاري:**
توسـيع قاعدة عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتطويـر عملياتنا وخدماتنا وتقليل المخاطر الائتمانية التي تواجه عملائنا من هذه الشـريحة.

**الرعاية (القوى العاملة)**

العمـل على أن يكون البنك أكثر وجهات العمل تفضيلاً وجاذبية، وذلك من خلال اتباع مبدأ الشـفافية المطلقة والالتزام بتحمل المسـؤوليات التي أخذها على عاتقه تجاه موظفيه ومجتمعه.

**الأثر المجتمعي:**
زيـادة عدد المتطوعين من موظفي البنك ورفع عدد الساعات المخصصة للأنشطة التطوعية.

**الأثر المالي والتجاري:**
ترسـيخ ثقافة التطوع على مستوى البنك، والمساهمة في دعم الاسـتراتيجية الوطنية لتعزيز الأنشطة التطوعية في المملكة.

**التكليف (المسؤولية)**

يسـعى البنك إلى ترسيخ مكانته وسمعته بين العملاء والمسـتثمرين والموظفين والمجتمع كأفضل البنوك فـي المملكة؛ التزامًا بمعايير النزاهة والقيم الأخلاقية وتحملاً للمسؤولية.

**الأثر المجتمعي:**
إثـراء معارف ومهارات الإدارة المالية لمواطني المملكة.

**الأثر المالي والتجاري:**
تطويـر العمليات والخدمات وتقليل المخاطر الائتمانية التـي تواجه عملائنا من الأفراد، واجتذاب المزيد من ودائعهم.

# رؤية المملكة
# 2030

رؤية المملكة 2030 هي الإطار الشـامل الذي يحفّز تطلعات، وسياسات، وخطط المملكة اليوم. تسـتند الرؤية إلى ثلاثة محاور: مجتمع حيوي، واقتصاد مزدهر، ووطـن طمـوح. وحيث إن العديد من أهداف رؤية المملكة 2030 ترتبط ارتباطًا مباشـرًا بالقطاع المالي أو تؤثر فيه، فقد اضطلع البنك السـعودي للاستثمار بتقديم مسـاهمة كبيرة لتحقيق أهداف هذه الرؤية.

## مجتمع حيوي

| أهداف الرؤية | مساهمة البنك السعودي للاستثمار | المزيد من المعلومات |
|---|---|---|
| نحيا وفق مبادئنا الإسلامية | المبادئ الإسلامية للحفظ، والعون، والنمو، والرعاية، والتكليف. | صفحة 29 |
| نسخر طاقاتنا وإمكانياتنا لخدمة ضيوف الرحمن | تمويل البنية التحتية العامة. | صفحة 114 |
| نعيش حياة صحية | التشـجيع على مفاهيم الحياة الصحية عبر قنوات التواصل الاجتماعـي للبنك بالتعاون مع جميع الجهات المعنية. | صفحة 100 |
| نطور مدننا | تمويل مشـروع البنية التحتية الحضرية. | صفحة 29 |
| نحقق استدامة بيئية | لا يزال نظام إدارة المباني في البنك يسـجل انخفاضًا في اسـتهلاك المياه والكهرباء في جميع مباني البنك. | صفحة 114 |
| نهتم بأسرنا | التركيز على تحقيق التوازن بين الحياة الشـخصية والعملية. | صفحة 105 |
| نراعي صحتنا | تعزيز نمط حياة صحي. | صفحة 114 |

## اقتصاد مزدهر

| أهداف الرؤية | مساهمة البنك السعودي للاستثمار | المزيد من المعلومات |
|---|---|---|
| نتعلم لنعمل | إطلاق نظام إدارة التعلم: معارف البنك السـعودي للاستثمار، لجميع الموظفين لتحسين مهاراتهم وقدراتهم في مختلف المجالات. | صفحة 106 |
| ندعم منشآتنا الناشئة والصغيرة والمتوسطة والأسر المنتجة | زيادة تمويل المنشـآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. | صفحة 73 |
| نستقطب الكفاءات التي نحتاج إليها | تركيز كبير على توظيف السـعوديين الموهوبين. | صفحة 103 |
| ندعم شركاتنا الوطنية | الاسـتمرار في شراء الخدمات من الشركات المحلية المملوكة للسعوديين. | صفحة 110 |

# وطن طموح

| أهداف الرؤية | مساهمة البنك السعودي للاستثمار | المزيد من المعلومات |
|---|---|---|
| ننتهج مبدأ الشفافية | مدونة قواعد السلوك وسياسات الإبلاغ عن المخالفات في البنك السعودي للاستثمار. | صفحة 135 |
| نتفاعل مع الجميع | استخدام جميع قنوات البنك للتواصل الدوري مع كل الجهات المعنية وأصحاب المصلحة. | صفحة 34 |
| نتحمل المسؤولية في حياتنا | ممارسة الأنشطة. | صفحة 114 |
| نتحمل المسؤولية في أعمالنا | السياسات المصرفية لحماية ذوي العلاقة. | صفحة 33 |
| نتحمل المسؤولية في مجتمعنا | أنشطة توعية العملاء. | صفحة 88 |

**برنامج تطوير القطاع المالي**

من بين الـ11 برنامجًا الهادفة إلى تحقيق الرؤية الوطنية والمصممة لترجمة الرؤية إلى إجراءات ملموسة، يسهم البنك بشكل خاص في برنامج تطوير القطاع المالي الذي يهدف إلى بناء قطاع مالي متنوع وفعال لدعم تنمية الاقتصاد الوطني، وتنويع مصادر الإيرادات، وتشجيع الادخار والتمويل والاستثمارات وصولاً إلى الهدف النهائي المتمثل في تعزيز مؤسسات القطاع المالي، وبالتالي تطوير السوق المالية السعودية لتصبح سوق رأسمال متطورة من دون التأثير سلبًا 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 أصول القطاع المصرفي إلى 3,515 مليار ريال | إجمالي أصول البنك: 109.1 مليار ريال |
| زيادة القيمة السوقية للبورصة إلى 80.8% من الناتج المحلي الإجمالي | القيمة السوقية للبنك: 17.34 مليار ريال |
| زيادة حجم أدوات الدين إلى 24.1% من الناتج المحلي الإجمالي | إصدار صكوك لدعم رأس المال من الشريحة الأولى: 3,215,000 ريال |
| 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 المشروعات الصغيرة والمتوسطة في البنوك إلى 11% | تقديم قروض للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من القروض بالميزانية العمومية: 9.54% |
| زيادة حصة المعاملات غير النقدية إلى 70% | 193 مليون معاملة غير نقدية خلال عام 2022 |

يعتبر ترسيخ النمو والابتكار الرقمي والعناية بقطاع المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، محاور رئيسية ضمن استراتيجية البنك.

# بيئتنا التشغيلية
المتغيرة

**الاقتصاد العالمي**
ما تزال بيئـة العمليات العالمية يغلفها التقلب والضبابيـة والتعقيد والغموض، حيث تؤثر أزمة ارتفاع تكلفة المعيشـة، والأوضاع المالية الصعبة في معظم المناطق، والغزو الروسـي لأوكرانيا، وجائحة كوفيد-19، بشـكل كبير على التوقعات. وبحسـب البنك الدولي، من المتوقع أن يحقق الاقتصاد العالمي نموًا بنسـبة 1.7% في عام 2023 و2.7% فـي عام 2024. ومن المتوقع أن يكون التباطؤ الحاد في النمو واسـع النطاق، حيث تـم تخفيض التوقعات المعدلة في عام 2023 إلى 95% مـن الاقتصادات المتقدمة ونحو 70% من اقتصادات الأسواق الناشئة والبلدان النامية.

**اقتصادات دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية**
مجلـس التعاون لدول الخليج العربية هو اتحاد إقليمي عربي على المسـتوى السياسي والاقتصادي، مكون من سـت دول أعضاء في شبه الجزيـرة العربية وهي: البحرين والكويت وعمان وقطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، تأسـس عام 1981 لتعزيز التعاون الاقتصـادي وتحقيق التكامل بين دوله، وأصبح فعليًا كتلة اقتصادية مهمة على المسـتوى الإقليمي. وفي السـنوات الأخيرة، واجهت المنطقة عددًا من التحديات، منها انخفاض أسـعار النفط، والتوترات الجيوسياسـية، وجائحة كوفيد-19، والتي أثرت على النمو الاقتصادي والاسـتقرار، ورغم ذلك أظهرت اقتصادات دول المجلس مرونتها واسـتمرت في تحقيق التقدم في مجالات معينة.

**المملكة العربية السعودية: عوامل الاقتصاد الكلي**
يعـد اقتصاد المملكة واحداً من أكبر الاقتصادات في منطقة الشـرق الأوسط وشمال أفريقيا، حيـث يعتمد في المقام الأول على قطاع النفط، الـذي يمثل غالبية عائدات صادراتها وإيراداتها الحكومية. لذلك، عملت المملكة في السـنوات الأخيـرة على تنويع مواردها الاقتصادية من خلال التركيز على قطاعات مثل السـياحة والتصنيع والتكنولوجيـا. كما نفذت عددًا من الإصلاحات الاقتصاديـة، مثل تخفيض الدعم وفرض ضرائب جديـدة، ؛ كجزء من خطة رؤية المملكة 2030 لتقليـل الاعتماد على النفط وتنويع اقتصادها.

وبينما يواجه الاقتصاد السـعودي بعض التحديات، مثل تقلب أسـعار النفط والتداعيات المستجدة لجائحـة كوفيد-19، تتخذ المملكة خطوات حثيثة نحو تحديث وتنويع اقتصادها، ما قد يسـاعدها على اسـتدامة النمو الاقتصادي والاستقرار على المـدى الطويل. وفي العام 2022، حققت المملكة العربية السـعودية نموًا في الناتج المحلي الإجمالي بنسـبة 8.7% على خلفية ارتفاع عائدات النفط وزيادة الجهود نحو اقتصاد متنوع.

**البيئة التنظيمية**
يعد القطـاع المصرفي واحدًا من أهم قطاعات الاقتصاد فـي المملكة، ويقدم خدمات متطورة، وينهض بـدور حيوي في دعم النمو الاقتصادي والتنمية، الأمر الذي يُكسِـب تنظيم البنوك أهمية قصوى لضمان اسـتقرار وسلامة النظام المالي بالمملكة.

يتولى البنك المركزي السـعودي (ساما) المسؤولية عـن تنظيم ورقابة البنوك العاملة في المملكة، ويُعنى بتعزيز الاسـتقرار النقدي والمالي مع تشجيع نمو النظام المصرفي وضمان سـلامته. ويعمل البنك المركزي السـعودي (ساما) بموجب نظام مؤسسـة النقد العربي السعودي، الذي يوفر الإطار القانوني لأنشطته ويحدد مسؤولياته.

يتمثل الدور الرئيسـي للبنك المركزي السعودي (سـاما) في تنظيم البنوك العاملة في السعودية وضمان سـلامة عملها وامتثالها للأنظمة واللوائح النافـذة. ووضع لتحقيق هذه الغاية إطارًا تنظيميًا شـاملاً يغطي جميع جوانب العمليات المصرفية مثل الترخيـص، ومتطلبات رأس المال، وإدارة المخاطر، والحوكمة، وحماية المستهلك.

وتمثّل عمليـات التفتيش الدورية التي يجريها البنـك المركزي في مواقع البنوك لتقييم مدى امتثالهـا للأنظمة والضوابط المقررة، وتحديد المخاطر المحتملة، وضمان سـلامة عملياتها، كما يقوم بمراقبة أدائها المالي وتقييم ممارسـاتها المتبعـة لإدارة المخاطر من أجل التحقق من أنها تديـر مخاطرها بالفعالية المرجوة؛ إحدى الأدوات الرئيسية التي يسـتخدمها لتنظيم البنوك في إطاره الرقابي.

تُمثل حماية المستهلك جانبًا آخرًا مهمًا لتنظيم البنوك في المملكة، وقد وضع البنك المركزي حزمة متكاملة وشاملة من الضوابط واللوائح التي تستهدف حماية المستهلكين وضمان عمل البنوك بنزاهة وشفافية. وتغطي تلك الضوابط مسائل مهمة مثل الإفصاح والشفافية وخدمة العملاء، وهي مصممة لضمان أن يكون المستهلكون على دراية تامة بالمنتجات والخدمات التي تقدمها البنوك.

وفضلاً عن دوره التنظيمي والرقابي؛ ينهض البنك المركزي السعودي بالعمل على تعزيز الابتكار في القطاع المصرفي؛ وقد أطلق في هذا الصدد مبادرة للحيّز التنظيمي تمكّن البنوك وشركات التقنية المالية من اختبار المنتجات والخدمات المبتكرة في بيئة خاضعة للرقابة. ويساعد هذا النهج بجانب تعزيز الابتكار على ضمان سلامة وملائمة المنتجات والخدمات الجديدة.

ويعد تنظيم ورقابة البنوك العاملة في المملكة مهمة رئيسية تساعد على ضمان استقرار وسلامة النظام المالي. ويؤدي دورًا رئيسيًا في تنظيم ورقابة البنوك، وقد وضع البنك المركزي إطارًا تنظيميًا شاملاً يغطي جميع جوانب العمليات المصرفية، إذ يعمل من خلاله بالإضافة إلى قواعد حماية المستهلك ودعم الابتكار، على ضمان المحافظة على سلامة وأمن القطاع المصرفي في المملكة والتأكد من إيفائه باحتياجات الاقتصاد والمستهلكين.

يبادر البنك بمراقبة وتقييم المستجدات التنظيمية للوقوف على نطاق سريانها وتأثيرها عليه، ويعكس هذا النهج الاستباقي تجاه المستجدات التنظيمية التزامه بتنفيذ الضوابط المناسبة لضمان الامتثال للمشهد التنظيمي الآخذ في التوسع باستمرار، ومن ثم كسب ثقة أصحاب المصلحة ورضاهم وكذلك ضمان اتخاذ الإجراءات للتخفيف من الانكشاف على مخاطر السمعة والمخاطر المالية وسائر المخاطر التنظيمية الأخرى.

وتُرفع التقارير عن المستجدات التنظيمية وحالة الامتثال ومراقبتها من قبل كل من الإدارة ومجلس الإدارة.

**المنافسة**

ما يزال القطاع المصرفي يشهد منافسة قوية، تطورت بمرور الوقت بدخول وافدين جُدد كشركات التقنية المالية وشركات التكنولوجيا الكبرى التي أسهمت في إحداث تغيير جذري في التجربة المصرفية للعملاء وإثرائها.

وفيما تواجه الكثير من شركات التقنية المالية صعوبة في التوسع، فإنها تتجه نحو الشراكة مع البنوك التقليدية، إذ تمتلك شركات التكنولوجيا الكبرى مثل جوجل، وأمازون، وفيسبوك، وآبل، ومايكروسوفت، وعلي بابا وتينسنت المقومات والقدرات المالية، فضلاً عن القدرة على التوسع، ما يجعلها تشكل تهديدًا أكبر للبنوك التقليدية.

تشجع رؤية المملكة 2030 هذا الاتجاه في السعودية؛ وتلتزم بدعم شركات التقنية المالية، حيث أصدر البنك المركزي السعودي القواعد التنظيمية لمقدمي خدمات المدفوعات (PSPR) لشركات التقنية المالية الأجنبية، كما أصدر إرشادات جديدة لمنح التراخيص للبنوك الرقمية فقط. وتدفعنا المنافسة الناشئة من الوافدين الجدد إلى العمل على إيجاد حلول مبتكرة جديدة وتجارب عملاء رائعة تميزنا في السوق.

**اتجاهات المستهلكين**

تبلغ نسبة مستخدمي الإنترنت 96% من إجمالي سكان المملكة البالغ عددهم 35 مليون نسمة؛ وهي واحدة من أعلى معدلات الانتشار في العالم.

كما أن التكوين السكاني شبابي إلى حد كبير – حيث إن 25% من مواطني المملكة تقل أعمارهم عن 14 عامًا؛ وعملية التحول الرقمي آخذة في الارتفاع، يدفعها وجود الشباب الملم باستخدام التكنولوجيا فضلاً عن القيود التي فرضتها الجائحة على تقديم الخدمات البنكية المباشرة للأفراد والشركات.

في مارس 2023، شـهد الإنفاق الاستهلاكي في المملكة نمـوًا ملحوظًا بنسـبة 6%، بلغ إجمالية 120.6 مليار ريال سـعودي (ما يعادل 4 مليارات ريـال في اليوم)، مقارنةً بمبلغ 113.8 مليـار ريال تقريبًا في العام السـابق، وبنمو يبلغ 6.8 مليار ريال.

ووفقًا لصحيفـة "الاقتصادية" أدّت هذه الزيادة في الإنفاق، اسـتنادًا إلى بيانات البنك المركزي السـعودي، إلى مبيعات قياسـية مدفوعة فـي المقام الأول بنقاط البيع في الرياض ومكة المكرمة والمدينة المنورة. وشـهدت الرياض، التي تسـتحوذ على 32% مـن مبيعات نقاط البيع، زيـادة ملحوظة في المبيعات بنسـبة بلغت 12.9% لتصل إلى 17.8 مليار ريال. وبالمثل، شـهد الإنفاق الاسـتهلاكي فـي مكة والمدينـة معدلات نمو تقارب 32% و15% على التوالي خلال الفترة نفسـها.

كل هذه العوامل تصب في مصلحة البنوك التي تتسـم بالمرونة والتطور الرقمي بما يكفي للاسـتفادة من التحولات التي يشهدها السوق.

**علاقاتنا الرئيسية**

**مشاركة أصحاب المصلحة**

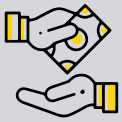
يلتزم البنـك بحماية مصالح أصحاب المصلحة بموجب أنظمة ولوائح المملكة، بما في ذلك:

- أحكام نظام الشركات السعودية
- التعليمات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي السـعودي
- قواعد الحوكمة الصادرة عن هيئة السـوق المالية

ومـع ذلك، فإنّ الحفاظ على علاقات جيدة مع أصحاب المصلحـة يتجاوز كونه مجرد التزام تنظيمي؛ لكنه واجب أخلاقـي ومالي أيضاً، حيث يؤثر أصحاب المصلحة على قدرتنا على الاسـتمرار والنجاح، تمامًا كما نؤثر على البيئة التي نعيـش ونعمل فيها. لذلك من المهم الحفاظ على علاقات مشـتركة جيِّدة معهم؛ بحيث تمثل ثروات قيمة تحدد أداء البنك كمؤسسة.

# نموذج العمل
## المستدام

في سـياق بيئة التشـغيل والاسـتراتيجيات، يقوم البنك بتحويل الموارد الملموسـة وغير الملموسة إلى مخرجات قابلة للقياس؛

| الموارد | المدخلات | أنشطة خلق القيمة |
|---|---|---|
| **رأس المال المالي**<br>مجموع الأموال التي تدعم العمليات التجارية، بما في ذلك النقدية والقروض والسلف والخمم المدينة الأخرى. | • حقوق الملكية: 16.8 مليار ريال سعودي (2021: 16.3 مليار ريال)<br>• رأس مال الدين: 12 مليون ريال (2021: 81 مليون ريال)<br>• التحفقات النقدية لودائع العملاء 69.6 مليار ريال (2021: 61.5 مليار ريال) | **الخدمات التي نقدمها**<br>تحسن الأداء في وظيفة البنك الأساسية وهي الوساطة المالية:<br>  <br>**الخدمات البنكية للأفراد**<br>حسابات الودائع مع التركيز على الودائع والقروض السكنية والقروض الشخصية وحسابات الادخار وتمويل السيارات والبطاقات التي يزيد الطلب عليها<br> <br>**الخدمات البنكية للشركات**<br>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 خصيصًا والتمويل العقاري<br> <br>**الخزينة**<br>إدارة تعاملات الصرف الأجنبي والسيولة وإصدارات الصكوك |
| **رأس مال المستثمرين**<br>الأفراد أو الشركات أو الكيانات التي تسـتثمر رأس المال مع توقع تحقيق عائد. | • ارتفاع سعر السهم | |
| **رأس مال العملاء**<br>الأشخاص الذين يتطلعون إلينا لتزويدهم بالمنتجات والخدمات المبتكرة والمناسبة التي تلبي احتياجاتهم. | • الموظفون المهرة لخدمة العملاء<br>• القدرات الرقمية<br>• تحليلات البيانات<br>• الأتمتة | |

حيث تؤسـس هذه العملية لعلاقات منفعة مشـتركة مع أصحاب المصلحة لدى البنك، كما تخلق قيمة طويلة الأجل لكل من البنك والأشخاص الذين يهموننا، وبيئتنا.

| | المخرجات | النتائج |
|---|---|---|
| **كيفية القيام بأعمالنا**<br><br>**نقوم بتحسين خدماتنا وحلولنا من خلال التركيز على ما يلي:**<br>• التحول الرقمي<br>• المرونة<br>• السرعة<br>• الابتكار<br>• التركيز<br><br>**تستند عملية خلق القيمة لدينا إلى ما يلي:**<br>حوكمة الشركات<br>• قيم وأخلاقيات العمل<br>• الإشراف على تنفيذ الاستراتيجية<br>• تحديد الإطار الأخلاقي<br>• الامتثال وإدارة المخاطر<br>• التدقيق | • صافي الدخل 1,508 مليون ريال (2021: 1,062 مليون ريال)<br>• الربح التشغيلي قبل المخصصات: 1,904 مليون ريال(2021: 1,539 مليون ريال)<br>• المصاريف التشغيلية قبل مخصصات الخسائر الائتمانية والخسائر الأخرى: 1,433 مليون ريال (2021: 1,270 مليون)<br>• صافي مخصصات الزكاة: 1,904 مليون ريال (2021: 206 مليون ريال) | نقوم بتوظيف رأس المال المالي للاسـتثمار في أعمالنا وتنمية مكانتنا التنافسـية في السوق مع خلق القيمة لمساهمينا. |
| | • خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية مرحلية بقيمة 300 مليون ريال بواقع 0.3 ريال للسهم الواحد لعام 2022، وذلك على 1,000 مليون سهم مؤهل. ودُفعت الأرباح النقدية المقترحة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2022، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية أخرى بقيمة 450 مليون ريال بواقع 0.45 ريال للسهم الواحد لعام 2022، وذلك على 1,000 مليون سهم مؤهل. | **القيمة المتحققة**<br>• زيادة توزيعات الأرباح<br>• الفوائد المالية طويلة الأجل<br><br>**القيمة المستخلصة**<br>• مجموعة من المستثمرين ذوي الولاء ممن لديهم نظرة بعيدة المدى للبنك |
| | | **القيمة المتحققة**<br>• منتجات وخدمات ذات قدرة تنافسية عالية وقابلة للاستخدام بسهولة<br>• زيادة الوصول من خلال القنوات التقليدية وغير التقليدية<br>• زيادة مكاسب الكفاءة للعمليات التي تستهدف العملاء<br>**القيمة المستخلصة**<br>• تقدير قوي للعلامة التجارية<br>• زيادة قاعدة العملاء<br>• نمو الحصة السوقية |

| الموارد | المدخلات |
| --- | --- |
| **رأس مال الموظفين**<br>كفاءات وقدرات وخبرات موظفينا وكيف يبتكرون ويتعاونون ويتوافقون مع أهدافنا. | • 1,321 موظـف دائم (البنك فقط) (2021: 1,353)<br>• فريـق القيادة من أصحاب الخبرة والأخلاقيات المهنية<br>• نظام إدارة التوظيف وعدد الموظفين<br>• نظام إدارة الأداء<br>• أدوات للعمل عن بعد<br>• الأتمتة |
| **رأس مال شركاء الأعمال**<br>من خلال علاقاتنا مع شركاء الأعمال، نتوسـع لنغتنم أفضل الخيارات الممكنة لتلبية احتياجاتنا. | • عقد الشراكات مع أفضل المؤسسات<br>• مبادرات بناء العلاقات<br>• اتفاقيات المنفعة المشتركة |
| **رأس المال المؤسسي**<br>الموجودات غير الملموسة التي تحافظ على جودة منتجاتنا وخدماتنا، والتي توفر الميزة التنافسية للبنك، مثل إجراءات الحوكمة والعمليات التجارية والتقنيات المتطورة والسياسات والقيم والأخلاقيات. | • الثقافة المؤسسية وإدارة المشاريع المرنة<br>• نظم تقنية المعلومات وبنية المشـاريع<br>• إدارة الميزانية العمومية<br>• تحليلات السوق والبيانات<br>• مركز الابتكار وتجربة العملاء |
| **رأس المال الاجتماعي والبيئي**<br>العلاقات والتعاون الذي نحافظ عليه مع مجتمعنا، والموارد المتجددة وغير المتجددة التي تدعم استدامتنا على المدى الطويل. | • ممارسـات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المستدامة<br>• الإنفاق على المبادرات الاجتماعية: أكثر من 4 مليون ريال سـعودي (2021: 3.1 مليون ريال سعودي)<br>• إقراض المشـاريع الصديقة للبيئة: 567 مليون ريال سعودي (2021: 934 مليون ريال سعودي)<br>• استهلاك الكهرباء: 31,635 ميغاواط ساعة (2021: 25,419 ميغاواط ساعة)<br>• اسـتهلاك البنزين/الديزل: 58,338 لتر (2021: 72,192 لتر) |

| المخرجات | النتائج |
| --- | --- |
| • نمو عدد الموظفين: -2.3% (2021: 2%)<br>• النسـبة المئوية للموظفات: 22% (2021: 24%)<br>• النسـبة المئوية للموظفين السعوديين: 91% (2021: 91%)<br>• الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين: 747 مليون ريال سـعودي (2021: 687 مليون ريال سعودي)<br>• الموظفون المدربون: 80% (2021: 40%)<br>• نسبة الحركة الوظيفية: 1.32% (2021: <1%) | **القيمة المتحققة**<br>• التطوير المهني<br>• فرص واضحة للترقي الوظيفي<br>• ثقافة عمل إيجابية ومنتجة<br><br>**القيمة المستخلصة**<br>• قوى عاملة قادرة ومتفانية ومعدلات عالية في الحفاظ على الموظفين<br>• استقطاب أفضل الكفاءات كجهة عمل مفضلة<br>• مكاسب الكفاءة الداخلية<br>• التنوع والسعودة |
| • نمو البيع المتقاطع مع الشـركات التابعة<br>• إيرادات الشـركاء من خلال القنوات المصرفية<br>• الإيرادات المحققة من الشراكات | **القيمة المتحققة والمستخلصة**<br>إقامة شراكات للمنفعة المشتركة لزيادة رضا العملاء |
| • شهادة الأمن السيبراني: آيزو 270001<br>• الاستثمار في الأمن السيبراني<br>• حوادث أمن البيانات: 0 (2021: 0)<br>• التصنيفـات الائتمانية الدولية (طويلة الأجل):<br>  • موديز: A3<br>  • ستاندرد آند بورز: BBB<br>  • فيتش: BBB+<br>  • كابيتال إنتليجنس: A- | **القيمة المتحققة**<br>• منتجات وخدمات رائدة في السوق<br>• زيادة إمكانية الوصول من خلال القنوات التقليدية وغير التقليدية<br>• الخصوصية وحماية البيانات<br><br>**القيمة المستخلصة**<br>• علامة تجارية جديرة بالثقة تلقى صدى لدى المستهلكين<br>• الريادة في السوق من خلال القدرات المميزة التي لا يستطيع المنافسون تقليدها بسهولة<br>• أنظمة أكثر سلاسة تسهل خدمة العملاء بشكل أفضل وتحد من التدخل اليدوي<br>• زيادة الوصول من خلال القنوات التقليدية وغير التقليدية |
| • الإدارة المسؤولة للنفايات والانبعاثات<br>• إقراض المشـاريع الصديقة للبيئة: 0.82% (2021: 1.59%)<br>• خفض اسـتخدام الكهرباء: 211 ميغاواط ساعة (2021: 250 ميغاواط ساعة) | **القيمة المتحققة**<br>• تمكين رؤية المملكة 2030<br><br>**القيمة المستخلصة**<br>• علامة تجارية أقوى<br>• الحفاظ على القبول المجتمعي للبنك |

# 03 المراجعة الاستراتيجية


رسـالـة الرئيس التنفيذي 42
المخاطر والفرص الجوهرية بالنسـبة للبنك 44
مصفوفة الأهمية النسبية 48
الإطار الاستراتيجي للبنك 50

# رسـالـة
## الرئيس التنفيذي

خلال عام 2022، استثمرنا في زيادة رقمنة عملياتنا وأنظمتنا، مما أتاح لنا التواصل مع العملاء عبر عدة قنوات.

**فيصل عبدالله العمران**
الرئيس التنفيذي

حقّق البنك السـعودي للاستثمار أداءً مالياً قوياً خلال العام 2022، مُسـجلًا أعلى ربحية منذ أكثر من 10 سنوات، ولعبت الخطط الاسـتراتيجية المُحكمة، والثقافة التنظيمية القوية، والحوكمـة الدقيقة، دوراً مؤثراً في تحقيق هذا النجاح الذي نأمل اسـتمرار وتيرته في ظل حرصنا على المحافظة على كفاية مسـتويات رأس المال الأمثل في فرص النمو المستدام.

**استراتيجيتنا سر نجاحنا**

تؤكـد النتائج الإيجابية التـي تحققت عام 2022 حجم وقيمة الجهـود التي بذلها فريق العمـل لتنفيذ خطة البنك الاسـتراتيجية خلال الفترة 2020-2022، وسندعم خطتنا الاسـتراتيجية المقبلة بمحركات القيمة المدروسـة بعناية، بما فيهـا تطبيق الرقمنة، والاهتمام بتجزئة السـوق، والعمل على مواءمة اسـتراتيجية البنك مع رؤية المملكة 2030.

**ثقافة رابحة قائمة على الكوادر البشرية**

ننظر إلى كوادرنا البشـرية كعنصر أساسـي لابتكار قيمة مسـتدامة للبنك؛ الأمر الذي يُعـزّز حرصنا على اختيار واسـتقطاب أفضل المواهب والاحتفـاظ بها؛ عبر تقديم الامتيـازات والمكافآت التنافسـية، وتوفير بيئة العمل الإيجابية والمشجعة.

وخلال عام 2022، اسـتثمرنا بشكل كبير في رأس المال البشـري، والتطوير المهني للموظفين، والتنوع في القوى العاملـة، وتهيئة بيئة العمل الأكثر إنتاجية، وأظهرت مقاييس ثقافتنا المؤسسـية أن انخراط الموظفين ومعنوياتهم وثقتهم في القيادة حافظت على مسـتوياتها المرتفعة. ولمزيـدٍ من المعلومات راجع صفحة 105 من التقرير.

**المخاطر والفرص المتاحة**

أسـفرت الثورة الصناعية الرابعة التي تسارعت وتيرتها نتيجـة لجائحة كورونا عن زيادة الأتمتة والتكامل في الذكاء الاصطناعي والروبوتات، في ظل سـعي الشركات إلى أداء أسرع وكفاءة أكثر وموارد أقل.

وتتمحور المخاطـر والفرص المتاحة بالبنك حول التطورات التكنولوجية، وخصوصية البيانات، والأمن السـيبراني. ننظر إلى التكنولوجيا كعامل تمكين للكفاءات التشـغيلية والإنتاجية، ونطوّر تجـارب عملائنا، ونعزز ارتباطهم بعلامتنا التجارية وبرؤيتنا، لنسـتمر في المنافسة بقوة، وننمو أكثر على جميع المستويات.

خلال عام 2022، اسـتثمرنا في زيادة رقمنة عملياتنا وأنظمتنـا، مما أتاح لنا التواصل مع العملاء عبر عدة قنوات، واتخذنا تدابيـر ملائمة لضمان خصوصية البيانات، وتعزيز بيئة الأمن السـيبراني وأمن المعلومات. أنا سعيد بالتقدم الذي تحقق من خلال اسـتثمارنا في التكنولوجيا وخصوصية البيانات والأمن السـيبراني، وتحسين كفاءات التشغيل، وتقديم تجارب عملاء رائدة في السوق.

**نظرة مستقبلية**

ونحن نستشـرف آفاقاً مستقبلية أرحب، ونتطلع لبناء مؤسسة ماليـة تهتم بالعميل، ونهدف إلى تقديم قيمة مضافة لأصحاب المصلحة، بوصفها مؤسسـة مالية لها أهداف سـامية، وتسعى لاستثمار فرص النمو المستدام عبر اسـتراتيجيات مُحكمة. يقف موظفونا في طليعة جهود بناء العلامـة التجارية للبنك، وفي التواصل مع العملاء وأصحاب المصلحة، وسـنواصل دعمهم بتوفير بيئة العمل المشجعة والآمنـة، ليواجهوا التحديات الراهنة بثقة وقوة.

**شكر وتقدير**

يسـرني أن أعرِب عن عميق امتناني لقيادة المملكة على التوجيهات الحكيمـة والبصيرة الثاقبة نحو دعم القطاع المالي ليُسـهم بكل فعالية في تحقيق رؤية 2030، وللبنك المركزي السـعودي على قيادته وإرشاده للقطاع المالي بذكاء وحنكة.

وأتقدم بالشـكر إلى أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المتواصل ومشـورتهم الحكيمة، وإلى الزملاء والزميلات في الفريـق التنفيذي وجميع موظفينا على إخلاصهم والتزامهم الراسـخ بالعمل وأخلاقياته والذي كان وسيبقى أهم محركات نجاح البنك وتطوره.

**فيصل عبدالله العمران**

الرئيس التنفيذي

# المخاطر والفرص الجوهرية
## بالنسبة للبنك

على الرغم من التطور السـريع للمشهد العام للمخاطر في قطـاع الخدمات المالية، إلّا أنّ الأمر الوحيد الذي لم يتغير هو أن الأعمال المصرفية ما تزال تدور في الأسـاس حول إدارة المخاطر. فرغم ما يحفل به المشـهد العام للمخاطر مـن تحديات، فإن نهج البنك في إدارتها يرتكز على الالتزام بالممارسـات الأخلاقية وتحقيق قيمة مستدامة.

لقد أصبحت المخاطر متشـابكة بشكل متزايد حيث تتداخل الناشـئة منها مع فئات متعددة من المخاطر الأخرى فتؤثر عليهـا، بما في ذلك المصرفية التقليدية مثل مخاطر رأس المال والائتمان والسـيولة، ما يستدعي تعزيز التكامل بين الجوانب المختلفة للمخاطر وإدارتها.

ويطبق البنك مبدأ الأهمية النسـبية عند تقييم المعلومات التي ينبغـي تضمينها في تقريرنا المتكامل، ونركز على المسـائل والفرص والتحديات التي لها تأثير جوهري على قدرة البنك في توفير نظامًا مسـتدامًا يقدم باستمرار قيمة للمسـاهمين وأصحاب المصلحة الرئيسيين، ويحدد التفاعل بين المسـائل الجوهرية ونموذج العمل والاستراتيجية نجاحنا على المدى القصير والمتوسط والطويل.

### نهج الإدارة

يحـدد البنـك المواضيع التي لها أكبر تأثير في عمليـة تحقيق القيمة من خلال عملية متعددة الخطوات:

**التحديد**
إجراء التحليل السداسـي للعوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية والتكنولوجية (PESTEL) للمسـائل الجوهرية المحتملة، المصنفة حسـب مجموعة أصحاب المصلحة التي كان لها أكبر تأثير عليها.

**التقييم**
تحديد المواضيع التي كان لها أكبر أثر على أصحاب المصلحة و/أو البنك السـعودي للاسـتثمار.

**ترتيب الأولويات**
تقييم درجة الأهمية المادية للموضوع وفقًا لصلته بالبنك السـعودي للاسـتثمار أو الجهة المعنية، إلـى جانب درجة احتمالية حدوثه وحجم تأثيره.

**التطبيق**
دمج نتائج تحليل الأهمية النسـبية في صياغة اسـتراتيجيات البنك والضرورات الاستراتيجية.

## أبرز المخاطر والفرص الجوهرية بالنسبة للبنك للعام 2022

### بيئة الاقتصاد الكلي المتغيرة

| المخاطر | الفرص |
|---|---|
| • التباطؤ الاقتصادي وعدم الاستقرار<br>• زيادة متطلبات الحوكمة والمساءلة | • توجه رؤية المملكة 2030 نحو دعم الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة<br>• تركيز رؤية المملكة 2030 على تنويع الاقتصاد، مع زيادة متوقعة في الإيرادات غير النفطية<br>• زيادة القوة الشرائية في السوق |

يخضع البنك لعوامل بيئية خارجية خارجة عن إرادته والتي غالبًا ما تشكل خطرًا، لكنها قد توفر فرصًا أيضًا.

شهدت المملكة تقلبات اقتصادية نتجت عن انخفاض أسعار النفط، والتي صاحبتها حالة من التقلب في الأسواق العالمية وارتفاع تكلفة المعيشة، ما أدى إلى تباطؤ الاقتصاد العالمي، وانعكس أثره على القطاع المصرفي من خلال انخفاض الإنفاق الاستهلاكي وأسعار الفائدة، وزيادة المنافسة في التسعير.

وسعيًا منها لعزل الاقتصاد عن الصدمات المرتبطة بأسعار النفط، تركز حكومة المملكة بشدة على تنويع الاقتصاد كأحد أهداف رؤية المملكة 2030؛ ومن المتوقع أن يساهم ذلك في تعزيز الإيرادات غير النفطية والاستقرار الاقتصادي ويعود بالفائدة على القطاع المصرفي.

ومع ارتفاع أسعار النفط في الوقت الحالي، تتحسن الفرص الاقتصادية أمام المملكة، الأمر الذي سيؤدي إلى تعزيز القدرة الشرائية للمستهلكين.

تتضمن استراتيجية التنويع تعزيز نمو ومساهمة قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر؛ جزئيًا؛ من خلال السوق الموازية بما يوفر لها وسيلة تمويلية لكي تصبح مؤهلة للانتقال إلى منصة السوق الرئيسية في "تداول السعودية"، إذ يتيح نمو سوق هذا القطاع فرصةً كبيرةً للبنوك القادرة على الاستفادة منه من خلال المنتجات والخدمات التي تركز على المنشآت.

وفي الوقت ذاته، يشعر المستثمرون والحكومات في جميع أنحاء العالم بقلق متزايد حيال الممارسات المالية الخاطئة، كما تؤثر ضغوط مكافحة الاحتيال والإرهاب على القطاع المصرفي تحديدًا، باعتباره ربما يمثل قناة للأموال غير المشروعة أو لتمويل الأنشطة غير القانونية.

كما تتسارع وتيرة التركيز على زيادة الأثر البيئي والاجتماعي، فضلاً عن الحوكمة التي يمكن الاعتماد عليها، وتقع على عاتق كل مؤسسة مسؤولية الامتثال للمحافظة على قبولها المجتمعي ورخصتها القانونية الخاصة بمزاولة أعمالها.

### توقعات العملاء المتغيرة

| المخاطر | الفرص |
|---|---|
| • زيادة توقعات العملاء | • المحافظة على مستويات مرتفعة من رضا العملاء<br>• الالتزام بالمبادئ المصرفية الإسلامية |

نظرًا لزيادة تنافسية السوق مع دخول شركات التقنية المالية والبنوك الرقمية، تزداد قدرة العملاء على المقارنة والتمييز بين المنتجات والخدمات، وتصبح لديهم متطلبات لتوفير خدمة أفضل تتضمن مجموعة أكبر من المنتجات ومزايا أكثر. ومع ذلك، فإن البنوك التي يمكنها التنافس على مجموعة المنتجات الفريدة وجودة الخدمات وإمكانية الوصول الرقمي، بدلاً من السعر، مهيأة للحصول على حصة في السوق عندما ينمو الاقتصاد. ولا يقتصر الالتزام بالمبادئ المصرفية الإسلامية على مواءمة البنك مع الأجندة الوطنية فحسب، بل يتيح كذلك الوصول إلى سوق متخصصة.

## رضا الموظفين ومشاركتهم

### المخاطر

- انخفاض مستوى رضا الموظفين وقلة مشاركتهم

### الفرص

- رضا الموظفين ومشاركتهم
- تدريب الموظفين
- تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز
- العمل عن بُعد

أدى التحول الكبير في أسلوب حياة الناس وعملهم خلال العامين الماضيين إلى زيادة الاهتمام بالصحة البدنية والنفسية للموظفين وسلامتهم، حيث يستمر تأثير حالة عدم اليقين وعدم الاستقرار في ظل ظروف غير مسبوقة على أجندة رأس المال البشري للمؤسسات، لا سيما في مجال الخدمات المالية. وتعمل الاتجاهات العالمية على تشكيل متطلبات وممارسات خاصة بمكان العمل والقوى العاملة بينما نعيد تصور بيئة العمل المستقبلية.

ونتيجة لهذه الاتجاهات، أصبحت مشاركة الموظفين تمثل مخاطرًا وفرصًا؛ في الوقت ذاته، حيث تخاطر المؤسسات التي تسيء معاملة الموظفين بالتهميش وعدم الوصول إلى أفضل الكفاءات المتوفرة في سوق العمل، بينما يمكن للمؤسسات التي يمكنها الحفاظ على مستويات عالية من الرضا والمشاركة تحقيق مكاسب تشمل زيادة مستويات الإنتاجية وتعزيز الابتكار وتماسك الفريق، إلى جانب زيادة معدل الاحتفاظ بالموظفين وبناء ثقافة عمل تجذب أفضل المواهب والكفاءات.

## الرقمنة والأتمتة

### المخاطر

- تهديدات الأمن الإلكتروني "السيبراني"
- الشركات الجديدة في السوق، خصوصًا شركات التقنية المالية والبنوك الرقمية

### الفرص

- الخدمات البنكية الرقمية
- الابتكار وتطوير المنتجات
- الحوسبة السحابية
- الأتمتة
- تقنية البلوك تشين

تعتبر الرقمنة من العوامل المهمة والمؤثرة في القطاع المصرفي.

تدخل العديد من شركات التقنية المالية والبنوك الرقمية السوق وغالبًا ما يجعلها حجمها الأصغر أكثر مرونة، بينما تمنحها النفقات العامة المنخفضة ميزة على البنوك الأكبر.

ومع ذلك، تأتي الرقمنة أيضًا بفرص هائلة. ويسعى البنك للاستفادة من الأتمتة، بما في ذلك من خلال روبوتات الذكاء الاصطناعي، والحوسبة السحابية؛ ما يسهم في خلق بيئة مرنة وأكثر فعالية من حيث التكلفة، بحيث تتيح للبنك خدمة عملائه بشكل أفضل من خلال المنتجات المبتكرة والخدمات الرقمية، مثل؛ توفير خيار فتح الحسابات الجديدة إلكترونيًا وإتاحة وصولهم إلى خدماتهم المصرفية عبر الإنترنت في أي مكان.

وقد تفتح تقنية (البلوك تشين)، التي قد تشكل تهديدًا للنموذج المصرفي والنظام المالي التقليدي، فرصًا جديدة للإيرادات في حال تعامل معها البنك بشكل صحيح.

على الجانب الآخر، تعتبر معلومات العملاء الموجودة في قواعد البيانات المصرفية هدفًا رئيسيًا لمجرمي الإنترنت والمتسللين. وفي حالة خرق الأمن السيبراني لأحد البنوك، فقد يؤدي ذلك إلى خسائر مالية كبيرة، تتفاقم بفقدان السمعة وثقة العملاء. ويظل ذلك أحد أكبر التهديدات التي يواجهها القطاع المصرفي.

## المسؤولية الاجتماعية

### المخاطر

- تراجع القبول المجتمعي للبنك

### الفرص

- الاستثمار والمشاركة المجتمعية
- الممارسات المؤسسية الصديقة للبيئة
- زيـادة الطلب على الخدمات البنكية المبتكرة وحلول الإقراض الرقمية

في ظل تزايد الضغوط الدولية على الشـركات الكبيرة والمؤسسـات الأخرى لتضمين ممارسات اجتماعية وبيئية وحوكمة مسـؤولة في أعمالها، تستجيب الشركات من خلال دمـج كل عنصر من عناصر المحصلة الثلاثية للربحية – الأداء المجتمعي والأداء المادي والأداء البيئي - في اسـتراتيجياتها وأنشـطتها. غالبًا ما تكافأ الشركات المسؤولة اجتماعيًا وبيئيًا بثقافة مؤسسـية أكثر صحة وقوة عاملة أكثر ولاءً، فضلاً عن الاستدامة طويلة الأجل.

وفـي القطاع المصرفي، يكافئ الطلب المتزايد على حلول الإقراض الرقمية المؤسسـات المالية على حماية البيئة مع إضافة قيمة للمسـاهمين. فالشركات التي تعمل بشكل واضح بهدف تحقيق الأرباح فقط، سـتفقد حتمًا قبولها المجتمعي. تبحـث المجتمعات والعملاء والموظفون في هذه الأيام عن المؤسسات التي تعكس قيمها الاجتماعية والبيئية.

# مصفوفة
## الأهمية النسبية

**الفرص المراد اغتنامها**

**الأهمية بالنسبة لأصحاب المصلحة**

| | | | |
|---|---|---|---|
| مرتفعة للغاية | | O2, O8, O15, O16, O17 | O1, O3, O5, O6, O10 |
| مرتفعة | | O9, O14 | O4, O7, O11 |
| متوسطة | | | O12, O13 |
| | متوسطة | مرتفعة | مرتفعة للغاية |

**الأهمية بالنسـبة للبنك السعودي للاستثمار**

**O1** توجه رؤية المملكة 2030 نحو دعم المنشآت المتوسطة والصغيرة
**O2** تركيز رؤية المملكة 2030 على تنويع الاقتصاد، مع زيادة متوقعة في الإيرادات غير النفطية
**O3** زيادة القوة الشرائية في السوق
**O4** المحافظة على مستويات مرتفعة من رضا العملاء
**O5** الالتزام بالمبادئ المصرفية الإسلامية
**O6** رضا الموظفين ومشاركتهم
**O7** تدريب الموظفين
**O8** تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز
**O9** العمل عن بُعد
**O10** الخدمات البنكية الرقمية
**O11** الابتكار وتطوير المنتجات
**O12** الحوسبة السحابية
**O13** الأتمتة
**O14** تقنية البلوك تشين
**O15** الاستثمار والمشاركة المجتمعية
**O16** الممارسات المؤسسية الصديقة للبيئة
**O17** زيادة الطلب على الخدمات البنكية المبتكرة وحلول الإقراض الرقمية

## المخاطر المراد الحد منها

| الأهمية بالنسبة لأصحاب المصلحة | | | | |
|---|---|---|---|---|
| مرتفعة للغاية | | | | R1, R2, R5 |
| مرتفعة | | | R4, R7 | R3, R6 |
| متوسطة | | | | |
| | متوسطة | مرتفعة | مرتفعة للغاية | |

الأهمية بالنسـبة للبنك السعودي للاستثمار

**R1** التباطؤ الاقتصادي وعدم الاستقرار
**R2** الامتثال لمتطلبات الحوكمة والمسـاءلة المتزايدة
**R3** زيادة توقعات العملاء
**R4** حقوق الإنسان والعمال
**R5** تهديدات الأمن الإلكتروني "السيبراني"
**R6** فقدان القبول المجتمعي

# الإطار الاستراتيجي
## للبنك

يعتبـر عام 2022 العام الأخير لتنفيذ اسـتراتيجية البنك التي تمتد لثلاث سـنوات، وتركز في المقام الأول على المرونة والسـرعة في طريقة تقديم المنتجات الجديدة إلى السـوق، مـن خلال تمكين التعاون بين الموظفين والشـركاء لتعزيز الكفاءة والإنتاجية.

وتهدف الاسـتراتيجية إلى تحقيق عائدات وربحية طويلة الأجل للمسـاهمين، مع تمكين البنك من التفوق في الأداء على المنافسين.

**استراتيجيتنا**

تم تصميم الاسـتراتيجية الجديدة بما يتوافق مع الاتجاهات الكلية وتحليل سـلوك العملاء، والبحوث الخاصة بالمنافسـين، والقدرات الحالية للبنوك وأفضل الممارسـات الدولية، فيما يتمثل هدفها الأساسي في تسـريع النمو في قطاعات الأعمال الرئيسـية، إضافةً إلى الاستثمار المستمر والتوسع في العروض الرقمية والاسـتثمار في تقنية المعلومات والعمليات والمخاطر والفعالية المؤسسـية في سبيل تمكين النمو.

### نظرة عامة على الاسـتراتيجية في مختلف القطاعات وخطوط الأعمال

**الخدمات البنكية للشـركات: تسريع النمو المربح**

- زيادة التركيز على العملاء من خلال إعادة تصميم النموذج التشـغيلي للبنك وتحسـين تقسيم السوق
- تحقيق أولوية العميل من خلال تجديد عروض القيمة وإطلاق منتجات جديدة وشـراكات اسـتراتيجية
- تحسـين تجربة العملاء من خلال تبسيط العمليات الرئيسية وأتمتتها

**الخدمات البنكية الخاصة: تسـريع النمو المربح**

- رفـع دور الخدمات البنكية الخاصـة لزيادة التركيز على العملاء ذوي القيمة العالية
- تحسـين تجربة العملاء من خلال إعادة تصميم نموذج التشـغيل ومن خلال تقسيم السوق
- أن نصبـح البنك المفضل لعمـلاء أصحاب الثروات المرتفعة (HNW) والعملاء أصحاب الثروات الفائقة (UHNW) من خلال تقديم منتجات جديدة وتجديد محفظة الاسـتثمار وإعادة تصميم رحلات العملاء الرئيسـية

**المؤسسـات العامة: زيادة قاعدة العملاء ونسبة البيع الإضافي**

- تطوير عرض أساسـي للمؤسسـات العامة نظرًا لأهمية هذا القطاع بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030
- تعزيز عرض القيمة للعملاء من المؤسسـات العامة من خلال تحسـين المنتجات الحالية وتقديم أفضل العروض من مختلف إدارات البنك

**قطـاع العملاء الأثرياء: بناء عروض قيمة متباينة**

- تحويل القدرات الرقمية للبنك من خلال الاسـتثمار في التقنيات ذات الصلة
- تحسـين عرض القيمة الإجمالية للعملاء الأثرياء، بما في ذلك الرحلات والمنتجات والعروض الاسـتثمارية

**الخزينة والاسـتثمار: تمكين ودعم تمويل الاستراتيجية**

- الحفاظ على أعلى عائد وأدنى مسـتوى للمخاطر للاستثمارات
- الحفاظ على مزيـج التوازن الأمثل للمطلوبات لخفض تكلفة التمويل
- زيادة البيع الإضافي للمنتجات
- مواصلـة اتباع نهج حصيف في إدارة رأس المال

**عوامل التمكين الرئيسـية لتحقيق التوجه الاستراتيجي**

- تعزيز إدارة المخاطر المؤسسية وقدراتها
- أتمتة عمليات المخاطر الرئيسـية لتسريع عملية اتخاذ القرار
- مراجعة مسـتوى تقبل المخاطر لتلبية احتياجات القطاعات/الشـرائح ذات الأولوية بشكل أفضل بما يتماشى مع الاستراتيجية الجديدة
- زيادة قدرات إعداد التقارير والبحوث تعزيزًا للممارسـات الحصيفة بشأن المخاطر

**الابتكار لمواكبة التطور المستقبلي**

- بناء شـراكات جديدة مع شركات التقنية المالية والشركات الناشئة
- تطويـر حلول ومنتجات مبتكرة لقطاعات مختارة

**تقنيـة المعلومات: تعزيز الإمكانيات الرقمية وقدرات تحليل البيانات**

- تقديم أدوات جديدة لدعم الخطوط الأمامية في الخدمات البنكية للشـركات والخدمات البنكية الخاصة
- بناء أنظمة آلية للاختبار والمشـاريع التقنية
- بناء مسـتودع بيانات مركزي وبحيرة بيانات لمعالجـة البيانات المركزية والتحليلات المتقدمة والحوكمة
- تطبيق طرق عمل مرنة وسـريعة على المستوى المؤسسي

**المؤسسة: تعزيز الفعالية والثقافة والمؤسسية**

- اسـتقطاب المواهب اللازمة لدعم تنفيذ الاستراتيجية
- تحسين الصحة والثقافة المؤسسية

**دعم الشركات التابعة**

- تعزيز التعاون مع الشـركات التابعة من خلال بيع المنتجات والخدمات الإضافية والترشـيحات والحوافز

## المكونات الرئيسية لاستراتيجية السنوات الثلاث

### المرونة

تعتبر المرونة محورًا رئيسيًا في الاستراتيجية، حيث تساعد البنك على إنجاز دورة أقصر لإطلاق المنتجات، وتعمل على استقطاب وجذب المواهب والاحتفاظ بها، وتُعزز الكفاءة والإنتاجية، كما يساهم تطبيق إطار عمل مرن في توثيق التعاون بين وحدات الأعمال وتعزيز وظائف الدعم.

### الابتكار

يشجّع البنك على غرس ثقافة مبتكرة من خلال مركز الابتكار وتجربة العملاء، وهو الأول من نوعه في السوق، والذي يقوم برصد احتياجات العملاء والتشجيع على جمع الأفكار داخليًا وإطلاق منتجات مبتكرة. أطلق البنك مركزًا للابتكار وتجربة العملاء ليكون بمثابة حاضنة للأفكار المبتكرة وتطوير المنتجات؛ من خلال اعتماد أحدث الأدوات والتقنيات، وإشراك العملاء كجزء من دورة التطوير مع أخذ آراءهم في الاعتبار بما يضمن إثراء تجربتهم.

### الرقمنة

تمكّن البنك السعودي للاستثمار خلال العام 2022 من أتمتة العديد من الخدمات المقدمة للعملاء للحد من زيارات الفروع وتحسين تجربة العملاء وتعزيز الكفاءة في إجراءات طلبات القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية وتسهيل استخدام توقيع العقود والتوقيعات الأخرى إلكترونيًا بجانب استخدام الروبوتات للمهام المتكررة. الأمر الذي يساهم في تحسين جودة الخدمات المُقدمة للعملاء ويقلل التكاليف ويضمن مواءمة الأعمال التجارية مع المستقبل ومواكبتها للتطور التقني المتسارع.

### محور التركيز

تركيز البنك على وضع العميل في صميم عملياته يضمن تقديم تجربة استثنائية له، ولتحقيق هذا الهدف تم تصميم وحدات أعمال خاصة لخدمة أسواق مستهدفة محددة من أجل زيادة الكفاءة والفعالية.

### السرعة

يواصل البنك أتمتة المزيد من العمليات لتحسين الفعالية والكفاءة، وذلك لتعزيز تجربة العملاء وتقليل أوقات إنجاز الخدمات المقدمة.

# 3

# استراتيجية السنوات الثلاث

# 5 عوامل التمكين الرئيسية

### عوامل التمكين الرئيسية لدعم الاستراتيجية

قام البنك بتحديد خمسة عوامل تمكين رئيسية من شأنها دعم تحقيق أهدافه الاستراتيجية.

### دعم الشركات التابعة للبنك

إنّ الشركاء هم سر نجاحنا، لذلك يعمل البنك على تعزيز التعاون معهم من خلال بيع الحلول والمنتجات الإضافية والإحالات والحوافز لدفع عجلة نمو الأعمال.

### تحويل رأس المال البشري

يعمل البنك على غرس ثقافة الدعم والشفافية لتمكين الموظفين من التطور والنمو. ومن شأن البرامج التدريبية التي تركز على المنتجات والعمليات، والمهارات المطلوبة، والابتكار أن تدعم وتعزز هذه الثقافة. وتزيد الإدارة الفعالة للتوظيف وعدد الموظفين من قيمة كل ريال يتم استثماره في القوة العاملة لدينا، في حين تفرض إدارة الأداء مبدأ المساءلة.

### تنمية قدرات الابتكار

يعتبر مختبر الابتكار عنصرًا محوريًا في غرس ثقافة الابتكار في البنك، من خلال جمع الأفكار من مختلف إدارات البنك وتسجيلها ومن ثم تطويرها إلى حلول تستهدف مصلحة العملاء.

### بناء مؤسسة فعالة

يهدف البنك إلى وضع إطار سريع وفعال لاتخاذ القرارات في سبيل خدمة عملائه، من خلال تحديد نطاق مسؤولية واضح ودعم التحول الرقمي للبنك، والحوكمة الفعالة والامتثال للقواعد واللوائح، ما يساهم في غرس ثقافة الكفاءة داخل البنك.

### تعزيز قدرات تقنية المعلومات

تدعم قدرات تقنية المعلومات المتوفرة لدى البنك منهجية مرنة وفعالة، فضلاً عن تبسيط العمليات الداخلية وتعزيزها. ومع زيادة عمليات الرقمنة، يرتفع معدل المخاطر المرتبطة باستخدام الإنترنت، ولذلك يكثف البنك في الاستثمار في الأمن السيبراني.

رؤية VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

صمم البنك استراتيجيته لدعم برنامج تطوير القطاع المالي تحت مظلة رؤية المملكة 2030. ويركز البنك على تحسين الخدمات المصرفية والتحول الرقمي لرفع الكفاءة وتعزيز تجارب العملاء. ولتحقيق ذلك، تشجّع الاستراتيجية المعاملات غير النقدية، وثقافة الادخار، وتعزيز الثقافة المالية، كما تدعم سوق الإسكان من خلال منتجات التمويل العقاري المخصصة.

للمزيد من المعلومات عن مواءمة استراتيجية البنك مع رؤية المملكة 2030، يُرجى الاطلاع على الصفحة 30.

# 04 مراجعة الأداء


| | |
|---|---|
| رأس المال المالي | 56 |
| رأس المال المؤسسي | 78 |
| رأس مال المستثمرين | 82 |
| العلاقات مع العملاء | 88 |
| رأس مال الموظفين | 102 |
| رأس مال شركاء الأعمال | 110 |
| رأس المال الاجتماعي والبيئي | 114 |

2
018
2019
2020
2021

# رأس المال
المالي

يتألف رأس مال البنك السـعودي للاسـتثمار من الموجودات النقدية التي تشـمل ودائع العملاء والأموال المتأتية من الأنشطة الاسـتثمارية وأموال المسـاهمين، والتي يوظفها البنك في تنفيذ عملياته وتقديم منتجاته وخدماته.

### أبرز النتائج المالية للعام 2022

| زيادة صافي الأرباح بنسبة | زيادة إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة | زيادة إجمالي المصاريف التشغيلية بنسبة |
|---|---|---|
| **42**% | **18.6**% | **12.83**% |

### محاور التركيز للعام 2023

**المرونة**

**الابتكار**

**التأثير**

يدعم رأس المال المالي تحقيق أهدافنا طويلة ومتوسـطة المدى، ويتيح لنا تحقيق قيمة مسـتدامة لمساهمينا، ويتمتع البنـك بميزانية عمومية قوية تدعم نموه، وتحميه في الوقت ذاته من أي مخاطر سـلبية غير متوقعة. وتقع المسؤولية العامة عن الأداء المالي على مسـتوى المجموعة على عاتق مديـر عام الإدارة المالية والرئيس التنفيذي للمجموعة ومجلـس الإدارة تحت قيادة رئيس مجلس الإدارة، حيث يعمل البنـك على تقييم نهج إدارته من خلال عملية يوجهها مجلس الإدارة. فيما يقوم البنك بمراجعة نتائجه ونشـرها في تقارير ربع سنوية وسنوية.

## الأداء المالي

| | 2022<br>بالمليون ريال سعودي | 2021<br>بالمليون ريال سعودي |
|---|---|---|
| إجمالي الدخل* | 3,336 | 2,823 |
| إجمالي المصاريف** | 1,433 | 1,284 |
| ربح العمليات قبل المخصصات | 1,904 | 1,539 |
| مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | 192 | 271 |
| مخصصات الزكاة وضريبة الدخل*** | 204 | 206 |
| صافي الدخل | 1,508 | 1,062 |
| صافي القروض والسلف | 68,883 | 57,803 |
| الاستثمارات | 28,180 | 28,842 |
| الاستثمارات في الشركات الزميلة | 923 | 884 |
| إجمالي الموجودات | 109,071 | 101,588 |
| القروض محددة الأجل | - | - |
| سندات الديون الثانوية | - | - |
| ودائع العملاء | 69,579 | 61,515 |
| حقوق المساهمين | 13,575 | 14,801 |
| صكوك الشريحة الأولى | 3,215 | 1,500 |
| إجمالي حقوق الملكية | 168,000 | 16,301 |
| العائد على متوسط حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية) | 16,790 | 7.55 |
| العائد على متوسط الموجودات (بالنسبة المئوية) | 1.43 | 1.05 |
| معدل كفاية رأس المال (بالنسبة المئوية) | 18.22 | 20.84 |
| حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (بالنسبة المئوية) | 15.39 | 16.05 |

* إجمالي الدخل يشـمل إجمالي دخل العمليات إضافةً إلى الحصة في أرباح الشـركات الزميلة.

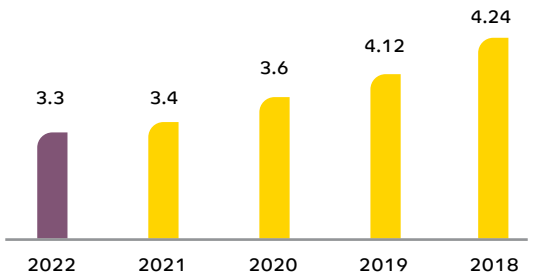
** إجمالي المصاريف يشـمل إجمالي المصاريف التشـغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة.

## المركز المالي

### النمو في إجمالي الموجودات

**109.1 مليار ريال سعودي**
كما في 31 ديسمبر 2022
(101.6 مليار ريال سعودي لعام 2021)
↑ **%7.38**

**حصة موجودات البنك السعودي للاستثمار (بالنسبة المئوية)**
(مليون ريال)




### النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

**6.4 مليار ريال سعودي**
كما في 31 ديسمبر 2022
(5.9 مليار ريال لعام 2021)
↑ **%8.5**

### الاستثمارات

المحفظة الاستثمارية:

**28.2 مليار ريال سعودي**
كما في 31 ديسمبر 2022
(28.8 مليار ريال لعام 2021)
↓ **%2.1**

الاستثمارات المصنفة ضمن الفئة الاستثمارية:

**%94.22**
من إجمالي المحفظة كما في 31 ديسمبر 2022
(87.84% لعام 2021)
↑ **%6.3**

### صافي القروض والسلف

صافي القروض والسلف:

**68.9 مليار ريال سعودي**
كما في 31 ديسمبر 2022
(57.8 مليار ريال لعام 2021)
↑ **%19.20**

إجمالي القروض العاملة:

**69.6 مليار ريال سعودي**
كما في 31 ديسمبر 2022
(58.7 مليار ريال لعام 2021)
↑ **%18.6**

بلغت القروض غير العاملة 1.1 مليار ريال كما في 31 ديسمبر 2022 وهي نفس القيمة المسجلة في 31 ديسمبر 2021، بينما بلغت نسبتها المئوية من إجمالي القروض والسلف 1.59% كما في 31 ديسمبر 2022، مقارنةً بـ 1.89% كما في 31 ديسمبر 2021.

## القروض والسلف

القروض والسـلف، بما في ذلك المنتجات المصرفية غير المدرة للفائدة

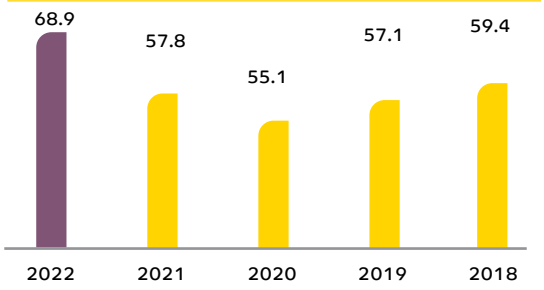
**52.2 مليار ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(42,1 مليار ريال لعام 2021)

↑ **%24**

صافي القروض والسـلف على مدى خمس سنوات (بالمليار ريال)




### القروض غير العاملة

إجمالي القروض غير العاملة:

**1.1 مليار ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(1.1 مليار ريال لعام 2021)

↔

القروض غير العاملة كنسـبة مئوية من إجمالي القروض والسلف:

**%1.59**

كما في 31 ديسمبر 2022

(1.85% للعام 2021)

↓ **%16**

### مخصص خسائر الائتمان

إجمالي مخصص خسائر الائتمان:

**1.8 مليار ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(2.0 مليار ريال لعام 2021)

↓ **%11**

**%2.59**

من إجمالي القروض

(3.29% للعام 2021)

**%162.99**

من القروض غير العاملة

(177.27% للعام 2021)

### الضمانات التي تهدف إلى تقليل المخاطر الائتمانية للقروض والسـلف

**78.1 مليار ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

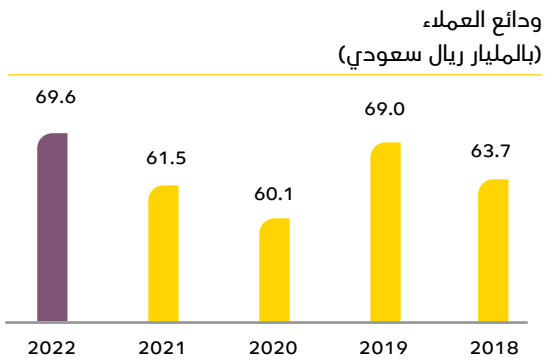
(72.2 مليار ريال لعام 2021)

↑ **%8**

تشـمل الضمانات بشكل أساسـي الودائع لأجل والودائع تحت الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والأسهم المحليـة والدولية والعقارات وغير ذلك من الموجودات.

## ودائع العملاء

إجمالي ودائع العملاء
**69.6 مليار ريال سعودي**
كما في 31 ديسمبر 2022
(61.5 مليار ريال سعودي للعام 2021)
**%13.17** ↑




## الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى

إجمالـي الودائع تحت الطلب والودائع الأخر:

**31.2 مليار ريال سعودي**
كما في 31 ديسمبر 2022
(34.2 مليار ريال سعودي للعام 2021)
**%8.65** ↓

الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى كنسـبة مئوية من إجمالي الودائع:

**%44.89**
كما في 31 ديسمبر 2022
(55.63% للعام 2021)
**%10.74** ↓

## الودائع ذات العمولات الخاصة

**11.1 مليار ريال سعودي**
كما في 31 ديسمبر 2022
(27.3 مليار ريال سعودي للعام 2021)
**%41** ↓

## القروض محددة الأجل

إجمالي القروض محددة الأجل
**0 مليار ريال سعودي**
كما في 31 ديسمبر 2022
(0 مليون ريال لعام 2021)

## إجمالي حقوق الملكية

إجمالي حقوق الملكية
**16.8 مليار ريال سعودي**
كما في 31 ديسمبر 2022
(16.3 مليار ريال سعودي للعام 2021)
↑ **%3**

| 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | |
|---|---|---|---|---|---|
| 13.4 | 14.0 | 15.3 | 16.3 | 16.8 | إجمالي حقوق الملكية (بالمليار ريال سعودي) |
| 4.73 | 2.03 | 7.73 | 7.55 | 10.63 | العائد على متوسط حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية) |

إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات:
**%15.39**
كما في 31 ديسمبر 2022
(%16.04 للعام 2021)
↓ **%3**

نسبة الرافعة المالية لمساهمي البنك:
**8.03**
كما في 31 ديسمبر 2022
(6.87 للعام 2021)
↑ **%17**

**برنامج صكوك الشريحة الأولى**

أسس البنك عام 2016 برنامج صكوك الشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج)، وحصل البرنامج على موافقة الهيئات الرقابية في البنك ومساهميه، وخلال العام 2022؛ وضع خططًا لإنشاء برنامج صكوك بالريال السعودي تبلغ قيمته ملياري ريال (533 مليون دولار أمريكي)، وذلك في إطار مساعيه لتعزيز رأس المال من الشريحة الأولى وتلبية احتياجاته المالية والاستراتيجية. وقد وقع اختيار البنك على شركة الاستثمار كابيتال كمدير إصدار رئيسي ومدير اكتتاب لهذا الطرح المرتقب.

| 2021<br>آلاف الريالات | 2022<br>آلاف الريالات | |
|---|---|---|
| 285,000 | 1,000,000 | 6 يونيو 2017 |
| 1,000,000 | 215,000 | 21 مارس 2018 |
| 215,000 | 2,000,000 | 15 أبريل 2019 |
| 1,500,000 | 3,215,000 | الإجمالي |

تصدر صكوك الشريحة الأولى من دون تاريخ سداد محدد، وتمثل حصص ملكية غير مقسّمة لحملتها في موجودات الصكوك، بما يشكل التزامًا مشروطًا غير مضمون وثانوي على البنك مصنّف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو طلب سندات دين صكوك الشريحة الأولى في فترة زمنية محددة، وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

## كفاية رأس المال

نسـبة كفاية رأس مال البنك الأساسي والمساند

**%18.22**

كما في 31 ديسمبر 2022

(2021 %20.84 للعام)

| | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|---|---|
| نسبة رأس المال الأساسي | %17.64 | %20.09 | %20.29 | %17.48 | %16.25 |
| نسبة رأس المال الأساسي + المساند | %18.22 | 20.84 % | %21.21 | %18.26 | %19.31 |

يحـرص البنك على الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي السـعودي لضمان قدرته على الاستمرارية والحفـاظ على قاعدة رأس مال متينة. وتقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واسـتخدام رأس المال النظامي بانتظام، إذ يفرض البنك المركزي السـعودي الاحتفاظ بالحد الأدنـى من رأس المال النظامي والحفاظ على إجمالي رأس المـال النظامي إلى الأصول المرجحة بالمخاطر ضمن معدلات لا تقـل عن 10.5%، والتي تتضمن احتياطيات إضافية وفقًا لمتطلبـات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

يراقب البنك مدى كفاية رأس المال بالاعتماد على النسـب التي حددها البنك المركزي السـعودي، حيث يقيس مدى كفاية رأس المـال وفقًا لها من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مـع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والمبالغ الإسـمية للمشتقات، بالاعتماد على المبلغ المرجح لإظهار المخاطر النسـبية المرتبطة به.

## دخل العمليات

إجمالي دخل العمليات

**3,265 مليون ريال سعودي**

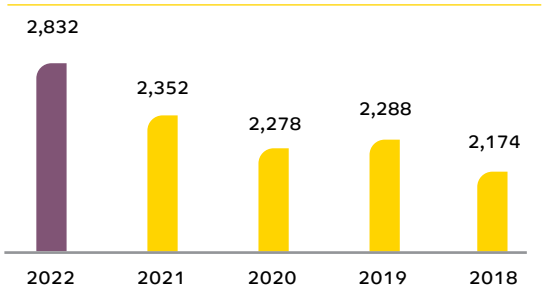
كما في 31 ديسمبر 2022

(2,768 مليون ريال لعام 2021)

**↑ %18.60**

**صافي العمولات الخاصة**

**(بالمليون ريال سعودي)**



صافي دخل العمولات الخاصة:

**2,832 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(2,360 مليون ريال لعام 2021)

↑ **%20.41**

رسوم الخدمات البنكية:

**295 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(334 مليون ريال لعام 2021)

↓ **%9.51**

دخل تحويل العملات:

**196 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(162 مليون ريال سعودي للعام 2021)

↑ **%20.99**

توزيعات الأرباح[1]:

**300 مليون ريال سعودي**

بواقع 0.3 ريال سعودي للسهم، ولإجمالي 1,000 مليون سهم

القيمة العادلة غير المُحققة:

**خسارة قدرها**

**71 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(خسارة قدرها 183 مليون ريال لعام 2021)

↓ **%61**

المكاسب المتعلقة بالاستثمارات:

**12 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(81.0 مليون ريال سعودي للعام 2021)

↓ **%85**

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

إجمالي دخل العمليات الأخرى:

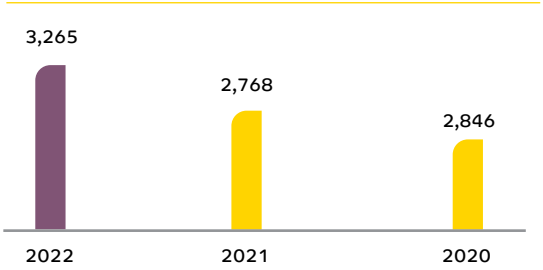
**138 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(74 مليون ريال لعام 2021)

↑ **%86**

إجمالي دخل العمليات (بالمليون ريال سعودي)




[1] خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية مرحلية بقيمة 300 مليون ريال بواقع 0.3 ريال لكل سهم عن العام 2022، لإجمالي 1 مليار سهم مؤهل. وتم دفع التوزيعات النقدية المقترحة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022.

| التوزيع الجغرافي لدخل العمليات (بالمليون ريال سعودي) | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|
| المنطقة الوسطى | 2,536 | 2,179 | 2,365 |
| المنطقة الغربية | 445 | 368 | 281 |
| المنطقة الشرقية | 284 | 221 | 200 |

## مصاريف العمليات قبل اقتطاع مخصصات خسـائر الائتمان والخسائر الأخرى

إجمالي مصاريف العمليات قبل اقتطاع مخصصات خسـائر الائتمان والخسـائر الأخرى

**1,433 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(1,270 مليون ريال لعام 2021)

↓ **12.83**

المصاريف المتعلقة بالرواتب والموظفين:

**747 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(687 مليون ريال لعام 2021)

↑ **%8**

المصاريف المتعلقة بالإيجارات والمباني:

**68 مليون ريال سعودي**

في 31 ديسمبر 2022

(70 مليون ريال لعام 2021)

↓ **%3**

الاستهلاك والإطفاء:

**155 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(151 مليون ريال لعام 2021)

↑ **%2**

المصاريف العمومية والإدارية الأخرى:

**463 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(362 مليون ريال لعام 2021)

↑ **%27**

### مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

فيما يلي ملخص يوضح مخصصات خسـائر الائتمان والخسـائر الأخرى للعام 2022 مقارنة بعام 2021:

| مخصصات خسائر الائتمان: | 2022 ألف ريال سعودي | 2021 ألف ريال سعودي |
|---|---|---|
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسـات المالية الأخرى | (6,881) | 5,430 |
| استثمارات | (15,747) | (5,200) |
| قروض وسلف | 150,877 | 254,432 |
| عقود الضمان المالي | 37,556 | (6,423) |
| أصول أخرى | (9) | (181) |
| مخصصات خسائر الائتمان: | 165,796 | 248,058 |
| مخصصات خسائر العقارات والخسائر الأخرى | 25,773 | 23,008 |
| مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | 191,569 | 271,066 |

## الحصة في أرباح الشركات الزميلة

الحصة في أرباح الشركات الزميلة:

**71 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(55 مليون ريال لعام 2021)

↑ **%29**

## مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

مخصصات الزكاة وضريبة الدخل:

**204 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(206 مليون ريال لعام 2021)

↓ **%1**

| مخصصات الزكاة | 2022<br>ألف ريال سعودي | 2021<br>ألف ريال سعودي |
|---|---|---|
| المخصصات – للفترة الحالية والفترات السـابقة | 204,110 | 239,393 |
| القيد العكسـي للزكاة – الفترات السابقة | - | (33,782) |
| صافي مخصصات الزكاة | 204,110 | 205,611 |

## صافي الدخل

صافي الدخل:

**1,508 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(1,062 مليون ريال لعام 2021)

↑ **% 42**

العائد على متوسط الموجودات:

**%1.43**

كما في 31 ديسمبر 2022

(%1.05 للعام 2021)

↑ **%27**

العائد على متوسط حقوق المساهمين:

**%10.63**

كما في 31 ديسمبر 2022

(%7.55 للعام 2021)

↑ **%29**

| | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|---|---|
| إجمالي الدخل [1] | 3,336 | 2,823 | 2,892 | 2,906 | 2,824 |
| إجمالي المصاريف [2] | 1,433 | 1,284 | 1,214 | 1,234 | 1,133 |
| صافي الدخل | 1,508 | 1,062 | 980 | 239 | 576 |

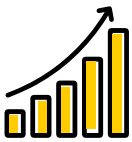
1) إجمالي الدخل يشـمل إجمالي دخل العمليات إضافةً إلى الحصة في أرباح الشـركات الزميلة.

2) إجمالي المصاريف يشـمل إجمالي المصاريف التشـغيلية قبل اقتطاع مخصصات انخفاض القيمة.

### صافي الدخل حسب قطاع الأعمال

| | 2022<br>ألف ريال سعودي | 2021<br>ألف ريال سعودي |
|---|---|---|
| الخدمات البنكية للأفراد | 539,843 | 80,782 |
| الخدمات البنكية للشركات | 898,563 | 448,235 |
| الخزينة والاستثمارات | 474,488 | 752,288 |
| إدارة الأصول والوساطة | 81,963 | 111,487 |
| أخرى* | (282,892) | (125,525) |
| **الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل** | 1,711,965 | 1,267,267 |
| مخصصات الزكاة وضريبة الدخل | (204,110) | (205,611) |
| **صافي الدخل** | 1,507,855 | 1,061,656 |

* تشـتمل على صافي النتائج المتعلقة بوحدات تقنية المعلومات والعمليات وإدارة المخاطر والوحدات المسـاندة الأخرى



**توزيعات الأرباح**

بموجـب نظام مراقبة البنوك المعمول به في المملكة والنظام الأساسـي للبنك، يلزم تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السـنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يسـاوي هذا الاحتياطي رأس المـال المدفوع للبنك. وعليه، تم تحويل 377 مليـون ريال من صافي الدخل لعام 2022، علمًا أن الاحتياطـي النظامي غير متاح حاليًا للتوزيع.

واقترح مجلس الإدارة خلال الفترة ربع السـنوية المنتهية في 30 سـبتمبر 2022 توزيعات أرباح نقديـة مرحلية عن العام 2022 بقيمة 300 مليون ريال بواقع 0.3 ريال للسـهم الواحد، لإجمالي 1,000 مليون سـهم مؤهل. وتم دفع توزيعات الأرباح النقدية المقترحة خلال الفترة ربع السـنوية المنتهية في 30 سبتمبر 2022.

كما اقترح مجلس الإدارة خلال الفترة ربع السـنوية المنتهية في 31 ديسـمبر 2022 توزيعات أرباح نقديـة أخرى بقيمة 450 مليون ريال عن عام 2022 بواقع 0.45 ريال للسـهم الواحد، لإجمالي 1,000 مليون سهم مؤهل.

**أبرز النتائج المالية على مدار خمس سـنوات**

فيما يلي ملخص بالنتائج المالية لعمليات البنك ومركزه المالي والنسـب الرئيسـية.

| | بالمليون ريال سعودي | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
| **العمليات** | | | | | |
| إجمالي الدخل [1] | 3,336 | 2,823 | 2,892 | 2,906 | 2,824 |
| إجمالي المصاريف [2] | 1,433 | 1,284 | 1,214 | 1,234 | 1,133 |
| أرباح العمليات قبل المخصصات | 1,904 | 1,539 | 1,678 | 1,672 | 1,691 |
| مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | 192 | 271 | 449 | 1,343 | 247 |
| مخصصات الزكاة وضريبة الدخل [3] | 204 | 206 | 249 | 90 | 868 |
| صافي الدخل | 1,508 | 1,062 | 980 | 239 | 576 |
| **المركز المالي** | | | | | |
| إجمالي الموجودات | 109,071 | 101,588 | 99,885 | 100,815 | 96,070 |
| صافي القروض والسلف | 68,883 | 57,803 | 55,074 | 57,112 | 59,413 |
| استثمارات | 28,180 | 28,842 | 30,514 | 26,175 | 24,638 |
| استثمارات في شركات زميلة | 923 | 884 | 846 | 994 | 1,012 |
| قروض لأجل | - | - | 2,006 | 2,012 | 2,030 |
| سندات دين ثانوية | - | - | - | - | 2,006 |
| ودائع العملاء | 69,579 | 61,515 | 60,144 | 69,058 | 63,690 |
| حقوق المساهمين | 13,575 | 14,801 | 13,331 | 12,007 | 11,621 |
| صكوك الشريحة الأولى | 3,215 | 1,500 | 2,000 | 2,000 | 1,785 |
| إجمالي حقوق الملكية | 16,790 | 16,301 | 15,331 | 14,007 | 13,406 |
| **النسب الرئيسية** | | | | | |
| العائد على متوسط حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية) | 10.63 | 7.55 | 7.73 | 2.03 | 4.73 |
| العائد على متوسط الموجودات (بالنسبة المئوية) | 1.43 | 1.05 | 0.98 | 0.24 | 0.61 |
| كفاية رأس المال (بالنسبة المئوية) | 18.22 | 20.84 | 21.21 | 18.26 | 19.31 |
| نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات (بالنسبة المئوية) | 15.39 | 16.05 | 15.35 | 13.89 | 13.95 |

(1) إجمالي الدخل يشـمل إجمالي دخل العمليات إضافةً إلى الحصة في أرباح الشـركات الزميلة.

(2) إجمالي المصاريف يشـمل إجمالي المصاريف التشـغيلية قبل اقتطاع مخصصات انخفاض القيمة.

(3) لم تُعدّل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للسـنوات السابقة لعام 2018.

## الدفعات النظامية

يقوم البنك في سـياق أعماله المعتادة بتسـديد مدفوعات نظامية، من بينها الزكاة وضريبة الدخل والمسـتحقات المقتطعة وضريبـة القيمة المضافة وغيرها من الدفعات النظامية الأخرى.

فيما يلي ملخص بالدفعات التي تم سـدادها خلال العام 2022، ويشـمل ذلك أيضًا الغرامات التي فرضتها الجهات التنظيمية خلال العام.

### تسوية الزكاة

في ديسـمبر 2018، اتفق البنك مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسـوية تقديرات الزكاة للسنوات من 2006 إلـى 2017 بمبلغ 775.5 مليون ريال. وأُدرجت التزامات تسـوية الزكاة بعد الخصم البالغة 711.8 مليون ريال بالكامل مـن خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة ضمن المطلوبات المناسـبة المدرجة في المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018.

فيما يلي تفاصيل التزامات تسـوية الزكاة غير المخصومة المتبقيـة الواجب دفعها وصافي التزامات الزكاة المخصومة:

| | ألف ريال سعودي |
|---|---|
| 1 ديسمبر 2023 | 124,072 |
| التزامات تسوية الزكاة غير المخصومة | 124,072 |
| ناقص: الخصم | (4,182) |
| صافي التزامات الزكاة المخصومة | 119,890 |

كما تضمنت تسـوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزامات الزكاة للسـنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بنفس المنهجية المتفق عليها في التسـوية للسنوات السـابقة، حيث تم احتساب الزكاة لعام 2018 وفقًا لهذه الطريقـة وتحميلها على قائمة الدخل الموحدة لعام 2018 وتسويتها بتاريخ 30 أبريل 2019.

ورغم عدم شـمول العام 2005 في تسوية الزكاة، قام البنك بإضافـة التزامات زكاة للعام 2005 بقيمة 38.6 مليون ريال وتحميلها على قائمة الدخل المُوحد لعام 2018 وتسـويتها في العام 2019.

وفي 14 مارس 2019، نشـرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قواعد الزكاة للشـركات التي تضطلع بأنشطة تمويلية مرخصة من البنك المركزي السـعودي، علمًا أن القواعد صادرة وفقًا للوائح تطبيق الزكاة وتسـري اعتبارًا من الفترات التي تبدأ في 1 يناير 2019. وإلى جانب تقديم أسـاس جديد لحساب وعاء الـزكاة، أضافت القواعد كذلك حدًا أدنى وأقصى بمقدار 4 أمثال و8 أمثال صافي الدخل، على التوالي. ويسـتمر احتساب التزامات الزكاة للمسـاهمين السعوديين بنسبة 2.5% من وعاء الزكاة، شـريطة ألا تقل عن الحد الأدنى وألا تتجاوز الحد الأقصـى وفقًا لما تنص عليه القواعد.

ويجدر الذكر أن البنك حدّد مخصصات الزكاة للسـنتين المنتهيتين في 31 ديسـمبر 2022 و2021 على أساس فهمه لهذه القواعد.

ضريبة الاستقطاع:

**19.4 مليون ريال سعودي**

عن السـنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(13.9 مليون ريال لعام 2021)

**↑ %39**

ضريبة القيمة المضافة:

**109.3 مليون ريال سعودي**

عن السـنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(119.4 مليون ريال لعام 2021)

**↓ %9**

### المدفوعات النظامية الأخرى

قام البنك بدفع مبلغ 52.7 مليون ريال إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لموظفيه، وتضمّن المبلغ الحصة التي يدفعها الموظفون البالغة 24.3 مليون ريال خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. كما دفع البنك 1.2 مليون ريال مقابل تأشيرات ورسوم حكومية أخرى ذات صلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

### الجزاءات والغرامات النظامية

خلال عام 2021، قام البنك بدفع 1,442,850 ريال للبنك المركزي مقابل عشر غرامات وجزاءات نظامية. وفيما يلي توزيع الغرامات النظامية التي تحمّلها البنك خلال عامي 2022 و2021.

| | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| **بيان الغرامة** | **عدد الغرامات** | **المبلغ بالريال السعودي** | **عدد الغرامات** | **المبلغ بالريال السعودي** |
| مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بإرشادات الرقابة | 8 | 1,427,850 | 3 | 20,000 |
| مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بالعناية الواجبة بالعميل | 1 | - | 2 | 955,000 |
| مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بحماية المستهلك | - | - | - | - |
| مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بمستوى أداء أجهزة الصراف التلي ونقاط البيع | 1 | 15,000 | | |

خلال العام 2022، قام البنك بدفع 256،660.60 ريال كغرامات وجزاءات للجهات الرقابية التالية:

- إجمالي (19) مخالفة للمدفوعات السعودية بقيمة 21,660 ريال
- تم دفع غرامة واحدة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بقيمة 10,000 ريال
- إجمالي (41) مخالفة تم دفعها لبلدية منطقة الرياض بمبلغ 225,000 ريال.

### التدفقات النقدية

النقد وما في حكمه

**4,153 مليون ريال سعودي**

كما في 31 ديسمبر 2022

(8,038 مليون ريال لعام 2021)

**↓ %51**

### صافي التدفقات النقدية

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| | **ألف ريال سعودي** | **ألف ريال سعودي** |
| من الأنشطة التشغيلية | | 1,434 |
| من الأنشطة الاستثمارية | | 1,168 |
| من الأنشطة التمويلية | | (1,861) |
| صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها | | (2,346) |

## أداء وحدات الأعمال

### الخدمات البنكية للأفراد

تُقدم إدارة الخدمات البنكية للأفراد في البنك مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملائنا الأفراد، وتشمل الودائع والتمويل. كما نقدم مجموعة من منتجات البطاقات، وتشمل البطاقات الائتمانية وبطاقات السفر وبطاقات التسوق والبطاقات المنزلية وبطاقات الطلاب وبطاقات السحب الآلي لتلبية متطلبات جميع العملاء بمختلف شرائحهم. ويمكن للعملاء اختيار الحصول على هذه المنتجات والخدمات إما من خلال فروع البنك السعودي للاستثمار المنتشرة في جميع أنحاء المملكة أو من خلال القنوات الرقمية التي تشمل الخدمات البنكية عبر الإنترنت والخدمات البنكية عبر الأجهزة الذكية، فضلاً عن أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الصراف التفاعلية ومركز الاتصال والمبيعات عبر الهاتف.

ويوفر البنك المنتجات والخدمات المصرفية بنوعيها التقليدي والمتوافق مع الشريعة الإسلامية للعملاء من الشركات الكبيرة والأفراد والشركات التجارية ومنها المنشآت المتوسطة والصغيرة من خلال المقر الرئيسي للبنك وشبكة من فروع التجزئة المنتشرة في جميع أنحاء المملكة. إضافةً إلى ذلك، يقدم البنك المنتجات والخدمات المالية للشركات والجهات الحكومية وهيئات القطاع العام من خلال مكاتبه الإقليمية الثلاثة الموجودة في الرياض وجدة والخبر.

وبينما يتمثل التوجه الاستراتيجي للخدمات البنكية للأفراد في تقديم منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وفقًا لمتطلبات العملاء، إلا أن البنك يقدم منتجات تقليدية على نطاق محدود من خلال فروعه المصرفية التقليدية الثلاثة.

### مجالات التركيز الاستراتيجية للعام 2022

مجالات التركيز لعام 2022 التي سيتم تقديم التقارير عنها لاحقًا:

ستواصل مجموعة الخدمات البنكية الشخصية تحسين تجربة العملاء من خلال:

- تطبيق نهج يركز على العميل لتصميم جميع منتجاتنا وخدماتنا وقنواتنا البنكية الرقمية
- متابعة تجربة العملاء على مستوى كل الخدمات لتحديد فرص جديدة للنمو

سنستمر في توسيع نطاقات منتجاتنا وخدماتنا خلال عمليات البيع في إطار محفظتنا الحالية لزيادة نسبة الانتشار في السوق.

انصبّ تركيز البنك خلال العام 2022 على تعزيز جميع مصادر الدخل، من التمويل إلى ودائع العملاء تحت الطلب والودائع؛ وذلك من خلال تطوير المنتجات والخدمات الحالية وتقديم خدمات رقمية مريحة وسريعة للعملاء حيث استمرت المنصات الرقمية في توسيع قاعدتهم.

قام البنك بتوسيع نطاق منتجاته من خلال إطلاق حسابات توفير إلكترونية وحسابات جارية إضافية، إلى جانب بطاقة الاسترداد النقدي والبطاقة الائتمانية التي توفر مزايا متعددة. كما أطلق البنك:

- منصة "رفاه" الجديدة التي تتيح تقديم منتجات وخدمات مخصصة للشركات الكبيرة (قروض وبطاقات ائتمانية مخصصة، إضافةً إلى مزايا خاصة أخرى).
- أداة لإدارة التمويل الشخصي لتحويل بيانات سلوك العملاء إلى مجموعة كاملة ومصممة خصيصًا من المنتجات والخدمات.
- برنامج "عامر" الذي يقدم حلول التمويل العقاري مع شركائنا لتمكين العملاء من شراء منازل أحلامهم.

### نبذة عن الأداء خلال العام 2022

أبرز الإنجازات

حصدت منتجـات البنك من البطاقات الائتمانية الجائزة التالية:

- أفضل بطاقة سـفر دولية في المملكة لعام 2022 – من مجلة "وورلد بيزنس أوتلوك" العالمية
- إطلاق أول عمليـة رقمية لطلبات التمويل العقاري في المملكة
- تحسـين التجربة الرقمية لطلبات التمويل الشـخصي من خلال توفير عملية مُبسطة وسريعة، وتوفير إجراءات رقمية جديـدة لطلبات التمويل العقاري والبطاقات الائتمانية

**انتشار القنوات الإلكترونية (%)**

| القناة | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|---|---|
| تنبيهات الرسائل النصية القصيرة | 65 | 53.75 | 58.88 | 64.72 | 99.00 |
| خدمات الهاتف البنكي "فلكس كول" | 62 | 57.57 | 57.24 | 55.86 | 56.00 |
| خدمات الإنترنت البنكي "فلكس كليك" | 90 | 84.72 | 81.08 | 79.49 | 68.00 |

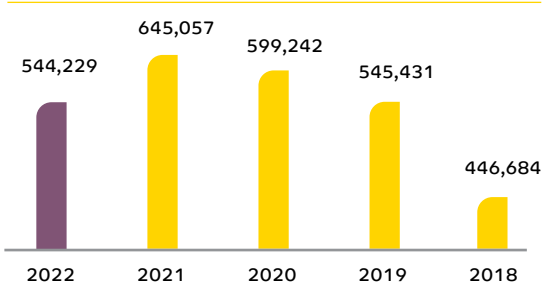
**قاعدة العملاء**

**544,229**

عملاء الخدمات البنكية الشخصية

(645,057 للعام 2021)

**نمو قاعدة العملاء**



## الخدمات البنكية للشركات

### نظرة عامة

تعمـل الخدمات البنكية للشـركات على تقديم المنتجات والخدمات المالية التي تلبي احتياجات الشـركات على مختلف أحجامها بداية من المنشـآت المتوسـطة والصغيرة ومتناهية الصغر وحتى الشـركات الكبيرة. وتزاول المجموعة أعمالهـا من خلال ثـلاث مقرات إقليمية في الرياض وجدة والخُبـر وكذلك عبر قطاعات أعمـال منفصلة تغطي القروض المشتركة والمشـروعات والتمويل المنْظم لتوفير حلول مالية مصممة حسـب الطلب وهيـاكل مخصصة لمجموعة من القطاعات الاقتصادية.

وتتضمـن الخدمات المُقدمة مجموعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمصرفية التقليدية، بما فيها تسـهيلات لتمويل رأس المال العامل والعقود والمشروعات والتمويل العقاري وتمويل النفقات الرأسمالية، فضلاً عن دعم الشـركات بمتطلبات التمويل التجاري وإدارة النقد وخدمات الخزينة. وتسـعى المجموعة باستمرار إلى زيـادة وتطوير قائمة منتجات البنك والخدمات التي يقدمها مـن أجل تلبية احتياجات العملاء المتغيرة وتطلعاتهم.

وتوفر الخدمات البنكية للشـركات ولعملائها الآخرين حُزمًا من المنتجات وحلول الأعمال الإضافية، بالتنسـيق المستمر مع أصحاب المصلحة من مختلف الإدارات، ومواصلة سـعيها الدؤوب لتحسـين تجارب العملاء من خلال تحقيق مستويات أعلى من الرقمنة.

كما أطلقت المجموعة بعض المبادرات الاسـتراتيجية في إطار جهودهـا لمواءمة نموذج أعمالها مع أهداف رؤية المملكة 2030، حيث نجحت مجموعة الخدمات البنكية للشـركات حتى نهاية أكتوبر 2022 في اسـتقطاب 52 عميلاً جديدًا بإجمالي الملتزم الفردي 5.8 (SOT) مليار ريال. ويشـمل هؤلاء العملاء كيانات شـبه حكومية وخاصة ذات سمعة طيبة.

وقد ركزت المجموعة خلال العام بشـكل خاص على تأمين عمـلاء جدد يدعمون التحول في قطاع الطاقة ومبادرة السـعودية الخضراء (الخاصة بمشاريع الطاقة الشمسية والمياه) بما يتماشـى مع رؤية المملكة 2030. كما تم تأمين صفقات تمويل مشـترك بالسوق الثانوية مع كيانات مثل أرامكو وشـركة الكهرباء السعودية والكيانات/الشركات الأخرى التابعة لصندوق الاستثمارات العامة.

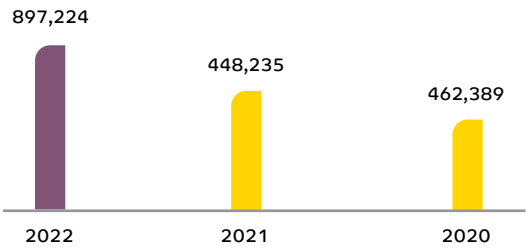
كما ركـز البنك على تعزيز أتمتة تجربة العملاء من خلال تمكينهـم من طلب المنتجات والخدمات من خلال قنواتنا الرقمية بدلاً من تقديم طلباتهم بالحضور الشـخصي إلى الفروع. وتشـمل أهم الإنجازات الأخرى خلال الفترة تحقيق نمو قياسـي في محفظة موجودات البنك، والتوسع في تمويل المشـاريع والصفقات المشتركة إضافةً إلى الحفاظ على حصته في السـوق والنمو على الرغم من المنافسة المحتدمة في السوق.

وقـد تم تحقيق الإنجازات التالية حتى أكتوبر 2022:

- بلغت القروض والسـلف المنتظمة 45.1 مليار ريال، بزيادة نسـبتها 16% مقارنة بمستوياتها في ديسمبر 2021 البالغة 38.9 مليار ريال. كما زادت القروض والسـلفيات المنفذة بنسـبة 3% عن الهدف المحدد منذ بداية العام والبالغ 43.8 مليار ريال.
- بلغ التمويل التجاري القائم 11.7 مليار ريال، بزيادة نسـبتها 6% مقارنة بمسـتويات ديسمبر 2021 البالغة 11 مليار ريال.
- حتى 31 أكتوبر 2022، بلغ الدخل والرسـوم 1.755 مليار ريال سـعودي مقارنة بتقديرات الميزانية والبالغة 1.461 مليار ريال (أي بزيادة نسـبتها 20% عن تقديرات الميزانية).
- بلغ إجمالي الدخل التشـغيلي 987.1 مليون ريال، بزيادة نسـبتها 43% من مستويات العام الماضي البالغة 689.4 مليون ريال، وبزيادة نسـبتها 11% عن المستهدف البالغ 893.1 مليون ريال.
- ارتفع صافي الربح البالغ 897.2 مليون ريال بنسـبة 110% مقارنة بـ 427.9 مليون ريال سـعودي للعام الماضي، وبزيادة نسـبتها 53% عن تقديرات الميزانية البالغة 584.3 مليون ريال.

**أبرز المؤشرات**

**صافي الدخل (ألف ريال سعودي)**



## أداء المنشـآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

### ملخص المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والتوظيف

ينتشـر موظفو البنك الذين يخدمون عملاء الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسـطة في جميع أنحاء أقسـام الخدمات المصرفية للشركات ، ويعمل غالبيتهم في قسـم الخدمات المصرفية للأعمال. بلغ عدد موظفي هذه الدائـرة 26 موظفًا في نهاية عام 2022.

شـارك البنك بفاعلية في حملة التوعية بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسـطة بالتعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت".

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية الأساسـية للتسهيلات الائتمانية التي قدمها البنك للشـركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر:

| | 2022<br>ألف ريال سعودي | | | |
|---|---|---|---|---|
| | متناهية الصغر | الصغيرة | المتوسطة | الإجمالي |
| قروض المنشـآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر المسـجلة ضمن بنود الميزانية العمومية | 259,760 | 1,559,675 | 4,873,396 | 6,692,831 |
| قروض المنشـآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر الخارجـة عن الميزانية العمومية (القيمة الافتراضية) | 133,507 | 281,533 | 932,335 | 1,347,375 |
| قروض المنشـآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر المسـجلة في الميزانية العمومية كنسبة من إجمالي الحسابات في الكشف | %0.37 | %2.22 | %6.95 | %9.54 |
| الوضع المالي لحسـابات المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر الخارجة عن الميزانية العمومية كنسـبة من إجمالي الحسـابات غير المشار إليها في الكشف | %1.09 | %2.30 | %7.63 | %12.02 |
| عدد القروض (المسـجلة وغير المسجلة في كشف الميزانية العمومية) | 534 | 446 | 689 | 1,669 |
| عدد العملاء المُقترضين (في ظل حدود التسـهيلات الائتمانية) | 14 | 97 | 204 | 315 |
| عدد القروض الممنوحة بضمان من برنامج كفالة (المسـجلة وغير المسـجلة في كشف الميزانية العمومية) | - | 40 | 54 | 94 |
| قيمة القروض التي يضمنها برنامج كفالة (المسـجلة وغير المسـجلة في كشف الميزانية العمومية) | - | 182,097 | 171,240 | 353,337 |

## النظرة المستقبلية

تسـتهدف مجموعة الخدمات البنكية للشـركات القيام بما يلي خلال العام 2023:

- الاسـتفادة من الزخم المحقق في استقطاب أصول جديدة.
- تنويـع وتعزيز تدفقات الدخل لدينا (بما في ذلك الأعمال الإضافية).
- البدء في تنفيذ مبادرات اسـتراتيجية جديدة لدينا، والتي سـيتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة في إطار استراتيجية السنوات الخمس الجديدة.

## مجموعة الخزينة والاستثمار

### نظرة عامة

تتولى مجموعة الخزينة والاستثمار مسؤولية إدارة هيكلة الموجودات والمطلوبات، بما في ذلك إدارة مخاطر أسعار الفائدة والسوق والتمويل والسيولة. كما تدير عملية تداول العملات الأجنبية والمنتجات المهيكلة إلى جانب إدارة المحفظة الاستثمارية للبنك ومنتجات المشتقات المالية. كما تتولى المجموعة مسؤولية إدارة العلاقات مع شركاء البنك في الأعمال من الشركات والمؤسسات المالية والمؤسسات العامة.

### مجالات التركيز الاستراتيجية لعام 2022

حققت الخزينة والاستثمارات الإنجازات التالية خلال عام 2022:

- زيادة دخل العملات الأجنبية ورسوم الخدمات الخاصة إلى 218 مليون ريال في عام 2022 مقارنة بـ 174 مليون ريال سعودي للعام 2021
- خلال عام 2022، بلغ تركيز أكبر 20 مودعًا 35.98% (أقل من الميزانية بنسبة 45%) مقارنة بـ 39.25% للعام 2021
- الحفاظ على معدلات سيولة جيدة تتجاوز المتطلبات التنظيمية على النحو التالي:

| | |
|---|---|
| نسبة تغطية السيولة | %219.86 |
| صافي نسبة التمويل المستقر | %112.00 |
| نسبة السيولة النظامية | %30.83 |
| نسبة القروض إلى الودائع | %78.69 |

كما حققت المجموعة النتائج التالية (خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2022):

- بلغ صافي الدخل المعدل 416.3 مليون ريال مقارنة بتقديرات الميزانية البالغة 513.6 مليون ريال
- بلغ صافي دخل العمولات الخاصة 246.5 مليون ريال مقارنة بتقديرات الميزانية البالغة 240.4 مليون ريال
- بلغ دخل تحويل العملات 140.2 مليون ريال مقارنة بتقديرات الميزانية البالغة 135.6 مليون ريال
- بلغت رسوم الحلول المهيكلة 15.9 مليون ريال مقارنة بتقديرات الميزانية البالغة 37.5 مليون ريال
- بلغت الأرباح الرأسمالية 8.2 مليون ريال سعودي مقارنة بتقديرات الميزانية البالغة 15 مليون ريال
- بلغ الدخل لكل موظف 9.0 مليون ريال مقارنة بتقديرات الميزانية البالغة 9.7 مليون ريال
- بلغت نسبة الكفاءة 3.73% مقارنة بتقديرات الميزانية البالغة 4.24%

علاوة على ذلك، قامت إدارة الخزينة والاستثمار بإدارة أنشطة حركة إعادة الشراء بطريقة منظمة واستراتيجية من خلال العمل مع سوق المال لتحسين نسبة تغطية السيولة ونسبة القروض إلى الودائع.

وقد أسهمت مجموعة الخزينة والاستثمار بشكل كبير في الأداء المالي للبنك خلال العام 2022.

### ملخص (ألف ريال سعودي)

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| إجمالي الموجودات | 36,791,119 | 40,966,320 |
| إجمالي المطلوبات | 54,794,735 | 52,899,287 |
| صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة | 199,342 | 391,835 |
| صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد | 424,649 | 550,054 |
| صافي العمولات بعد تطبيق أسـعار تحويل الموارد | 623,991 | 941,889 |
| دخل (خسـارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي | 28,589 | 20,555 |
| دخل (خسارة) العمليات الأخرى | 136,206 | 51,554 |
| إجمالي دخل (خسارة) العمليات | 788,786 | 1,013,998 |
| مصاريف عمليات مباشرة | 50,657 | 37,574 |
| مصاريف عمليات غير مباشرة | 332,922 | 278,714 |
| مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | (22,628) | 230 |
| إجمالي مصاريف العمليات | 360,951 | 316,518 |
| دخل (خسارة) العمليات | 427,835 | 697,480 |
| الحصة من دخل الشركات الزميلة | 70,856 | 54,808 |
| **الدخل (الخسـارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل** | **498,691** | 752,288 |
| الموجـودات المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة | 35,687,385 | 39,600,660 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 747,833 | 38,716 |
| المشتقات | 1,364,601 | 779,499 |
| **الإجمالي** | **37,799,819** | 40,418,875 |

### السيولة

اسـتمر البنك في إدارة نسـب السـيولة وفقًا لمعايير "لجنة بازل" بما يتماشى مع متوسط السوق، وبذلك حقق ما يلي:

**%219.86**
المتوسط ربع السنوي لنسبة تغطية السيولة
(243.42% لعام 2021)

**%165.88**
نسبة تغطية السيولة الفورية
(299.83% لعام 2021)

**%112**
صافي نسبة التمويل المستقر
(126.08% لعام 2021)

كما نجحنا في تحقيق:

**%78.69**
نسبة القروض إلى الودائع
(75.33% لعام 2021)

**%30.83**
متوسط نسبة السيولة
(37.00% لعام 2021)

**%35.98**
تركيز أعلى 20 مُودع
(الحد الأقصى: 45%)

## العملات الأجنبية والحلول المهيكلة

**348**
طلبات العملاء على مستوى جميع المناطق
(276 للعام 2021)

| 255 | 43 | 50 |
|---|---|---|
| الطلبات في المنطقة الوسطى | الطلبات في المنطقة الشرقية | الطلبات في المنطقة الغربية |

**21 مليون ريال سعودي**
رسوم الحلول التحوطية
(الميزانية: 50 مليون ريال سعودي)

## المؤسسات المالية

| 1.6 مليون ريال سعودي | 3.3 مليون ريال سعودي | 4.15 مليون ريال سعودي |
|---|---|---|
| ربحية الاعتماد البنكي | ربحية الضمان البنكي | خصم الربحية (قروض بسعر السوق – خصم الفواتير) |

أظهرت أنشطة التمويل التجاري تحسنًا ملحوظًا خلال العام 2022، حيث نجحنا في بناء تحالفات مع العديد من الأطراف النظيرة بشأن إصدارات خطابات الضمان وتعزيزات خطابات الاعتماد والخصم والمشاركة في المخاطر. وقد مكنت هذه المبادرات إدارة التمويل التجاري والاستثمار من تحقيق إجمالي صافي ربح بلغ 11.4 مليون ريال سعودي، بزيادة نسبتها 29% عن المستهدف. وقد دعم هذا الأداء الإيجابي الترتيبات الخاصة التي تم إجراؤها مع البنوك النظيرة والعملاء من الشركات فيما يخص الخصم والمشاركة في المخاطر. علاوة على ذلك، فقد نمت الموجودات التجارية للبنك إلى 1.1 مليار ريال سعودي بنهاية العام 2022 مقارنة بـ 444 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2021، بنسبة نمو تتجاوز 147%. وأخيرًا، أكمل فريق الاستثمارات المالية تنفيذ أسعار منخفضة جديدة مع العديد من الوسطاء، ووقع العديد من اتفاقيات السلع الدولية لعملاء التجزئة في إطار نموذج تسعير ثابت يضمن انخفاض التكاليف وخدمة ذات جودة عالية.

# رأس المال
# المؤسسي

يتكون رأس المال المؤسسـي للبنك السـعودي للاسـتثمار من الموجودات المعنوية وغير المالية التي تحقق القيمة وتعزز أداء البنك؛ وتصنف ضمن إرثه وثقافته المؤسسـية، وعلامته التجارية وقيمه، وخبراته المسـتفيضة، وتجربته العملية، ومعارفه الواسـعة، وأنظمته وعملياته التي راكمها على مدار أربعة عقود.

### أبرز الإنجازات لعام 2022

- تنفيذ البنية التحتية المكتبية الافتراضية (VDI)
- أول بنك في المملكة يعتمد نظام WAN-CISCO SD
- حصد العديد من الجوائز من مجلة "وورلد إيكونوميك" العالمية، ومجلة "إنترناشيونال فاينانس" العالمية، ومجلة "إنترناشيونال بيزنس" العالمية، وجامعة الفيصل

### التحديات خلال عام 2022

- القيود المفروضة على توسيع نطاق الخدمات السحابية
- الأمن السيبراني/الإلكتروني

### محاور التركيز لعام 2023

- تطوير قدرات التنفيذ الرقمي لتقنية المعلومات عن طريق إدخال شبكة النماذج الرقمية الجديدة لتقنية المعلومات
- تعزيز قدرات الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات
- الخدمات البنكية المفتوحة وإدارة واجهة برمجة التطبيقات (API)

**لمحـة عامة عن الجهات التنظيمية للبنك**
توفـر إجراءات الحوكمة القوية للبنك والعلاقات مع الجهات التنظيمية إطارًا لنجاحنا.

السـلوك الأخلاقي هو حجر الزاوية في السياسة المؤسسية للبنك السـعودي للاستثمار الذي يحافظ على أعلى مستويات الالتـزام بالأنظمة، واللوائح، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن الجهات التنظيمية المشـرفة على عمله.

ويعمل البنك بشـكل وثيق مع الحكومة والجهات التنظيمية، ومنها:

- البنك المركزي السعودي
- الهيئة الوطنية للأمن السيبراني
- وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان
- وزارة الصحة
- هيئة السوق المالية

**الاحتياجات والتوقعات**
تتوقـع الحكومة والجهات التنظيمية ما يلي:

- الامتثـال لجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية
- الحفاظ على المسـتوى المطلوب من رأس المال والسيولة النقدية
- إجراءات مكافحة غسـل الأموال وبرامج اعرف عميلك (KYC)
- سياسات مكافحة تمويل الإرهاب
- إدارة المخاطر ومكافحة الجرائم الإلكترونية

**المخاطر المحتملة:**
- التباطؤ الاقتصادي وعدم الاستقرار
- الامتثال لمتطلبات الحوكمة والمسـاءلة المتزايدة
- الالتزام بالإجراءات الاحترازية لمنع تفشـي فيروس كورونا المُستجد "كوفيد-19"
- حقوق الإنسان والعمال

**الفرص السانحة:**
- توجه رؤية المملكة 2030 نحو دعم الشـركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- تركيـز رؤية المملكة 2030 على تنويع الاقتصاد، مع زيادة متوقعة في الإيرادات غير النفطية
- ارتفاع القوة الشرائية في السوق
- الالتزام بمبادئ الخدمات البنكية الإسلامية
- تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز
- زيـادة الطلب على الخدمات البنكية المبتكرة وحلول الإقراض الرقمية

**كيف نلبي تلك الاحتياجات والتوقعات**
الوفاء بمتطلبات الحكومة من خلال:

- الالتزام بمتطلبات البنك المركزي السـعودي بصفته الجهة التنظيمية الرئيسية:
  - الحفاظ على المسـتوى المطلوب من رأس المال
  - إجراءات مكافحة غسل الأموال
  - برامج اعرف عميلك (KYC)
  - سياسات مكافحة تمويل الإرهاب
- الالتـزام بمتطلبات نظام الفاتورة الإلكترونية اعتبارًا من 4 ديسمبر 2021

**نشارك من خلال:**

- إعـداد تقارير دورية ودقيقة ورفعها في مواعيدها
- حضور الاجتماعات
- تنظيم زيارات ميدانية
- الخطابات ورسائل البريد الإلكتروني
- تعزيـز قدرات التكامل لإتاحة جميع خدمات الحكومة الإلكترونية بكل سهولة ويسر

وخلال العام 2021، أجرى البنك السـعودي للاستثمار مراجعات لسياسـاته وإجراءاته بما يتماشى مع المتطلبات المُحدثة للبنك المركزي السـعودي وهيئة السوق المالية. لم تكن هناك أي مشـكلات ضريبية كبيرة خلال العام 2022، مع استكمال تقديـرات الزكاة حتى عام 2019، علمًا بأن تقديرات الزكاة لعام 2020 وكذلـك تقديرات ضريبة القيمة المضافة للأعوام من 2018 إلى 2020 قيد التنفيذ.

**تسوية الزكاة**

في ديسـمبر 2018، اتفـق البنك مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسـوية تقديرات الزكاة للسنوات من 2006 إلى 2017 بمبلغ 775.5 مليون ريال سـعودي. وأدرجت التزامات تسـوية الزكاة بعد الخصم البالغة 711.8 مليون ريـال بالكامل من خلال تحميلهـا على قائمة الدخل الموحدة ضمن المطلوبات المناسـبة المدرجة في المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسـمبر 2018. وقام البنك بدفع 155 مليون ريال في 1 يناير 2019 و124 مليون ريال في 1 ديسـمبر 2019 و124 مليون ريال في 1 ديسـمبر 2020 بموجب اتفاقية التسوية.

فيما يلي تفاصيل التزامات تسـوية الزكاة غير المخصومة المتبقيـة الواجب دفعها وصافي التزامات الزكاة المخصومة:

| | ألف ريال سعودي |
|---|---|
| 1 ديسمبر 2022 | 124,072 |
| 1 ديسمبر 2023 | 124,072 |
| التزامات تسوية الزكاة غير المخصومة | 248,144 |
| ناقص: الخصم | (12,882) |
| صافي التزامات الزكاة المخصومة | 235,262 |

كما تضمنت تسـوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزامات الزكاة للسـنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بنفس المنهجية المتفق عليها في التسـوية للسنوات السـابقة، حيث تم احتساب الزكاة لعام 2018 وفقًا لهذه الطريقـة وتحميلها على قائمة الدخل الموحدة لعام 2018 وتسويتها بتاريخ 30 أبريل 2019.

ورغم عدم شـمول عام 2005 في تسوية الزكاة، قام البنك بإضافـة التزامات زكاة لعام 2005 بقيمة 38.6 مليون ريال وتحميلها على قائمة الدخل المُوحد لعام 2018 وتسـويتها في عام 2019؛ وخلاله نشـرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قواعد الزكاة للشـركات التي تضطلع بأنشطة تمويلية ومرخصة من قبل البنك.

وسـدد البنك الضريبة التالية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن السـنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

**19.4 مليون ريال سعودي**
ضريبة الاستقطاع

**109.3 مليون ريال سعودي**
ضريبة القيمة المضافة

**11.5 مليون ريال سعودي**
ضريبة التصرفات العقارية

تم إقرار نظام الفاتورة الإلكترونية من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك اعتبارًا من 4 ديسمبر 2021 والبنك يتقيد بالمتطلبات.

## الأنظمة والعمليات

تقود اسـتراتيجية البنك التي تقوم على قيمه وأخلاقياته وسياسـاته وركائزه مهمة تطوير أنظمته وعملياته، إذ تُركِّز على دفع عجلة التحوّل لتعزيز أسسـه وإطلاق العنان للفرص الممكنة، والاسـتفادة من نقاط قوته. وستؤدي الرقمنة دورًا رئيسـيًا في هذا التحوّل من خلال تعزيز قدرات تقنية المعلومات، إلى جانب المرونة والابتكار والشـراكات الاسـتراتيجية؛ فضلاً عن دعم برنامج تطوير القطاع المالي الذي طرحته رؤية المملكة 2030.

تخضع سياسـات البنك وأنظمته وإجراءاته للمراجعة المنتظمة من أجل تحديد مدى كفايتها وفاعليتها في سـياق بيئة التشـغيل الحالية ومدى صلتها بالاحتياجات التجارية للبنك.

## التصنيفات الائتمانية الدولية

تمثل التصنيفات الائتمانية عاملاً أساسـيًا لمشاركة البنك في الأسـواق المالية الدولية. ومع توجه الاقتصاد العالمي نحو التكامل، لـم تعد التصنيفات الائتمانية ضرورية فقط لضمان الحصول على التمويل والدخول إلى الأسـواق المالية فحسب، بل لإظهـار الالتزام باتباع أعلى المعايير المعترف بها دوليًا فـي إدارة الائتمان والمخاطر ومتطلبات الإفصاح.

وواصل البنك خـلال العام تنفيذ برنامجه لمراجعة التصنيفات الائتمانية بالتعاون مع وكالة سـتاندرد آند بورز ووكالة موديز ووكالة فيتش. وفيمـا يلي ملخص التصنيفات الحالية للبنك:

| | طويل الأجل | قصير الأجل | النظرة المستقبلية | تاريخ التصنيف |
|---|---|---|---|---|
| موديز | A3 | P-2 | مستقرة | نوفمبر 2021 |
| ستاندرد آند بورز | BBB | A-2 | مستقرة | سبتمبر 2021 |
| فيتش | +BBB | F2 | إيجابية | يونيو 2022 |
| كابيتال إنتلجنس | -A | A2 | مستقرة | مايو 2022 |

جاءت هذه التصنيفات نتيجة لاسـتقرار الأداء المالي للبنك وجودة أصوله المالية ومسـتويات الرسملة مدعومين باسـتراتيجية متينة ودرجة سيولة ملائمة. وتأخذ هذه التصنيفـات في الاعتبار أن البنك يعمل في واحد من أقوى القطاعات المصرفية وأفضل الأسـواق تنظيمًا في منطقة الشرق الأوسـط، كما تعكس التصنيفات الائتمانية السيادية للمملكة من وكالات موديز وفيتش وسـتاندرد آند بورز، إضافةً إلى الأسـس الاقتصادية للسعودية والالتزام بمعايير BIS والمواءمة مع مجموعة العشرين.

## التحول الرقمي

### مجموعة التحوّل

تعمـل مجموعة التحوّل في البنك على تحليل وظائف إدارات البنك وهيكلها ونموذجها التشـغيلي ومواءمتها بما يتناسـب مع استراتيجيته وأهدافه. وقد نُفذت في 2022 العديد من مشـاريع التحوّل التي تستهدف الإدارات والعمليات وتحسـين المنتجات، من خلال تبني أحدث أساليب الرقمنة والأتمتة، بما يتماشـى مع استراتيجيته؛ إلى جانب تحسـين العمليات من خلال تطبيق ممارسات منهجيتي (Agile) و(DevOps)، مع اسـتخدام تخطيط القدرات لتحديد المتطلبـات المثالية من القوى العاملة.

### استراتيجية تحوّل تقنية المعلومات

تُعـد إدارة تقنية المعلومات لدى البنك واحدة من أكثر الإدارات تقدمًا على مسـتوى المملكة، وذلك في ظل تبني اسـتراتيجية واضحة في هذا الصدد بالاستفادة من أحدث التقنيـات؛ حيث أعطت الإدارة في عام 2022، الأولوية لرقمنة جميع الخدمات والمنتجات وتحسـين جميع العمليات؛ بما يتماشـى مع الأهداف التجارية المستدامة للبنك.

إضافـةً إلى أتمتة العمليـات، عملت الإدارة على العديد من المبادرات بهدف تحسـين خدمـات تقنية المعلومات وضمان الالتـزام بالتوجيهات التنظيمية، ويشـمل ذلك تنفيذ نظام جديد لإدارة خدمات تقنيـة المعلومات (ITSM) لأتمتة مسـارات العمل المتعلقة بالحوادث وطلبات الخدمات وإدارة المشـكلات وإدارة الوصول، ومراجعة وتحسين جميع سياسـات وإجراءات وعمليات تقنيـة المعلومات ومواءمتها مـع إطار الحوكمة الجديد لتقنيـة المعلومات، علاوة على العديـد من مبادرات حوكمـة وإدارة البيانات، بما في ذلك تنفيذ حلول الدردشـة الآلية لخدمـة العملاء عبر جميع منصات التواصل الاجتماعي.

أطلقـت إدارة تقنية المعلومات منصة كاملة للخدمات المصرفيـة المفتوحة تعتمد على أحدث التقنيات، ما أدى إلى تعزيز المزايا التنافسـية للبنك وإتاحة الفرص لعقد الشراكات الاسـتراتيجية مع شركات التقنيات المالية؛ وفقًا لمتطلبات البنك المركزي السعودي.

لم يكتف البنك بإطلاق خدمة "فريندي باي"، بالشـراكة مع شـركة فيرجن للاتصالات، وتُعدّ المنصة أول تطبيق معتمد من البنك المركزي السـعودي للوكلاء المصرفيين في المملكة؛ بل أضاف أداة جديدة لإدارة الأمور المالية الشـخصية إلى تطبيقـه للخدمات المصرفية عبر الإنترنت/الهواتف الجوالة لمسـاعدة عملائه على تخطيط أمورهم المالية، بما يتسق مع اسـتراتيجيته لدعم رؤية المملكة 2030.

إضافـةً إلى تنفيذ حلول الأعمال الجديدة في مختلف قطاعـات البنك، نجحت إدارة تقنية المعلومات في تحقيق ما يلي خلال عام 2022:

- إطـلاق منتجات وخدمات جديدة لدى مختلف وحدات الأعمال، مثل الخدمات البنكية الشـخصية، وإدارة النقد، والتمويل التجاري، وخدمات الشركات.
- إطـلاق بطاقة "إنفينيت" الائتمانية الجديدة وبطاقة "Travel Pro" الجديدة.
- تعزيـز رحلات العملاء على منصتي الخدمات المصرفية للهواتـف الجوالة والخدمات المصرفية الإلكترونية.
- تحسين قدرات استمرارية الأعمال.
- أتمتة العمليات المصرفية الرئيسية التي تستهلك الكثير من الوقت، مثل الخصومات المطلوبة بموجب توجيهات البنك المركزي السعودي وخدمة "سريع" للتسوية اليومية.
- تنفيذ نظام جديد لإدارة المراسلات.
- تحسـين قدرات الاختبار وتطوير قدرات البنك لدعم تقديم المنتجات والخدمات بصورة أسرع.
- تعزيـز قدرات البنك للتكامل مع خدمات الحكومة الإلكترونيـة ومقدمي الخدمات الخارجيين الآخرين.
- إكمال المشـاريع الحيوية بموجب توجيهات البنك المركزي السعودي.
- تنفيذ العديـد من الحملات التجارية المتعلقة بالتمويل الشخصي والبطاقات الائتمانية.

### الأمن السيبراني

في سـبيل حماية بيانات عملاءه، يضمن البنك الامتثال لجميع البروتوكولات القياسـية للحفاظ على خصوصية العملاء وحماية البيانات، إضافةً إلى لوائح البنك المركزي السـعودي مع تبنّي أفضل الممارسـات المعترف بها دوليًا، حيث يتبع البنك ممارسـات أمان رائدة خلال مراحل تطوير المنتجات، كالتقييم الأمني الشـامل واختبار إمكانية الاختراق.

### المبادرات المستقبلية لتقنية المعلومات

ينصـب تركيز مجموعة تقنية المعلومات في عام 2023 على ما يلي:

- وضع اسـتراتيجية جديدة لتقنية المعلومات تتوافق مع الاستراتيجية الجديدة لعمل البنك.
- التكامـل مع تقنيات الخدمات المصرفية المفتوحة والتقنيات المالية.
- استخدام حلول مبتكرة جديدة.
- تعزيـز القدرات في مجال تحليلات البيانات والذكاء الاصطناعـي لتقديم الخدمات المصرفية القائمة على البيانات.
- مواصلـة تعزيز أتمتة وفعالية جميع عمليات الأعمال وتقنية المعلومات.

### نظام لوحة متابعة إدارة الاستدامة

يقوم نظام لوحة متابعة إدارة الاسـتدامة (SMDS) بجمع معلومات الاسـتدامة وتخزينها وتحليلها وتقديمها، بصفة شـهرية وربع سنوية، لدعم عملية صنع القرار. وتتوافق المعلومـات المجمعة مع الإفصاحات البيئية والاجتماعية وإفصاحات الحوكمة حسـب توصيات المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI).

### الجوائز والتقدير

خـلال عام 2022، حصد البنك عدة جوائز من ضمنها:

- جائزة الملك عبد العزيز للجودة لعام 2022 (الفئة الفضية)
- جائـزة البنك الأكثر ابتكارًا لمنتجات تمويل التجارة في المملكة لعام 2022 خلال القمة السـنوية العاشرة لتمويل التجارة.
- جائزة أفضل بنك في الأمن السـيبراني على مسـتوى المملكة لعام 2022 من مجلة "International Finance".
- جائزة أفضل بطاقة سـفر على مستوى المملكـة لعام 2022 مقدمة من مجلة "World Business Outlook".
- جائـزة أفضل الخدمات المصرفية الرقمية الآمنة على مسـتوى المملكة لعام 2022 مقدمة من مجلة "Global Business Outlook".

# رأس مال
# المستثمرين

المستثمرون هم أصحاب المصلحة الذين يزودون البنك برأس المال الذي يقوم بتشغيله؛ ولذلك يعتبرون غاية في الأهمية في عملية خلق القيمة. وفي المقابل، يسعى البنك إلى تعظيم ثروة المستثمرين من خلال العمل بطريقة تسمح بتحقيق عوائد مستدامة وطويلة الأجل. وإضافةً إلى المجموعات الثانوية المرتبطة بالمستثمرين، مثل المحللين ومديري الصناديق.

## أبرز أحداث عام 2022

توزيعات الأرباح لكل سهم:
**0.70 ريال سعودي**

إجمالي توزيعات الأرباح:
**525 مليون ريال سعودي**

**لمحة عامة عن المستثمرين**
يمتلك المستثمرون حصة ملكية في البنك.

**الاحتياجات والتوقعات**

**يتوقع المستثمرون:**
- عوائد مالية مستدامة
- استراتيجية نمو جذابة ومستدامة
- قائمة مركز مالي قوية وربحية متينة
- نظام قوي لإدارة المخاطر
- إعداد تقارير وإفصاحات شفافة
- حوكمة سليمة
- استقرار طويل الأجل

**المخاطر المحتملة:**
- التباطؤ الاقتصادي وعدم الاستقرار
- الامتثال لمتطلبات الحوكمة والمساءلة المتزايدة
- حقوق الإنسان والعمال

**الفرص السانحة:**
- تركيز رؤية المملكة 2030 على تنويع الاقتصاد، مع زيادة متوقعة في الإيرادات غير النفطية
- المحافظة على مستويات مرتفعة من رضا العملاء

**كيف نلبي تلك الاحتياجات والتوقعات**

**تحقيق توقعات المستثمرين من خلال:**
- الاستراتيجيات السليمة للأعمال التي تهدف إلى تحقيق النمو وإضافة القيمة
- الأداء المالي المُرضي
- التواصل الشفاف لإظهار الفرص المتاحة والمخاطر الكامنة ومستوى الأداء
- هيكلية قوية للحوكمة المؤسسية

**المشاركة من خلال:**
- الاجتماعات السنوية للجمعية العمومية
- اجتماعات مجلس الإدارة
- التقارير السنوية ونصف السنوية وربع السنوية

يلتزم البنك الشفافية في التعامل مع مستثمريه فيما يتعلق بجميع بسياساته وتوقعاته المتعلقة بالأداء المستقبلي والخطط والاستراتيجيات والمخاطر؛ كما يلتزم بتلبية جميع المتطلبات التنظيمية وتطبيق سياساته الخاصة، من خلال التواصل المنتظم مع المستثمرين والإفصاح عن المعلومات للجمهور العام من خلال وسائل الإعلام وموقعه الإلكتروني و"تداول السعودية".

تخضع حقوق المساهمين وحقوق التصويت والحقوق المتعلقة بتوزيعات الأرباح والحق في الحصول على المعلومات لنظام الشركات السعودية. ويعبّر النظام الأساسي للبنك وقواعد الحوكمة المؤسسية عن حقوق المساهمين والمبادئ التوجيهية للعلاقات معهم وآليات ممارسة حقوقهم. ويحق للمساهمين تقديم الشكاوى، في حين يتحمل البنك مسؤولية ضمان الفصل فيها وتقديم الردود التي توضح بالتفصيل الإجراءات المزمع اتخاذها.

## معلومات/حركة الأسهم

| سعر السهم العادي كما في 29 ديسمبر 2022 | أعلى سعر مسجل للسهم في 2022: | أقل سعر مسجل للسهم في 2022: |
|---|---|---|
| **17.34 ريال سعودي** | **23.52 ريال سعودي**<br>26 أبريل 2022 | **14.68 ريال سعودي**<br>2 يناير 2022 |

## توزيع أسـهم البنك كما في 31 ديسمبر 2022

| | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | المبلغ | النسبة | المبلغ | النسبة |
| المساهمون السعوديون | 10,000 | 100 | 7,500 | 100 |
| أسهم الخزينة | - | - | - | - |
| الإجمالي | 10,000 | 100 | 7,500 | 100 |

## رسملة السوق (بالمليار ريال سعودي)

| | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|---|---|---|---|---|
| المبلغ | 17.34 | 14.67 | 12.00 | 13.53 |
| النسبة | %1.83 | %1.47 | %1.89 | %1.96 |

## حقوق المساهمين

| مؤشر الأداء الرئيسي | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 (بعد التعديل) |
|---|---|---|---|---|---|
| رأس المال (بالمليون ريال سعودي) | 10,000 | 7,500 | 7,500 | 7,500 | 7,500 |
| إجمالي حقوق المساهمين (بالمليون ريال سعودي) | 13,575 | 14,801 | 13,331 | 12,007 | 11,621 |
| الأرباح/الأسهم الأساسية والمخففة (بالريال السعودي) | 1.37 | 1.34 | 1.25 | 0.17 | 0.65 |

المؤسسـة العامة للتأمينات الاجتماعية هي المسـاهم الرئيسي في البنك بنسبة ملكية 25.61%.

**التغيُّر في ملكية أسـهم البنك (أعضاء مجلس الإدارة والمديرون التنفيذيون)**

يتكون مجلس إدارة البنك من أشـخاص طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشـخصية. وفيما يلي بيان بإجمالي ما يمتلكـه أعضاء مجلس الإدارة والمديرون التنفيذيون وأقاربهم المباشرين من أسهم:

### أعضاء مجلس الإدارة

| الرقم | الاسم | الأسهم في بداية السنة | الأسهم في نهاية السنة | صافي التغيير | نسبة التغيير |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | أ. عبـد الله بن صالح بن جمعة | 283,220 | 376,193 | 92,973 | %32.83 |
| 2 | أ. عبد العزيز الخميس | 131,851 | 175,801 | 43,950 | %33.33 |
| 3 | أ. عبد الرحمن الرواف | 1,851 | 2,468 | 617 | %33.33 |
| 4 | أ. محمد القرينيس | 100 | 133 | 33 | %33.00 |
| 5 | أ. محمد بامقا | 1,017 | 1,356 | 339 | %33.33 |
| 6 | أ. ياسر الجار الله | 112,110,352 | 145,356,666 | 33,246,314 | %29.65 |
| 7 | أ. محمد الخليل | 100 | 133 | 33 | %33.00 |

### المديرون التنفيذيون

| الرقم | الاسم | الأسهم في بداية السنة | الأسهم في نهاية السنة | صافي التغيير | نسبة التغيير |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | أ. فيصل العمران | 18,209 | 24,278 | 6,069 | %33.33 |
| 2 | أ. سلمان الفغم | 12,000 | 16,000 | 4,000 | %33.33 |
| 3 | أ. نايف الحمّاد | 153 | 204 | 51 | %33.33 |

لـم تكن هناك أدوات ديـن يحتفظ بها أعضاء مجلس الإدارة أو المديرون التنفيذيون خلال عام 2022.

**الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

تقوم المجموعة في سـياق أعمالها الاعتيادية بالتعامل مع أطـرافٍ ذات علاقة. كما تخضع أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقـة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن البنك المركزي السـعودي؛ كالمبادئ الأساسية لحوكمة الشـركات للمؤسسات المالية العاملة في المملكة التـي أصدرها عام 2021، فيما أصدر القواعد التي تحكم تعرضـات البنوك للأطراف ذات العلاقة في عام 2022؛ حيث تُعـرّف هذه التحديثات الأطراف ذات العلاقة والحاجة على كيفية معالجة المعاملات ذات الصلة بشـكل عادل دون إعطاء أولوية لتلك الأطراف، كما تسـاهم في تحديد تضارب المصالح المحتمل الذي ينشـأ جراء المعاملات، وتقرر متطلبات الإفصاح عـن المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

يتوافـق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة لـدى البنك مع اللوائح الصادرة عن البنك المركزي، والتي تمت الموافقة عليها من قِبل مجلس إدارة البنك؛ وتشـمل التعريفـات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنـك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة لهم
- المساهمون الرئيسيون للبنك و/أو أقاربهم
- الشـركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم
- صناديـق منافع موظفي البنك، مثل التقاعد أو خطط المنافـع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسـات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهريًا بشـكل مباشرٍ أو غير مباشر من قِبل البنك.

تشـمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية عن تحقيق أهداف البنك والذين لديهم السـلطة لوضع السياسـات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشـمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنـك والرئيس التنفيذي ومديري العموم ونوابهم والمدير المالي ومديري الإدارات الرئيسـية ومديري إدارة المخاطر والمراجعـة الداخلية ووظائف الالتزام والوظائف المماثلة في البنـك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي.

يشمل المسـاهمون الرئيسيون المُلّاك الذين يملكون أكثر من 5% من حـق التصويت في ملكية البنك و/أو مصلحة التصويت للبنك.

يشـمل الأقارب الأزواج والأولاد والآباء والأجداد والأشقاء والأحفاد والذريـة للذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين من أعضاء إدارة من البنك أو المسـاهمين الرئيسيين أو أي شركة زميلة، أو قد تؤدي العلاقة الأسـرية بينهم إلى أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

### الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتلخـص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسـمبر 2022 فيما يلي:

| | بالألف ريال سعودي |
|---|---|
| **إدارة البنـك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة لهم:** | |
| قروض وسلف | 248,303 |
| ودائع العملاء | 2,134,535 |
| صكوك الشريحة الأولى | 25,300 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 508,353 |
| الاستثمارات | 607,740 |
| **المساهمون الرئيسيون للبنك و/أو أقاربهم:** | |
| ودائع العملاء | 3,823,077 |
| صكوك الشريحة الأولى | 50,000 |
| **الشـركات الزميلة للبنك والمنشـآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:** | |
| قروض وسلف | 1,805,981 |
| ودائع العملاء | 442,785 |
| صكوك الشريحة الأولى | 12,000 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 277,259 |
| **صناديـق منافع موظفي البنك، مثـل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:** | |
| ودائع العملاء ومطلوبات أخرى | 303,092 |

### المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيمـا يلـي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقـة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمُدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسـنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

| | بالألف ريال سعودي |
|---|---|
| **إدارة البنك و/ أو أفراد الأسرة المباشرون:** | |
| دخل عمولات خاصة | 31,582 |
| مصاريف عمولات خاصة | 35,745 |
| دخل أتعاب خدمات بنكية | 42 |
| مصاريف أخرى | 82,567 |
| **المسـاهمون الرئيسيون للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرون:** | |
| مصاريف عمولات خاصة | 90,099 |
| إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبنى) | 7,758 |
| **الشـركات الزميلة للبنك والمنشـآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:** | |
| دخل عمولات خاصة | 142,749 |
| مصاريف عمولات خاصة | 2,692 |
| دخل أتعاب خدمات بنكية | 1,019 |
| دخل عمليات أخرى | 7,999 |
| مصاريف أخرى | 16,215 |
| مكافـآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى | 9,183 |

# العلاقات
## مع العملاء

العملاء هم أحد أهم أصول البنك، ومن شـأن بناء علاقات قوية معهم أن يضمن نمو أعماله واسـتدامتها على المدى الطويل. وبناءً على ذلك؛ وفي إطار الاسـتجابة لاحتياجات عملائه في سـياق بيئة التشـغيل القائمة، يعمل البنـك على تطوير منتجاته وخدماته.

### أبرز أحداث عام 2022

- أول تجربة تطبيق رقمي للتمويل العقاري في المملكة
- عملية التقديم الإلكتروني للحصول على بطاقات الائتمان والتمويل العقاري
- بطاقة ائتمان ممتازة للاسترجاع النقدي

### التحديات خلال عام 2022

- المنافسة الشرسة في السوق في جميع القطاعات والمنتجات
- زيادة مستوى وعي العملاء بالمنتجات المالية ومزاياها
- الحفاظ على الودائع وعلاقات العملاء من خلال سعري سايبور (سعر الفائدة السائدة بين البنوك السعودية) وليبور (سعر الفائدة السائدة بين بنوك لندن) المنخفضين تاريخيًا
- توقع تأثير الجائحة على عملائنا وإدارته بكفاءة

### محاور التركيز لعام 2023

- مواصلة البناء على كفاءة خدماتنا من خلال الرقمنة والأتمتة
- توسيع نطاق منتجاتنا وخدماتنا
- توسيع قاعدة العملاء باستقطاب عملاء أقوياء وذوي مصداقية بما يتماشى مع نسب المخاطرة المقبولة
- بيع المزيد من منتجاتنا المتنوعة للعملاء الحاليين بهدف تحسين العائد الإجمالي من العلاقات مع العملاء والشركاء الحاليين

### لمحة عامة عن عملائنا

يخدم البنك السـعودي للاستثمار أكثر من
**553,688**
عميـلاً من خلال عروض منتجاتنا المتنوعة

**544,229**
عملاء الخدمات البنكية الشخصية
(645,057 للعام 2021)

**9,459**
عملاء الخدمات البنكية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة
(12,620 للعام 2020)

### الاحتياجات والتوقعات

**يتوقع العملاء:**
- منتجات وخدمات مناسـبة ومفيدة يسهل الوصول إليها للحصول على عوائد مالية تنافسية
- خدمات مرضية وفعّالة
- أمن البيانات
- تعامل أخلاقي وعادل
- الامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية

**المخاطر المحتملة:**
- التباطؤ الاقتصادي وعدم الاستقرار
- ارتفاع سقف توقعات العملاء
- تهديدات الأمن السيبراني

**الفرص السانحة:**
- ارتفاع القوة الشرائية في السوق
- المحافظة على مستويات مرتفعة من رضا العملاء
- الالتزام بمبادئ الخدمات البنكية الإسلامية

- الخدمات البنكية الرقمية
- الابتكار وتطوير المنتجات
- تقنية البلوك تشين
- زيادة الطلب على الخدمات البنكية المبتكرة وحلول الإقراض الرقمية

**كيف نلبي تلك الاحتياجات والتوقعات**

**تلبية توقعات العملاء من خلال:**
- الخدمات البنكية الشخصية
- الخدمات البنكية للشركات
- خدمات الخزينة والاستثمار
- خدمة عملاء ممتازة

- سـهولة الوصول إلى الخدمات البنكية من خلال القنوات الرقمية
- أنظمة تقنية معلومات مستقرة وآمنة

**يسهم البنك بالآتي:**
- حملات تسويقية جذابة وفعّالة
- الاسـتطلاعات، مثل "صوت العميل" لفهم العملاء بشكل أفضل والتعرف على تفضيلاتهم وقياس مسـتوى رضاهم
- مركز الاتصال

**محفظة المنتجات**

يوفر البنك السـعودي للاستثمار مجموعة من المنتجات والخدمات الشـاملة والمبتكرة للأفراد والشركات، سواءً الصغيـرة أو الكبيرة، والجهات الحكومية. وللاطلاع على النطـاق الكامل للمنتجات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني https://www.saib.com.sa/en.

## الخدمات البنكية الشخصية

### الحسابات

يوفر البنك منتجات مصرفية متوافقة مع الشـريعة الإسلامية ومنتجات مصرفية تقليدية.

- حساب الأصالة الجاري
- حساب الراتب
- وديعة المرابحة
- الودائع لأجل

### برامج العملاء

يوفر البنك للعملاء علاقات مصرفية عالية المسـتوى وخدمات حصريـة مصممة لتلبية متطلباتهم المالية.

- الخدمات المصرفية الخاصة
- برنامج بلاتينيوم
- برنامج ذهبي
- برنامج فضي

### التمويل

تسـاعد منتجاتنا من السلع والأسهم والتمويل لشـراء المركبات والعقارات العملاء، ومنهم المتقاعدين والمقيمين، على تحقيق أهدافهم.

### تمويل الأصالة الشخصي

- تمويل مرابحة أرزاق
- تمويل مرابحة الأسهم
- تمويل مرابحة السيارات
- التمويل الشخصي للمتقاعدين
- التمويل الشخصي للمقيمين
- إعادة التمويل
- سداد المديونية (تحويل الرصيد)

### تمويل الأصالة العقاري

- برنامـج التمويل العقاري بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية
- التمويل العقاري المدعوم والميسر
- تمويل البناء الذاتي
- تمويل وحدة تحت الإنشـاء (البيع على الخارطة)
- الوحدات الجاهزة لوزارة الشـؤون البلدية والقروية والإسكان
- تمويل بيت الأصالة بصيغة المرابحة

## بطاقات البنك السعودي للاستثمار

- بطاقات الحد الائتماني المنخفض
- بطاقة السفر
- بطاقة التسوق "EasyShopping"

- بطاقات مدى
- بطاقات خصم مدى

- بطاقات مسبقة الدفع
- بطاقة "EasyPay" لرواتب الموظفين
- بطاقة "EasyPay" للعمالة المنزلية

- البطاقات الائتمانية
- بطاقات ائتمانية متوافقة مع الشريعة

## الخدمات البنكية الإلكترونية

**القنوات:**
- الإنترنت البنكي (فلكس كليك)
- الهاتف البنكي (فلكس كول)
- فلكس ترانسفير

**تطبيقات البنك السعودي للاستثمار:**
- تطبيق فلكس تاتش للأجهزة الذكية
- فلكس سيف
- تطبيق الهدى
- تطبيق "EasyPay"

**الدفع والتحويل:**
- خدمة سداد
- خدمة سريع
- خدمة سويفت
- خدمة نقاط البيع
- خدمة بوابة الدفع
- فلكس ترانسفير

**برامج العملاء**

يقدم البنك ثلاثة برامج رئيسية لقطاع العملاء بناءً على عدة عوامل تشمل الراتب، أو متوسط الرصيد، أو الودائع، وتتفرد كل فئة في خدماتها ومزاياها، إضافة لذلك، يقدم البنك خدمات حصرية لعملاء برنامج المصرفية الخاصة للأفراد.

### برامج العملاء: الفضي والذهبي والبلاتينيوم

بالاعتماد على احتياجات نمط حياة العملاء، يقدم البنك ثلاثة برامج رئيسية لقطاع الأفراد تشمل فئات البرامج "الفضي والذهبي والبلاتينيوم"، ويُخصص الأول لمستوى العميل المبتدئ، بينما الذهبي والبلاتينيوم مخصصان لفئة أعلى من العملاء ويتميزا بتقديم خدمات حصرية مخصصة لاحتياجاتهم ومتطلباتهم المالية.

### برنامج المصرفية الخاصة للأفراد

يُعدُّ برنامج المصرفية الخاصة المُقدَّم من البنك؛ أكثر البرامج حصريةً لنخبة العملاء، إذ يساعد من خلال فريق من مديري علاقات متمرسين متاحون دائمًا؛ العملاء في جميع احتياجاتهم المالية.

### الخدمات الرقمية

يحرص البنك على أن يكون رائدًا في تقديم الخدمات والمنتجات البنكية المبتكرة ؛ وأنْ يقدم لعملائه تجربة بنكية رقمية مميزة. وقد أدخل في هذ الخصوص تقنيات وخدمات جديدة وأتاحها عبر القنوات الإلكترونية الرقمية لتوائم الزيادة على طلب الخدمات والمنتجات المصرفية مع الأخذ في الاعتبار رغبة العملاء بتجربة رقمية ممتعة ومميزة. كما تم تطوير وتحسين العديد من المنتجات والخدمات وإتاحتها للعملاء خلال عام 2022، ومنها ما يلي:

- إطلاق خدمة التعرف على الوجه خلال خدمة فتح الحساب بالتكامل مع تطبيق هويتي (MyID) من نفاذ (Nafath).
- تقديم منتج بطاقة السفر (Travel Pro) الذي يتيح تغذية حساب البطاقات بسقف محدد ومتفق عليه مسبقًا.
- إطلاق حل الدردشة الآلية عبر كل القنوات (الإنترنت، ونظام الأفراد البنكي، وتطبيق المراسلة "ماسنجر"، وتويتر)
- ترقية برنامج العهد للشركات ليتيح خدمات سداد وخدمات وزارة الداخلية، وتحسين وسائل التحكم بمصروفات الشركات.
- تقديم خدمات جديدة للبطاقات الائتمانية تشمل دفع فواتير سداد والتحويل للحسابات الجارية عن طريق البطاقات الائتمانية.

- تجديـد عمليات البطاقات ورحلة العميل في الخدمات الإلكترونية للأفراد لتسـويق وبيع البطاقات من دون الحاجة لزيارة فروع البنك.
- تحسـين خدمات واجهة التمويل العقاري بحيث يتيح لغير عملاء البنك طلب قرض سـكني والمتابعة عن طريق فتح حساب جديد بالموقع نفسه.
- تقديم خدمات جديدة لتفعيل البطاقات مسـبقة الدفع.
- تحسـين برنامج الولاء الخاص بالبنك عن طريق التكامل مع برنامج الولاء الخاص بالخطوط السعودية.
- التوسـع في استخدام الروبوتات في أعمال إدارية ومكتبية.
- تحسـين تجربة العميل الخاصة بفتح الحساب إلكترونيًا لتقليـل عدد حقول البيانات والخطوات وتقليص الوقت المطلوب للإجراء.
- إطلاق نظام جديد للإدارة والإشـراف للخدمات الإلكترونية للشـركات مما يتيح لمشرفي المنشأة إدارة صلاحيات المسـتخدمين من دون الحاجة للنماذج الورقية.
- تحسـين واجهة التمويل العقاري لإتاحة خدمة التوقيع الرقمي للقرض السـكني عن طريق مزود الخدمة.
- تحسـين بوابة ثروة (الخاصة بدعم الشركات الصغيرة والمتوسـطة) عن طريق إضافة مميزات جديدة وتحسين تجربة العملاء.
- إطلاق خدمات جديدة لبطاقات السـفر والتسوق.
- إطلاق حمـلات ترويجية لمنتجات وخدمات بنكية مختلفة.
- إطـلاق خدمة التحويل الفوري للخدمات الإلكترونية للشركات.

تنمو أعمال رقمنة الخدمات المصرفية في المملكة باسـتمرار، ويعمل البنك جاهدًا لتقديم خدمات دفع رقمية بالاسـتفادة من التقنيات المبتكرة.

### شبكة الفروع وخدماتها

بلغ عدد فروع البنك 51 فرعًا كما في 31 ديسـمبر 2022، ويديـر البنك 376 جهاز صرف آلي وأجهزة إيداع وصراف تفاعلـي في أنحاء المملكة، إضافةً إلى أكثر من 9,000 جهازٍ لنقاط البيع.

### أصول والتزامات الخدمات البنكية للأفراد - الإسـلامية والتقليدية

في حين أن الاتجاه الاسـتراتيجي للخدمات البنكية للأفراد هـو توفير مجموعة من الخدمات المتوافقة مع الضوابط الشـرعية وفقًا لمتطلبات العملاء، يقوم البنك بتقديم مجموعـة منتجات تقليدية على نطاق محدود من خلال ثلاثة فروع خدمـات بنكية تقليدية. بلغ حجم التمويل المتوافق مع الضوابط الشـرعية 52.2 مليار ريال، وبلغت الودائع الإسلامية 47.6 مليار ريال كما في 31 ديسـمبر 2022.

## الخدمات البنكية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة

### المنشآت الصغيرة والمتوسطة

#### تمويل الأعمال
يقدم البنك السـعودي للاستثمار حلول تمويل شاملة للمنشـآت الصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك:
- تمويل رأس المال العامل (قصير الأجل)
- تمويل المشـاريع والعقود (متوسط إلى طويل الأجل)
- تمويل التوسع بالنشاط (طويل الأجل)

#### برنامـج ضمان التمويل مع صندوق التنمية الزراعية
يهدف البرنامج إلـى توفير منتجات تمويلية وخدمات ائتمانية متعددة في سـبيل تحقيق الأمن الغذائي واستدامة الموارد الطبيعية.

#### برنامج كفالة
هو برنامج أطلقه صندوق التنمية الصناعي السـعودي بالتعاون مع البنوك السـعودية، ويهدف إلى تعزيز تمويل المنشـآت الصغيرة والمتوسطة داخل المملكة.

#### بوابة التمويل
في إطار اتفاقية البنك مع "منشـآت"، تتيح هذه البوابة الإلكترونية لرواد الأعمال والمنشـآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسـطة إمكانية تقديم طلبات تمويلهم إلى مقدمي خدمات التمويل المختارين، ومنهم البنك السـعودي للاستثمار.

#### خدمات الشركات
- تمويل رأس المال العامل
- تمويل العقود
- تمويل التطوير العقاري
- القروض والحسابات للموظفين
- القروض المُجمعة
- خدمات الاستثمار
- منتجات تمويل متوافقة مع الشريعة
- تمويل المشاريع
- بطاقة البنك السـعودي للاستثمار أمريكان إكسبريس للشركات

#### إدارة النقد
- خدمة فلكس بيزنس للعملاء من الشـركات
- نظام الربط المباشر
- بطاقة الإيداع النقدي "فلكس كاش إن"
- بطاقة الشركات متعددة العملات
- خدمة دفع الرواتب
- حسابات الضمان
- فلكس باي
- بطاقة رواتب الموظفين مسـبقة الدفع - "إيزي باي"
- خدمة نقل الأموال
- نقاط البيع
- تطبيق فلكس بيزنيس

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

### مجموعة الخزينة والاستثمار

#### إدارة السيولة
حلول للعملاء لتحسـين سيولتهم على أفضل وجه بناءً على هياكلهم الداخلية وأحجام أعمالهم.

#### العملات الأجنبية
حلول مصممة خصيصًا لمسـاعدة العملاء على إدارة تعاملاتهم بالعملات الأجنبية.

#### إدارة المنتجات المركبة
حلول تحوطية مصممة خصيصًا لتناسـب احتياجات العميل.

### شبكة الفروع ونقاط الوصول
يدير البنك السـعودي للاستثمار 51 فرعًا في مختلف أنحاء المملكة. وفي إطار اسـتراتيجيته للخدمات المصرفية الرقمية؛ يعمل البنك على توسـيع نطاق الوصول إلى منتجاته وخدماته من خلال القنوات الرقمية مثل شـبكة الإنترنت والخدمـات البنكية عبر الأجهزة الذكية، فضلاً عن أجهزة الخدمـة الذاتية وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي وأجهـزة الصراف التفاعلية، وذلك بهدف تقليل الاعتماد على المعاملات اليدوية وزيارات الفروع.

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

**خدمة العملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة**

يلتزم البنك بدعم العملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة. وتُلبي ثلاثة من فروعه، في الرياض والدمام وجدة، احتياجاتهم من خلال:

- توفير أماكن مخصصة لاصطفاف السيارات بالقرب من المدخل
- إتاحة خرائط الفروع والنماذج المطبوعة والعقود بطريقة برايل
- تضم الفروع موظفين يجيدون لغة الإشارة

علاوة على ذلك، يخدم موقعنا الإلكتروني ذوي الإعاقة البصرية عن طريق إتاحة تكنولوجيا قراءة الشاشة واستخدام خيارات تعديل تباين الألوان وتكبير الخط.

**المعاملات**

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

**خدمة العملاء**

يحرص البنك على تقديم تجربة متميزة لعملائه من خلال معلومات مبنية على أساس البيانات، ويتابع فريقه المتخصص في ضمان الجودة والتحليلات اتجاهات السوق من خلال استطلاع آراء العملاء وتحليل البيانات، لضمان تزويد العملاء بما يحتاجون ويتوقعون من بنكهم.

**تجربة العملاء**

للحفاظ على استمرارية ازدهاره، يحرص البنك على مراعاة توقعات العميل بأن تكون تجربته معه إيجابية.

وفي ظل تطورات السوق وتزايد أعداد العملاء الأصغر سنًا، والأكثر مهارة من الناحية التقنية، يحتاج البنك إلى تقديم خدمات أكثر كفاءة وموثوقية وملاءمة، بما يجعل العميل قادر على إجراء المعاملات المصرفية في أي وقت ومن أي مكان ومن خلال أي جهاز، حيث تعمل تجربة العملاء الإيجابية المتسقة على تعزيز ولاءهم، 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، مع عرض الإجراءات التي يتخذها البنك لتقديم أفضل التجارب لعملائه.

**رضا العملاء**

يقوم البنك بتنفيذ مؤشر صافي نقاط الترويج لقياس درجة رضا العملاء والموظفين؛ وهي عملية رقمية بالكامل، تبدأ من خلال نقاط الاتصال والتفاعلات ضمن رحلة تجربة العميل عبر جميع القنوات، ومن خلالها يجري دمج النتائج في لوحات المعلومات الآلية والتقارير ومؤشرات الأداء الرئيسية عبر المؤسسة، ما يمكّن البنك من تحسين أداءه بصفة مستمرة.

**الشكاوى**

تتكفل إدارة خدمة العملاء بالبنك بمعالجة جميع الشكاوى والتعامل مع مخاوفهم بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية. وقد حقق البنك فيما يتعلق بالالتزام بمستوى الخدمة؛ معالجة 99% من الشكاوى الواردة عبر خدمة "SAMACares".

**برامج الولاء**
واصلـت برامج الولاء تطورها في عام 2022.

**برنامج أصيل**
يوفر برنامج "أصيل" أسـعارًا وخصومات خاصة للعملاء عند اسـتخدام بطاقة الخصم أو الائتمان لإجراء معاملات مع شـركائنا في المطاعم وخلال السـفر والتسوق وجميع أنشطة الحياة.

**380**
من شركاء برنامج "أصيل"
(302 في عام 2021)

**برنامج واو**
يمنـح البنك أعضاء البرنامج المخلصين نقاط مكافآت على عملياتهم، ويمكن لهم اسـتبدال النقاط والحصول على هدايـا مختلفة من كتالوج "واو" الإلكتروني. وفي عام 2022، تحسـنت عملية استبدال النقاط بشكل أكبر مما أدى إلى تحسـين مستوى جودة تجربة العملاء.

أبرز الإنجازات لعام 2022:

- زيادة معدل اسـتبدال نقاط العملاء المميزين بمعدل 15.91% مـن خلال حملة عن الخدمات البنكية الإلكترونية للأفـراد، وهي منصتنا البنكية الإلكترونية، والتي اسـتهدفت العملاء الذين لم يستبدلوا نقاطهم بعد
- زيادة معدل اسـتبدال القسائم الإلكترونية إلى 64% (42.5% في عام 2020)
- زيادة معدل الاستبدال الكلي بمقدار 21.55%
- أتمتة وتسـريع ميزة طلب "واو" الخاصة بأسلوب الحياة الراقي

| بيانات التسجيل | 2021 | سنة حتى تاريخه في 2022 | معدل النمو |
|---|---|---|---|
| إجمالي الأعضاء المسجلين حتى الآن | 485,350 | 528,330 | %8.86 |
| عمليات الاستبدال من العملاء (من دون احتساب العملاء المتكررين) | 170,996 | 184,284 | %7.77 |
| العملاء المسجلون مقابل إجمالي العملاء | %97.86 | %98.97 | %1.14 |

| تفاصيل النقاط | 2021 | سنة حتى تاريخه في 2022 | معدل النمو |
|---|---|---|---|
| مجموع النقاط الممنوحة حتى الآن | 72,922,249,162 | 76,103,482,296 | %4.36 |
| مجموع النقاط المستبدلة حتى الآن | 48,458,589,896 | 53,681,322,194 | %10.78 |
| نسبة النقاط الممنوحة مقابل المستبدلة حتى الآن | %66.45 | %70.54 | %4.87 |

**إحسان**
إلغاء تنشـيط جميع المنصات الخيرية غير الحكومية للتركيز أكثر على المنصات الحكومية الرسـمية على الإنترنت مثل منصة "إحسان" للأعمال الخيرية.

## تسويق علامتنا التجارية

### القنوات

يتميز البنك السـعودي للاسـتثمار بمرونته وقدرته على الابتكار، حيث يمتلك مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات، تلبي احتياجات مجموعة كبيرة ومتنوعة من العملاء. وتضمن الحملات التسـويقية الاسـتهدافية التي ينفذها البنك وصول المنتج المناسـب إلى الجمهور المناسـب. ويتواصل البنك مع العملاء من خلال قنوات مختلفة، ويركز بشـكل أكبر على التواصل الرقمي.

### الحملات التسويقية الاستهدافية

**51**
فعالية
(20 في عام 2021)

**6**
أخبار صحفية
(2 في عام 2021)

**2,246,776**
عدد مرات مشاهدة الصفحات شهريًا
(1,186,127 في عام 2021)

**560,290**
عدد زوار الموقع الإلكتروني شهريًا (دون احتساب الزيارات المتكررة)
(336,435 في عام 2021)

**64,858**
عدد المتابعين على إنستغرام (58,200 في عام 2021)

**1,065,296**
عدد المتابعين على تويتر (1,036,616 في عام 2021)

**1,226,620**
عدد المتابعين على فيسبوك (1,247,175 في عام 2021)

### أهم الحملات التسويقية

**الاتصالات التسويقية**
**عرض التمويل الشـخصي الضخم (حملة عامة واسعة النطاق)**

أطلق البنك السـعودي للاستثمار عرض التمويل الشـخصي الضخم عبر حملة عامة واسعة النطاق تسـتهدف جذب العملاء بمميزاته المُغرية. وتضمَّن العـرض دفع نصف هامش ربح التمويل فقط، من دون دفع أي رسـوم إدارية والحصول على بطاقـة ائتمانية مجانية ومن دون أي هامش ربح خلال العام الأول. وامتدت الحملة لثلاثة أشـهر، اسـتُخدمت فيها القنوات الرقمية المختلفة، مثل وسـائل التواصل الاجتماعي والرسائل الإلكترونية المباشرة والشاشـات الرقمية والرسائل النصية القصيرة وأجهزة الصراف الآلي. كما اسـتُخدمت قنوات التواصـل الاجتماعي المدفوعة لتعزيز انتشـار الحملة. علاوةً على ذلك، وفي سبيل تعزيز الظهور، عُرضـت الحملة على منصات العرض الخارجية، وخاصةً على الجسـور الرئيسية في الرياض، لمدة أسـبوعين. كما استهدفت الحملة العمـلاء الحاليين والمحتملين.

**عرض التمويل الشـخصي والتمويل العقاري**

أطلق البنك عرضًا جذابًا للتمويل الشـخصي بسـعر فائدة تنافسـي للغايـة لتلبية احتياجات العملاء الحاليين والمحتملين. وقد اسـتهدفت الحملة تقديم أسـعار فائدة تنافسية بمعدل 0.29%، مع تقديم مميـزات إضافية، مثل 50 ألف نقطة "واو" وتجربة رقمية سـهلة ومميزة. وبعد نجاح الحملة الأولية، تم التوسـع فيها لتشـمل حاليًا عرض تمويل عقاري. وتبدأ أسـعار فائدة التمويل العقاري من 1.55% وتتيـح للعملاء فرصة الحصول على 100 ألـف نقطة "واو". وقد امتدت الحملة بالكامل لمدة شهرين. وفي سـبيل تعزيز الانتشار، تم الترويج لها عبـر جميع منصات التواصل الاجتماعي، مع التركيز بشـكل محدد على القنوات الرقمية المدفوعة.

**الحملة الكبرى لبطاقات السـفر (حملة عامة واسعة النطاق)**

أطلق البنك أكبر حملاته لبطاقات السـفر في عام 2022، لتقديم ثـلاث مميزات جذابة لعملائه في نفس الوقت؛ وقد تضمنـت الحملة المزايا التالية: إصدار بطاقة سـفر مجانية، وإضافة 100 عملة مختلفة مجانًا، وعدم فرض رسـوم على صرف اليورو والدرهم الإماراتي والجنيه الإسـترليني.

وسـعيًا منه للترويج للحملة بفعالية بصورة مكثفة، اسـتخدم البنك المنصات الإعلانية الخارجية في المدن السـعودية الكبرى، مثل الرياض والخبر وجدة لشـهر كامل، وعبر القنوات الرقمية والمنصات الإلكترونيـة المختلفة منذ بداية الحملة وحتى 31 أكتوبر 2022.

في سـبيل تعزيز تأثيـر الحملة؛ أجرى فريق التسـويق في البنك أبحاثًا حول وجهات السـفر المفضلـة لدى عملاءه، ومـن خلالها، أعدّ الفريق محتـوىً مرئيًا جذابًا يتضمن أبـرز المعالم في تلك الدول وعملاتها؛ وتضمنت هذه السلسـلة، واسـمها "وجهة بطاقة السـفر"، جميع تفاصيل العرض وتمت مشـاركتها عبر قنوات التواصل الاجتماعـي طوال الحملة. كما اسـتُخدم المحتوى المرئي المبتكر في الرسـائل الإلكترونية والرسـائل النصيـة القصيرة الموجهة إلـى العملاء للتفاعل معهم بشـكل مباشـر. وقد تم تخصيص الرسائل بنـاءً على ما إذا كان العمـلاء يمتلكون عملة الوجهة المختارة خلال الأسـبوع في محفظة بطاقة سـفرهم أم لا؟ ما يضمـن تقديم تفاصيل العرض ذات الصلة في كل رسـالة.

**الحد الائتماني لبطاقة السفر**

سـعيًا للحفاظ على مكانته الريادية في السوق، اتخذ البنك قرارًا اسـتراتيجيًا بتطوير عروضه الحالية لبطاقات السـفر ؛ فيما سيجري تمويل الجديدة منها من الحـد الائتماني الافتراضي أو الفعلي، مع الإبقاء على خيار تمويلها من الحسـاب الجاري، ممـا يجعل من هـذا التطور حلاً أكثر مرونة وتنوعًا يجمع خصائص البطاقة مسـبقة الدفع والبطاقة ذات الحد المقرر، الأمر الـذي يتيح للعملاء التمتع بحريـة اختيار مصدر التمويـل المفضل لهم بناءً على احتياجاتهم الشخصية.

وسـعيًا للترويج لهذه الخاصية الجديدة، أطلق البنك سلسـلة من المراحل الترويجية. ففي المرحلة الأولى، تم الإعلان عبر مشـاركة مقطع فيديو على منصات التواصل الاجتماعي، كما جرى اسـتهداف العملاء الحاليين المؤهلين عبر الرسـائل التسويقية الإلكترونية والرسـائل النصية القصيرة والإشعارات المنبثقة على منصة الخدمـات البنكية الإلكترونية الخاصة بالبنك.

وفي المرحلة الثانيـة، أنتج البنك مقاطع فيديو تركز على سيناريوهات السـفر المختلفة بناءً على الأفكار المجمعة حول عادات سـفر عملاءه؛ تضمنت المزايا المختلفة لبطاقة السـفر خلال تجارب العملاء، وسـلطت الضوء على الرفاهية والتجارب الفريدة والسياحة المحلية.

وتهدف الجهود الترويجية إلى رفع مسـتوى الوعي وزيـادة اهتمام عملاء البنك بالمزايا والفوائد المحسّـنة لبطاقة السفر المطورة؛ بما يرسخ مكانة البنك وريادته في سـوق بطاقات السفر.

**البطاقة المثالية للسفر**

كانت بطاقة السـفر التي تُمثِّل أبرز مُنتجات البنك محور الاهتمام في حملة ترويجية شـاملة أطلقها البنك، إذ أنتج مقطع فيديو يسـلط الضوء على المزايا الفريدة لبطاقة السـفر مقارنةً بالبطاقات الائتمانية التقليديـة التي تقدمها البنوك الأخرى، وأن اختيار هذه البطاقة يتيح للعملاء الاسـتمتاع بالمزايا الكبيرة التي توفرها البطاقة، مثل أسـعار الصرف التنافسـية وعدم فرض أي رسوم تحويل، ما يعزز تجربة سفرهم.

وتم مشـاركة الفيديـو التفاعلي على نطاق واسـع عبر جميع قنوات التواصـل الخاصة بالبنك، ومن بينهـا القنوات الرقميـة المدفوعة، لتعزيز انتشاره وتأثيره.

**المدير المالي الشخصي**

أطلق البنك حملـة للترويج لخدمته الجديدة، "المخطِّط المالي"، المُصممة لتوفير وسـيلة ملائمة للعملاء لإدارة شـؤونهم المالية، وتسليط الضوء على المزايا الرئيسـية للخدمة، ومن بينها؛ إعداد الميزانيات الشـهرية وتحليل الإنفاق وإدارة فئات المعامـلات وتلقي أفكار وتوصيات مخصصة تتناسـب مع احتياجات العملاء.

وجـرى الإعلان عن الخدمة عبر قنوات التواصل الاجتماعـي الخاصة بالبنك، وكذلك عبر القنوات الأخرى المملوكة له مثل الرسـائل النصية القصيرة والرسـائل الإلكترونية المباشرة والموقع الإلكتروني، فيما اسـتهدفت الحملة الشرائح المؤهلة لضمان تعريفهـم على تلك المزايا المفيدة لهم وتمكينهم من الاسـتفادة منها، وقد تم إعداد دليل إرشـادي تفصيلي لمساعدة العملاء في فهم الخدمة واسـتخدامها وتوجيههم من خلال عملية مراجعة وإدارة ميزانياتهم.

**يوم التأسيس**

احتفالاً بيوم التأسـيس الأول للمملكة، نظم البنك السعودي للاسـتثمار العديد من الأنشطة والمبادرات المختلفة، حيث نشـر فيديو على وسـائل التواصل الاجتماعي يُبرز الشعور بالفخر والوحـدة المتأصلين لدى المملكة على مدى قرون؛ منذ المحـاولات الأولى لتوحيد المملكة وحتى تأسيسـها قبل 93 عامًا، كما عَرَض مقطع الفيديـو العادات والقيم المتأصلة لدى السـعوديين.، فضلاً عن إطلاق فريق البطاقات عرضًا خاصًـا لمضاعفة نقاط "واو" على جميع البطاقات، بمـا فيها بطاقات الخصم، وقد تم إعداد المواد المسـتخدمة في الحملة ونشرها عبر قنـوات التواصل الاجتماعي المدفوعة والمملوكة للبنك.

وعلى الصعيـد الداخلي، نظّم البنك فعالية للاحتفال بهذه المناسـبة مع الموظفين، كما بثت منصات التواصل الاجتماعـي الخاصة بالبنك مقطع فيديو يوضح جوهر يوم التأسـيس.

وبالتعاون مـع فريق الفعاليات، أُعِدَّتْ نماذج محاكاة ومـواد مطبوعة، مثل صناديق هدايا الموظفين والملصقات والنشـرات الخاصة بالفعالية لبث روح البهجـة وتعزيز مظاهر الاحتفال بيوم التأسيس السـعودي الأول ترسيخًا للشعور بالوحدة والفخر بيـن موظفي البنك والمجتمع ككل.

**الاكتتاب العام**

أشرفت إدارة التسـويق في البنك على تخطيط وتنفيذ اسـتراتيجية الاتصالات لإطلاق مرحلة اكتتاب الأفراد ضمن اكتتاب عام لشـركة دار المعدات الطبية والعلمية. وتضمّن ذلك اسـتخدام الموقع الإلكتروني وقنـوات التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك للوصول إلى الجمهور المسـتهدف بصورة فعالة، كما صُمّمـت مواد مُبتكرة وأُعدت بعناية للإعلان عن بدء الاكتتاب العام وتوجيه المسـتثمرين المحتملين إلـى القنوات المخصصة له؛ بهدف تحقيق العدد المنشـود من طلبات الاكتتاب الناجحة وتجاوز الاكتتابات المعروضة من الأسـهم.

**تحويـل نقاط المكافآت إلى نقد**

أطلق البنك خدمة جديـدة تتيح لعملائه تحويل نقـاط مكافآتهم في برنامج "واو" إلى مبالغ نقدية تُضاف مباشـرة إلى حساباتهم، وأعلن عن هذه الخدمـة بإنتاج مقطع فيديو جذاب يوضح خطوات هذه العملية المبتكرة، كما طوّر رسـائل منبثقة عبر الخدمـات البنكية الإلكترونية للإفراد ورسـائل إلكترونية للترويج لهذه الخدمة وضمان تعريف العمـلاء بمزاياها المريحة والمفيدة، علاوة على أنها سـتعزز مرونة وقيمة برنامج الولاء، حيث تُتـاح للعملاء من خلالهـا مزايا وخيارات أكبر لتحقيق أقصى فائدة من نقاطهم.

**إصدار بطاقة السفر مجانًا**

أعلن البنك عن تكريم عملاءه خلال شـهري فبراير ومارس 2022، بإصدار بطاقة السـفر مجانًا لفترة زمنيـة محدودة، حيث أتاح هذا العرض إصدار البطاقات الأساسـية والثانوية دون رسوم، كما أعدّ فريق التسـويق مجموعة من المواد الترويجية لجـذب انتباه العمـلاء المحتملين؛ ومن بينها فيديو يوضح أن البطاقة هي الرفيق المثالي في السـفر بجانب رسـومات توضح مزايا العرض وصور جذابة مُلفتة للانتباه.

ولتحفيز العملاء على الاستفادة من العرض، قدّم البنك عرضًا فرعيًا مخصصًا بشكل حصري لمن شاهدو الرسائل المنبثقة عن الخدمات البنكية الإلكترونية للأفراد، حيث كان العميل حال تقدمه بطلب للحصول على بطاقة السفر خلال فترة الإصدار المجاني؛ يحصل على 2000 نقطة إضافية في برنامج "واو"؛ وقد تم نشر تصميم مبتكر مع هؤلاء العملاء المستهدفين لاطلاعهم على الحوافز الإضافية، ما سيشجعهم على الاستفادة من عرض الإصدار المجاني للبطاقة، وقد نجحت الحملة في جذب العملاء وتسليط الضوء على قيمة ومزايا بطاقة السفر الخاصة بالبنك.

**إحسان**

يفخر البنك بجهوده في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركة، ومن أهم مبادراته في هذا المجال دعم حملات منصة "إحسان" للأعمال الخيرية.

ولتوضيح أثر تلك الحملات وتشجيع المجتمع على المشاركة فيها، تم إنتاج سلسلة مقاطع فيديو متميزة ومثيرة للعواطف، سلطت الضوء على أهمية التبرعات وتأثيرها الإيجابي على الرفاه الاجتماعي والتعليم والرعاية الصحية وجهود الإغاثة والتنمية الاقتصادية.

ولضمان التفاعل المستمر والتشجيع على المشاركة، ظل البنك يداوم على بث المقاطع كل يوم جمعة طوال العام، بهدف إلهام العملاء من أجل المساهمة بتبرعاتهم، والترويج لخيار استبدال نقاط "واو الخير" الذي يتيح للعملاء دعم الأهداف النبيلة لمنصة إحسان بالتبرع بنقاطهم المتراكمة في برنامج "واو"، مما يؤثر إيجابًا على المجتمع.

**حملة تنشيط البطاقات الائتمانية والاستخدام والربح**

أطلق البنك حملة "نشّط بطاقتك الائتمانية واستخدمها واربح" كمبادرة ربع سنوية تم تصميمها لمكافأة عملائنا الكرام، حيث يصبح بإمكانهم من خلال تنشيط بطاقاتهم الائتمانية واستخدامها في الإنفاق حتى حدٍ معين الفوز بقسيمة مجانية من yougotagift.

وطوال الحملة، تولى فريق التسويق في البنك مسؤولية تطوير محتوى إلكتروني مبتكر وجذاب لتشجيع العملاء على المشاركة. ونُشرت تلك المواد بعد ذلك وتمت مشاركتها مع العملاء المستهدفين عبر القنوات المختلفة، ومن بينها الرسائل النصية القصيرة الترويجية التي تحتوي على رموز قسائم فريدة. وتهدف الحملة إلى التحفيز على تنشيط البطاقات وتشجيع العملاء على استخدام بطاقاتهم الائتمانية في معاملاتهم اليومية. ويسعى البنك من خلال التجربة المميزة التي يوفرها للعملاء وفرصة الفوز بالقسائم المجانية إلى تعزيز مستويات رضا العملاء وتفاعلهم.

**عرض البطاقة الائتمانية الإضافية**

أطلقت إدارة التسويق في البنك حملة ترويجية بالتعاون مع فريق البطاقات بهدف زيادة معدل الحصول على البطاقات الائتمانية الإضافية. وسلطت الحملة الضوء على العرض المميز للحصول على قسيمة هدايا بقيمة 200 ريال سعودي عند التقدم للحصول على بطاقتين إضافيتين أو أكثر. ولنشر بيانات العرض بشكل فعال، أعدّت إدارة التسويق مواد مرئية جذابة تعرض مزايا الحصول على البطاقات الإضافية بشكل مبتكر. وتمت مشاركة هذه المواد عبر قنوات التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك، مما أتاح الوصول إلى الجمهور المستهدف على نطاق أوسع.

واستهدفت الحملة حاملي البطاقات الائتمانية الحاليين من خلال المواد التسويقية المخصصة بما يتناسب معهم. ويهدف البنك إلى تشجيع حاملي البطاقات على الاستفادة من هذه الفرصة وتعزيز تجربتهم البنكية من خلال الترويج لعرض البطاقات الائتمانية الإضافية وتقديم حوافز للعملاء من خلال قسائم الهدايا.

**مؤتمر الأمن الغذائي والاستدامة البيئية في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن**

خلال عام 2022، شارك البنك بصفته الراعي البلاتيني في مؤتمر الأمن الغذائي والاستدامة البيئية في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. وقد قامت إدارة التسويق بدور حيوي في دعم هذه المبادرة من خلال مساعدة فريق الفعاليات على إكمال تصميم المنصة المشاركة في المؤتمر وتوفير ما يلزم من مواد، كما نشرت الإدارة إعلانًا مؤثرًا على وسائل التواصل الاجتماعي يسلط الضوء على شراكة البنك للمؤتمر.

وتأكيـدًا على التزامه، نُشـر البنك مقطع فيديو يُظهر مشاركة نائب رئيسـه التنفيذي في حفل تكريم شركاء المؤتمر، مما يُبرز المشـاركة الفعالة له في الحدث.

**شهر رمضان**

في سـياق التحضير لاسـتقبال شهر رمضان المبارك لعام 2022، بادر فريق التسـويق بتطوير فكرة تتناسـب مع روح وأهمية الشـهر الكريم، وكانـت الفكرة خلاصة لجميع جهود التواصل والتسـويق اللاحقة؛ خلال شهر رمضان، وكانت مهمـة جمع وتحليل المعلومـات المتعلقة بالموظفين وسـاعات العمل في الفروع طوال شهر رمضان إحدى خطواتها الأولية، ما سـاعد البنك على تقديم خدماته ودعم عملاءه بما يتناسـب مـع احتياجاتهم وتوقعاتهم خلال الشهر الفضيل.

وعلى الصعيد الخارجي، بدأ الفريق في نشـر رسائل التهنئـة والتمنيات الطيبـة للعملاء عبر مختلف قنوات التواصـل الاجتماعي للوصول إلى شـريحة أكبر من الجمهور المسـتهدف؛ إدراكاً منه لأهمية رمضان في حياتهم.

وحفاظًـا على راحة العملاء، أعلن البنك عن سـاعات عمله خلال شـهر رمضان عبر قنوات التواصل الاجتماعي، ونشـر التحديثات الضرورية على الصفحات الإلكترونية والشاشـات ذات الصلة؛ ما سـاهم في إطلاع العملاء عليها وتمكينهـم من التخطيـط لزياراتهم إلى فروع البنك بما يتناسب مع ظروفهم.

وأظهر البنك التزامـه بتقديم خدمات مميزة لعملائه ودعمهم خلال الشـهر الفضيل بالمبادرة بالتعامل مع الجوانـب الفريدة التي يتميز بها هذا الشـهر، بجانب مشـاركتهم المعلومات المهمة مُسبقًا.

**مفاجآت "واو" الرمضانية**

واصل البنك خلال الشـهر المبارك فعالياته المعتادة لإشراك العملاء من خلال طرح مسـابقة مفاجآت "واو" على تويتر؛ بهدف زيادة مشـاركتهم وتعزيز تفاعلهم الإيجابي على قنوات التواصـل الاجتماعي الخاصة بالبنك مع العلامة التجارية.

وقد تم إطلاق المسـابقة، ببث مقطع فيديو ترويجي على قنوات التواصـل الاجتماعي لإثارة الحماس والترقّب بين المتابعين.

وعلـى مدار 15 يومًا، بـث البنك فيديوهات يومية على تويتر يدعو المشـاركين مـن خلالها إلى التفاعل بإعادة التغريد ووضـع علامة الإعجاب على التغريدة الأصل، أو الإشـارة إلى أحد الأصدقاء الذين يرغبون في فوزه واستخدام هاشتاغ المسابقة #مفاجآت_واو.

كما أُجريت قرعة عشـوائية لاختيـار الفائزين ومنحهم جوائز قيمـة، من بينها؛ هواتف آيفون وأجهزة آيباد وبلاى ستيشـن 5 وغيرهـا، كما حصـل صديق كل واحد من الفائزين على قسـيمة بقيمة 500 ريال سـعودي، فكانت نتيجة الحملة زيادة كبيرة في التفاعل معها؛ اسـتثمرها فريق التسـويق لنشـر عروض المنتجـات والخدمات بهدف تعزيز رضا العملاء.

في شـراكة بارزة أخرى، وقع البنك اتفاقية اسـتراتيجية مع الاتحاد السعودي للسـيارات والدراجات النارية لرعاية السباق السـنوي لعام 2022 في المملكة، ونظّم حفل توقيع الاتفاقية في مقره الرئيسـي، حيث وقع صاحب السمو الملكـي الأمير خالد بن سـلطان العبد الله الفيصل، رئيس مجلس إدارة الاتحاد السـعودي للسيارات والدراجات النارية، عقد الشراكة.

وقـد لعب فريق التسـويق دورًا محوريًا في تنظيم الحفل وإنجاحه وفي الإعلان عن الشـراكة عبر قنوات التواصل الاجتماعـي الخاصـة بالبنك، الأمر الذي عزّز من ارتباط العلامة التجارية للبنك بهذا السـباق، كما عملت إدارة التسـويق علـى إعداد مواد ترويجية وتفاعلية لنشـرها على قنوات التواصـل الاجتماعي الخاصة بالبنك طوال مدة السـباق، ما زاد مـن ظهور العلامة التجارية للبنك وتفاعل مشـجعي رياضة السيارات والدراجات النارية معها.

**الشراكة مع موسم الجيمرز (Gamers8)**

يمثل موسـم الجيمـرز الفعالية الأكبر في مجال الألعاب والرياضات الإلكترونية على مسـتوى العالم وكان البنك الشـريك المصرفي الرسـمي للحدث الذي نُظّم من منتصف يوليـو حتى 8 سـبتمبر 2022، وكان منصة مميزة للبنك للتواصـل والتفاعل مع مجتمع الألعاب.

ولعب فريق التسـويق دورًا حيويًا في هذا الحدث لضمان تعزيـز الفوائد المحققة للبنك من هذه الشـراكة، وصمم منصـة مُبهرة تُظهر العلامـة التجارية للبنك والخدمات والمنتجات التي يقدمها ما أسـهم في ظهور البنك بشـكل مميز خلال الحدث، حيث اختار موقع اسـتراتيجي لجذب الحضـور وتوفير تجربة تفاعليـة ترتبط بالألعاب الإلكترونية والخدمات البنكية.

وطوال مدة الحدث، نُشـرت منشورات تفاعلية على وسائل التواصل الاجتماعي لدعـوة الحضور إلى زيارة منصة البنك، مـع تقديم تذاكر مجانية والترويج للخدمات التي تتناسـب مع مجمـع الألعاب الإلكترونية، كما عُرضـت العلامة التجارية للبنك بصـورة بارزة في مختلف الأنشـطة والفعاليات الأمر الذي عزّز من ظهورها وربطها بقطـاع الألعاب والرياضات الإلكترونية.

**الشـراكة مع جامعة الملك فهد للبترول والمعادن**
من الشـراكات المهمة الأخـرى التي عقدها البنك خلال العام، الشـراكة الرسـمية في حفل تخرج جامعة الملك فهد للبترول والمعـادن، حيث تم الاتفاق مع الجامعة لنشـر صور العلامة التجاريـة للبنك في أنحاء السـاحة التي نُظِّم فيها الحفل ما أضافة لمسـة من الأناقة والبهجة عليه.

كمـا تم بث مقطع فيديـو للحفل على قنوات التواصل الاجتماعـي الخاصة بالبنك، وعلى وسـائل التواصل لتهنئة الخريجيـن والاحتفاء بنجاحهم وإكمالهـم لرحلتهم التعليمية، ومن أجل الوصول إلى شـريحة أكبر من الجمهور وإبراز الدعم المُقدّم من البنك للإنجـازات التعليمية والأكاديمية.

أتاحت هاتان الشـراكتان مع موسم الجيمرز (Gamers8) ومـع جامعة الملك فهد للبتـرول والمعادن الفرصة للبنك لإثبات حضوره القوي فـي قطاعي الألعاب الإلكترونية والتعليـم، ما يؤكد على التزام البنـك بالتفاعل مع المجتمعات المختلفة ودعم الأحـداث المهمة في مختلف المجالات.

ومن الأحـداث والاحتفالات الأخرى البارزة التي دعمتها إدارة التسـويق في البنك خلال عام 2022 ما يلي:

- اليوم العالمي للغة برايل
- شهر التوعية بسرطان الأطفال
- اليـوم العالمي للتبرع بالدم
- شـهر التوعية بمرض ألزهايمر
- شهر التوعية بسرطان الثدي
- اليوم العالمي للادخار
- عيد الأم
- اليوم العالمي للمرأة
- اليوم العالمي للسعادة
- يوم التوعية السيبرانية
- يوم التوعيـة بمرض الاضطرابات الهضمية

وقد نشر البنك رسـائل على قنوات التواصل الاجتماعي الخاصـة به عن كل يوم من تلك الأيام.

**تعزيز تجربـة العملاء من خلال التحليلات ومستوى الكفاءة**

**تحليل مواقع التواصل الاجتماعي**
توفر وسـائل التواصل الاجتماعي ثروة من البيانات التي يمكن أن تسـاعد البنك على فهم عملاءه والسـوق بشكل أفضل وأيضًا على تحسـين سـمعته، وفي هذا الصدد قام البنـك بما يلي خلال عام 2022 على:

- اسـتحداث "وظيفة مراقبة" العلامات التجارية الجديدة، في شـكل تحليل وجهات النظر على وسائل التواصل الاجتماعي.
- إجراء دراسـة مقارنة لأداء المنافسـين من خلال تتبع مؤشر سـمعتهم على قنوات التواصل الاجتماعي.
- اختتام المرحلة التجريبية من مشـروع الدراسـة المعيارية لتجربـة عملاءه بالمقارنـة مع تجربة عملاء البنوك الأخرى.

ستسـاعد هذه المعلومات البنك فـي تلبية احتياجات عملاءه بشكل أفضل.

**أتمتة الأنشطة التسويقية**
بعد تنفيذ وحدة تسويق "إس إيه بي" (SAP)، يتلقى العملاء الآن رسائل بريد إلكتروني مخصصة لهم بناءً على سلوكهم في إتمام المعاملات ومن المتوقع أن يؤدي ذلك إلى زيادة مستوى رضا العملاء وتفاعلهم وتحقيق نسبة أعلى للمبيعات.

**حماية المعلومات الشـخصية للعملاء**
من حيث المبدأ، يتعامل البنك مع البيانات الشـخصية بسـرية ويؤمنهـا وفقًا للمتطلبـات القانونية الحالية وبالتوافق مع أفضل الممارسـات الدوليـة، فلطالما كان أمن البيانات وما يزال علـى رأس أولويات البنك على ضـوء مبادرات الرقمنة الحالية.

لم يشـهد البنك خلال عام 2022 أي حالة من عدم الامتثال للوائح أو القواعد الطوعية فيما يتعلق بالاتصالات التسـويقية، كالإعلانـات والحملات الترويجية وعقود الرعاية. ولم يتلق أي شـكاوٍ بخصوص انتهاكات خصوصية العملاء أو فقدان بياناتهم من أطراف خارجية أو هيئات تنظيمية خلال الفترة المشـمولة بالتقرير، وبالمثل، فإن البنك ليس لديه أي علم بشـأن أي محاولات لتسـريب بيانات العملاء أو سرقتها أو فقدانها.

# رأس مال
# الموظفين

لولا الجهود الكبيرة والمُقدَّرة لموظفيه لما حقق البنك النجاح المنشـود، إذ تعتمد الأنشـطة التجارية للبنك على الابتكار الدائم الممـزوج بتقديـم الخدمات التي تُركز على العملاء، ويضطلع الموظفون بدور جهة التمكين الاسـتراتيجية التي تضمن تقديم منتجات رائدة بالسـوق والحفاظ على ميزة البنك التنافسـية، حيث ترتكز ثقافة المشـاركة الراسخة بالبنك على مجموعة قيمه الرئيسـية التي تنعكس في سلوك جميع موظفيه.

### إنجازات عام 2022

- مراجعة خطط الحوافز لمزيد من التشجيع والتحفيز
- زيادة معدل السعودة من 90% إلى 91%
- إطلاق ثلاثة برامج لتطوير مهارات الخريجين
- توظيف أكثر من 137 موظفًا خلال عام 2022

### تحديات عام 2022

- التكيف مع الواقع الجديد الذي خلفته جائحة كورونا
- تعزيز مشاركة الموظفين وتنميتهم وتطويرهم

### مجالات التركيز لعام 2023

- استكمال تصميم عروض القيمة المقدمة للموظفين لجذب أفضل المواهب
- صقل مهارات الموظفين لتعزيز القدرة على مواجهة المخاطر وتحسين الإمكانات الرقمية

### لمحة عامة عن موظفينا

**454**
موظفًا بالخدمات البنكية الشخصية
(569 :2021)

**111**
موظفًا بالخدمات البنكية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسط
(112 :2021)

**44**
موظفًا بالخزينة والاستثمار
(49 :2021)

### الاحتياجات والتوقعات

**يتوقع الموظفون:**
- أجـرًا عادلاً وإدارة فعالة للأداء وتقديرًا لجهودهم
- التدريب وتنمية المهارات وإدارة المواهب
- توفير فرص التطوير والنمو الوظيفي
- بيئة عمل متنوعة وشـاملة وآمنة وصحية
- سياسات وآليات تواصل واضحة

**المخاطر الجوهرية ذات الصلة:**
- التباطؤ الاقتصادي وعدم الاستقرار
- حقوق الإنسان والعمال

**الفرص الجوهرية ذات الصلة:**
- الالتـزام بمبادئ التعاملات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
- رضا الموظفين وتفعيل دورهم
- تدريب الموظفين
- تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز
- العمل عن بُعد

### كيف نلبي تلك الاحتياجات والتوقعات

**تلبية تطلعات الموظفين عبر:**
- توفير فرص التعلم والتطور
- التزويـد بالمهارات اللازمة لمواكبة التغيرات الرقمية
- اعتمـاد نظام عمل مرن لمواكبة الواقع الجديد
- برامج تطوير المسـار المهني والتعاقب الوظيفي

**إشراك الموظفين من خلال:**
- سياسات الموارد البشرية
- مدونة سلوك الموظفين
- استبيانات قياس مدى رضا الموظفين
- التواصل الداخلي
- نظام تقييم الموظفين
- مكتب خاص لتقديم المساعدة
- برنامج اقتراحات الموظفين
- برنامج تقدير الموظفين ومكافأتهم

يعتمد البنك اسـتراتيجية لتخطيط الموارد البشـرية تتماشى مع اسـتراتيجياته للأعمال الكلية، مع الإدراك التام للبيئة التشغيلية والعـرض والطلب، وذلك من أجل تحقيق الهـدف الرئيس بأن يكون البنك "مكان العمل الرائد والمفضل".

**تعداد الموظفين**

| | النوع الاجتماعي | | | المنطقة | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ذكر | أنثى | أخرى | المنطقة الوسطى | المنطقة الغربية | المنطقة الشرقية |
| موظفون بدوام كامل | 1,022 | 299 | - | 1,076 | 146 | 99 |
| الإجمالي | 1,022 | 299 | - | | | |

جميع الأرقام أدناه للبنك السـعودي للاسـتثمار فقط ما لم يُذكر خلاف ذلك.

النسبة المئوية للموظفين السعوديين
**%91.6**
(%91 :2021)

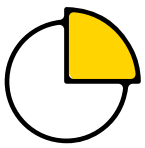
إجمالي عدد الموظفين الدائمين
**1,321**
(1,353 :2021)

النسبة المئوية للموظفات
**%22**
(%24 :2021)

شركة الاستثمار كابيتال
**117 ذكور**
**42 إناث**

تحليل النوع الاجتماعي
**%78 ذكور**
**%22 إناث**

موظفو البنك الجدد
**137 ذكور**
**81 إناث**



نسبة الحركة الوظيفية
**%1.32**
(أقل من 1.5%)
(%1> :2021)

الساعات المستغرقة في التدريب
**31,143**
(15,541 :2021)

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

| الفئة | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| موظف دائم (البنك السعودي للاستثمار) | 1,321 | 1,353 |
| موظفو مصادر خارجية | 190 | 78 |
| شركة الاستثمار كابيتال | 159 | 133 |

| الفئة العمرية | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | ذكر | أنثى | ذكر | أنثى |
| 30-18 عامًا | 178 | 126 | 187 | 142 |
| 40-31 عامًا | 476 | 145 | 547 | 155 |
| 50-41 عامًا | 292 | 25 | 275 | 25 |
| أكبر من 50 عامًا | 76 | 2 | 19 | 3 |

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

| السعودة | البنك السعودي للاستثمار | | | شركة الاستثمار كابيتال | | | الإجمالي | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 | 2021 | 2020 | 2022 | 2021 | 2020 | 2022 | 2021 | 2020 |
| نسبة السعوديين | 91.6 | 91 | 90 | 82 | 83 | 80 | 87 | 90 | 89 |
| نسبة غير السعوديين | 8.4 | 9 | 10 | 18 | 17 | 20 | 13 | 10 | 11 |

| نسبة راتب الذكور إلى الإناث | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|---|---|
| الإدارة العليا | 1:1.07 | 1:0.69 | 1:0.69 | 1:0.72 | 1:0.93 |
| الإدارة الوسطى | 1:0.95 | 1:0.24 | 1:0.23 | 1:0.89 | 1:0.83 |
| الكادر غير الإداري | 1:0.92 | 1:039 | 1:0.35 | 1:0.91 | 1:0.91 |

**مبـادرات تفعيل دور الموظفين خلال عام 2022**
نظّـم البنك الفعاليات التالية خلال العام بهدف تفعيل دور موظفيـه، وغرس ثقافة عمل تركز على العملاء، بجانب تعزيز قيم المسؤولية الاجتماعية.

**يوم السعادة العالمي**
للاحتفاء بالسـعادة وتعزيزها، قدم البنك لموظفيه صناديق الهدايـا والتزيين ووفر لهم كابينة لالتقاط الصور.

**يوم التبرع بالدم**
أتيحت الفرصـة للموظفين للتبرع بالدم لإنقاذ حياة المرضى في الحديقة بالمقر الرئيسي للبنك.

**الأمن السيبراني**
تلقّـى الموظفون هدايا مع مواد تعليمية لتعزيز وعيهم وإلمامهـم بالتهديدات الإلكترونية التي يمكن أن تؤثر على البنك وعليهم بصفاتهم الشخصية.

**يوم تجربة العملاء**
تلقـى الموظفون حزمة هدايا ومعلومات مرتبطة بتجربة العملاء في.

**حملة مين قدها**
تجهيز دروع وشـهادات تكريمية للفائزين بالتعاون مع إدارة مركز الاتصال.

**اليوم الوطني السعودي**
احتفـل البنك باليوم الوطني من خلال فعالية ضمت جميع موظفي المقر الرئيسـي للاحتفاء بتراث المملكة.

**تحفيز الموظفين والاحتفاظ بهم**
أنفق البنك وشركة الاستثمار كابيتال، مبلغًا إجماليًا قدره 747 مليون ريال سعودي على الرواتب والمنافع خلال عام 2022.

| الرواتب والمنافع (بالألف ريال سعودي) | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|---|---|---|---|---|
| تعويض ثابت | 457,847 | 421,679 | 415,705 | 390,026 |
| تعويض متغير مسدد | 83,310 | 75,612 | 83,000 | 82,000 |
| منافع الموظفين الأخرى والمصاريف ذات الصلة | 289,390 | 265,703 | 173,331 | 154,301 |
| إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين | 747,237 | 687,382 | 672,036 | 626,327 |

تشـمل حزمة المنافع المقدمة للموظفين، إلى جانب التعويضات التنافسـية، مزايا التأمين على الحياة، والتأمين الطبـي، وعضوية النادي الرياضي، والضمان الاجتماعي، وبرامج الولاء، وبدلات السكن، والانتقال.

**الإجازة الوالدية**
يتم تقديم المسـاعدة، ما أمكن، إلى الموظفات لمساعدتهن على تحقيق التوازن بين عملهن الوظيفي ومسـؤولياتهن الأسـرية. وتتاح للحوامل إجازة أمومة مدفوعة الأجر تصل إلى 10 أسـابيع وما يصل إلى 180 يومًا من الإجازات المرضية.

| | ذكر | أنثى |
|---|---|---|
| عـدد الموظفين الذين حصلوا على إجازة والدية | 73 | 22 |
| عـدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد إجازة والدية | 73 | 21 |
| عـدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد إجازة والدية وواصلوا العمل بعد انقضاء 12 شهرًا من العودة | 73 | 22 |

تكون المنافع المستحقة للموظفين عند انتهاء خدماتهم وفقًا للمبادئ التوجيهية المنصوص عليها في لوائح العمل السعودية ووفقًا للسياسات المحاسبية للبنك. بلغت قيمة المخصصات المقدمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين 18.9 مليون ريال (2021: 19.3 مليون ريال). ويصل رصيد المنافع غير المصروفة إلى نحو 221.4 مليون ريال (2021: 193.7 مليون ريال) كما في 31 ديسمبر 2021.

إضافةً إلى ذلك، يقدم البنك لموظفيه المؤهلين أنواعًا أخرى من خطط التأمين والمدخرات القائمة على المساهمات المتبادلة بين البنك والموظفين والتي تُدفع إلى الموظفين المشاركين في تاريخ استحقاق كل خطة، حيث بلغت قيمة المخصصات المقدمة في هذا الصدد خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 لهذه الخطط حوالي 52.5 مليون ريال (2021: 52.5 مليون ريال).

## التدوير الوظيفي

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

## التعلم والتطور

يستثمر البنك في أنشطة التدريب والتطوير والدمج باعتبارها المحركات الاستراتيجية الرئيسية، وقد حصل 80% من موظفي البنك خلال عام 2022 على أنشطة تدريب رسمية، كما قدم البنك وحدات تعلم إلكتروني عبر نظام إدارة التعلم لجميع الموظفين، إذ يركز منهجه التدريبي المتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي على تطوير القدرات الرقمية لموظفيه من خلال التركيز في التدريب المقدم لهم على تقنيات البلوك تشين، وإنترنت الأشياء، والتعلم الآلي، إضافةً إلى الحوكمة المطابقة للشريعة ومكافحة غسل الأموال.

ويمكن للموظفين استخدام إحدى المنصات التالية للوصول إلى التدريبات:

- لينكد إن
- جامعة هارفارد
- موديز
- الأكاديمية المالية
- منصة دروب
- يوديمي

إضافةً إلى ذلك، كلف البنك جهة تقديم خدمات لإجراء تحليلات قياس نفسي لمجموعة المواهب بالبنك، وقد استخدمت البيانات المجمعة في هذه العملية في تحديد الموظفين أصحاب الإمكانات العالية والوقوف على نقاط القوة والدوافع والقيم، ومجالات التنمية والتطور لدى كل موظف.

### إحصاءات التدريب (البنك السعودي للاستثمار فقط)

| | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|---|---|
| عدد البرامج التدريبية | 185 | 176 | 159 | 239 | 192 |
| العدد الإجمالي للمشاركين | 2,018 | 1,252 | 1,302 | 1,423 | 1,681 |
| أيام التدريب | 5,441 | 2,412 | 1,732 | 4,543 | 3,775 |
| ساعات التدريب (بناءً على يوم تدريبي مدته 7 ساعات) | 38,087 | 15,541 | 12,124 | 31,801 | 26,425 |
| عدد الموظفين المدربين | 1,009 | 626 | 531 | 598 | 1,107 |

| | عدد الموظفين | | | عدد ساعات التدريب للأفراد | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| الدرجة الوظيفية | ذكر | أنثى | الإجمالي | ذكر | أنثى | الإجمالي |
| الإدارة العليا | 87 | 8 | 95 | 3,770 | 75 | 3,880 |
| الإدارة الوسطى | 328 | 58 | 386 | 12,345 | 1,025 | 13,370 |
| الكادر غير الإداري | 1,042 | 411 | 1,453 | 40,260 | 14,295 | 54,555 |

| النوع | عدد الموظفين | | | عدد ساعات التدريب للأفراد | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ذكر | أنثى | الإجمالي | ذكر | أنثى | الإجمالي |
| إلزامية | 1,171 | 384 | 1,555 | 2,342 | 768 | 3,110 |
| غير إلزامية | 767 | 250 | 1,017 | 56,655 | 15,550 | 72,205 |
| التعلم الإلكتروني | 1,171 | 384 | 1,555 | 1,171 | 384 | 1,555 |

| النوع | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|---|---|---|---|---|
| ساعات التدريب الرسمي | 31,143 | 15,541 | 12,124 | 30,618 |
| النسبة المئوية للموظفات (%) | 25 | 24 | 30 | 48 |
| النسـبة المئوية للساعات – المهارات الشخصية (%) | %26 | %9 | 36 | 60 |
| النسـبة المئوية للساعات - المهارات الفنية (%) | %74 | %91 | 64 | 40 |
| النسـبة المئوية لساعات العمل التي أنجزتها الموظفات (%) | 25 | 24 | 29 | 28 |
| العدد الإجمالي للمشاركين | 2,027 | 1,320 | 1,302 | 1,443 |
| وحدات التعلم الإلكتروني | 1,481 | 1,444 | 1,332 | 1,261 |

### التدريب (النسـبة المئوية لساعات التدريب للفرد)

| | | |
|---|---|---|
| المهارات الشخصية | العمليات المصرفية | %41 |
| | مهارات اللغة الإنجليزية | %1 |
| | المهارات الإدارية والشخصية | %1 |
| | ضمان الجودة وخدمة العملاء | %1 |
| | الصحة والسلامة 403 GRI-5 | %1 |
| المهارات الفنية | اللوائح المصرفية | %8 |
| | الشؤون المالية والمحاسبة | %3 |
| | الموارد البشرية | %5 |
| | تقنية المعلومات | %1 |
| | القيادة | %3 |
| | الشهادات المهنية | %23 |
| | إدارة المخاطر | %7 |
| | الخزينة والاستثمار | %1 |
| | التسويق ووسائل الإعلان | %2 |
| | إدارة المشاريع | %0 |
| | الفعاليات والمؤتمرات | %1 |
| | الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية | %1 |

**الصحة والسلامة المهنية**

يتخـذ البنك كل الإجراءات والتدابير الممكنة لحماية صحة وسـلامة موظفيـه كما يجري عمليات تفتيش دورية على الفروع، ويعقد جلسـات معنية بشـؤون السـلامة، ويطرح برامج التوعية، وخلال عام التقرير لم تحدث أي حالات وفيات أو إصابات أو تغيب عن العمل بسـبب مشكلات صحية متعلقة بالعمل.

| البيان | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| الوفيات بين الموظفين والمقاولين | 0 | 0 |
| الإصابـات المُضيعة للوقت بين الموظفين والمقاولين | 0 | 0 |
| إجمالي الإصابات المسـجلة بين الموظفين والمقاولين | 0 | 0 |
| حالات غياب الموظفين والمقاولين | 0 | 0 |

**سياسة التظلم والشكاوى**

تعتبر إجراءات التظلم والشـكاوى قسمًا من سياسة الموارد البشـرية، إذ تمثل أداة تتيح للموظفين الذين قد تكون لديهم مظلمة بشـأن أي شرط من شروط توظيفهم أن يوصلوا أصواتهم إلى إدارة البنك.

ففي حال رغب الموظف في تقديم شـكوى، يفضل بشكل عام حل المسـألة على نحو مُرضٍ على نطاق يشمل الفرد ومديره المباشـر قدر الإمكان، وفي حال تعذر ذلك، يتم اتخاذ إجراء رسـمي لضمان الحل السريع والعادل.

لا يُقصـد بإجراءات التظلم التعامل مع الفصل أو العقوبات التأديبيـة، أو النزاعات ذات الطابع الجماعي. وإذا لم يتم البت في التظلم، يجوز للموظف أن يختار المسـتوى النهائي للاسـتئناف وأن يرسل رسالة على عنوان البريد الإلكتروني المخصص والتي سـتطلع عليها الإدارة العليا، وسيتلقى الرد في غضون 20 يوم عمل.

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| التظلمات المقدمة خلال العام | 0 | 0 |
| التظلمـات المقدمة خلال العام وتم حلها | 0 | 0 |
| التظلمات المقدمة العام السـابق وتم حلها خلال العام الحالي | 0 | 0 |
| حـالات التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة | لم يتم تسجيل أي حالات تمييز | |
| عمليات وموردون معرضون لخطر واضح بسـبب حالات عمالة الأطفال | لم يتم الإبلاغ عن أي عمليات وموردين معرضين لخطر واضح بسبب حالات عمالة الأطفال | |
| عمليات وموردون معرضون للخطر بسـبب حالات العمل القسري أو الإجباري | لم يتم الإبلاغ عن عمليات وموردين معرضين للخطر بسبب حالات العمل القسري أو الإجباري | |

**المنافع**
يحصـل الموظفون على المنافع المسـتحقة لهم عند انتهاء خدماتهم وفقًـا للمبادئ التوجيهية المنصوص عليها في لوائح العمل السـعودية وللسياسات المحاسبية للبنك.

بلغت قيمة المخصصات المقدمة خلال السـنة المنتهية في 31 ديسـمبر 2022 لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين 44.6 مليون ريال، فيما وصل رصيد الاسـتحقاقات غير المصروفة إلى نحو 221.3 مليون ريال كما في 31 ديسـمبر 2022.

ويقـدم البنـك لموظفيه المؤهلين أنواعًا أخرى من خطط التأمين والمدخرات القائمة على المسـاهمات المتبادلة بين البنك والموظفين. تُدفع هذه المسـاهمات إلى الموظفين المشـاركين في تاريخ اسـتحقاق كل خطة. بلغت قيمة المخصصات المقدمة خلال السـنة المنتهية في 31 ديسـمبر 2022 لهذه الخطط حوالي 55.0 مليون ريال.

**السعودة**
بلغت نسـبة السـعودة بالبنك 91% وتمثل نسـبة الموظفات 22% من القوة العاملة، كما ظهر في 31 ديسمبر 2022.

**ترسيخ الأخلاق في ثقافة البنك**

**قواعد السـلوك والمعايير الأخلاقية لدى البنك السعودي للاستثمار**
يخضع البنك في عمله لسـلطة مجلس إدارته الذي يُشـرف على تنفيذ المعايير الأخلاقية وقواعد السـلوك المعمول بها في البنك ويضمن فعاليتها؛ حيث تعتبر المعيار والدليل الذي يسترشـد به لإرسـاء أعلى المبادئ الأخلاقية وأفضل ممارسـات التعاملات المهنية، الأمر الذي يسـاعد على ترسـيخ ثقافة تتسـم بالمهنية وتسود بها أعلى المعايير الأخلاقية، كما تعتمد مدونة قواعد السـلوك بالبنك على المبادئ الأساسـية للنزاهة والسـرية والمهنية؛ وتُطبق على جميع المديرين والموظفين والاستشـاريين والشركات التابعة وكل شخص يُمثل البنك.

وقد اسـتلم جميع موظفي البنك تعميمات خلال عام 2022 بشـأن السياسـات والإجراءات المتبعة بالبنك لمكافحة الفساد بما يتماشـى مع لوائح البنك المركزي السعودي.

# رأس مال
## شركاء الأعمال

يسـعى البنك إلى تطوير علاقات أعمال دائمة مع موردیه ومقدمي الخدمات من خلال إرسـاء دعائم الثقة وتحقيق المزايا المتبادلة للطرفين، وبالتالي ضمان اسـتمرار العمليات دون انقطاع.

### إنجازات عام 2022

- متطلبـات الفوترة الإلكترونية الجديدة من هيئة الزكاة والضريبة والجمار
- المـوردون المحليون الجدد ( 77% من موردينا من المجتمع المحلي)
- بلغ الإنفاق على المشـتريات المحلية 380 مليون ريال

### مجالات التركيز لعام 2023

- البيع المتقاطع
- جذب المزيد من الشركاء المتمرسين

وتعتبر البنوك المُراسلة ضمن شركاء الأعمال الرئيسيين، حيث يجري البنك من خلالها المعاملات الخارجية مثل فتح خطابات الاعتماد.

### لمحة عامة عن شركاء الأعمال

لدى البنك مجموعة واسـعة من شركاء الأعمال والموردين ومـزوّدي الخدمات يدعمونه في توفير خدماته.

### الاحتياجات والتوقعات

**يتوقع شركاء الأعمال التالي:**

- تحقيق منافع وربحية متبادلة.
- اتفاق واضح ومحدد على الشـروط والالتزام بالاتفاقيات.
- مبادئ وممارسات تجارية أخلاقية.

**المخاطر الجوهرية:**

- التباطؤ الاقتصادي وعدم الاستقرار.
- الامتثال لمتطلبات الحوكمة والمساءلة.
- الإجراءات الاحترازية لمنع تفشـي فيروس كورونا المُستجد.
- حقوق الإنسان والعمال.
- تهديدات الأمن السيبراني
- تراجع القبول المجتمعي للبنك.

**الفرص الجوهرية:**

- توجه رؤية المملكة 2030 نحو دعم المنشـآت الصغيرة والمتوسطة.
- الالتـزام بمبادئ التعاملات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

### كيف نلبي تلك الاحتياجات والتوقعات

**تلبية توقعات شركاء الأعمال عبر:**

- اختيار شـركاء يشاركوننا قيمنا وأهدافنا الرئيسية.
- إشـراك الموردين المحليين بشكل أساسي في عمليات الشراء.
- إبرام اتفاقيات واضحة وشفافة.
- تحديد شروط جداول المدفوعات.

**إشراك شركاء الأعمال من خلال:**

- نظام سـلس لطرح المنافسات وتقديم العطاءات.
- سياسات الشراء.
- توفير تحديثات منتظمة حول المتطلبات المسـتقبلية وخطط التوسـع والتغييرات في الأنظمة والإجراءات.

### الموردون

تتمحور تكاليف مشـتريات البنك بشكل أساسي على التجهيزات المكتبيـة والمعدات والبرامج، ولإدراكه مدى تأثيره على المجتمعـات المحلية، يحرص البنك على العمل مع الموردين السـعوديين؛ ما أمكن، حيث تقييم أدائهم بانتظام لضمان الشـراء في الوقت المناسب مع الحفاظ على جودة التوريدات وبنـاء علاقات جيدة معهم، وفي المقابل، يحرص البنك على الوفاء بالتزامات السـداد في الوقت المحدد.

| | 2022 | | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | تعامل معهم | الموردون الجدد | | | | |
| الموردون الدوليون | 108 | 19 | 91 | 97 | 137 | 39 |
| الموردون المحليون | 229 | 49 | 301 | 262 | 305 | 148 |
| الإنفاق (المشتريات الدولية) - بالريال السعودي | 92,999,862 | 6,770,687 | 97,201,181 | 82,270,891* | 68,244,427 | 60,777,564 |
| الإنفاق (المشتريات المحلية) - بالريال السعودي | 475,239,123 | 24,880,474 | 380,533,729 | 359,999,608* | 399,433,627 | 389,513,667 |
| النسبة المئوية للإنفاق على المشتريات المحلية | %79 | %4 | %80 | %85 | %87 | %88 |

* تم اسـتبعاد بنود مثل الإيجار والنفقات النثرية والمرافق.

**البنوك المراسلة**

تخدم شـبكة البنوك المراسلة للبنك السعودي للاستثمار؛ مناطق الشـرق الأوسط وشمال إفريقيا، وأوروبا، وأفريقيا، وأمريكا الشـمالية، وتكتسب أهمية بالغة في دعم المعاملات الخارجية للبنك.

**الشراكات الاستراتيجية**

**الشركات التابعة المملوكة بالكامل**

لدى البنك ثلاث شـركات تابعة مملوكة بالكامل: وتتضمن الاسـتثمارات في الشركات الزميلة كما في 31 ديسـمبر 2022 و2021 حصة ملكية البنك في الشركات الزميلـة في المملكة، وذلك على النحو الآتي:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| شركة أمريكان إكسبريس السعودية (أميكس) | %50 | %50 |
| شـركة ينال للتمويل (ينال) (أوركس السعودية سابقًا) | %38 | %38 |
| شـركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ("أملاك") | %22.4 | %22.4 |

شـركة أميكس: شركة سعودية مساهمة تعمل بالمملكة بإجمالي رأس مال 100 مليون ريال، وتتمثل أنشـطتها الرئيسـية في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم منتجات وخدمات أمريكان إكسـبريس الأخرى في السعودية.

شـركة ينال: شركة سعودية مساهمة تعمل بالمملكة بإجمالي رأس مال 550 مليون ريال، وتتضمن أنشـطتها الرئيسـية توفير خدمات تمويل الإيجار بالسعودية.

شـركة أملاك: شركة سعودية مساهمة تعمل بالمملكة بإجمالـي رأس مال 906 مليون ريال، وتقدم منتجات وخدمات التمويل العقاري في السعودية.

تأسست جميع الشـركات الزميلة للبنك بالمملكة وتعمل بها بشكل حصري.

تتلخص حركة الاستثمارات في الشركات الزميلة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و2021 فيما يلي:

| | 2022<br>ألف ريال سعودي | 2021<br>ألف ريال سعودي |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية العام | 883,700 | 845,744 |
| الحصة من الإيرادات | 70,856 | 54,808 |
| توزيعات الأرباح | (31,571) | (18,013) |
| الحصة من الدخل الشامل الآخر | - | 1,161 |
| الرصيد كما في نهاية العام | 922,985 | 883,700 |

تمتلك المجموعة 50% من أسهم حقوق الملكية في شركة أميكس، وقد قيمت الإدارة الاستثمار فيها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 10: القوائم المالية الموحدة بالنسبة للسيطرة، والمعيار الدولي للتقرير المالي 11: الترتيبات المشتركة بالنسبة للسيطرة المشتركة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - الاستثمار في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة بالنسبة للتأثير الجوهري.

وتوصلت المجموعة إلى أن أميكس لا تقع تحت سيطرتها الفردية ولا المشتركة، وهو ما يأتي بصورة رئيسية بسبب وجود حق البيع لدى البنك وحق الشراء لدى الطرف المقابل، والذي هو قابل للممارسة في الوقت الحالي، علاوة على ذلك، يعتقد البنك أن الإطار الزمني المتوقع لممارسة حقوق التصويت المحتملة يتراوح بين 6 و10 أشهر؛ وبناءً عليه، خلصت الإدارة إلى امتلاك المجموعة لتأثير جوهري على الشؤون المالية والتشغيلية للشركة الزميلة، ومن ثم تنعقد المساءلة وفقًا لطريقة المحاسبة على أساس حقوق الملكية.

يلخص الجدول التالي الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية بالشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2022 و2021، إضافةً إلى الدخل والمصروفات للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ:

| | 2022<br>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 |

الاستثمارات في الشركات الزميلة

| | 2021<br>ألف ريال سعودي | | |
|---|---|---|---|
| | أميكس | ينال | أملاك |
| إجمالي الموجودات | 1,091,265 | 1,472,036 | 3,764,577 |
| إجمالي المطلوبات | 742,297 | 585,442 | 2,567,679 |
| إجمالي حقوق الملكية | 348,968 | 886,594 | 1,196,898 |
| إجمالي الدخل | 301,027 | 144,766 | 217,671 |
| إجمالي المصروفات | 274,282 | 92,256 | 134,756 |

يتضمن الجدول التالي، مطابقة للمعلومات المالية الملخصة بالقيمة الدفترية لاستثمارات البنك في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2022 و2021:

**2022**
**ألف ريال سعودي**

| | أميكس | ينال | أملاك | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| صافي الموجودات | 386,590 | 912,387 | 1,244,520 | |
| حصة المجموعة من صافي الموجودات | 193,295 | 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 |

**2021**
**ألف ريال سعودي**

| | أميكس | ينال | أملاك | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| صافي الموجودات | 348,968 | 886,594 | 1,196,898 | |
| حصة المجموعة من صافي الموجودات | 174,484 | 336,906 | 268,225 | 779,615 |
| القيمة المعنوية | 94,210 | 9,875 | - | 104,085 |
| القيمة الدفترية للحصة | 268,694 | 346,781 | 268,225 | 883,700 |

**الانتسابات**

**عضويـة مجتمع المبادرة العالمية لإعداد التقارير**

احتفـظ البنـك بعضويته في مجتمع المبادرة العالمية لإعداد التقارير للسـنة قيد المراجعة، وفي مجتمع المبادرة العالمية لإعداد التقارير هو شـبكة عالمية تعاونية من الشـركات والجهات المعنية الملتزمة بالشـفافية في معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشـركات وإعداد تقارير الاستدامة بصورة عامة.

# رأس المال
## الاجتماعي والبيئي

العون والحفظ (حماية البيئة): ركيزتان من ركائز إطار الاستدامة الذي وضعه البنك، وتسلطان الضوء على المسؤولية الاجتماعية والبيئية، حيث تقع على عاتق البنك مسؤولية دعم مجتمعات المملكة التي تشكل قاعدة عملائنا الأساسية ومساعدة الفئات المحرومة، بجانب تحمله مسؤولية الحد من بصمته البيئية والحفاظ على الموارد الطبيعية لضمان استمرار تحقيق القيمة على المدى الطويل، إذ تهدف استراتيجيته للاستدامة إلى التأثير على جميع الجهات المعنية بهدف تحقيق التوافق مع الممارسات التي تُحقق النفع للمجتمع والاقتصاد والمملكة كل.

### إنجازات عام 2022

- الحفاظ على النجاح الذي حققه نظام إدارة المباني
- تعطيل جميع المنظمات الخيرية من "واو الخير"، باستثناء المنصات الحكومية الرسمية مثل منصة "إحسان"
- تنظيم فعالية للتبرع بالدم تبرع فيها 87 من موظفي البنك بالدم
- انخفاض بنسبة 73% في انبعاثات الغازات الدفيئة غير المباشرة (النطاق 2) منذ تطبيق نظام إدارة المباني وغيره من المبادرات
- انخفاض بنسبة 61% في طلبات فروعنا لصيانة تكييف الهواء

### تحديات عام 2022

- مواصلة العمل على المشاريع الاجتماعية والبيئية بالرغم من قيود وتحديات كورونا

### مجالات التركيز لعام 2023

- تقليل استخدام المياه والكهرباء
- زيادة معدل إعادة تدوير الورق والبلاستيك
- تقليل استهلاكنا للأوراق بصورة عامة

**لمحة عامة عن مجتمعاتنا**

يخدم البنك المجتمعات في جميع أنحاء المملكة ويُساند الفئات الضعيفة والمحرومة.

**الاحتياجات والتوقعات**

**تتوقع المجتمعات:**

- إتاحة خدمات الاستشارة والمنتجات والحلول لتعزيز الرفاه المالي
- الاستثمارات المجتمعية
- الارتقاء بالمجتمع
- التوعية المالية
- الشمول المالي

**المخاطر الجوهرية ذات الصلة:**

- التباطؤ الاقتصادي وعدم الاستقرار
- حقوق الإنسان والعمال
- تراجع القبول المجتمعي للبنك

**الفرص الجوهرية ذات الصلة:**

- توجه رؤية المملكة 2030 نحو دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز
- الاستثمار والتفاعل المجتمعي
- ممارسات الشركات الصديقة للبيئة
- زيادة الطلب على الخدمات البنكية المبتكرة وحلول الإقراض الرقمية

**كيف نلبي تلك الاحتياجات والتوقعات**

**تلبية توقعات المجتمع عبر:**

- دعم المجتمع والاستثمارات
- برامج التوعية المالية
- مبادرات لرعاية أفراد المجتمع والحفاظ على صحتهم
- برامج الرعاية
- برامج التدريب الداخلي

**إشراك المجتمع من خلال:**

- تنفيذ برامج اجتماعية تركز على الصحة والتعليم
- مساعدة موظفينا المتطوعين في البرامج الاجتماعية

**البيئة**
يدرك البنك أهمية الاستدامة، ومن ثم يعكف على تقييم فرص العمل المستدامة الجديدة. وانطلاقًا من ذلك، يحرص على العمل بشكل استباقي في دعمه للمبادرات المستدامة من خلال تمويل المشاريع الصديقة للبيئة التي تتمحور حول الطاقة المتجددة، وإعادة التدوير، ومعالجة المياه، ومعالجة مياه الصرف الصحي، والتخلص من النفايات الخطرة، وغير ذلك من الخدمات البيئية الأخرى.

### السياسات والأنظمة البيئية
"الحفظ" (الحماية البيئية) هو إحدى الركائز الخمس لإطار الاستدامة الذي وضعه البنك، والتي تسلط الضوء على تحمله مسؤولية بصمته البيئية وجهوده للحدّ من التأثيرات السلبية وما يؤكد التزامه برؤية 2030 الأهمية التي يوليها للحفاظ على البيئة.

ويتم دمج الأهداف البيئية في العمليات والإجراءات والعمليات الروتينية، إلى جانب إدراجها في رسائل التوعية الخاصة بالموظفين.

### الإدارة البيئية
يؤثر البنك على البيئة بشكل مباشر من خلال عملياته وبشكل غير مباشر من خلال سلسة 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 نظام الإدارة البيئية مجموعة واسعة من القضايا ذات الصلة، بما في ذلك حماية البيئة عن طريق تقليل الآثار السلبية والحد منها والتخفيف من تأثير الظروف البيئية على البنك والوفاء بالالتزامات الخاصة بالامتثال وتحصيل العوائد المالية والتشغيلية من البدائل البيئية السليمة وإيصال المعلومات المتعلقة بالبيئة للأطراف ذات الصلة.

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

- تحديد احتياجات وتوقعات الجهات المعنية المرتبطة بالبيئة.
- تحديد الظروف البيئية التي تؤثر على البنك.
- تحديد الأثر البيئي لأنشطة البنك.
- تحديد المخاطر والفرص التي يجب أخذها في الاعتبار لإدارة القضايا البيئية.
- تصميم إطار عمل لتنفيذ السياسات والأهداف البيئية الخاصة بالبنك.
- تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية لقياس أدائنا البيئي.

### نظام إدارة المباني
لتطوير فهم شامل للأثر البيئي لاستخدام الطاقة والانبعاثات بعمليات البنك، تم تطبيق نظام إدارة المباني (BMS) في جميع الفروع بالمملكة؛ لتوجيه جهود تقليل الأثر البيئي بأقصى قدر ممكن. وقد أثمر نظام إدارة المباني، منذ تنفيذه في عام 2015، عن تحقيق انخفاض كبير في المعدل السنوي لاستهلاك الطاقة (ميجاواط في الساعة) بمتوسط 20% مقارنة بخط الأساس لمستوى استهلاك الطاقة المستهدف للسنة المالية 2015. وقد أثمر ذلك عن حصد نظام إدارة المباني بالبنك السعودي للاستثمار للجائزة التالية من جهات مرموقة.

- ساهمت النتائج التي حققها نظام إدارة المباني لدينا بشكل كبير في توثيق حصد البنك للجائزة الذهبية المقدمة من جائزة الملك عبد العزيز للجودة في دورتها السادسة في عام 2022.

علاوة على ما سبق، ساهم نظام إدارة المباني بالبنك في خفض استهلاك الكهرباء بمختلف المباني التابعة له، ما سيسهم بشكل إيجابي في الحفاظ على البيئة، كما تم تدشين حملة لإعادة تدوير الورق والبلاستيك أثمرت عن خفض معدل استهلاك الورق بنسبة 79% مقارنة بخط الأساس المقاس في عام 2017، كما كلّف البنك بتركيب أنظمة للطاقة الشمسية في 5 مواقع في أنحاء مختلفة بالمملكة.

### الأداء البيئي

كانـت جهود فريق نظام إدارة المباني المخصص في البنك لتتبع اسـتخدام الطاقة بالتفصيل ضرورية للغايـة للحفاظ على التقدم العام؛ ونتيجة لهذه الجهـود، تم تنفيذ العديد من المبادرات في الوقت المناسـب لتحديد الثغرات، كما اتخذت الإدارة إجـراءات فورية لتنفيذ مبادرات صديقة للبيئة، مثل النظام الشمسـي ومصابيح LED وأنظمة تقنية المعلومـات وتكييف الهواء الموفرة للطاقة، وأنظمة الحفاظ على المياه. ويسـرنا تحقيق انخفاض بنسـبة 10% مقارنة بعام 2016 في انبعاثات الغازات الدفيئة غير المباشـرة (النطاق 2) منذ تطبيـق نظام إدارة المباني والمبادرات الأخرى.

### استهلاك الطاقة والانبعاثات

بلغ إجمالي استهلاك الطاقة المسجل بالبنك لعام 2022، (31,635) ميجاواط/ساعة؛ ويجري قياسه باستخدام عدادات ذكية توفرها شركة المرافق الوطنية المدرجة بالسوق المالية السعودية، الشركة السعودية للكهرباء والتي أكدت أن جميع العدادات معتمدة من الهيئة السعودية للمواصفات والمقاييس والجودة بموجب الإجراءات المتبعة بالبرنامج الوطني للتقييس والمعايرة (تقييس).

الوفورات من الطاقة خلال السـنوات الخمس الماضية

- توفيـر في التكلفة يفوق 2.5 مليون ريال
- توفير في الطاقة يفوق 8 جيجاوات/سـاعة
- تفادي أكثر من 2,323 طنًا من ثاني أكسـيد الكربون

تم تحقيق الوفورات سـالفة الذكر مقابل مستويات خط الأساس المستهدف التالية:

- خط الأساس المستهدف لاستهلاك الطاقة للسنة المالية 2015: 38610 ميجاواط/ساعة
- خط الأساس المستهدف لاستهلاك الطاقة للسـنة المالية 2018 - المبلغ المتوقع: 11,595,870 ريالاً سعوديًا

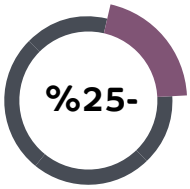
بلغ مسـتوى انبعاثات غازات الاحتباس الحراري للنطاق المباشـر 1 (استخدام الوقود/الديزل) 140، بينما بلغ مسـتوى انبعاثات غازات الاحتباس الحراري للنطاق غير المباشر 2 (استهلاك الطاقة) 17,969. وقد كان ذلك مقابل خط الأسـاس المستهدف لاسـتهلاك الطاقة للسنة المالية 2015: 38,610 ميجاواط/ساعة وخط الأساس المستهدف لاسـتهلاك الطاقة للسنة المالية 2018 - المبلغ المتوقع: 11,595,870 ريالاً سعوديًا.

وعلى صعيد الطاقة المتجددة، اسـتطاع البنك خفض مسـتوى انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بمقـدار 299.76 طن عن طريق تركيب أنظمة الطاقة الشمسية.

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

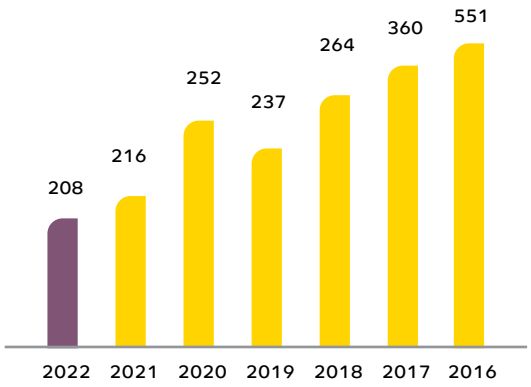
ساعدت عمليات نظام إدارة المباني أيضًا في تعزيز موثوقية معدات نظام تكييف الهواء المثبت. وتساعد المراقبة المستمرة عبر لوحات معلومات نظام إدارة المباني المتخصصة على تحديد المشكلات بشكل استباقي لتقليل الاختلاف السنوي في عدد حوادث تكييف الهواء المسجلة:

**هدف خفض بصمتنا الكربونية منذ تطبيق نظام إدارة المباني (2015)**




نسبة خفض انبعاثات ثاني أكسيد الكربون لكل موظف بحلول 2023

**حوادث تعطل تكييف الهواء – الفروع**




أثمر النهج الاستباقي الذي سار عليه فريق نظام إدارة المباني عن امتلاك البنك القدرة على التقليل بشكل فعال من عدد أعطال تكييف الهواء والحوادث المرتبطة بتكييف الهواء التي يبلغ عنها المستخدمون النهائيون في فروعه. وبالمقارنة بالسنة المالية 2016، نجح البنك في خفض عدد الطلبات الواردة لصيانة نظام تكييف الهواء لفروعنا بنسبة 62% في عام 2022.

## استخدام الورق وإعادة تدويره

### إجمالي كمية الورق المستهلكة (بالكيلوجرام)

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

### الورق المعاد تدويره (بالكيلوجرام)

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

### استهلاك الورق لكل موظف (بالكيلوجرام)

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

### البلاستيك المعاد تدويره (بالكيلوجرام)

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

### الإلكترونيات المعاد تدويرها (بالكيلوجرام)

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

**استهلاك المياه ونفقاتها**

تلعـب الميـاه دورًا حيويًا في حياتنا اليومية، ومن هذا المنطلق نـدرك ضرورة الحفاظ على مواردنا المائية وحمايتها، وندمج اسـتراتيجيات الحفـاظ على المياه في نظام إدارة المباني بهدف خفـض التكاليف وتخفيف المخاطر وتحديات توافر المياه. ونسـعى إلى تقليل الاسـتهلاك من خلال نظام إدارة المباني ومواصلة أنشطة التوعية الداخلية.

**61,446,470**
الاستهلاك (باللتر)
(63,362,288 :2021)

**368**
الإنفاق (بالألف ريال سعودي)
(379 :2021)

**استشراف المستقبل: المبادرات المستقبلية**

في عام 2023، ستشـمل مجالات تركيزنا الأساسية ما يلي:

- زيادة نسـبة مسـاهمة مصادر الطاقة المتجددة في البنية الكهربائية بالبنك بهدف خفض الاعتماد على الكهرباء الواردة من الشـبكة الوطنية.
- زيادة معدل اسـتخدام مواد التبريد الصديقة للبيئة في أنظمة التبريد لدينا
- التقليل من استخدام المياه والكهرباء
- تقليل استهلاكنا للورق
- زيادة معدلات إعادة تدوير الورق والبلاستيك

## المسؤولية الاجتماعية

### الخدمة المجتمعية والاستدامة

يُدرك البنك، وتشـاركه في ذلك جميع الجهات المعنية ذات الصلـة، أنه يعمل ضمن نظام متداخل يعتمد فيه ازدهـار المجتمع على الطريقة التي يتعامل بها مع الفئات المهمشـة والمحرومة؛ ويعني ذلك أنه بحاجة إلى وجود اقتصـاد مزدهر ومجتمع يحقق أهدافه وبيئة صحية؛ حتى تتكلل أعماله بالنجاح، كمت يُدرك أنّ قضايا الاسـتدامة، مثل التغير المناخي وعدم المسـاواة والظلم الاجتماعي، تضطلع بدور جوهري يتسـع يومًا بعد يوم في تشكيل هذا النظام.

وفي السـياق، يسترشد البنك في صياغة الاستراتيجيات وتحديد السـلوكيات ووضع الإجراءات بهدفه الأسمى الرامي إلى تقديم اسـتثمارات اجتماعية تُحقق النفع للجميع، مع وضع رؤية 2030 وبرنامج الاسـتدامة الخاص به نصب عينيه في مسـاعيه نحو تحديد مجالات التركيز فيما يبذله من جهود. وقد سـارت إجراءات اعتماد المشاريع بالبنك في إطار عملية التخطيط ووضع الميزانية السـنوية للأعمال.

وقد قدّم خلال عام 2022 دعمًا للشـركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة المحلية، وتوظيف ودعم المواطنين السعوديين؛ خاصة النسـاء، فضلاً عن مساهمته في نمو القطاع الخاص، وتعزيز ترسـيخ ثقافة الابتكار والإيجابية والمرونة والانضباط، كما قام برعاية العديد من المشـاريع التي تنوعت بين الأنشطة الرياضية والثقافية والشـبابية، ودعم العديد من المشاريع الاجتماعية بهدف زيادة الوعي البيئي.

ركيزة الاسـتدامة "عون" هي إحدى ركائز استراتيجية البنك التي تعزز مسـؤوليته الاجتماعية كجزء من هويته المؤسسية، كما يشـجع البنك الجهات المعنية على تبني ممارسات مسـتدامة تعود بالنفع على الاقتصاد والمجتمع والمملكة.

إجمالي عدد المتطوعين
**105**
(117 :2021)

النسبة المئوية للمتطوعين من إجمالي الموظفين
**%8**
(%9 :2021)

المتطوعون الذكور
**%65**
(%68 :2021)

المتطوعات الإناث
**%35**
(%32 :2021)

ساعات التطوع
**117**
(2021: لم يتم الإبلاغ عن أي سـاعات تطوع بسبب فيروس كورونا)

**مبادرات 2022**

تشـمل أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية لعام 2022 ما يلي:

**موسم الجيمرز**

19 يوليو 2022: البنك السـعودي للاستثمار هو الشريك الرسمي للخدمات المصرفية فـي الحدث الأكبر في العالم للرياضات والألعاب الإلكترونية (موسم الجيمرز)

**عيد الأضحى**

17 يوليو 2022: عيد الأضحى 2022

**جامعة الملك فهد للبترول والمعادن**

30 مـارس 2022: برعاية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 2022

**يوم السعادة العالمي**

20 مارس 2022: اليوم الدولي للسـعادة 2022

### المؤتمر الدولي للأمن الغذائي والاسـتدامة البيئية

8 مارس 2022: فعالية المؤتمر الدولي الأول للأمن الغذائي والاسـتدامة البيئية

### يوم التأسيس السعودي 2022

21 فبراير 2022: يوم التأسـيس السعودي 2022

### إحسان

أبرم البنك اتفاقية جديدة مع منصة "إحسـان" الوطنيـة للعمل الخيري، وهي جمعية خيرية حكومية رسـمية، على أن تكون "إحسان" شريكاً رسـمياً في مكانة برنامج "واو"، وتأتي الاتفاقية كجزء من التزام البنك بالحوكمة الرشـيدة ومثالاً على تعاونه مع الجمعيات الخيرية.

### التبرع بالدم

نظم البنك بمقره الرئيسـي، بالتعاون مع مستشفى الملـك فيصل التخصصي، فعالية لتبرع الموظفين بالدم على مدار يومين في شـهر يونيو 2022، وقد جرى تشـجيع الموظفين على التسجيل باسـتخدام تطبيق "وتين"، الذي يساعد على العثـور على المرضى الذي يحتاجون إلى فصيلة دم مطابقة بمراكز التبرع بالدم المجاورة.

### قياس الاستدامة

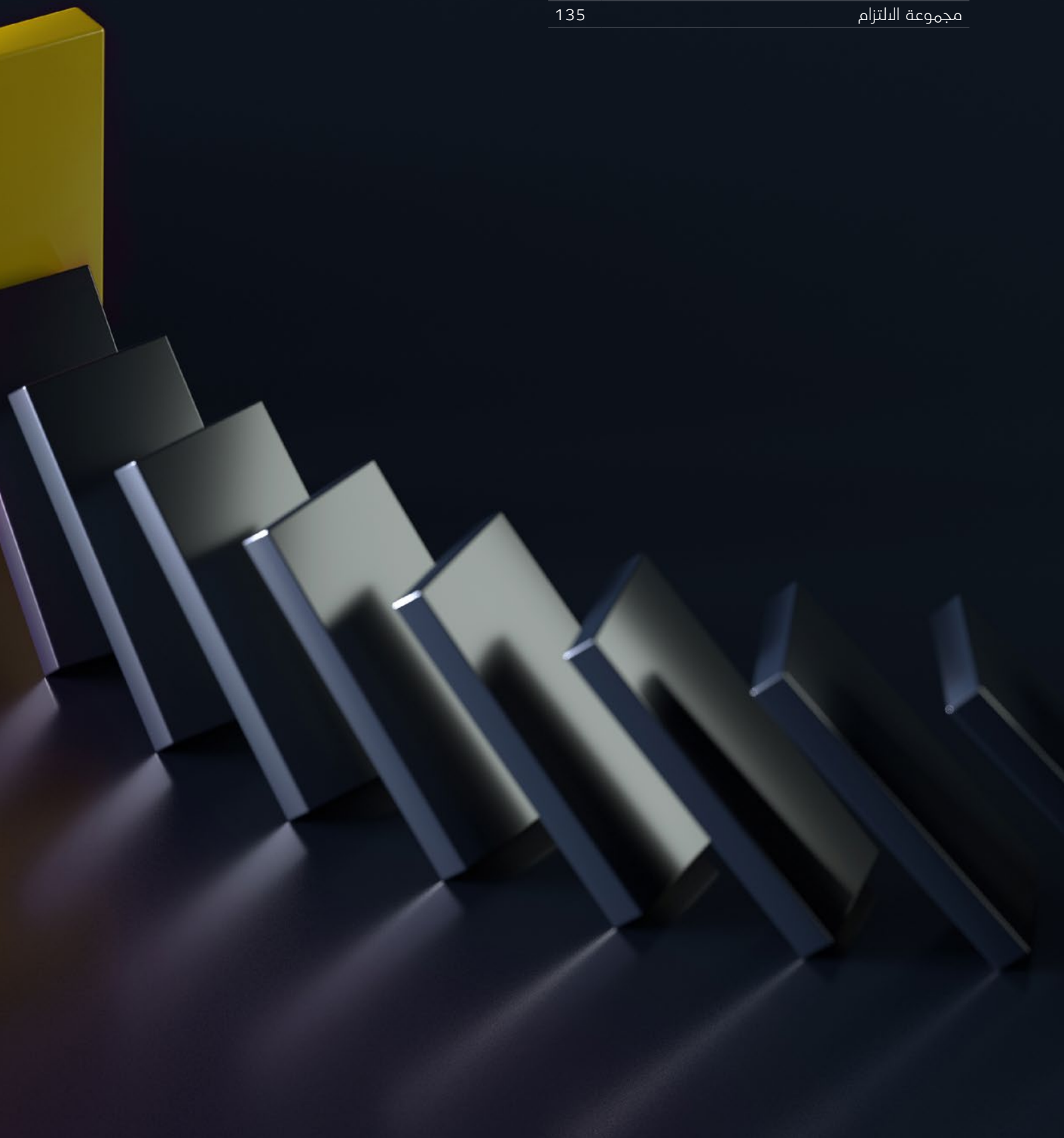
تم إعداد تقرير لقياس الاسـتدامة ورفعه إلى الإدارة العليـا بالبنك، والذي تضمن معلومات للتوافق بين اسـتراتيجية ومبادرات البنك ورؤية المملكـة 2030. كما تضمن التقرير تحليلاً لممارسات الاستدامة للشركات العالمية الرائدة.

### اليوم الوطني السعودي

احتفل البنك باليوم الوطني السـعودي في يوم 23 سـبتمبر 2022، حيث شهد تدشيناً لحملات عبر وسـائل التواصل الاجتماعي تدعو للفخر بالمملكة، حققت أكثر من 45 مليون تفاعل على وسـمها على تويتر، كما تضمن مشـاركة الموظفين في مقطع فيديو أُنتج بهذه المناسـبة وتمت مشاركته مع العملاء.

# 05 الإشراف الجيد


| | |
|---|---|
| حوكمة الشركات | 124 |
| إدارة المخاطر | 131 |
| مجموعة الالتزام | 135 |

# حوكمة
## الشركات

يلتـزم البنـك بتطبيق أعلى معايير الحوكمة والأخلاقيات المهنية والنزاهة، حيث يتبنى ممارسـات مصرفية عالمية وأطر عمل مؤسسـيّة وفعّالة للحوكمة وإدارة المخاطر بهدف أن تكون الخدمات المصرفية التي يقدمها آمنة ومسـتقرة؛ حيث يقوم باسـتمرار بمراجعة الممارسـات والأطر، مع مراعاة المتغيرات التي تطرأ على المنظومة التي يعمل فيها، حرصًا على اتخاذ الإجـراءات التي تخدم مصالح الجهات المعنية بالبنك.

تسترشـد حوكمة البنك بالتوجهات التي ترسـمها إدارته العليا من خلال القيادة الموجهة لتحقيق الهدف من جانب مجلس الإدارة والإدارة التنفيذيـة، والقيم والسـلوكيات المتوقعة من جميـع موظفي البنك. وتواصل الإدارة العليا للبنك دعم وتمكين الأفـكار والقدرات القيادية الجديدة اللازمة لـلإدارة وتحقيق النجاح في ظل بيئة مرنة ورقمية ومتطورة.

**مبادئ الحوكمة التي يتبناها البنك السـعودي للاستثمار**

**المنظومة الرقابية** – آليات الرقابة الداخلية المُسـتندة إلى مسـؤوليات مجلس الإدارة تجاه الجهات المعنية بالبنك والمدعومة بالتوجيهات المُوثّقة على صيغة سياسـات وإجراءات وصلاحيات مُبسـطة ومتاحة تُسهم في توجيه الإجراءات وإدارة الممارسات.

**إدارة المخاطر** – إطار العمل، والوظيفة المُسـتقلة، والإجراءات المرتبطـة بها لتحديد ورصد ومراقبة تأثير المخاطر المادية والناشـئة التي تواجه البنك على مستوى المنظومة التشغيلية والجهات المعنية.

**الشـفافية والإفصاح** – مشاركة المعلومات ذات الصلة بالبنك بدقة وبسـرعة مع الجهات المعنية الداخلية والخارجية، بما في ذلك الموظفين والجهات التنظيمية والمسـتثمرين.

**الالتـزام والمتابعة** – الالتزام بمبادئ ثقافة الحوكمة الفعّالة على مسـتوى البنك من خلال المراقبة المستمرة والتقييم والمتابعة لضمان الفاعلية وتحديد فرص التحسـين.

**مدونة قواعد السـلوك والأخلاقيات** – تعزيز الالتزام بتنفيذ القيّم والمبادئ الأخلاقية على السـلوكيات المهنية على مسـتوى البنك على النحو المنصوص عليه في مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات.

**حقـوق الجهات المعنية بالبنك** – الالتزام بضمان حماية وتنفيذ حقوق المسـاهمين الضرورية وحقوق الجهات المعنية الأخرى على النحو المنصوص عليه في سياسـة إدارة الجهات المعنية بالبنك.

**تضـارب المصالح** – الالتزام بالفصل بين الواجبات وتنفيذ الضوابط الملائمـة للحد من مخاطر تضارب المصالح المحتملة التي قد تؤثر على البنك أو عملياته التشـغيلية.

**المسـؤولية المجتمعية** – يُدرك البنك أهمية المساهمات المجتمعيـة ويلتزم بوضع البرامج الاجتماعية موضع التنفيذ.

**لجان مجلس الإدارة وهياكلها**

يتحمل مجلس الإدارة المسـؤولية الكاملة عن النجاح والسلامة والملاءة المالية للبنك، وهو مسـؤول عن حماية أموال المودعين والمسـاهمين. تشمل المسؤوليات الرئيسية لأعضاء المجلس مراجعة اسـتراتيجية أعمال البنك والمشاركة في إعدادهـا والموافقة عليها ومتابعة تنفيذها، والموافقة على تنفيذ الاسـتراتيجيات العامة لإدارة المخاطر والإشراف عليها، ومتابعة والإشـراف على أداء البنك والمخاطر المحتملة من خلال الحدود الموضوعة للإدارة، بما في ذلك الشـركات التابعة للبنك. ويعمل المجلس من خلال سـت لجان على النحو المُبيّن أدناه:

- تتألف **اللجنة التنفيذية** من خمسـة أعضاء من مجلس الإدارة، وتتولى الإشـراف على السياسات الائتمانية والمالية للبنك وكذلك اسـتراتيجية أعمال البنك ومتابعة تنفيذها. كما تشـمل مسؤوليات اللجنة مراجعة ومراقبة واعتماد الأعمال التجارية المالية وغير المالية الرئيسـية والقرارات الاسـتثمارية والتشغيلية للبنك وفق الصلاحيات التي يحددها.

- تتألف **لجنة المراجعة** من خمسـة أعضاء، اثنان من أعضاء المجلس وثلاثة من خارجه، وتتولى اللجنة الإشـراف المُسـتقل على سلامة البيانات المالية السنوية للبنك وفاعليـة المراجعة الداخلية والخارجية ووظيفة التمويل، إضافة إلى مسـؤولية المراجعة والإشراف على فاعلية واسـتقلالية المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، ومراجعة عمليات الامتثال ومكافحة غسـل الأموال؛ بما في ذلك قواعد السـلوك وحالات الإبلاغ عن المخالفات، ومراجعـة وتقييم طبيعة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية للبنـك بما في ذلك ضوابط أنظمة تقنية المعلومات وأمنها وأي مخاطر محتملة وتقديم توصيات بشـأن التعاقد مع المراجعين الخارجيين.

- تتألف **لجنة الترشيحات والمكافآت** من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وتتولى المسؤولية عن ضمان تمتع المجلس بالمهارات والمؤهلات والخبرات اللازمة التي تُمكنه من تنفيذ واجباته بكفاءة، فضلاً عن مسؤوليتها عن وضع خطة التعاقب الوظيفي للمجلس – والتي تتضمن تحديد المرشحين المستقبليين وتوجيههم وتطويرهم، كما أنها مسؤولة عن الموافقة على تعيين ومكافآت كبار المسؤولين التنفيذيين في البنك، ومراجعة والإشراف على تنفيذ تخطيط التعاقب الوظيفي وتدريب أعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، والمسؤولين الذين يتبعون له مباشرة.

- تتألف **لجنة حوكمة الشركات** من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، وهي مسؤولة عن تعزيز وتنفيذ أفضل ممارسات الحوكمة من خلال العمل نيابة عن مجلس الإدارة لضمان تنفيذها في جميع أنشطة البنك، علاوة على رقابة مدى التزام البنك باللوائح المحلية والدولية ذات الصلة، بجانب متابعة وتوجيه وظيفة الحوكمة، بما في ذلك مسؤوليتها عن سياسات وعمليات وإجراءات حوكمة الشركات.

- تتألف **لجنة إدارة المخاطر** من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وهي مسؤولة عن ضمان تحديد المخاطر المادية التي يمكن أن تؤثر على البنك وتقييمها والتعامل معها والإبلاغ عنها بشكل فعال؛ فضلاً عن تكليفها بضمان كفاية سياسات وإجراءات البنك فيما يتعلق بالامتثال للمتطلبات التشريعية والتنظيمية المحددة، وضمان تطبيق الأنظمة المناسبة لمكافحة الاحتيال والإجراءات والضوابط التي تُسهم في استمرارية الأعمال والتعافي في حالات الكوارث.

- تتألف **لجنة الهيئة الشرعية** من ثلاثة أعضاء، وهي مسؤولة عن إبداء الرأي الشرعي بشأن الطلبات المُقدمة والعقود والنماذج ذات الصلة، وتتولى مسؤولية ضمان التزام البنك بمبادئ وأحكام الشريعة من خلال وظيفة الرقابة الشرعية، وتضطلع بالإجابة على الاستفسارات الشرعية المتعلقة بالبنك وعملائه.

فيما يلي تشكيل اللجان الست المنبثقة عن مجلس الإدارة:

| اللجنة التنفيذية | لجنة المراجعة | لجنة الترشيحات والمكافآت | لجنة حوكمة الشركات | لجنة إدارة المخاطر | لجنة الهيئة الشرعية |
|---|---|---|---|---|---|
| الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس (رئيس اللجنة) | الأستاذ/ خالد بن سالم الرويس (رئيس اللجنة) | الدكتور/ محمد بن عبد المحسن القرينيس (رئيس اللجنة) | الأستاذ/ ياسر بن محمد الجار الله (رئيس اللجنة) | الأستاذ/ محمد بن خميس بامقا (رئيس اللجنة) | د. محمد علي بن إبراهيم القري (رئيس اللجنة) (عضو خارجي) |
| الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الرواف | الأستاذ/ محمد بن خميس بامقا | الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس | الأستاذ/ خالد بن سالم الرويس | الأستاذ/ محمد بن عبد المحسن القرينيس | د. إبراهيم بن عبدالله اللاحم (عضو خارجي) |
| الأستاذ/ محمد بن صالح الخليل | الأستاذ/ بدر بن عبدالله المزروع (عضو خارجي) | الأستاذ/ ياسر بن محمد الجار الله | الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الزبن | الأستاذ/ خالد بن سالم الرويس | د. خالد بن محمد السياري (عضو خارجي) |
| الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الزبن | الأستاذ/ ألمع بن سعيد آل مطير (عضو خارجي) | الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الرواف | | الأستاذ/ ياسر بن محمد الجار الله | |
| الأستاذ/ محمد بن عبد المحسن القرينيس | الأستاذ/ فايز بن سعيد بن بلال (عضو خارجي) | | | | |

**أداء مجلس الإدارة**

تُحافظ حوكمة الشـركات على دورها المحوري في عالم الأعمال، حيـث يتولى مجلس الإدارة، إلى جانب مهامه الأخرى؛ مسؤولية الإشـراف على البنك، وتنفيذ أهدافه الاستراتيجية، والموافقة على اسـتراتيجية المخاطر، واعتماد قواعد حوكمة الشـركات، ومبادئ السلوك المهني والإشراف على الإدارة العليا.

وفي سـبيل مراجعة فاعلية مجلس الإدارة – بما في ذلك - ضوابط وإجراءات العمل الخاصة بالمجلس نفسـه، يقوم استشـاري خارجي بإجراء تقييم داخلي كل ثلاث سنوات؛ للمجلـس وأعضاءه ولجانه وأعضاء اللجان المنبثقة عنه.

**اجتماعات مجلس الإدارة**

تم عقد خمسـة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام 2022.

**حضور أعضاء مجلس الإدارة**

تفاصيـل حضور أعضاء المجلس والأعضاء الخارجيين لاجتماعات مجلـس الإدارة واجتماعات اللجان المنعقدة خلال العام، على النحو التالي:

| أعضاء مجلس الإدارة | 14 فبراير 2022 | 13 أبريل 2022 | 28 يوليو 2022 | 27 أكتوبر 2022 | 22 ديسمبر 2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| الأستاذ/ عبدالله صالح بن جمعة | | x | x | x | x |
| الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس | x | x | x | x | x |
| الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الرواف | x | x | x | x | x |
| الأستاذ/ محمد بن عبد المحسن القرينيس | x | x | x | x | x |
| الأستاذ/ محمد بن خميس بامقا | x | x | x | x | x |
| الأستاذ/ ياسر بن محمد الجار الله | x | x | x | x | x |
| الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الزبن | x | x | x | x | x |
| الأستاذ/ خالد بن سالم الرويس | x | x | x | x | x |
| الأستاذ/ محمد بن صالح الخليل | x | x | x | x | x |

**فيما يلي تفاصيل حضور أعضاء مجلس الإدارة اجتماعات المسـاهمين المنعقدة خلال العام:**

| اجتماعات الجمعية العامة العادية 19 أبريل 2022 | اجتماعات الجمعية العامة غير العادية 1 فبراير 2022 |
|---|---|
| الأستاذ/ عبدالله صالح بن جمعة | الأستاذ/ عبدالله صالح بن جمعة |
| الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس | الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس |
| الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الرواف | الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الرواف |
| الأستاذ/ خالد بن سالم الرويس | الدكتور/ فؤاد الصالح |
| الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الزبن | الأستاذ/ صالح العلي العذل |
| الأستاذ/ محمد بن صالح الخليل | الأستاذ/ محمد العلي |
| الأستاذ/ ياسر بن محمد الجار الله | الأستاذ/ ياسر بن محمد الجار الله |
| الأستاذ/ محمد بن خميس بامقا | الأستاذ/ محمد بن خميس بامقا |
| الأسـتاذ/ محمد بن عبد المحسن القرينيس | الأسـتاذ/ محمد بن عبد المحسن القرينيس |

## أداء اللجان

### اجتماعات اللجنة التنفيذية

تم عقد ثلاثة عشـر اجتماعًا للجنة التنفيذية خلال عام 2022 على النحو التالي:

| أعضاء اللجنة | 31 يناير | 28 فبراير | 28 مارس | 20 أبريل | 30 مايو | 27 يونيو | 25 يوليو | 29 أغسطس | 26 سبتمبر | 31 أكتوبر | 28 نوفمبر | 18 ديسمبر | 26 ديسمبر |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × |
| الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الرواف | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × |
| الأستاذ/ محمد بن عبد المحسن القرينيس | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × |
| الأستاذ/ محمد بن صالح الخليل | | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × | × |
| الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الزين | | × | × | × | × | × | × | | × | × | × | × | × |
| الدكتور/ فؤاد الصالح (عضو سابق في مجلس الإدارة) | × | | | | | | | | | | | | |
| الأستاذ/ صالح العلي العذل (عضو سابق في مجلس الإدارة) | × | | | | | | | | | | | | |

### اجتماعات لجنة المراجعة

تم عقد سـبعة اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام 2022 على النحو التالي:

| أعضاء اللجنة | 30 يناير 2022 | 12 أبريل 2022 | 23 مايو 2022 | 27 يوليو 2022 | 26 أكتوبر 2022 | 13 نوفمبر 2022 | 21 ديسمبر 2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الأستاذ/ محمد بن خميس بامقا | | × | × | × | × | × | × |
| الأستاذ/ خالد بن سالم الرويس | | | × | × | × | × | × |
| الأستاذ/ فايز بن سعيد بن بلال | × | × | × | × | × | × | × |
| الأستاذ/ ألمع بن سعيد آل مطير | | × | × | × | × | × | × |
| الأستاذ/ بدر بن عبدالله المزروع | | × | × | × | × | | × |
| الأستاذ/ محمد العلي (عضو سابق) | × | | | | | | |
| الأستاذ/ عبدالله العنزي (عضو سابق) | × | | | | | | |
| الأستاذ/ مناحي المريخي (عضو سابق) | × | | | | | | |

### اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

عقدت لجنة الترشـيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال عام 2022 على النحو التالي:

| أعضاء اللجنة | 6 فبراير 2022 | 25 يوليو 2022 | 18 ديسمبر 2022 |
|---|---|---|---|
| الأسـتاذ/ محمد بن عبد المحسن القرينيس | | × | × |
| الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس | × | × | × |
| الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الرواف | × | × | × |
| الأستاذ/ ياسر بن محمد الجار الله | | × | × |
| الدكتور/ فؤاد الصالح (عضو سـابق في مجلس الإدارة) | × | | |
| الأسـتاذ/ صالح العلي العذل (عضو سابق في مجلس الإدارة) | × | | |

### اجتماعات لجنة حوكمة الشركات

عقدت لجنة حوكمة الشـركات اجتماعين خلال عام 2022 على النحو التالي:

| أعضاء اللجنة | 27 يوليو 2022 | 20 ديسمبر 2022 |
|---|---|---|
| الأستاذ/ ياسر بن محمد الجار الله | × | × |
| الأستاذ/ خالد بن سالم الرويس | × | × |
| الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الزين | × | × |

### اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

تم عقد سـبعة اجتماعات للجنة إدارة المخاطر خلال عام 2022 على النحو التالي:

| أعضاء اللجنة | 23 فبراير 2022 | 10 مارس 2022 | 12 أبريل 2022 | 24 يوليو 2022 | 22 أغسطس 2022 | 26 أكتوبر 2022 | 8 ديسمبر 2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الأستاذ/ محمد بن خميس بامقا | × | × | × | × | × | × | × |
| الأستاذ/ محمد بن عبد المحسن القرينيس | × | × | × | × | × | × | × |
| الأستاذ/ ياسر بن محمد الجار الله | × | × | × | × | × | × | × |
| الأستاذ/ خالد بن سالم الرويس | × | × | × | × | × | × | × |

### اجتماعات لجنة الهيئة الشرعية

عقدت لجنة الهيئة الشـرعية سـتة اجتماعات خلال عام 2022 على النحو التالي:

| أعضاء اللجنة | 3 مارس 2022 | 22 مارس 2022 | 13 أبريل 2022 | 26 يوليو 2022 | 18 أكتوبر 2022 | 15 ديسمبر 2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| د. محمد علي بن إبراهيم القري | × | × | × | × | × | × |
| د. خالد بن محمد السياري | × | × | × | × | × | × |
| د. إبراهيم بن عبدالله اللاحم | × | | × | × | × | × |

**مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجـان المنبثقة من المجلس وكبار التنفيذيين**

تسـتند سياسـة البنك فيما يتعلق بمكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة إلى الحدود المنصوص عليها في اللوائح الخاصة بالشـركات وتعليمات البنك المركزي السـعودي، كما هو موضح في دليل حوكمة البنك والمتوفر على موقعه الإلكتروني. والجـدول أدنـاه يوضح، المكافآت التي تم صرفها لأعضاء مجلس الإدارة واللجـان المنبثقة من المجلس وكبار التنفيذيين خلال السـنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

## مكافآت مجلس الإدارة

**مكافآت مجلس الإدارة (بالألف ريال سعودي)**

| | مكافآت ثابتة | | | | | مكافآت متغيرة | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ محدد | بدلات نظير حضور اجتماعات مجلس الإدارة | مجموع البدلات نظير حضور اجتماعات اللجان | مكافآت رئيس اللجنة، والمدير الإداري أو السكرتارية، إذا كان عضوًا في اللجنة | المجموع | نسبة الأرباح | مكافآت دورية | خطط الحوافز قصيرة الأجل | خطط الحوافز طويلة الأجل | السهم الممنوحة | المجموع | مكافآت نهاية الخدمة | المبلغ الإجمالي | بدل المصروفات |
| **أولاً: الأعضاء المستقلون** | | | | | | | | | | | | | | |
| الأسـتاذ/ محمد بن عبد المحسن القرينيس | 365 | 25 | 110 | - | 500 | - | - | - | - | - | - | - | 500 | - |
| الأستاذ/ ياسر بن محمد الجار الله | 420 | 25 | 55 | - | 500 | - | - | - | - | - | - | - | 500 | - |
| الأستاذ/ محمد بن خميس بامقا | 420 | 25 | 55 | - | 500 | - | - | - | - | - | - | - | 500 | 52 |
| الأستاذ/ خالد بن سالم الرويس | 350 | 25 | 60 | - | 435 | - | - | - | - | - | - | - | 435 | - |
| الدكتور/ فؤاد الصالح | 44 | - | 10 | - | 54 | - | - | - | - | - | - | - | 54 | - |
| الأستاذ/ صالح العلي العذل | 44 | - | 10 | - | 54 | - | - | - | - | - | - | - | 54 | - |
| الأستاذ/ محمد العلي | 44 | - | 5 | - | 49 | - | - | - | - | - | - | - | 49 | 4 |
| **المجموع** | **1,687** | **100** | **305** | **-** | **2,092** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2,092** | **56** |
| **ثانيًا: الأعضاء غير التنفيذيين** | | | | | | | | | | | | | | |
| الأستاذ/ عبدالله صالح بن جمعة | 1,800 | - | - | - | 1,800 | - | - | - | - | - | - | - | 1,800 | - |
| الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس | 395 | 25 | 80 | - | 500 | - | - | - | - | - | - | - | 500 | 20 |
| الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الرواف | 395 | 25 | 80 | - | 500 | - | - | - | - | - | - | - | 500 | - |
| الأستاذ/ محمد بن صالح الخليل | 355 | 25 | 60 | - | 440 | - | - | - | - | - | - | - | 440 | - |
| الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الزبن | 345 | 25 | 65 | - | 435 | - | - | - | - | - | - | - | 435 | - |
| **المجموع** | **3,290** | **100** | **285** | **-** | **3,675** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3,675** | **20** |

## مكافآت أعضاء اللجان الخارجيين

**(بالألف ريال سعودي)**

| مكافآت أعضاء اللجان الخارجيين | أعضاء لجنة المراجعة | أعضاء لجنة الهيئة الشرعية |
|---|---|---|
| مكافآت ثابتة | 750 | 567 |
| بدلات نظير حضور اجتماعات اللجنة | 102 | 85 |
| **المجموع** | **852** | **652** |

لم يتـم صرف مكافآت متغيرة لأعضاء اللجان الخارجيين خلال عام 2022.

## مكافآت كبار التنفيذيين

| مكافآت كبار التنفيذيين | (بالألف ريال سعودي) |
|---|---|
| **مكافآت ثابتة** | **كبار التنفيذين** |
| الرواتب | 15,144 |
| البدلات | 6,550 |
| المجموع الفرعي | 21,694 |
| **مكافآت متغيرة** | |
| مبلغ مؤجل | 2,154 |
| خطط الحوافز قصيرة الأجل | 12,196 |
| المجموع الفرعي | 14,350 |
| مكافأة نهاية الخدمة | 1,736 |
| **المجموع** | **37,780** |

# إدارة
# المخاطر

يُطبـق البنـك إطار عمل مُحدد بوضوح لإدارة المخاطر وفق تصنيف مُحـدد للمخاطر يتضمن مصفوفة تصنيف المخاطر التي تقّيـم احتمالية حدوث مخاطر معينة ومدى تأثيرها، ويسـعى إلى ضمان تحديـد المخاطر الكبيرة والقابلة للقياس وتقييم حجمها وإدارتها بشـكل اسـتباقي، كما يهدف إلى تعزيز العائدات المُعدّلة حسـب المخاطر وتوفير الأمان والاستقرار المالي لعملائه وغيرهم من الجهات المعنية.

ويعتبر دليل سياسـة إدارة المخاطر المُعتمد من مجلس الإدارة وثيقة لسياسـات البنك الشاملة، التي تم إعدادها وفقًا للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي السـعودي، وتغطي المخاطر التي يتعرض لها البنك عند ممارسـة أعماله.

وتوضح السياسـة هياكل حوكمة المخاطر والسياسات المعمـول بها والمعتمدة من مجلس الإدارة ومراقبتها والسـيطرة عليها؛ مثل إطار سياسة الإقدام على المخاطر، ودليل سياسـة الائتمان، ودليل سياسة الخزينة، وسياسة اختبار الضغوط، وسياسـة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وإطار وسياسـة إدارة المخاطر التشغيلية، وسياسة أمن المعلومات السيبراني، وغيرها.

يتعامل البنك مـع المخاطر التي يتعرض لها بطريقة مُنظمة ومنهجية وشـفافة وفق إطار عمل واسع النطاق للإقدام على المخاطر (RAF)، وذلك من خلال دمج الإدارة الشـاملة للمخاطـر ضمن الهيكل التنظيمي له، وقياس المخاطر وعمليات الرصد والمراقبة.

ويتوافق هذا الإطار مع اسـتراتيجية البنك، وخطط الأعمال، والتخطيط الرأسـمالي، والسياسات والوثائق الأخرى التي يعتمدهـا مجلس الإدارة. كما يمتثل الإطار إلى "مبادئ الإطار الفعّال للإقدام على المخاطر" الصادرة عن مجلس الاسـتقرار المالي بتاريـخ 18 نوفمبر 2013، كما اعتمدها البنك المركزي السعودي.

يتضمـن إطار الإقدام على المخاطر الخصائص التالية:

- طبيعة المخاطر التي سـيتم افتراضها نتيجة لاستراتيجية البنك.
- الحـد الأقصى للمخاطر التي يُمكن للبنك أن يؤدي أعماله خلالها (القدرة الاسـتيعابية للمخاطر) والحد الأقصى للمخاطـر التي ينبغي أن تتقبلها (الإقدام على المخاطر)؛
- والحـد الأقصى من المخاطر الأخرى القابلة للقياس الكمي التـي ينبغي أخذها بعين الاعتبار (حدود المخاطر الأخرى)؛
- والتوازن المرجو بيـن المخاطر في مقابل العائدات حسـب خط العمل (قياسات إقدام وحدة الأعمال على المخاطر)؛ و
- ثقافـة المخاطر المرجوة، وبرامج التعويضات، وإدارة اسـتمرارية الأعمال، وتقنية المعلومات ومخاطر أمن المعلومات السـيبراني، وبيئة الامتثال العامة للبنك من أجـل التنفيذ الناجح لإطار الإقدام على المخاطر (إعداد التقارير النوعية).

مجلس الإدارة هو المسـؤول عن إرساء عمليات حوكمة الشـركات، إضافةً إلى الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان الامتثال للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي السـعودي، ومعايير المحاسـبة وإعداد التقارير المالية، وأفضل الممارسات فـي القطاع، بما في ذلك المبادئ التوجيهية للجنة بازل.

وافق المجلس على إطار شـامل لسياسة حوكمة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) يتناول سياسـة منهجيـة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، مدعومًا بسياسـات إضافية على مستوى الإدارة، بما في ذلك سياسـة إطار عمل إدارة البيانات وضبط المعيار الدولي لإعـداد التقارير المالية رقم (9)، وإطار حوكمة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، إضافةً إلى إجراءات المحاسـبة والتشغيل ذات الصلة.

يتلقـى مجلس الإدارة الدعم من لجنة المخاطر، وهي لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة ومسـؤولة عن مراجعة وتقديم توصيات بشـأن سياسات إدارة المخاطر والوثائق الأخرى للحصول علـى موافقة المجلس ولمراقبة المخاطر داخل البنك.

وعلى مسـتوى الإدارة، يُدير البنك مجموعة مختلفة من اللجـان، بما في ذلك لجنة إدارة مخاطر المؤسسـية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسـؤولية عن الأصول، وهي مسؤولة عن مختلف مجـالات إدارة المخاطر. كما توجد اللجنة المعنية بالخسـائر الائتمانية المتوقعة على مسـتوى الإدارة والمرتبطة بسياسـة البنك بشأن حوكمة وإطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، وهي مسـؤولة عن جميـع جوانب المعيار الدولـي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، بما في ذلك تحديد حسـابات الخسـائر الائتمانية المتوقعة ومستويات المخصصات.

تشـمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة اللجنة الفرعية لإدارة المخاطر التشـغيلية، واللجنة الفرعية لإدارة استمرارية الأعمال، واللجنة التوجيهية لأمن المعلومات السـيبراني، ولجنـة الموافقة على المنتجات المركبة.

يضم البنك مجموعة لإدارة المخاطر يرأسـها مدير عام إدارة المخاطر، حيث يتم تقسـيم وظيفة إدارة المخاطر إلى إدارات/ أقسـام فرعية مختلفة مثل؛ تحليلات ومراقبة المخاطر، وإدارة مخاطر مصرفية الأفراد، وإدارة مخاطر السـوق، ومراجعة المخاطـر الائتمانية، وإعادة الهيكلة المالية، وأمن المعلومات السـيبراني، وإدارة المخاطر التشغيلية، ووحدة الائتمان الخاصة، والشـؤون القانونية، والتحصيلات، وإدارة الائتمان، ومكافحة الاحتيال والرشوة والفساد.

علاوة علـى ذلك، تتبع وظيفة المراجعة الداخلية في البنك لجنـة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة، ومهمتها التحقق المسـتقل من امتثال وحدات الأعمال ووحدات الدعم لسياسـات وإجراءات إدارة المخاطر، وكفاية إطار إدارة المخاطر وفعاليته على مستوى البنك كله.

**أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك**

فيما يلي وصـف للمخاطر الكبرى التي يواجهها البنك بما في ذلك كيفية إدارتها:

**المخاطر الائتمانية**

تنشـأ المخاطر الائتمانية عندما لا يفي المقترض أو أي طرف نظير في المعامـلات الائتمانية بالتزاماته المالية تجاه البنك، كليًّا أو جزئيًا.

ويعـود التعرض للمخاطر الائتمانية في المقام الأول إلى القروض والتسليف والاستثمارات والمستحقات من المصارف والمؤسسـات المالية الأخرى، وكذلك إلى الأدوات المالية غير المشـمولة في الميزانية العمومية، مثل خطابات الاعتماد، والقبول، والضمانات، والمشتقات، والالتزامات بتقديم الائتمان.

لدى البنك إطار شـامل لإدارة المخاطـر الائتمانية، بما في ذلـك وظيفة مسـتقلة لمراجعتها ورصدها، حيث يقوم بتقييـم احتمالات تقصير الأطراف النظيرة باسـتخدام أدوات داخليـة ويدعمها بتقييمـات خارجية من وكالات التصنيف الرئيسية، إن توفرت.

إضافة إلى ذلك، قام البنك بتحسـين الوظيفة العامة لمراقبة المخاطر الائتمانية من خلال زيادة الاسـتثمار في عملية مراجعة مـا بعد توقيع الجزاءات للتأكد من الالتزام بمعايير الضمانات الائتمانية.

**مخاطر السوق**

تحدث مخاطر السـوق عندما تكون القيمة العادلة للتدفقات النقدية المسـتقبلية للأدوات المالية عُرضة للتقلب بسبب التغيرات في توجهات الأسـواق مثل أسعار العمولات وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

تنشـأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال تأثير تغيرات الأسـعار؛ إما على القيمة العادلة أو على التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية.

وقد وضع مجلس الإدارة حدودًا للفجوات في أسـعار العمـولات لفترات زمنية محددة، كما أن البنك يراقب مواقفه بشـكل منتظم، ويستخدم استراتيجيات التحوّط لضمان الحفاظ عليها ضمن حدود الفجوة المعيّنة.

وفيما يتعلق بمخاطر أسـعار الصرف الأجنبي، فتتلخص في تقلبات أسـعار الصرف التي تؤثر على مركز البنك المالي وتدفقاته النقدية، ويضع مجلس الإدارة حدودًا لمسـتوى التعرض للمخاطر حسـب العملة، لوضعه إجمالاً خلال ساعات التداول وخارجها والتي يتم رصدها بشـكل مستقل.

أما مخاطر أسـعار الأسهم فتتمثل في انخفاض القيم العادلة للأسـهم في المحفظة الاستثمارية للبنك نتيجة للتغيرات المحتملة على مسـتويات مؤشرات وقيمة الأسهم، ويضع مجلس الإدارة حدودًا لمسـتوى التعرض لكل صناعة، والحد الإجمالي للمحفظة، والتي تتم مراقبتها بشـكل مستقل.

**مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السـيولة في عدم قدرة البنك على تلبية التزاماتـه بمتطلبات التمويل الصافية عند الحاجة وبتكلفة مقبولـة، كما يمكن أن تنتج هذه المخاطر عن اضطرابات السـوق أو انخفاض التصنيف الائتماني للبنك، ما قد يتسبب في جفاف بعض مصادر التمويل بشـكل غير متوقع.

تراقب إدارة البنك بدقة مسـتوى نضج أصولها والتزاماتها لضمان الحفاظ على السـيولة الكافية على أساس يومي، كما تراقب إدارة البنك بانتظام وباسـتقلالية نسبة تغطية السيولة اليومية، وصافي نسـبة التمويل المستقر، ونسبة القروض إلـى الودائع وذلك لضمان الامتثال للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

كما يجري البنك اختبارات منتظمة لضغوط السـيولة في إطار مجموعة متنوعة من السـيناريوهات التي تغطي كلا من ظروف السـوق العادية وتلك الواقعة تحت ضغوط شديدة، بحيث تخضع جميع سياسـات وإجراءات السيولة للمراجعة والموافقـة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك.

### المخاطر التشغيلية

تنشـأ المخاطر التشغيلية عن أوجه القصور أو التعطل في العمليات الداخلية أو الأشـخاص أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية.

يوفر إطار وسياسـة إدارة المخاطر التشغيلية تعريفًا لهذه المخاطر على مسـتوى البنك؛ وكيفية تقييمها ومراقبتها وضبطها، وتشـمل المكوّنات الرئيسية للإطار:

- التقييم الذاتي للمخاطر وضبطها.
- مؤشـرات المخاطر الرئيسية وتحليل السيناريوهات.
- وإدارة الأحداث، التي تم توثيقها بشـكل شامل في إجراءات المخاطر التشغيلية.

تتم مراقبة المخاطر التشـغيلية وضوابطها عبر جميع وحدات الأعمـال والدعم في البنك من خلال تدريبات التقييم الذاتي لضبط المخاطـر، والمراقبة اللصيقة لخطط العمل المتفق عليهـا نتيجة تدريبات التقييم الذاتي لضبط المخاطر، مع إرسـاء مصفوفة لإقدام البنك على المخاطر التشغيلية، بجانب تحليل الخسائر التشـغيلية التي يتحملها البنك من أجل اتخاذ الإجـراءات التصحيحية للحدّ من منها أو خفضها لأقل ما يمكن في المستقبل.

كما يتم تحليل أحداث الخسـائر العالمية الكبرى في القطاع المصرفـي على النحو الواجب لتقييم أثرها في حال تعرض البنك لها. تغطي مؤشـرات المخاطر الرئيسية للبنك جميع وحدات الأعمال والدعم لتسـهيل المراقبة والإدارة الاستباقية للمخاطر التشغيلية.

### مخاطر أمن المعلومات السيبراني

لا يزال المشـهد العام لمخاطر أمن المعلومات والأمن السـيبراني حافلاً بالتحديات والصعوبات، التي يتصدى لها البنك بشـكل استباقي عن طريق نشر الدفاعات الديناميكية باسـتخدام تدابير مضادة متعددة بهدف الوقاية منها والكشف عنها والاستجابة لها.

واتخذ البنك العديد من التدابير الأمنية باسـتخدام مبدأ الأمن المتعمـق متعدد الطبقات في الدفاع من أجل ضمان فاعلية الوضـع الأمني العام، وعزز هيكل حوكمته الحالية من خلال تنفيذ أفضل ممارسـات الأمن السيبراني التي تتضمن السرية والنزاهـة والخصوصية والتوافر، وتعتبر جزءًا لا يتجزأ من جميع العمليات التجارية والتقنية.

كمـا يحرص البنك، على ضمان تحقيق التوافق بين أمن المعلومات وأهداف الأعمال من خلال تنفيذ اسـتراتيجية الأمن السـيبراني والمعلوماتي، وتشرف عليها وتتابع تطبيقهـا اللجنة التوجيهية لأمن المعلومات، التي تعكف باسـتمرار على غرس الثقافة الأمنية من خلال برامج التوعية والتدريب المختلفة التي تسـتهدف الموظفين والعملاء؛ على حد سواء.

ويجري البنك باسـتمرار تقييمات لضمان جودة الأمن على أنظمتـه وتطبيقاته من أجل التأكُّد من أمن وموثوقية خدمـات الأعمال التي يوفرها، علاوة على انتظامه في إجراء عمليات مراجعة داخلية وخارجية مسـتقلة ينفذها مزوّدو خدمات يتمتعون بسـمعة طيبة لضمان فاعلية الضوابط الأمنية المطبقـة والامتثال للمعايير التنظيمية والدولية المعمـول بها؛ والصادرة عن جهات مثل الهيئة الوطنية للأمن السـيبراني، ونظام سريع (SARIE)، ورمز جمعية الاتصـالات المالية العالمية بين البنوك (SWIFT)، ومعايير أمـن البيانات وقطاع بطاقات الدفع (PCI DSS) ومكتب إدارة البيانات الوطنية.

وأثبتت نتائـج عمليات المراجعة المكثفة امتثال البنك للوائح ومعايير الأمن السـيبراني وأن وضع في هذا الصدد يفي بأفضل المعايير المنشودة في القطاع.

ويمتلك البنك مركز عمليات أمنية يعمل على مدار السـاعة وطوال أيام الأسـبوع، من أجل مراقبة التهديدات والهجمات الأمنية السـيبرانية والاستجابة لها في الوقت المناسب، فضلاً عن تطوير آلياته الدفاعية باسـتخدام المعلومات المتعلقـة بالتهديدات الإلكترونية (CTI)؛ ونتيجة لذلك تمكّن مـن الحفاظ على أمن النظم والبيانات في وجه العديد من الهجمات الإلكترونية التي تسـتهدف منطقة الشرق الأوسط والمملكة؛ من دون التوقف عن العمل أو تكبد خسـائر تشـغيلية فيما يتعلق بالأمن السيبراني وأمن المعلومات، خلال عام 2022.

### مكافحة الاحتيال، ومكافحة الرشوة والفساد

تُعتبر الجرائم المالية خطرًا كبيرًا على المؤسسـات المالية وجميع الجهات المعنية. وقد يكون لوقوعها أثرًا سـلبيًا كبيرًا على الجوانب المالية للبنك وسمعته.

وتتولى إدارتا مكافحة الاحتيال ومكافحة الرشـوة والفساد إدارة الإجراءات المتعلقة بهذه الجرائم، حيث تعملان باسـتمرار على تعزيز سياسـات وإجراءات مخاطر الاحتيال استجابةً للمخاطر الناشئة.

**إدارة استمرارية الأعمال**

يـدرك البنك جيدًا أهمية التخطيط بفعالية لاسـتمرارية الأعمال، بما يضمـن التخفيف من حدّة الأحداث الخطيرة التي تتسـبب بتعطيل الأعمـال، وذلك بطريقة منظمة وفي الوقت المناسب.

يوجـد عدد كبير من التهديـدات والمخاطر المحيطة بأي عمل تجـاري في العالم، مثل الكـوارث الطبيعية والبيئية، والأمراض البيولوجية، والقضايا السياسـية، والتحديات الاقتصادية، والتي يمكنها أن تهـدد قدرته على مواصلة تقديم خدماته الحيوية.

وفي هذا السـياق تراقب إدارة استمرارية الأعمال بالبنك تطور مثل هذه التهديدات وتعمل على ضمان الاسـتعداد لإدارة أي حادثة واسـتعادة القدرة على العمل من خلال استخدام الموارد وإجراءات اسـتعادة القدرة على العمل؛ ويتم التحقق منها واختبارها بانتظام.

وخـلال عام 2022، قامت الإدارة بتحديث جميع المعلومات المتعلقة بإجراءات الأعمال على مسـتوى البنك، وعمدت إلى تحليـل تأثير أي أعطال قد تنجم على البنك وقامت بتحديد أولويات خطوات اسـتعادة القدرة على العمل لما بعد الكـوارث من حيث تقرير تحليل تأثير الأعمال، كما عززت قدرة مواقع اسـتمرارية الأعمال بما يتماشى مع متطلبات الطوارئ لوحـدة الأعمال المحددة وفق تحليل تأثير أعمال البنك.

عـلاوة على ذلك، حدّدت الإدارة نقطة الأعطال التقنية للبنك (SPOF) داخـل أو بين جميع مراكز بيانات البنك من خلال البدء فـي تقييم نقطة الأعطال التقنية، والتي أظهرت أن البنك لا يعتمـد مصدرًا واحدًا لأي أصول تقنية حيوية.

وخـلال عام التقرير، واصل البنك تعزيز قدرات إدارة الحوادث والأزمات باسـتكمال الاختبارات التفصيلية المختلفة، حيث اختبر فريق إدارة الأزمات خطة إدارة البنك من خلال محاكاة سـيناريو يتعلـق بانقطاع جزئي للطاقة يؤثر على مدينة الرياض، ما أثبت إمكانية البنك على اسـتعادة القدرة على العمل بكامل طاقته بعد الكوارث.

كما تم إجراء المزيد من الاختبارات لخطط اسـتمرارية الأعمال وخطة اسـتعادة القدرة على العمل عند حدوث كوارث متعلقة بتقنية المعلومات، والتي أُسـتُكمِلت بنجاح وأكدّت اسـتعداد مركز بيانات استعادة القدرة على العمل ومواقع اسـتمرارية الأعمال على التعامل مع العمليات الحيوية للبنك.

ووسـعّت إدارة استمرارية الأعمال، نطاق أنشطة التدريب ورفع مسـتوى الوعي لتشمل أطرافًا خارجية مهمة من خلال مشـاركة المواد التدريبية التي توضح التزاماتها ومسـؤولياتها تجاه البنك؛ الذي سيستمر في الامتثال لمتطلبات المراجعة الداخلية وإطار عمل إدارة اسـتمرارية الأعمال الصادرة من البنك المركزي السـعودي بما يتوافق مع متطلبات شهادة الأيزو (ISO 22301).

# مجموعة
# الالتزام

يتحمل البنك مسـؤولية الالتزام التام باللوائح المعمول بها في المملكة، حيث تُسـهم في الحد من المخاطر العامة وتُعزز الأداء السـليم للاقتصاد الذي يزدهر فيه جميع الجهات المعنيـة بالبنك، وتعزز الحوكمة الجيدة والالتزام ثقة العميل والمستثمر في البنك.

تضمـن مجموعة الالتزام امتثال البنك لجميع النظم واللوائح السـارية الصادرة عن الهيئات التنظيمية المحلية والدولية وتلعب دورًا مهمًا في الحفاظ على نزاهة البنك وسـمعته. وتتضمن المسـؤوليات الرئيسية للمجموعة، ما يلي:

- دعم الإدارة العليا في تنفيذ برامج وسياسـات الالتزام.
- تطبيـق النظم واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي والهيئات التنظيمية الأخرى.
- الإشـراف على وظائف الالتزام المختلفة داخل البنك.
- تحديـد المخاطر التنظيمية التي تواجه البنك وتقديم المشورة للحد منها.
- حـل القضايا المتعلقة بالالتزام فور حدوثها.
- إعـداد دورات تدريبية دورية لإبقاء الموظفين على اطلاع بالسياسات والمعايير ذات الصلة.

وتحـدد مجموعة الالتزام أيضًا تدابير لتقييم مخاطر عدم الالتزام فيما يتعلق بالآتي:

- أنشـطة البنك (المخاطر التنظيمية، والمخاطر المالية، والمخاطر المرتبطة بالسـمعة و/ أو المخاطر الاستراتيجية)
- المنتجـات والخدمات والعلاقات الداخلية و/ أو التحديثات الرئيسية للعلاقات الحالية
- المؤشـرات على زيادة شكاوى العملاء وحالات الاحتيال والإخطارات و/ أو زيادة الجزاءات.
- التقييم؛ من خلال التصميم والمسـاعدة في تطبيق ضوابط لحماية البنك مـن المخاطر التنظيمية والمخاطر المرتبطة بالسُـمعة. ويُعد الالتزام أحد عوامل النجاح الرئيسية للبنك في حماية سـمعته ومصداقيته إلى جانب حماية مصالح المساهمين والمودعين من خلال:
  - إدارة المخاطر التنظيمية وتجنب الجزاءات المالية بسـبب المخالفـات و/ أو التغييرات التي لا يتم التعامل معها وفق النظم واللوائح.
  - مراجعة الإجراءات التشـغيلية والمحاسبية القياسية، والمنتجـات، والخدمات، والنماذج، والعقود والاتفاقيات للتأكد من أنها تتماشـى مع أحدث النظم واللوائح التي تنظم قطاعات الأعمال ذات الصلة.
  - تقييم النظم واللوائح الجديدة وتقديم التوجيه بشـأن تنفيذها وتقديم المشـورة لخطوط الأعمال بشأن المسائل التنظيمية.
  - ضمـان وجود ضوابط فعّالة لحماية البنك من مخالفة النظم واللوائح السارية.
  - مراعـاة الحوادث المُبلّغ عنها من خلال آليات الإبلاغ عن المخالفات، والقيام بذلك بما يتماشـى مع السياسات والمبادئ التوجيهية للبنك.

**إدارة مكافحة غسـل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب**
إدارة مُسـتقلة تشرف على الالتزام بلوائح وبرامج وسياسات مكافحة غسـل الأموال، مسترشدة بالمعايير وأفضل الممارسـات المحلية والدولية، وتتضمن مسؤولياتها ما يلي:

- مراقبة وتحديد المعاملات المشـبوهة، وإجراء التحقيقات، وتصنيف الأنشـطة المشبوهة، وإبلاغ الإدارة العامة للتحقيقات المالية بها.
- مراجعـة المنتجات والخدمات من وجهة النظر التنظيمية باستخدام نهج قائم على المخاطر.
- ضمـان تطبيق العناية الواجبة المُعززة من أجل الحد من التعرض لمخاطر مكافحة غسل الأموال.
- مراقبة وإدارة الحسـابات عالية المخاطر والأنشطة ذات الصلة بها.
- الحفـاظ على نظام الجزاءات والضوابط ذات الصلة.
- تحديد الحـالات والتنبيهات التي تتطلب مزيدًا من العناية الواجبة.
- ضمان التعامـل مع الحالات والتنبيهات التي تتطلب العناية الواجبة وفقًا للإجراءات المحددة
- المراقبة والمسـاعدة في حل القضايا المُعقدة.
- التعامل مع طلبات وحدة الإشـراف الذاتي وإدارتها في الوقت المُحدد وتوفير جميع المسـتندات المطلوبة للبنك المركزي السعودي.
- تنفيذ توجيهات البنك المركزي بشـأن استقطاع ووقف وفتح الحسابات المصرفية.
- إعـداد التقارير الفنية اللازمة في الوقت المحدد وتقديم جميع المسـتندات المطلوبة للبنك المركزي.

# 06 القوائم المالية الموحدة

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية 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: ٩٨٩٨ ٢١٥ ١١ ٩٦٦+
٤٧٤٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦+
فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦+
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
المركز الرئيس - الرياض
ترخيص رقم ٩٦/١١/٣٢٣
تاريخ ١٤١٩/٣/١٠
www.deloitte.com

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية)

### الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للإستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") ، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

### أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد آداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("القواعد") ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ، وقد وفّينا أيضاً بمسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات هذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### الأمور الرئيسة للمراجعة

الأمور الرئيسة 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 منفصلا في هذه الأمور. وفيما يلي وصفاً لكل أمر من الأمور الرئيسة للمراجعة وكيفية معالجته خلال مراجعتنا:

| أمر المراجعة الرئيسي | كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا |
|---|---|
| **خسائر ائتمان متوقعة في قيمة القروض والسلف**<br><br>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ٧٠,٦٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٥٩,٧٦٠ مليون ريال سعودي)، والتي تم قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ١,٨٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٩٦٣ مليون ريال سعودي) مقابلها.<br><br>إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب من الادارة عمل تقديرات هامة للتقديرات وتطبيق أحكام هامة. إن هذا يؤثر جوهرياً على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي:<br>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ أو ٢ أو ٣ استنادًا إلى تحديد:<br>أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و<br>ب) التعرضات المنخفضة في القيمة بشكل فردي / المتعثرة.<br><br>وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادًا إلى خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ خلال الاثني عشر شهرًا القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا")، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشأة أو تعثر، وفي هذه الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ على مدى عمر القروض والسلف ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر").<br><br>قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية تعرض المقترضين لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية. | قمنا بالحصول وتحديث فهمنا لإجراءات الإدارة لتقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل القروض والسلف كما هو متطلب من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" ، وسياسة المجموعة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية عمل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك اي تغييرات رئيسية حصلت خلال السنة.<br><br>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.<br><br>قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية الرئيسية، بما في ذلك الإجراءات الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها ذات الصلة فيما يتعلق بـ:<br>• اجراءات 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؛<br>• تصنيف القروض والسلف إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في خطر الائتمان وتحديد حالات التعثر أو التعرضات المنخفضة في القيمة بشكل فردي.<br>• أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، و<br>• نزاهة مدخلات البيانات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.<br><br>■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:<br><br>• 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 أيضًا بتقييم فيما إذا كانت هذه التصنيفات متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛<br>• احتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة، و<br>• تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. |

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)**

| أمر المراجعة الرئيسي | كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا |
|---|---|
| ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر، والمتضمنة دون حصر، تقييم الوضع المالي للمقترضين والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتطوير ودمج الافتراضات ذات النظرة المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات وتوقعات الترجيحات المحتملة.<br><br>٣. الحاجة إلى تطبيق عمليات إحلال ما بعد النموذج باستخدام خبير أحكام ائتمانية لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة والتي قد لم يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.<br><br>لقد اعتبرنا ذلك كأمر مراجعة رئيسي نظراً لأن استخدام هذه الأحكام والتقديرات لا يزال يؤدي إلى زيادة في عدم التأكد في التقديرات وما يرتبط بها من مخاطر المراجعة التي تحيط بعمليات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.<br><br>*يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٣ (ج) (٦) في ملخص السياسات المحاسبية الهامة المتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات 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.* | قمنا بتقييم مدى مناسبة الضوابط الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر" أو "انخفاض في القيمة بشكل فردي" وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى مناسبة تصنيف المراحل لمحفظة قروض المجموعة.<br><br>قمنا بتقييم عملية الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بالاعتبار عند تطبيق أي عمليات إحلال أو إجراء أي تسويات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب محدودية البيانات أو النموذج أو غير ذلك .<br><br>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.<br><br>قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.<br><br>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 خاصةً فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة والافتراضات المستخدمة في عمليات الإحلال ما بعد النموذج.<br><br>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة. |

Deloitte.

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)**

| أمر المراجعة الرئيسي | كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا |
|---|---|
| **تقييم الأدوات المالية المشتقة**<br><br>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات التي تحتفظ بها المجموعة ، باستثناء خيار البيع للشركة الزميلة المشار إليه أدناه، ٦١٤ مليون ريال سعودي و ٤٧ مليون ريال سعودي، على التوالي.<br><br>أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العمولات والعملات وعقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الآجلة والعقود المستقبلية وخيارات العمولات وخيارات العملات والسلع. إن المقايضات والعقود الآجلة وعقود خيارات المشتقات، هي عقود خارج الأسواق النظامية وغير المتداولة في أسواق نشطة وبالتالي فإن تقييم هذه العقود يعتبر موضوعي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات وعمليات معايرة طرق التقييم بما في ذلك تسويات مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف الآخر.<br><br>ان غالبية هذه المشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة، لكن بعض مقايضات أسعار العمولات مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة.<br><br>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.<br><br>لقد اعتبرنا هذا من الأمور الرئيسة للمراجعة، نظرًا لوجود صعوبات وموضوعية في تحديد التقييم بشكل عام، وفي حالات محددة، بسبب استخدام تقنيات نموذجية معقدة.<br><br>*يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (و) من القوائم المالية الموحدة للسياسة المحاسبية المتعلقة بتقييم المشتقات، والإيضاح ١١ والذي يوضح مراكز المشتقات ومنهجية التقييم المستخدمة من قبل المجموعة.* | قمنا بتحديد ما إذا كانت إجراءات الرقابة حول تقييم المشتقات قد تم تصميمها وتطبيقها بشكل ملائم. قمنا بأخذ عينة من الأدوات المالية المشتقة و:<br><br>▪ الاستعانة بخبرائنا لمساعدتنا في إجراء تقييم مستقل لعينة المشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة.<br><br>▪ اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأييدات المعاملة.<br><br>▪ التحقق من ملائمة المدخلات الرئيسية لنموذج تقييم المشتقات.<br><br>▪ التحقق من فعالية تحوط المخاطر التي قامت بها المجموعة وملائمة محاسبة التحوط ذات الصلة.<br><br>▪ التحقق من كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يخص هذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. |

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)**

| أمر المراجعة الرئيسي | كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا |
|---|---|
| **تقييم خيار البيع لشركة زميلة**<br><br>تتضمن مشتقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ خيار للبيع بقيمة عادلة موجبة بمبلغ ٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٦٤ مليون ريال سعودي).<br><br>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.<br><br>ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم فصل خيار البيع عن الاتفاقية ويقاس بقيمته العادلة.<br><br>تستخدم المجموعة نموذج قياس خيار لقياس 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 المستقبلية للشركة الزميلة التي قد تنتج من ممارسة الخيار وتقدير القيمة العادلة للاستثمار ذي الصلة.<br><br>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسة حيث أن تقييم خيار البيع هذا، كما هو مذكور أعلاه، يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام هامة وعمل تقديرات هامة في تحديد القيمة العادلة لخيار البيع.<br><br>*يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح رقم ٣ (و) والذي يوضح السياسة للمحاسبية عن الأدوات المالية المشتقة والتحوط، 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.* | قمنا بتحديد ما إذا كانت إجراءات الرقابة حول تقييم خيار الرد الخاص بالشركة الزميلة قد تم تصميمه وتطبيقه بشكل ملائم.<br><br>قمنا بمعاينة الاتفاقية للحصول على فهم بشأن الأحكام الأساسية لخيار الرد.<br><br>أخذنا بالاعتبار تقييم خيار الرد المنفذ من قبل الإدارة وقمنا بتقييم المنهجية والافتراضات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة.<br><br>كما قمنا بمشاركة خبرائنا لمراجعة معقولية تقييم خيار البيع للشركة الزميلة المحدد من قبل الإدارة.<br><br>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. |

Deloitte.

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

### معلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريره السنوي، تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٢، 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 نبدي 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 مُحرَّفة بشكلٍ جوهري.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن المديرين هم المسؤولين عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، 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 البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في المجموعة.

### مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعَد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)**

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجه عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لكي تكون أساسًا لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

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

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلا.

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

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

Deloitte.

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

### مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الاقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، ومن ثمّ تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق المصلحة العامة المترتبة على هذا 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 ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

**إرنست ويونغ للخدمات المهنية**

**راشد سعود بن رشود**
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٦٦)

**ديلويت آند توش وشركاهم**
**محاسبون ومراجعون قانونيون**
ص.ب. ٢١٣
الرياض ١١٤١١
**المملكة العربية السعودية**

**وليد بن محمد سبحي**
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٧٨)

١٣ شعبان ١٤٤٤هـ
(٥ مارس ٢٠٢٣)

# قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021

| | إيضاحات | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 4أ | 6,401,258 | 5,932,948 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي | 5أ، 30ج | 1,304,701 | 5,445,778 |
| استثمارات، صافي | 6أ | 28,179,959 | 28,841,751 |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي | 11ج، 30أ | 713,003 | 663,971 |
| قروض وسلف، صافي | 7أ، 30ج | 68,883,198 | 57,798,351 |
| استثمارات في شركات زميلة | 8ب | 922,985 | 883,700 |
| عقارات أخرى | | 451,981 | 451,981 |
| ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي | 9أ | 1,212,374 | 999,548 |
| موجودات غير ملموسة، صافي | 9ب | 428,342 | 369,279 |
| موجودات أخرى، صافي | 10أ | 572,811 | 231,997 |
| **إجمالي الموجودات** | | **109,070,612** | **101,619,304** |
| **المطلوبات وحقوق الملكية** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي | 12أ، 30ج | 20,892,470 | 21,792,608 |
| ودائع العملاء | 13أ، 30ج | 69,578,526 | 61,484,997 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي | 11ج، 30أ | 47,045 | 230,147 |
| مطلوبات أخرى | 14أ | 1,762,875 | 1,810,077 |
| **إجمالي المطلوبات** | | **92,280,916** | **85,317,829** |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال | 15 | 10,000,000 | 7,500,000 |
| احتياطي نظامي | 16 | 3,376,000 | 2,999,000 |
| احتياطيات أخرى | 6و | (1,207,944) | 562,063 |
| أرباح مُبقاة | | 956,640 | 715,412 |
| توزيعات أرباح مُقترحة | 17 | 450,000 | 525,000 |
| إصدار اسهم منحة مقترحة | 17 | - | 2,500,000 |
| **إجمالي حقوق المساهمين** | | **13,574,696** | **14,801,475** |
| صكوك الشريحة الأولى | 35 | 3,215,000 | 1,500,000 |
| **إجمالي حقوق الملكية** | | 16,789,696 | **16,301,475** |
| **إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية** | | **109,070,612** | **101,619,304** |

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من 1 إلى 43 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

# قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

| | إيضاحات | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|---|
| دخل العمولات الخاصة | 19 | 4,067,318 | 2,819,992 |
| مصاريف العمولات الخاصة | 19 | 1,235,038 | 467,594 |
| **صافي دخل العمولات الخاصة** | | **2,832,280** | **2,352,398** |
| دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي | 20 | 295,470 | 326,423 |
| أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي | | 196,478 | 161,725 |
| الخسارة غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي | | (71,063) | (182,991) |
| المكاسب المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي | | 1,333 | 6,867 |
| مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي | 21 | 10,791 | 74,106 |
| دخل عمليات أخرى | 7 | | 14,520 |
| **إجمالي دخل العمليات** | | **3,265,296** | **2,753,048** |
| رواتب ومصاريف الموظفين | 22أ | 747,237 | 687,382 |
| إيجار ومصاريف مباني | | 67,504 | 69,581 |
| استهلاك وإطفاء | 9 | 154,986 | 150,949 |
| مصاريف عمومية وإدارية أخرى | 37ب | 462,891 | 361,611 |
| مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | | 1,432,618 | 1,269,523 |
| مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | 37أ | 191,569 | 271,066 |
| **إجمالي مصاريف العمليات** | | **1,624,187** | **1,540,589** |
| دخل العمليات | | 1,641,109 | 1,212,459 |
| الحصة في دخل الشركات الزميلة | 8ب | 70,856 | 54,808 |
| الدخل قبل مخصصات الزكاة | | 1,711,965 | 1,267,267 |
| مخصصات الزكاة | 24أ | 204,110 | 205,611 |
| **صافي الدخل** | | **1,507,855** | **1,061,656** |
| ربحية السهم الأساسي والمُخفض (بالريال السعودي لكل سهم) | 23ب | 1.37 | 0.99 |

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من 1 إلى 43 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

# قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

| | إيضاحات | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|---|
| **صافي الدخل** | | 1,507,855 | **1,061,656** |
| **بنود 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 بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | | (179,370) | (97,876) |
| صافي التغير في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الإكتوارية | | 16,547 | 1,785 |
| **البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:** | | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المُحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | | (1,593,549) | (60,944) |
| مكاسب القيمة العادلة المُحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي | 21 | (10,791) | (74,106) |
| الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة | 8ب | - | 1,161 |
| **إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى** | | (1,767,163) | **(229,980)** |
| **إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل** | | (259,308) | **831,676** |

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من 1 إلى 43 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

| 2022<br>بآلاف الريالات السعودية | إيضاحات | رأس المال | احتياطي نظامي | احتياطيات أخرى | أرباح مُبقاة | توزيعات أرباح مُقترحة | إصدار أسهم منحة مقترحة | إجمالي حقوق المساهمين | صكوك الشريحة الأولى | إجمالي حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الأرصدة في بداية السنة | | 7,500,000 | 2,999,000 | 562,063 | 715,412 | 525,000 | 2,500,000 | 14,801,475 | 1,500,000 | 16,301,475 |
| صافي الدخل | | - | - | - | 1,507,855 | - | - | 1,507,855 | - | 1,507,855 |
| إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى | | - | - | (1,767,163) | - | - | - | (1,767,163) | - | (1,767,163) |
| إجمالي الخسارة الشاملة | | - | - | (1,767,163) | 1,507,855 | - | - | (259,308) | - | (259,308) |
| التوزيعات المدفوعة | 17 | - | - | - | (300,000) | (525,000) | - | (825,000) | - | (825,000) |
| تكلفة صكوك الشريحة الأولى | | - | - | - | (142,471) | - | - | (142,471) | - | (142,471) |
| المكاسب المحققة من استبعاد سندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر | | - | - | (2,844) | 2,844 | - | - | - | - | - |
| زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم منحة | 17 | 2,500,000 | - | - | - | - | (2,500,000) | - | - | - |
| استرداد صكوك الشريحة الأولى | 35 | - | - | - | - | - | - | - | (285,000) | (285,000) |
| صكوك الشريحة الأولى المُصدرة | 35 | - | - | - | - | - | - | - | 2,000,000 | 2,000,000 |
| المُحول للاحتياطي النظامي | 16 | - | 377,000 | - | (377,000) | - | - | - | - | - |
| **توزيعات الأرباح المقترحة** | **17** | **-** | **-** | **-** | **(450,000)** | **450,000** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **الأرصدة في نهاية السنة** | | **10,000,000** | **3,376,000** | **(1,207,944)** | **956,640** | **450,000** | **-** | **13,574,696** | **3,215,000** | **16,789,696** |

| 2021<br>بآلاف الريالات السعودية | إيضاحات | رأس المال | احتياطي نظامي | أسهم خزينة | احتياطيات أخرى | أرباح مُبقاة | توزيعات أرباح مُقترحة | إصدار أسهم منحةمقترحة | إجمالي حقوق المساهمين | صكوك الشريحة الأولى | إجمالي حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الأرصدة في بداية السنة | | 7,500,000 | 5,233,000 | (1,041,067) | 792,043 | 847,057 | - | - | 13,331,033 | 2,000,000 | 15,331,033 |
| صافي الدخل | | - | - | - | - | 1,061,656 | - | - | 1,061,656 | - | 1,061,656 |
| إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى | | - | - | - | (229,980) | - | - | - | (229,980) | - | (229,980) |
| إجمالي الدخل الشامل | | - | - | - | (229,980) | 1,061,656 | - | - | 831,676 | - | 831,676 |
| التوزيعات المدفوعة | 17 | - | - | - | - | (270,002) | - | - | (270,002) | - | (270,002) |
| تكلفة صكوك الشريحة الأولى | | - | - | - | - | (110,699) | - | - | (110,699) | - | (110,699) |
| استرداد صكوك الشريحة الأولى | 35 | - | - | - | - | - | - | - | - | (500,000) | (500,000) |
| بيع أسهم الخزينة والتكاليف ذات الصلة | 36 | - | - | 1,041,067 | - | (21,600) | - | - | 1,019,467 | - | 1,019,467 |
| المُحول للاحتياطي النظامي | 16 | - | 266,000 | - | - | (266,000) | - | - | - | - | - |
| إصدار اسهم منحة مُقترحة | 17 | - | (2,500,000) | - | - | - | - | **2,500,000** | - | - | - |
| توزيعات الأرباح المقترحة | 17 | | | | | (525,000) | **525,000** | - | - | - | - |
| **الأرصدة في نهاية السنة** | | **7,500,000** | **2,999,000** | **-** | **562,063** | **715,412** | **525,000** | **2,500,000** | **14,801,475** | **1,500,000** | **16,301,475** |



تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من 1 إلى 43 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

# قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

| | إيضاحات | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|---|
| **الأنشطة التشغيلية** | | | |
| **صافي الدخل** | | **1,507,855** | **1,061,656** |
| **التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية** | | | |
| صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي | | (6,706) | 20,644 |
| صافي التغير في دخل العمولات الخاصة المستحقة | | (385,520) | 57,440 |
| صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة المستحقة | | 417,577 | 81,153 |
| صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة | | 14,093 | 7,287 |
| مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي | 21 | (10,791) | (74,106) |
| الخسارة غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | 71,063 | 182,991 |
| المكاسب المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | (1,333) | (6,867) |
| استهلاك وإطفاء | | 154,986 | 150,949 |
| مكاسب بيع العقارات الأخرى، ممتلكات ومعدات | | (7) | (14,520) |
| صافي أثر الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق وبرنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص | | (116,510) | (120,292) |
| مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | 37أ | 191,569 | 271,066 |
| الحصة في دخل الشركات الزميلة | 8ب | (70,856) | (54,808) |
| | | **1,765,420** | **1,562,593** |
| **صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:** | | | |
| وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي | | (202,874) | (121,906) |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء | | 17,544 | (249) |
| قروض وسلف | | (9,894,116) | (3,054,129) |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي | | (480,985) | 352,271 |
| عقارات أخرى | | - | (36,803) |
| موجودات أخرى | | (307,395) | (28,563) |
| **صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:** | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي | | (2,027,872) | 1,716,701 |
| ودائع العملاء | | 7,817,005 | 1,404,787 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي | | 329,593 | (97,016) |
| مطلوبات أخرى | | 274,043 | 146,416 |
| | | **(2,709,637)** | **1,844,102** |
| مدفوعات الزكاة | | (349,879) | (378,103) |
| **صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية** | | **(3,059,516)** | **1,465,999** |
| **الأنشطة الاستثمارية** | | | |
| مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات | | 4,191,801 | 7,367,111 |
| شراء استثمارات | | (5,340,526) | (6,036,013) |
| توزيعات أرباح من شركات زميلة | 8ب | 31,571 | 18,013 |
| اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة | | (453,381) | (181,790) |
| مُتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة | | - | 33 |
| **صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية** | | **(1,570,535)** | **1,167,354** |
| **الأنشطة التمويلية** | | | |
| أسهم خزينة مُباعة، صافي | 36 | - | 1,019,467 |
| استرداد صكوك الشريحة الأولى | 35 | (285,000) | (500,000) |
| صكوك الشريحة الأولى المُصدرة | 35 | 2,000,000 | - |
| توزيعات الأرباح | 17 | (825,000) | (270,002) |
| استرداد القروض لأجل | | - | (2,000,000) |
| تكلفة صكوك الشريحة الأولى | | (142,471) | (110,699) |
| **صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية** | | **747,529** | **(1,861,234)** |
| **صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها** | | **(3,882,522)** | **772,119** |
| النقدية وما في حكمها | | | |
| النقدية وما في حكمها في بداية السنة | 4ب | 8,038,903 | 7,266,784 |
| صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها | | (3,882,522) | 772,119 |
| النقدية وما في حكمها في نهاية السنة | 4ب | 4,156,381 | 8,038,903 |

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من 1 إلى 43 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 1. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ ( الموافق23 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 فروعه وعددها 51 فرعًا (2021: 51 فرعًا) 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 الاسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة مُنشأةٍ من قِبل البنك.

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يُشار إليها جميعًا بـ"المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة):

أ. "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مقفلة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قِبل البنك، تتضمن الأنشطة الرئيسة 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،

ب. "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأولى 1430هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 100% من قِبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات،

ج. "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في جزر كايمان بتاريخ 18 يوليو 2017 وهي مملوكة بنسبة 100% من قِبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

يتم الإشارة إلى البنك في هذه القوائم المالية الموحدة للإشارة إلى الإيضاحات ذات العلاقة بالبنك فقط وليس بشكل مُجمع "كمجموعة".

## 2. أسس الإعداد

### أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين، ووفقًا لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وقوانين البنك.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 2. أسس الإعداد - تتمة

### ب) أسس القياس والعرض

يتـم إعـداد القوائم المالية الموحدة وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باسـتثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة:

- تُقاس المشتقات بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسـائر بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الاسـتثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشـامل الأخرى بالقيمة العادلة؛
- تعديـل الموجـودات والمطلوبات المالية المعترف بها والتي تم تحديدهـا كبنود تحوط في علاقات التحوط بالقيمة العادلة المؤهلة للتغيرات في القيمة العادلة المنسـوبة إلى مخاطر التحوط؛ و
- يتم إثبات التزام المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المسـتقبلية باسـتخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

قائمة المركز المالي تم إعدادها بشـكل عام بناءً على ترتيب السـيولة.

### ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتـم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السـعودي، والذي يُعتبر العملة الوظيفيـة للمجموعة. ويتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف ريالٍ سـعودي، 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 السـعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمـة التي تؤثر على المبالغ المفصـح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسـة حكمها في عملية تطبيق السياسـات المحاسـبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتسـتند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بالإضافة إلى الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المسـتقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

يتـم اعتمـاد مراجعات التقديرات المحاسـبية في الفترة التي يتم فيها مراجعـة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة وفي الفترات المسـتقبلية فيما إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمسـتقبلية. فيما يلي المجالات المهمة التي اسـتخدمت فيها الإدارة التقديرات، والافتراضات، والأحكام المتبعة:

- تصنيـف الموجـودات المالية - تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشـروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة ("SPPI") على المبلغ الأساسـي القائم (إيضاح 3ج)؛
- خسـائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (إيضاح 2د 1)؛
- قياس القيمة العادلة (إيضاح 2د 2)؛
- انخفـاض قيمة الموجودات غير المالية (إيضاح 2د 3)؛
- تحديد السـيطرة على الصناديق الاستثمارية (إيضاح 2د 4)؛
- تحديد التأثير الجوهري على الشـركات المسـتثمر فيها، بما في ذلك تقييم حقوق التصويت المحتملة (إيضاح2د5 )؛
- مبدأ الاستمرارية (إيضاح 2د 6)؛
- التزامات الإيجار - تحديد شـروط عقود الإيجار وتقدير معدل الاقتراض الإضافي ("IBR") (إيضاح 2د 7)؛
- الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 2د 8)؛
- مخصصـات للمطلوبات والأتعاب (إيضاح 2د 9)؛
- التزامات مزايا الموظفين - الافتراضات الاكتوارية الرئيسـية (إيضاح 2د 10)؛
- المنح الحكومية (إيضاح 3ح)؛ و
- تصنيف صكوك الشـريحة الأولى (إيضاح 2د 11).

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 2. أسس الإعداد - تتمة

### 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، ومعدلات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتماليات التعثر، والتعرضات عند التعثر، والخسائر الناجمة عن التعثر؛ و
- 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. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذها إما:

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

كذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أو من قِبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصلٍ أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعةٍ اقتصادية. تأخذُ القيمة العادلة لأصلٍ غير مالي في الاعتبار قُدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعةٍ اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل، أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

تستخدم المجموعة طُرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، وبيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة، وذلك عند تعظيم استخدام مُعطيات السوق التي من الممكن مُلاحظتها وتقليل استخدام مُعطياتٍ لا يُمكن مُلاحظتها.

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 الماليةٍ 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 الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها؛

## 2. أسس الإعداد - تتمة

**المستوى الثالث.** طرق التقييم التي تكون فيها أي معطيات جوهرية 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 والاجراءات لكلٍ من قياس القيمة العادلة المُتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة، وغير المتكررة مثل الموجودات المُقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

يشارك خبراء موضوعيون خارجيون من وقت لآخر لتقييم موجودات معينة. مشاركة الخبراء الموضوعيين 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 وفقًا للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت 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 معقولاً.

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.

### 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 المخصومة.

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.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 2. أسس الإعداد - تتمة

### 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. 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 جوهرية 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.

### 7) تحديد شروط عقود الإيجار

عند تحديد شروط عقود الإيجار لأغراض 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 إنهاؤه.

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 لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء للممتلكات، المعدات، الأصول المستأجرة لحق الاستخدام وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة. يتضمن الحكم تقديرات لأية قيم متبقية، والفترات التقديرية التي ستتدفق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، واختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

### 9) مخصصات للمطلوبات والأتعاب

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 الأحكام 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 المُتوقعة.

يتم احتساب المستحقات وفقًا للتقييمات الاكتوارية بناءً على 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.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 2. أسس الإعداد - تتمة

### 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. يمثل حدث عدم السداد هذا أو اختيار عدم السداد أن سبل الانتصاف المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ويصعب تنفيذها.

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

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

### أ) التغير 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 2021 باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية التي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022:

| المعيار والتفسير والتعديلات | الوصف | تاريخ النفاذ |
|---|---|---|
| تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد - 19 تمديد الوسيلة العملية | نتيجة لجائحة كوفيد - 19، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد - 19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلًا إضافيًا للتمديد من 30 يونيو 2021 إلى 30 يونيو 2022. ويمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة بامتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة في حال عدم وجود هذه التعديلات. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك محاسبة الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى انخفاض الدفعة. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 ابريل 2021. |
| عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقرير المالي 3 ومعيار المحاسبة الدولي 16 و37 وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي 1 و9 و16 ومعيار المحاسبة الدولي 41. | التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3، "مجموعات الأعمال" تُحدِّث مرجعًا في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 لمفهوم لإطار للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال.<br><br>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع المنشأة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات بالمبالغ المستلمة من بيع المنتجات أثناء تحضير المنشأة للأصل محل الاستخدام. بدلًا من ذلك، سوف تعترف المنشأة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.<br><br>تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37، "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها المنشأة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.<br><br>تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية للتقرير المالي"، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9، و"الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي 41، و"الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقريرالمالي رقم 16، "عقود الإيجار". | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. |

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

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

### 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، عندالحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قِبل المجموعة. تُعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة وكذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة ولديها القدرة أيضًا على التأثير في هذه العوائد من خلال سُلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

المشروع المشترك هو ترتيب يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة، حيث يكون للمجموعة حقوق في صافي موجودات الترتيب، بدلًا من حقوق موجوداتها والتزاماتها الخاصة بمطلوباتها.

تُعرّف المنشأة بنظام خاص بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السُلطة 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. يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بنظام خاص منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة.

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 سُلطتها على الشركة المُستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

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 سُلطة على الشركة المُستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين 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 المُشتراة أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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 للمُقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحتفظ به؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المُعترف بها سابقًا في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المُبقاة، حسبما يكون ملائمًا، 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.

**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 كِل 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.

**الاستثمار 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 لأغراض المتاجرة عند الاعتماد المبدئي. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار تلو الآخر.

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

**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 فسيلغي 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.

**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، بالأخص ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العمولات الخاصة، والمحافظة على صورة خاصة بسعر العمولات الخاصة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول 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 مديري 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 حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المُقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها 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:

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

- 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.

### 3) تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية بالتكلفة المُطفأة. ويتم احتساب التكلفة المُطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المُصدرة والتكاليف التي تشكل جزءًا 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 قروض 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 ترحيلها 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 للأسهم 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 للأسهم 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.

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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

### 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.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المُطفأة مختلفة بشكل أساسي، فلن يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. في هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي ويسجل المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. ويتم تقديمه كتعديل لدخل العمولات الخاصة في حالات أخرى.

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) الانخفاض في القيمة
تعترف المجموعة بالمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
- الموجودات المالية التي هي سندات دين،
- قروض وسلف، متضمنةً مستحقات الإيجار المدينة،
- التزامات القروض المصدرة،
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- الموجودات المالية الأخرى.

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 لتعريف المفهوم عالميًا بـ"الدرجة الاستثمارية".

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

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

**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 تلقيها)،
- 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.

**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 المُطفأة 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 المُصدر،
- 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.

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 وكالات 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 الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للمديونية، و

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كمقرض أخير لهذه الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييما لعمق تلك الآليات 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 المُطفأة: 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 لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر قيمتها العادلة. ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ومُدرج في بنود الدخل الشامل الأخرى.

### 7) 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 لأنشطة 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.

### 8) مقاصة الأدوات 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.

### 9) 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 وفقاً لشروط أداة الدين. يتم توفير ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية وضمانات وقبولات ضمن دورة عمل المجموعة المعتادة.

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.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. لاحقًا، يتم قياسها بهذا المبلغ المُطفأ أومبلغ مخصص خسارة الائتمان - أيهما أعلى.

### 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 لايصل لحد السيطرة) على الأمور المالية والتشغيلية وأن لا تكون تلك الشركة تابعةً أو مشروعًا مشتركاً.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

تُقيّد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائدًا تغيرات ما بعد اقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، وناقصًا أي انخفاض في القيمة لكل استثمارٍ على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر 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 والخسائر 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 التغيرات 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 مُؤيدة 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 لمُلاك 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 تغير 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.

### 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.

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العمولات، اتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (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 موجبة، 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 المُقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المُقتناة لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة وتُعرض ضمن دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المُقتناة 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 ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات 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 التغيرات 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 لأسعار العمولات، 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 التغيرات 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 التغيرات 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.

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 فعّال 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.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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 أساسٍ 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 إحتمالية 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 ببنود التحوط من المخاطر والمُقيمة بالتكلفة المُطفأة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للأدوات 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 المُطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

**التحوط من مخاطر التدفقات النقدية**

عند ما يتم تخصيص مشتق مالي مؤهل كأداة تحوط من مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية العائدة لخطر مُحدد مُرتبط بأصلٍ أو التزام أو عملية مُتوقعة مُحتملة أو ذات تأثيرٍ مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة من أداة التحوط والذي تم تحديده باعتباره الجزء الفعّال، إذا وجد، يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أما بالنسبة للجزء غير الفعّال، إذا وجد، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المُعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى يتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة وذلك لنفس الفترة التي أثرت فيها عملية التحوط في قائمة الدخل الموحدة. وبالرغم من ذلك، لو توقع البنك أن كل الخسائر أو جزءًا منها والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى لن يتم استرجاعها خلال فترة أو عدة فترات مستقبلية فإنه يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ كما لو لم يتم الاعتراف به.

عندما تؤدي عملية تحوط إلى الاعتراف بأصلٍ غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه وفي الوقت ذاته الذي تم الاعتراف بهذا الأصل أو الالتزام، يتم إضافة الأرباح أو الخسائر المرتبطة بهذا الأصل أو الالتزام، والتي تم الاعتراف بها مُسبقًا وبشكل مباشر في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى القياس الأولي لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية لهذا الأصل أو الالتزام.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة التحوط من المخاطر عند انتهاء سريان أداة التحوط أو عندما يتم بيعها أو إنهاؤها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما تُصبح تلك الأداة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر أو عندما يتم التوقع بأن العملية لن تحدث أو عندما تقوم المجموعة بحل الارتباط للفترة التي كان التحوط من المخاطر فعالاً. وفي تلك الحالة، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة التحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما تحدث العملية. وفي حالة التوقع بعدم حدوث المعاملة والتي تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم تحويل صافي الربح المثبت أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقًا ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى فورًا إلى قائمة الدخل الموحدة.

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

### ز) العملات الأجنبية

تُحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تُحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المُسجلة 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 بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي والدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفأة بالعملة الأجنبية محولةً 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 بالعملة 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 كتحوطٍ مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية وتحوطٍ مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعّالاً. 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 حُددت فيه القيمة العادلة.

### 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 - الأدوات 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 الخمم المدينة والمبالغ المستحقة الدفع. يتم إثبات الدخل من المنحة الحكومية في دخل العمولات الخاصة بشكل منتظم بتثبيت التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة للتعويض عنها مع تأجيل المبلغ المتبقي وإدراجه في المطلوبات الأخرى.

### ط) رأس المال

تصنف الأسهم العادية باعتبارها حقوق ملكية للمساهمين. تظهر التكاليف الإضافية والمُتعلقة بشكل مباشر بإصدار الأسهم أو الخيارات الجديدة في حقوق الملكية كخصم من المُتحصلات، 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.

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

### ي) إثبات الإيرادات / المصروفات

يتم الاعتراف بالإيراد للحد الذي يجعل المنافع الاقتصادية لهذا الإيراد ستتدفق 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 الأدوات 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 لأصلٍ أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولات الخاصة الأصلي ويتم 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 وبناءً على القيمة الدفترية للأصل صافيًا بعد المخصصات.

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، والعلاوة أو الخصم الذي يعتبر جزءًا لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر مصاريف العملية مصاريف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجوداتٍ أو مطلوباتٍ مالية.

**قياس التكلفة المُطفأة ودخل العمولات الخاصة**

إن التكلفة المطفأة 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 المُطفأة 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 منخفضٍ ائتمانيًا) أو على التكلفة المُطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة الائتمان لاحقًا للاعتراف المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي على التكلفة المُطفأة 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 المعدّل بالائتمان على التكلفة المُطفأة 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.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 3. ملخص لأهم السياسـات المحاسبية - تتمة

### 2) دخل / خسارة تحويل العملات

تم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. ووفقًا للمبادئ المذكورة في إيضاح j3.

### 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 أساسٍ 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 ذوالصلة.

أتعاب التزامات القروض وذلك 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 ومصاريف 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 اسـتلامها.

### 5) ربح أو خسارة اليوم الواحد

تقوم المجموعة بالاعتراف مباشـرةً بالفرق بين سـعر العملية والقيمة العادلة (ويسـمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الواحد)، وذلك في حالة كان سـعر العملية يختلف عن القيمة العادلة للعمليات الأخرى الممكن ملاحظتها من السـوق لنفس الأداة المالية، وبناءً على طرق تقييمٍ معينـة والتي تحتوي متغيراتها على بيانات السـوق الممكن ملاحظتها، حيـث يتم هذا الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة. وعندما يكون من غير الممكن ملاحظة اسـتخدام البيانات فإنه يمكن الاعتراف بالفرق بين سـعر العملية ونموذج القيمة فقط في قائمة الدخل الموحدة عندمـا يمكن ملاحظة المعطيـات ذات الصلة، أو عندما يتم تخفيض قيمة الأداة المالية.

### 6) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء يشـار إليها بنقاط المكافأة، والتي تتيح للعملاء كسـب نقاط يمكن اسـتبدالها من خلال منافذ الشركاء المعينة. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سـعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، اسـتنادًا إلى تقديرات تكاليف الاسـترداد فـي المسـتقبل. يتم تحميل مبلغ المصروف المخصص لنقاط المكافأة فـي قائمة الدخل الموحدة مع الالتزام المقابل المعترف به في المطلوبـات الأخـرى. يتم تعديل المبلغ المتراكم للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المصروفة بمرور الوقت بناءً على الاسـترداد الفعلي والاتجاهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بعمليات الاسـترداد المستقبلية.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

### 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 الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسبما هو ملائم. 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 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي. 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 مؤشرعلى انخفاض قيمة أصل. إذا ما توافر هذا المؤشر أو عند ما 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 وقيمته 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 ويتوجب خفض قيمتة الدفترية لتقابل القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدفقات 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.

### م) العقارات الأخرى

تؤول 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، مخصومًا منها أي تكاليف بيع جوهرية. لا يتم حساب استهلاك على هذه العقارات.

و بعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقًا مخصومًا منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصومًا منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرةً كمكاسب مجتمعة مع أية مكاسب أوخسائر 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 |
| الأثاث والمعدات والسيارات | 4 – 5 سنوات |
| موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة | 8 سنوات |

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية وطرق الاستهلاك والاطفاء 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 رسملة النفقات الأخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع اقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الإصلاحات المستمرة وتكاليف الصيانة كمصاريف عند حدوثها.

يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات عندما يشير التغيير في الأحداث 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 الأصل 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 الأصل 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.

#### 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 الأولي لالتزام الإيجار المعدل لأية 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 حوافز 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 حتمًا ستمارسه المجموعة، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد 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.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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.

### 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.

### تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار 23عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

التفسير الدولي رقم 23 يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل،
- الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

## 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستنظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. تقرر المجموعة، استنادًا إلى الامتثال الضريبي ودراسات تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يكن للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

### ضريبة القيمة المضافة

حصلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها للحصول على الخدمات المؤهلة المقدمة، وضريبة القيمة المضافة المدفوعة لموردیها 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 عملائها، 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) مزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم 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 الائتمان المُتوقعة 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 المُحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

### 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 لمتطلبات 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.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 4. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والنقدية وما في حكمها

أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| نقد في الصندوق | 721,189 | 754,291 |
| اتفاقيات إعادة الشراء العكسية | 2,276,000 | 2,290,000 |
| أرصدة أخرى | (147,260) | (459,798) |
| **نقدية وأرصدة ماعدا الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي (إيضاح 4ب)** | **2,849,929** | **2,584,493** |
| الاحتياطي النظامي | 3,551,329 | 3,348,455 |
| **نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي** | **6,401,258** | **5,932,948** |

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 وما في حكمها.

ب) تتكون النقدية وما في حكمها، والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة، كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح 4أ) | 2,849,929 | 2,584,493 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء | 1,306,452 | 5,454,410 |
| **النقدية وما في حكمها** | **4,156,381** | **8,038,903** |

## 5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| حسابات جارية | 1,109,990 | 2,360,185 |
| إيداعات أسواق المال | 196,462 | 3,094,225 |
| **إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى** | **1,306,452** | **5,454,410** |
| مخصص خسائر الائتمان (إيضاح 5ب) | (1,751) | (8,632) |
| **أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي** | **1,304,701** | **5,445,778** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي - تتمة

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 2022 و2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية السنة | 8,632 | 3,202 |
| (عكس)/مخصص خسائر الائتمان | (6,881) | 5,430 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **1,751** | **8,632** |

## 6. استثمارات، صافي

أ) تحليل الاستثمارات، صافي كما في 31 ديسمبر 2022 و2021 مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| سندات الدين - بالتكلفة المطفأة | 6,226,668 | - |
| مخصص خسائر الائتمان | (2,826) | - |
| **سندات الدين - بالتكلفة المطفأة، صافي** | **6,223,842** | **-** |
| سندات الدين - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 21,765,769 | 28,343,072 |
| سندات حقوق الملكية - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 176,613 | 356,023 |
| المدرجة خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر | 13,735 | 142,656 |
| **الاستثمارات، صافي** | **28,179,959** | **28,841,751** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 6. استثمارات، صافي - تتمة

ب) تتلخص الاستثمارات، صافي كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 حسب نوع السندات كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | داخل المملكة | خارج المملكة | الإجمالي | داخل المملكة | خارج المملكة | الإجمالي |
| **الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى** | | | | | | |
| سندات دين بعمولة ثابتة | 16,063,799 | 4,710,587 | 20,774,386 | 20,115,515 | 7,205,367 | 27,320,882 |
| سندات | 6,831,775 | 3,931,578 | 10,763,353 | 7,826,294 | 6,191,599 | 14,017,893 |
| صكوك | 9,232,024 | 779,009 | 10,011,033 | 12,289,221 | 1,013,768 | 13,302,989 |
| سندات دين بعمولة عائمة | 819,893 | 171,490 | 991,383 | 848,631 | 173,559 | 1,022,190 |
| سندات | - | 171,490 | 171,490 | - | 173,559 | 173,559 |
| صكوك | 819,893 | - | 819,893 | 848,631 | - | 848,631 |
| إجمالي سندات الدين | 16,883,692 | 4,882,077 | 21,765,769 | 20,964,146 | 7,378,926 | 28,343,072 |
| أسهم | 176,613 | - | 176,613 | 347,384 | 8,639 | 356,023 |
| الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 17,060,305 | 4,882,077 | 21,942,382 | 21,311,530 | 7,387,565 | 28,699,095 |
| **الاستثمارات – المدرجة من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر** | | | | | | |
| صناديق استثمارية | 10,034 | - | 10,034 | 128,474 | - | 128,474 |
| استثمارات أخرى | - | 3,701 | 3,701 | - | 14,182 | 14,182 |
| الاستثمارات – المدرجة من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر | 10,034 | 3,701 | 13,735 | 128,474 | 14,182 | 142,656 |
| **الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي** | | | | | | |
| سندات دين بعمولة ثابتة | 2,202,521 | 3,961,229 | 6,163,750 | - | - | - |
| سندات | 1,057,889 | 3,774,353 | 4,832,242 | - | - | - |
| صكوك | 1,144,632 | 186,876 | 1,331,508 | - | - | - |
| سندات دين بعمولة عائمة | 50,977 | 9,115 | 60,092 | - | - | - |
| سندات | - | 9,115 | 9,115 | - | - | - |
| صكوك | 50,977 | - | 50,977 | - | - | - |
| الاستثمارات – بالتكلف المطفأة | 2,253,498 | 3,970,344 | 6,223,842 | - | - | - |
| الاستثمارات، صافي | 19,323,837 | 8,856,122 | 28,179,959 | 21,440,004 | 7,401,747 | 28,841,751 |

تمتلك المجموعة استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ 176.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 347.3 مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشتمل السندات ذات السعر الثابت استثمارات في أذونات خزينة البنك المركزي السعودي بمبلغ 153.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: لا شيء). يتم تقييمها من خلال الأسعار المدرجة في سوقٍ نشطة.

## 6. استثمارات، صافي - تتمة

ج) مكونات الاستثمارات، صافي كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | متداولة | غير متداولة | الإجمالي | متداولة | غير متداولة | الإجمالي |
| **الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى** | | | | | | |
| سندات دين بعمولة ثابتة | 20,404,966 | 369,420 | 20,774,386 | 26,640,784 | 680,098 | 27,320,882 |
| سندات | 10,763,353 | - | 10,763,353 | 14,017,893 | - | 14,017,893 |
| صكوك | 9,641,613 | 369,420 | 10,011,033 | 12,622,891 | 680,098 | 13,302,989 |
| سندات دين بعمولة عائمة | 171,490 | 819,893 | 991,383 | 173,559 | 848,631 | 1,022,190 |
| سندات | 171,490 | - | 171,490 | 173,559 | - | 173,559 |
| صكوك | - | 819,893 | 819,893 | - | 848,631 | 848,631 |
| إجمالي سندات الدين | 20,576,456 | 1,189,313 | 21,765,769 | 26,814,343 | 1,528,729 | 28,343,072 |
| أسهم | 171,970 | 4,643 | 176,613 | 342,741 | 13,282 | 356,023 |
| الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 20,748,426 | 1,193,956 | 21,942,382 | 27,157,084 | 1,542,011 | 28,699,095 |
| **الاستثمارات – المدرجة من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر** | | | | | | |
| صناديق استثمارية | - | 10,034 | 10,034 | 117,776 | 10,698 | 128,474 |
| استثمارات أخرى | - | 3,701 | 3,701 | - | 14,182 | 14,182 |
| الاستثمارات – المدرجة خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر | - | 13,735 | 13,735 | 117,776 | 24,880 | 142,656 |
| **الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي** | | | | | | |
| سندات دين بعمولة ثابتة | 5,760,456 | 403,294 | 6,163,750 | - | - | - |
| سندات | 4,832,242 | - | 4,832,242 | - | - | - |
| صكوك | 928,214 | 403,294 | 1,331,508 | - | - | - |
| سندات دين بعمولة عائمة | 9,115 | 50,977 | 60,092 | - | - | - |
| سندات | 9,115 | - | 9,115 | - | - | - |
| صكوك | - | 50,977 | 50,977 | - | - | - |
| **الاستثمارات – بالتكلف المطفأة** | **5,769,571** | **454,271** | **6,223,842** | **-** | **-** | **-** |
| **الاستثمارات، صافي** | **26,517,997** | **1,661,962** | **28,179,959** | **27,274,860** | **1,566,891** | **28,841,751** |

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي، سندات الخزينة السعودية وسندات التنمية الحكومية السعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ 4.6 مليون ريال سعودي (2021: 13.3 مليون ريال سعودي). تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) 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 12.5 مليار ريال سعودي (2021: 14.0 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 وفقًا لشروط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقًا لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط. انظر إيضاح 12ب.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 6. استثمارات، صافي - تتمة

د) تحليل الاستثمارات، صافي حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| مؤسسات حكومية وشبه حكومية | 18,897,860 | 19,229,960 |
| شركات | 4,496,381 | 5,469,723 |
| بنوك ومؤسسات مالية أخرى | 4,785,718 | 4,142,068 |
| **الإجمالي** | **28,179,959** | **28,841,751** |

هـ) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للإستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية السنة | 26,185 | 31,385 |
| عكس مخصص خسائر الائتمان | (15,747) | (5,200) |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **10,438** | **26,185** |

و) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| (الخسائر) الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان | (1,001,219) | 584,548 |
| **مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى** | **7,612** | **26,185** |
| (الخسائر) الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان | (993,607) | 610,733 |
| الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | (204,035) | (21,821) |
| الخسائر الإكتوارية من التزام المنافع المحددة | (8,751) | (25,298) |
| الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة | (1,551) | (1,551) |
| **الاحتياطيات الأخرى** | **(1,207,944)** | **562,063** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 7. قروض وسلف، صافي

أ) تتكون القروض والسلف، صافي المثبتة بالتكلفة المطفأة كما في كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | تجارية وأخرى | جاري مدين | شخصية | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| 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** |

| 2021 بآلاف الريالات السعودية | تجارية وأخرى | جاري مدين | شخصية | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| المرحلة 1 | 38,886,738 | 4,045,356 | 9,937,011 | 52,869,105 |
| المرحلة 2 | 3,509,715 | 615,097 | 80,328 | 4,205,140 |
| المرحلة 3 | 802,420 | 775,259 | 445 | 1,578,124 |
| إجمالي القروض والسلف العاملة | 43,198,873 | 5,435,712 | 10,017,784 | 58,652,369 |
| قروض وسلف غير عاملة | 29,442 | 968,019 | 111,136 | 1,108,597 |
| إجمالي القروض والسلف | 43,228,315 | 6,403,731 | 10,128,920 | 59,760,966 |
| مخصص خسائر الائتمان | (817,126) | (997,051) | (148,438) | (1,962,615) |
| قروض وسلف، صافي | 42,411,189 | 5,406,680 | 9,980,482 | 57,798,351 |

ب) يتكون إجمالي القروض والسلف كما في كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| القروض والسلف التقليدية | 18,477,748 | 17,823,213 |
| القروض والسلف القائمة على مبدأ تجنب الفائدة: | 52,210,319 | 41,937,753 |
| المرابحة، متضمنة التورق | 52,154,100 | 41,839,485 |
| الإجارة | 56,219 | 98,268 |
| **إجمالي القروض والسلف** | **70,688,067** | **59,760,966** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 7. قروض وسلف، صافي - تتمة

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية السنة | 1,962,615 | 1,752,806 |
| مخصص خسائر الائتمان | 150,673 | 254,432 |
| ديون مشطوبة | (608,748) | (115,978) |
| **المبالغ المستردة** | **300,329** | **71,355** |
| **الرصيد في نهاية السنة (1)** | **1,804,869** | **1,962,615** |

(1) نظراً للظروف الاقتصادية السائدة بسبب جائحة كوفيد 19، قامت المجموعة بإثبات مخصصات خسارة ائتمانية محتملة بقيمة 43.2 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 لمحفظة القروض والسلف، والتراكبات بعد النموذج. راجع الإيضاح 29ل للمزيد من التفاصيل.

د) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

1) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| الدرجة 1 - استثنائية | 1,912,460 | 1,371,402 |
| الدرجة 2 - ممتازة | 11,365,018 | 7,589,854 |
| الدرجة 3 - قوية | 12,917,534 | 10,714,586 |
| الدرجة 4 - جيدة | 12,119,343 | 9,761,600 |
| الدرجة 5 - مقبولة | 15,697,957 | 13,940,273 |
| الدرجة 6 - هامشية | 680,999 | 782,524 |
| الدرجة 7 - تحت الملاحظة | 1,110,140 | 501,848 |
| غير مصنفة | 10,059,363 | 9,444,354 |
| **الإجمالي** | **65,862,814** | **54,106,441** |

لا يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة 2 والبالغة 2.9 مليار ريال سعودي (2021: 3.0 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 وتحت الملاحظة.وعبر التسهيلات الافتراضية. ويشمل أيضًا التعرضات من المرحلة 2 والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة 1.

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

استثنائية - ريادة في صناعة مستقرة للغاية. أساسيات مالية فائقة وتدفقات نقدية كبيرة. لديه سهولة وصول للأسواق المالية.

ممتازة - ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات 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، وتعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية للسوق.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 7. قروض وسلف، صافي - تتمة

جيدة - معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أوالشـركة، وتعتبر المؤشـرات المالية سـليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسـواق المالية محدود وتكون المنشـأة عُرضة لتغيرات دورية.

مقبولة - تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشـركة ثانوية، وتعتبر المؤشـرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويـل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة والمؤسسـاتية فقط.

هامشـية - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشـركة غير إيجابية، مع أداء مالي وتشـغيلي هامشـي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفـرة. لا يُتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.

تحت الملاحظة - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشـركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطرعدم السـداد عالية. تعتبر المؤشـرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشـكل عـال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.

غير مصنفة - تتضمن القروض والسـلف الغير مصنفة بشـكل أساسـي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

2) القروض والسـلف متأخرة السـداد وغير منخفضة الائتمان كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | تجارية وجاري مدين وأخرى | شخصية | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| من 1 إلى 30 يوم | 1,039,744 | 510,450 | 1,550,194 |
| 31 يوم وأعلى | 691,314 | 71,272 | 762,586 |
| **الإجمالي** | **1,731,058** | **581,722** | **2,312,780** |

| 2021 بآلاف الريالات السعودية | تجارية وجاري مدين وأخرى | شخصية | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| من 1 إلى 30 يوم | 1,800,879 | 492,657 | 2,293,536 |
| 31 يوم وأعلى | 593,940 | 80,328 | 674,268 |
| **الإجمالي** | **2,394,819** | **572,985** | **2,967,804** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 7. قروض وسلف، صافي - تتمة

هـ) تركز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| 2022<br>بآلاف الريالات السعودية | العاملة | | | غير العاملة | مخصص خسائر الائتمان | قروض وسلف، صافي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | | | |
| حكومية وشبه حكومية | 631,647 | - | - | - | (2,926) | 628,721 |
| بنوك وجهات مالية أخرى | 9,209,441 | 28,973 | 66,587 | 39,188 | (113,346) | 9,230,843 |
| زراعة وأسماك | 203,300 | 80,173 | 4,146 | - | (1,494) | 286,125 |
| تصنيع | 2,055,702 | 201,386 | 100,710 | 37,854 | (107,231) | 2,288,421 |
| بناء وإنشاءات | 5,076,230 | 1,412,789 | 155,473 | 184,257 | (377,844) | 6,450,905 |
| تجارة | 10,343,186 | 504,426 | 454,357 | 726,006 | (687,340) | 11,340,635 |
| نقل واتصالات | 816,591 | 2,826 | 8 | 11,321 | (21,497) | 809,249 |
| خدمات | 1,802,429 | 195,505 | 32,220 | - | (36,498) | 1,993,656 |
| قروض شخصية | 10,569,813 | 71,272 | 6,158 | 108,728 | (130,605) | 10,625,366 |
| أخرى | 24,057,983 | 911,922 | 585,460 | - | (326,088) | 25,229,277 |
| **الإجمالي** | **64,766,322** | **3,409,272** | **1,405,119** | **1,107,354** | **(1,804,869)** | **68,883,198** |

| 2021<br>بآلاف الريالات السعودية | العاملة | | | غير العاملة | مخصص خسائر الائتمان | قروض وسلف، صافي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | | | |
| حكومية وشبه حكومية | 563,604 | - | - | - | (6,208) | 557,396 |
| بنوك وجهات مالية أخرى | 8,510,926 | 43,968 | 98,993 | 10,446 | (119,369) | 8,544,964 |
| زراعة وأسماك | 277,534 | 10,225 | - | - | (1,246) | 286,513 |
| تصنيع | 2,250,780 | 317,381 | 203,806 | 161,554 | (255,379) | 2,678,142 |
| بناء وإنشاءات | 5,440,355 | 1,511,493 | 203,147 | 40,821 | (269,336) | 6,926,480 |
| تجارة | 10,338,241 | 1,024,208 | 247,207 | 763,040 | (657,623) | 11,715,073 |
| نقل واتصالات | 747,088 | - | 11,669 | 3,899 | (24,159) | 738,497 |
| خدمات | 2,154,303 | 205,842 | 42,519 | 12,910 | (49,932) | 2,365,642 |
| قروض شخصية | 9,937,011 | 80,328 | 445 | 111,136 | (148,438) | 9,980,482 |
| أخرى | 12,649,263 | 1,011,695 | 770,338 | 4,791 | (430,925) | 14,005,162 |
| الإجمالي | 52,869,105 | 4,205,140 | 1,578,124 | 1,108,597 | (1,962,615) | 57,798,351 |

## 8. استثمارات في شركات زميلة

أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021، حصة البنك لدى شركات زميلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) ("أمكس") | %50 | %50 |
| شركة ينال للتأجير ("ينال") (سابقًا "شركة أوريكس السعودية للتأجير") | %38 | %38 |
| شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ("أملاك") | %22.4 | %22.4 |

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 إكسبرس 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. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم منتجات التمويل العقاري 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 2022 و 2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية السنة | 883,700 | 845,744 |
| الحصة في الدخل | 70,856 | 54,808 |
| توزيعات أرباح | (31,571) | (18,013) |
| الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى | - | 1,161 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **922,985** | **883,700** |

(أ) تمتلك المجموعة 50% من الأسهم في أمكس. قامت الإدارة بتقييم الاستثمار في أمكس وفقًا 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 والمشاريع المشتركة" للسيطرة والسيطرة المشتركة والتأثير الجوهري على التوالي. 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 للمدة المتبقية من الاتفاقية. يعتقد البنك أن الإطار الزمني المحتمل لممارسة حقوق التصويت المحتملة يتراوح بين 6 الى 10 أشهر.

وبناءً عليه، رأت الإدارة أن المجموعة لها تأثير جوهري على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة، وبالتالي يتم المحاسبة عنها وفقًا لطريقة حقوق الملكية.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 8. استثمارات في شركات زميلة - تتمة

ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات ومطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021، والدخل والمصاريف للسنتين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | أمكس | 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 المصاريف | 351,543 | 48,911 | 150,701 |

| 2021 بآلاف الريالات السعودية | أمكس | ينال | أملاك |
|---|---|---|---|
| إجمالي الموجودات | 1,091,265 | 1,472,036 | 3,764,577 |
| إجمالي المطلوبات | 742,297 | 585,442 | 2,567,679 |
| إجمالي حقوق الملكية | 348,968 | 886,594 | 1,196,898 |
| إجمالي الدخل | 301,027 | 144,766 | 217,671 |
| إجمالي المصاريف | 274,282 | 92,256 | 134,756 |

د) في الجدول أدناه، تسوية المعلومات المالية الملخصة للقيمة الدفترية لاستثمارات البنك في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2022 و2021:

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | أمكس | ينال | أملاك | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| صافي الموجودات | 386,590 | 912,387 | 1,244,520 | |
| حصة المجموعة في صافي الموجودات | 193,295 | 346,708 | 278,897 | 818,900 |
| الشهرة | 94,210 | 9,875 | - | 104,085 |
| القيمة الدفترية للحصة | 287,505 | 356,583 | 278,897 | 922,985 |

| 2021 بآلاف الريالات السعودية | أمكس | ينال | أملاك | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| صافي الموجودات | 348,968 | 886,594 | 1,196,898 | |
| حصة المجموعة في صافي الموجودات | 174,484 | 336,906 | 268,225 | 779,615 |
| الشهرة | 94,210 | 9,875 | - | 104,085 |
| القيمة الدفترية للحصة | 268,694 | 346,781 | 268,225 | 883,700 |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 9. ممتلكات ومعدات وأصول حق اسـتخدام، صافي وموجودات غير ملموسة، صافي

أ) تتلخص ممتلكات ومعدات وأصول حق اسـتخدام، صافي كما في 31 ديسـمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | الأراضي والمباني | تحسينات على المباني المُستأجرة | الأثاث والمعدات والسيارات | مشاريع في طور الإنجاز | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| **التكلفة** | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 1,346,296 | 180,834 | 506,591 | 987 | 2,034,708 |
| الإضافات (1) | 291,422 | 17,579 | 23,472 | 1,388 | 333,861 |
| الاستبعادات (1) | (25,150) | - | (2,334) | - | (27,484) |
| الرصيد في نهاية السنة | 1,612,568 | 198,413 | 527,729 | 2,375 | 2,341,085 |
| **الاستهلاك المتراكم والإطفاءات** | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 473,496 | 162,756 | 398,908 | - | 1,035,160 |
| المُحمل على السنة | 48,696 | 9,987 | 35,846 | - | 94,529 |
| الاستبعادات | - | - | (978) | - | (978) |
| الرصيد في نهاية السنة | 522,192 | 172,743 | 433,776 | - | 1,128,711 |
| **صافي القيمة الدفترية** | **1,090,376** | **25,670** | **93,953** | **2,375** | **1,212,374** |

| 2021 بآلاف الريالات السعودية | الأراضي والمباني | تحسينات على المباني المُستأجرة | الأثاث والمعدات والسيارات | مشاريع في طور الإنجاز | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| **التكلفة** | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 1,330,390 | 179,600 | 494,663 | 208 | 2,004,861 |
| الإضافات (1) | 15,906 | 1,234 | 16,945 | 779 | 34,864 |
| الاستبعادات (1) | - | - | (5,017) | - | (5,017) |
| الرصيد في نهاية السنة | 1,346,296 | 180,834 | 506,591 | 987 | 2,034,708 |
| **الاستهلاك المتراكم والإطفاءات** | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 425,527 | 151,819 | 362,855 | - | 940,201 |
| المُحمل على السنة | 47,969 | 10,937 | 39,720 | - | 98,626 |
| الاستبعادات | - | - | (3,667) | - | (3,667) |
| الرصيد في نهاية السنة | 473,496 | 162,756 | 398,908 | - | 1,035,160 |
| **صافي القيمة الدفترية** | **872,800** | **18,078** | **107,683** | **987** | **999,548** |

(1) تتضمن الإضافات والاسـتبعادات للممتلكات والمعدات، الإثبات بحق اسـتخدام الأصول المؤجرة وإلغاء الإثبات.

## 9. ممتلكات ومعدات وأصول حق اسـتخدام، صافي وموجودات غير ملموسـة، صافي - تتمة

(2) تشـمل البنود الواردة أعلاه أصول مسـتأجرة لحق الاستخدام، الصافية على النحو التالي:

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | المباني | المعدات والسيارات | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| التكلفة | 241,189 | 78,864 | 320,053 |
| الإطفاء المتراكم | 25,887 | 23,732 | 49,619 |
| **صافي القيمة الدفترية** | **215,302** | **55,132** | **270,434** |

| 2021 بآلاف الريالات السعودية | المباني | المعدات والسيارات | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| التكلفة | 235,891 | 78,365 | 314,256 |
| الإطفاء المتراكم | 37,775 | 34,196 | 71,971 |
| **صافي القيمة الدفترية** | **198,116** | **44,169** | **242,285** |

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق الاسـتخدام بين عامين و35 عامًا (2021: بين عامين و40 عامًا). يتم سـداد قيمة الإيجارات على أسـاس شهري وربعي وسنوي وتدفع مقدمًا أوكمتأخرات.

ب) تتلخص موجودات غير الملموسـة، صافي كما في 31 ديسـمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | البرمجيات | مشاريع في طور الإنجاز | الشهرة | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| **التكلفة** | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 561,253 | 72,718 | 18,295 | 652,266 |
| الإضافات | 77,623 | 41,897 | - | 119,520 |
| التحويلات | 25,150 | (25,150) | - | - |
| الرصيد في نهاية السنة | 664,026 | 89,465 | 18,295 | 771,786 |
| **الإطفاءات المتراكمة** | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 282,987 | - | - | 282,987 |
| المُحمل على السنة | 60,457 | - | - | 60,457 |
| الرصيد في نهاية السنة | 343,444 | - | - | 343,444 |
| **صافي القيمة الدفترية** | **320,582** | **89,465** | **18,295** | **428,342** |

| 2021 بآلاف الريالات السعودية | البرمجيات | مشاريع في طور الإنجاز | الشهرة | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| **التكلفة** | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 460,948 | 51,496 | 18,295 | 530,739 |
| الإضافات | 91,732 | 29,795 | - | 121,527 |
| التحويلات | 8,573 | (8,573) | - | - |
| الرصيد في نهاية السنة | 561,253 | 72,718 | 18,295 | 652,266 |
| الإطفاءات المتراكمة | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 230,664 | - | - | 282,987 |
| المُحمل على السنة | 52,323 | - | - | 60,457 |
| الرصيد في نهاية السنة | 282,987 | - | - | 343,444 |
| صافي القيمة الدفترية | 278,266 | 72,718 | 18,295 | 428,342 |

## 10. موجودات أخرى، صافي

أ) تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| ذمم عملاء ومدينون آخرون | 109,411 | 96,968 |
| مصاريف مدفوعة مقدمًا | 106,875 | 36,763 |
| أخرى (1) | 359,431 | 100,978 |
| **إجمالي موجودات أخرى** | **575,717** | **234,709** |
| مخصص خسائر الائتمان | (2,906) | (2,712) |
| **موجودات أخرى، صافي** | **572,811** | **231,997** |

(1) تشمل أخرى بشكل رئيسي الهوامش المحتفظ بها من قبل الأطراف المقابلة للبنك بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية العالمية ("جيمرا") بمبلغ 347.6 مليون ريال سعودي (2021: 83.3 مليون ريال سعودي).

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لموجودات أخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية السنة | 2,712 | 2,893 |
| مخصص (عكس) خسائر الائتمان | 194 | (181) |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **2,906** | **2,712** |

## 11. المشتقات

**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 العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الاسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الاسمية مع العمولات الخاصة الثابتة والعائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الاسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الاسمية.

### 2. العقود الآجلة 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 الآجلة بالعملة الأجنبية وعقود معدل العمولة الخاصة الآجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.

### 3. اتفاقيات الأسعار الآجلة

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 المُتفق عليها.

## 11. المشتقات - تتمة

### 4. الخيارات

وهـي عبـارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مُصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشـتري (المكتتب بالخيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شـراء في تاريخ مسـتقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السـلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفًا.

**ب)** الأدوات الماليـة المشـتقة إما أن تكون مُقتناة لأغراض المتاجـرة أو مُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

**1. المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة**

تتعلق معظم المشـتقات المُقتناة للبنك لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجحة بأسـعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجـات لعمـلاء وبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمسـتقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السـوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسـعار أو المعدلات أو المؤشـرات. وتتعلق المراجحة على تحديد، مع توقع الربح من فروق الأسـعار، بين الأسواق أو المنتجات.

**2. المشـتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر**

يتبع البنك نظامًا شـاملاً لقياس وإدارة المخاطر. إن عملية إدارة المخاطر تتضمن المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسـعار الصرف الأجنبي وأسـعار العمولات الخاصة ضمن المسـتويات المقبولة والتي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقـد وضع مجلس الإدارة مسـتويات معينة لمخاطر العملات وذلـك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشـكل منتظم وتُسـتخدم اسـتراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مسـتوى معينًا لمخاطر أسـعار العمولات الخاصة وذلك بوضع حدودٍ للفجوات في أسـعار العمولات للفترات المقررة. يتم دوريًا مراجعة الفجوات بين أسـعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتُسـتخدم اسـتراتيجيات التحوط من المخاطر في التحكم بالفجوة بين أسـعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يسـتخدم البنك المشـتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسـعار العملات والعمـولات الخاصـة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة. يسـتخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق اسـتراتيجيات تحوط مختلفة. كما يسـتخدم البنك مقايضات أسـعار العمولات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشـئة عن التعرض لمخاطر أسعارعمولات خاصة ثابتة.

**ج)** تلخص الجداول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسـالبة للأدوات المالية المشـتقة مع تحليل بالمبالغ الاسـمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاسـتحقاق والمعدل الشـهري. إن المبالغ الاسمية، التي تُعتبر مؤشـرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المسـتقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الاسـمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السـوق التـي يتعـرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشـتقات.

## 11. المشتقات - تتمة

فيما يلي، ملخص للأدوات المالية المشـتقة كما في 31 ديسـمبر 2022 و 2021:

| | المبالغ الاسـمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | | | | | |
| | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة | المـبالـغ الاسـمية | خلال 3 أشهر | 12-3 شهر | 1-5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | المعدل الشهري |
| **مُقتناة لأغراض المتاجرة:** | | | | | | | | |
| عقود الصرف الأجنبي الآجلة | 1,642 | 6,234 | 4,251,090 | 2,698,941 | - | 1,552,149 | - | 3,243,941 |
| أدوات أسعار العمولات الخاصة | 290,803 | 291,282 | 16,298,410 | 2,205,556 | 810,970 | 7,707,492 | 5,574,392 | 18,846,340 |
| **مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:** | | | | | | | | |
| مقايضات أسعار العمولات | 463,182 | - | 9,076,117 | - | 375,970 | 4,522,919 | 4,177,228 | 6,539,058 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير | (141,815) | (250,471) | - | - | - | - | - | - |
| الإجمالي الفرعي | 613,812 | 47,045 | 29,625,617 | 4,904,497 | 1,186,940 | 13,782,560 | 9,751,620 | 28,629,339 |
| خيار بيع شركة زميلة (إيضاح 11هـ) | 99,191 | - | - | - | - | - | - | - |
| **الإجمالي (إيضاح 29م)** | **713,003** | **47,045** | **29,625,617** | **4,904,497** | **1,186,940** | **13,782,560** | **9,751,620** | **28,629,339** |

| | المبالغ الاسـمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | | | | | |
| | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة | المـبالـغ الاسـمية | خلال 3 أشهر | 12-3 شهر | 1-5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | المعدل الشهري |
| **مُقتناة لأغراض المتاجرة:** | | | | | | | | |
| عقود الصرف الأجنبي الآجلة | 4,148 | 2,837 | 2,606,683 | 1,010,353 | - | 1,596,330 | - | 2,247,307 |
| أدوات أسعار العمولات الخاصة | 328,944 | 328,136 | 16,225,934 | 837,925 | 1,997,060 | 7,205,522 | 6,185,427 | 21,216,789 |
| **مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:** | | | | | | | | |
| مقايضات أسعار العمولات | - | 686,300 | 12,116,598 | 187,750 | 1,858,725 | 4,941,580 | 5,128,543 | 7,252,932 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير | 167,277 | (787,126) | - | - | - | - | - | - |
| الإجمالي الفرعي | 500,369 | 230,147 | 30,949,215 | 2,036,028 | 3,855,785 | 13,743,432 | 11,313,970 | 30,717,028 |
| خيار بيع شركة زميلة (إيضاح 11هـ) | 163,602 | - | - | - | - | - | - | - |
| **الإجمالي (إيضاح 29م)** | **663,971** | **230,147** | **30,949,215** | **2,036,028** | **3,855,785** | **13,743,432** | **11,313,970** | **30,717,028** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 11. المشتقات - تتمة

**د)** كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقًا لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المُشتراة أو المُباعة بواسطة المجموعة. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعرّفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (إمير). إمير هو 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. وفقًا 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 الآخر ومخاطر السيولة.

بلغت المبالغ المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي لصالح البنك 108.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 954.4 مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولي المقدمة للأطراف الأخرى.

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافٍ، أو للاعتراف بالموجودات وتسوية المطلوبات في الوقت نفسه. انظر إيضاح 29م.

**هـ)** لدى البنك خيار بيع ناشىء من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة منها في إيضاح 11ج. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر 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 مسبقًا ضمن الاتفاقية.

**و)** يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومحافظ التحوط العائدين للبنك كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021، ويتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها والقيم العادلة لتلك البنود، وطبيعة المخاطر التي تم التحوط منها وأدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

| | بنود التحوط | | | أدوات التحوط | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31 ديسمبر 2022 (بآلاف الريالات السعودية) | القيمة العادلة الحالية | القيمة العادلة في بداية التحوط | المخاطر المُتحوط منها | الأداة المستخدمة | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة |
| استثمارات بسعر عمولة ثابت | 8,861,691 | 9,703,032 | مخاطر القيمة العادلة | مقايضات أسعار العمولات | 463,182 | - |

| | بنود التحوط | | | أدوات التحوط | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31 ديسمبر 2021 (بآلاف الريالات السعودية) | القيمة العادلة الحالية | القيمة العادلة في بداية التحوط | المخاطر المُتحوط منها | الأداة المستخدمة | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة |
| استثمارات بسعر عمولة ثابت | 13,002,014 | 12,729,581 | مخاطر القيمة العادلة | مقايضات أسعار العمولات | - | 686,300 |

## 11. المشتقات - تتمة

بلغ صافي المكاسب المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة 1.149.4 مليون ريال سعودي (2021: مكاسب بقيمة 615.0 مليون ريال سعودي). بلغ صافي الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ 1.149.4 مليون ريال سعودي (2021: خسائر بقيمة 615.0 مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات 665.9 مليون ريال سعودي تقريبًا (2021: 433.8 مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركز ما نسبته 87% تقريبًا (2021: 77%) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركز 19% (2021: 21%) 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 2022 و 2021:

| 31 ديسمبر 2022 (بآلاف الريالات السعودية) | القيمة الدفترية | تعديلات مجمع المبلغ المتحوط بالقيمة العادلة في بند التحوط المشمول بالقيمة الدفترية | البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط | البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط |
|---|---|---|---|---|
| استثمارات بسعر عمولة ثابت | 8,861,691 | (459,188) | الاستثمارات - سندات الدين | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |

| 31 ديسمبر 2021 (بآلاف الريالات السعودية) | القيمة الدفترية | تعديلات مجمع المبلغ المتحوط بالقيمة العادلة في بند التحوط المشمول بالقيمة الدفترية | البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط | البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط |
|---|---|---|---|---|
| استثمارات بسعر عمولة ثابت | 13,002,014 | 614,526 | الاستثمارات - سندات الدين | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |

## 12. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| حسابات جارية | 3,327 | 7,162 |
| اتفاقيات إعادة الشراء (1) (إيضاح 12ب) | 12,976,300 | 13,385,749 |
| ودائع أسواق المال | 1,807,659 | 2,233,042 |
| ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي (إيضاح 12ج) | 6,105,184 | 6,166,655 |
| **الإجمالي** | **20,892,470** | **21,792,608** |

(1) يشمل مبلغ اتفاقيات إعادة الشراء اتفاقية إعادة الشراء مع البنك المركزي السعودي بمبلغ 246.8 مليون ريال سعودي (2021: لا شيء)

## 12. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي - تتمة

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 المؤوسسات المالية والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | | 2021 بآلاف الريالات السعودية | |
|---|---|---|---|---|
| | الموجودات المرهونة | اتفاقيات إعادة الشراء | الموجودات المرهونة | اتفاقيات إعادة الشراء |
| سندات الدين | 12,504,648 | 12,976,300 | 14,014,045 | 13,385,749 |

ج) الودائع من البنك المركزي السعودي، صافي تتكون مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| **سنة الاستحقاق خلال السنة المنتهية** | | |
| 31 ديسمبر 2022 | - | 2,500,000 |
| 31 ديسمبر 2023 (1) | 2,863,794 | 525,340 |
| 31 ديسمبر 2024 | 624,660 | 624,660 |
| 31 ديسمبر 2025 | 2,810,069 | 2,810,069 |
| **الودائع غير المخصومة من البنك المركزي السعودي** | **6,298,523** | **6,460,069** |
| ناقصًا: الخصم غير المطفأ | (193,339) | (293,414) |
| **الودائع من البنك المركزي السعودي، صافي** | **6,105,184** | **6,166,655** |

(1) تشمل الودائع من البنك المركزي السعودي المستحقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 عمولة مستحقة الدفع قدرها 38.45 مليون ريال سعودي (2021: لا شيء)

## 13. ودائع العملاء

أ) يتكون بند ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| ودائع مرابحة السلع | 19,892,110 | 16,211,360 |
| الودائع لأجل التقليدية | 15,711,570 | 8,933,847 |
| ودائع لأجل | 35,603,680 | 25,145,207 |
| ودائع ادخار | 2,739,319 | 2,147,244 |
| **مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة** | **38,342,999** | **27,292,451** |
| ودائع تحت الطلب | 27,766,576 | 31,951,963 |
| ودائع أخرى | 3,468,951 | 2,240,583 |
| **ودائع العملاء** | **69,578,526** | **61,484,997** |

تشتمل ودائع أخرى على مبالغ قدرها 649.2 مليون ريال سعودي (2021: 650.8مليون ريال سعودي) كضمانات مُحتجزة مقابل الالتزامات غير القابلة للنقض.

## 13. ودائع العملاء - تتمة

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي 47.6 مليار ريال سعودي (2021: 48.1 مليار ريال سعودي).

ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021، تفاصيلها كالآتي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| تحت الطلب | 1,513,309 | 2,148,005 |
| ادخار | 523,282 | 1,504,658 |
| لأجل | 11,951,328 | 6,052,631 |
| أخرى | 75,746 | 77,472 |
| **الإجمالي** | **14,063,665** | **9,782,766** |

## 14. مطلوبات أخرى

أ) يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| | إيضاحات | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|---|
| مصاريف مستحقة | | 244,786 | 164,775 |
| مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي | 14ب | 241,688 | 204,131 |
| رواتب ومنافع موظفين مستحقة | | 227,303 | 242,278 |
| زكاة مستحقة | | 217,917 | 236,161 |
| مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | 34أ | 207,301 | 193,747 |
| التزامات الإيجار | 14ج | 202,601 | 231,890 |
| التزامات تسوية الزكاة، صافي | 24هـ | 119,890 | 235,262 |
| مطلوبات خاصة بالعملاء | | 91,039 | 69,675 |
| مخصص الدعاوى القانونية | 18أ | 47,164 | 49,000 |
| أتعاب ودخل مؤجل | | 17,409 | 65,508 |
| أخرى | | 145,777 | 117,650 |
| **الإجمالي** | | **1,762,875** | **1,810,077** |

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| الأرصدة في بداية السنة | 204,131 | 210,554 |
| مخصص (عكس) خسائر الائتمان | 37,557 | (6,423) |
| **الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح 14أ)** | **241,688** | **204,131** |

## 14. مطلوبات أخرى - تتمة

ج) ملخص لاستحقاق التزامات عقود الإيجار التعاقدية غير المخصومة كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| أقل من سنة | 47,009 | 45,189 |
| من سنة إلى خمس سنوات | 78,111 | 98,759 |
| أكثر من خمس سنوات | 105,918 | 113,421 |
| **إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصومة** | **231,038** | **257,369** |
| زائدًا مبالغ لبعض خيارات التمديد بصورة معقولة | 120,111 | 124,089 |
| **التزامات عقود الإيجار غير المخصومة** | **351,149** | **381,458** |
| **إجمالي التزامات عقود الإيجار (إيضاح 14أ)** | **202,601** | **231,890** |

## 15. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2022 من 1.000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2021: 750 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي بملايين الريالات السعودية:

| | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | المبلغ | % | المبلغ | % |
| المساهمون السعوديين | 10,000.0 | 100.0 | 7,500.0 | 100.0 |
| | **10,000.0** | **100.0** | **7,500.0** | **100.0** |

## 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 377 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2022 (2021: 266 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.

## 17. توزيعات الأرباح المقترحة وأسهم المنحة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها 270 مليون ريال سعودي تعادل 0.4 ريال سعودي لكل سهم عن عام 2020 الى 675 مليون سهم مؤهل. تمت الموافقة على التوزيعات النقدية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في 21 أبريل 2021. تم دفع التوزيعات إلى مساهمي البنك بعد ذلك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2021، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية قدرها 525 مليون ريال سعودي تعادل 0.7 ريال سعودي لكل سهم عن عام 2021 الى 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. كانت الزيادة المقترحة في رأس المال من خلال الرسملة من الاحتياطي النظامي.

تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية المقترحة وإصدار أسهم المنحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في 1 فبراير 2022.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022، تم دفع التوزيعات وتوزيع أسهم المنحة، وارتفع رأس المال وفقًا لذلك.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 17. توزيعات الأرباح المقترحة وأسـهم المنحة - تتمة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر2022، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية مرحلية قدرها 300 مليون ريال سعودي تعادل 0.3 ريال سعودي لكل سهم عن عام 2022 الى 1.000 مليون سهم مؤهل. تم دفع التوزيعات النقدية المقترحة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر2022، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية أخرى قدرها 450 مليون ريال سعودي تعادل 0.45 ريال سعودي لكل سهم عن عام 2022 الى 1.000 مليون سهم مؤهل.

## 18. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

### أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ 31 ديسمبر 2022، كانت هناك 570 دعوى قضائية مُقامة ضد المجموعة (2021: 488). لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غيرالمتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنيب 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 2022 و 2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| الأرصدة في بداية السنة | 49,000 | 49,000 |
| المستخدم خلال السنة | (1,836) | - |
| **الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح 14أ)** | **47,164** | **49,000** |

### ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ 188.2 مليون ريـال سعودي (2021: 194.2 مليون ريـال سـعودي) للممتلكات والمعدات وموجودات غير الملموسة.

### ج) التعهـدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسـهيلات المتعلقـة بالائتمان لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابـات الضمـان والاعتمادات المسـتندية والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسـداد في حالة عدم تمكن العميـل مـن الوفاء بالتزاماته تجـاه الطرف الثالث تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسـلف. أما المتطلبات النقدية بموجـب خطابـات الضمان والاعتمادات المسـتندية فتقل كثيرًا عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسـحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المسـتندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسـمح للطرف الثالث بسـحب الأموال وفق شـروطٍ وأحكامٍ محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة التـي تخصها، وبالتالي فإنها غالبًا ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسـداد الكمبيالات المسـحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المسـتخدم من الائتمان الممنوح بشـكل رئيسـي على قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيمـا يتعلـق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسـارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المسـتخدمة. إلا أن مبلغ الخسـارة المحتملة يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المسـتخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمـان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالـي الالتزامـات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المسـتقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 18. التعهـدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - تتمة

### 1) فيما يلي تحليل بالاسـتحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعـة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

2022 بآلاف الريالات السعودية

| | خـــلال 3 أشهر | 12-3 شهر | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| اعتمادات مستندية | 1,459,203 | 1,023,299 | 8,199 | - | 2,490,701 |
| خطابات ضمان | 1,845,099 | 4,926,315 | 2,929,021 | 32,758 | 9,733,193 |
| قبولات العملاء | 859,691 | 218,582 | - | - | 1,078,273 |
| إجمالي عقود الضمان المالي | 4,163,993 | 6,168,196 | 2,937,220 | 32,758 | 13,302,167 |
| التزامـات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء | - | 2,124,230 | 550,231 | - | 2,674,461 |
| التعهـدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان | 4,163,993 | 8,292,426 | 3,487,451 | 32,758 | 15,976,628 |

2021 بآلاف الريالات السعودية

| | خـــلال 3 أشهر | 12-3 شهر | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| اعتمادات مستندية | 1,523,150 | 951,786 | 7,593 | - | 2,482,529 |
| خطابات ضمان | 2,220,918 | 5,059,083 | 1,960,704 | 22,252 | 9,262,957 |
| قبولات العملاء | 472,032 | 246,112 | - | - | 718,144 |
| إجمالي عقود الضمان المالي | 4,216,100 | 6,256,981 | 1,968,297 | 22,252 | 12,463,630 |
| التزامـات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء | - | 153,438 | 75,424 | 22,440 | 251,302 |
| التعهـدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان | 4,216,100 | 6,410,419 | 2,043,721 | 44,692 | 12,714,932 |

في الإيضاح 14ب، ملخص للحركة في مخصص خسـائر الائتمان لعقود الضمان المالي.

بلغ الجزء غير المسـتخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في 31 ديسـمبر 2022 ما مجموعه 24.5 مليار ريـال سعودي (2021: 23.2 مليار ريـال سعودي).

### 2) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسـب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسـمبر 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| مؤسسات حكومية وشبه حكومية | 1,075,306 | 257,201 |
| شركات | 13,778,010 | 11,807,273 |
| بنوك ومؤسسات مالية أخرى | 1,081,389 | 437,124 |
| أخرى | 41,923 | 213,334 |
| **الإجمالي** | **15,976,628** | **12,714,932** |

## 18. التعهـدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - تتمة

### د) الزكاة

يوفر الإيضـاح 24 معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة.

## 19. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للسـنتين المنتهيتين في 31 ديسـمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| دخل العمولات الخاصة: | | |
| - قروض وسلف | 3,014,938 | 2,165,701 |
| - الاستثمارات | 920,477 | 634,000 |
| - أرصدة لدى البنوك والمؤسسـات المالية الأخرى | 131,903 | 20,291 |
| **إجمالي دخل العمولات الخاصة** | **4,067,318** | **2,819,992** |
| **مصاريف العمولات الخاصة:** | | |
| - ودائع العملاء | 777,704 | 237,488 |
| - أرصدة للبنوك والمؤسسـات المالية الأخرى | 436,037 | 185,489 |
| - قروض لأجل | - | 16,725 |
| - التزامات عقود الإيجار | 12,597 | 15,196 |
| - التزامات تسوية الزكاة | 8,700 | 12,696 |
| **إجمالي مصاريف العمولات الخاصة** | **1,235,038** | **467,594** |
| **صافي دخل العمولات الخاصة (1)** | **2,832,280** | **2,352,398** |

(1) معلومات العمولات الخاصة الإضافية: بلغت العمولة الخاصة المسـتلمة خلال السـنة المنتهية في 31 ديسـمبر 2022 مبلغ 3.713.2 مليون ريال سـعودي (2021: 2.870.0 مليون ريال سـعودي). بلغت العمولة الخاصة المدفوعة خلال السـنة المنتهية في 31 ديسـمبر 2022 مبلغ 955.2 مليون ريال سـعودي (2021: 494.3 مليون ريال سعودي).

## 20. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسـنتين المنتهيتين في 31 ديسـمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| **دخل الأتعاب:** | | |
| - تداول الأسهم وإدارة الصناديق | 167,125 | 245,882 |
| - عمليات تمويل تجاري | 110,334 | 104,334 |
| - تمويل شركات وأفراد | 27,298 | 10,140 |
| - خدمات بنكية أخرى | 255,483 | 163,232 |
| **إجمالي دخل الأتعاب** | **560,240** | **523,588** |
| **مصاريف الأتعاب:** | | |
| - تداول الأسهم وإدارة الأموال | 51,059 | 79,287 |
| - خدمات بنكية أخرى | 213,711 | 117,878 |
| **إجمالي مصاريف الأتعاب** | **264,770** | **197,165** |
| **دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي** | **295,470** | **326,423** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 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 2022 و 2021 مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| خسائر من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | (325) | - |
| مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 11,116 | 74,106 |
| **الإجمالي** | **10,791** | **74,106** |

## 22. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها

أ) وفقًا لتعليمات ساما، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقًا لتعريف قواعد ساما بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة وطريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضًا، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021.

| | | 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | التعويضات المتغيرة المدفوعة | | |
| الفئة | عدد الموظفين | التعويضات الثابتة المدفوعة | نقدية | أسهم | الإجمالي |
| 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 | 1288 | 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 أخرى ومصاريف متعلقة بها** | | **289,390** | | | |
| **إجمالي الرواتب ومافي حكمها** | | **747,237** | | | |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 22. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - تتمة

| 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | التعويضات | التعويضات المتغيرة المحدفوعة | |
| الفئة | عدد الموظفين | الثابتة المدفوعة | نقدية | أسهم | الإجمالي |
| مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي | 19 | 35,795 | 19,908 | - | 19,908 |
| موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر | 93 | 52,162 | 12,900 | - | 12,900 |
| موظفون عاملون في مهام الرقابة | 91 | 42,539 | 8,580 | - | 8,580 |
| موظفون آخرون | 1,277 | 272,761 | 31,927 | - | 31,927 |
| موظفون خارجيون | 78 | 18,422 | 2,297 | - | 2,297 |
| **الإجمالي** | **1,558** | **421,679** | **75,612** | **-** | **75,612** |
| **منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها** | | **265,703** | | | |
| **إجمالي الرواتب ومافي حكمها** | | **687,382** | | | |

ب) قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات والمكافآت (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 التزاما بإرشادات لائحة 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 أيضًا مسؤولة عن المراجعة الدورية لسياسة التعويضات والمكافآت للبنك وتقييم طرق دفع التعويضات، وتحديد علاوات الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

صُممت سياسة المكافآت والتعويضات للبنك لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعّالين 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 أداءٍ 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، وتطوير وارتباط الموظف، وتنويع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل وإرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعّالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي وآمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الالتزام بها أمرًا أساسيًا لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

## 22. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - تتمة

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع موظفي البنك المشاركة في مدخرات حصة الموظفين وخطط الحوافز. ترتبط المكافآت المتغيرة بخلق القيمة طويلة الأجل وآفاق المخاطر. كما أنه يعتمد على معايير الأداء الفردي وقطاع الأعمال والبنك. وفقًا 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 2022 ما قيمته 53.7 مليون ريال سعودي (2021: 50.9 مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ما قيمته 2.3 مليون ريال سعودي (2021: 3.2 مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2022 مبلغ 13.9مليون ريال سعودي (2021: 26.3 مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات 153 مستفيدًا (2021: 101 مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام 2022، 0.8 مليون ريال سعودي (2021: 9.9 مليون ريال سعودي).

## 23. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

أ) تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد تفعيل شراء وإصدار 74.9 مليون سهم خزينة. وتوزيع 250 مليون أسهم المنحة.

ب) فيما يلي، تفاصيل ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| **عائد الربح للمساهمين العاديين** | | |
| صافي الدخل | 1,507,855 | 1,061,656 |
| تكلفة صكوك الشريحة الأولى | (142,471) | (110,699) |
| صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى | 1,365,384 | 950,957 |
| **المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)** | | |
| عدد الأسهم القائمة في بداية السنة | 750,000 | 675,004 |
| الإصدار المعدل لأسهم الخزينة | - | 25,908 |
| عنصر المنحة المتضمن في أسهم الخزينة المُصدرة | - | 8,803 |
| اسهم المنحة المُصدرة خلال عام 2022 (إيضاح 17) | 250,000 | 250,000 |
| متوسط عدد الأسهم القائمة | 1,000,000 | 959,715 |
| **ربحية السهم الأساسي والمُخفض (بالريال السعودي)** | **1.37** | **0.99** |

تم تعديل متوسط الأسهم القائمة بأثر رجعي لسنة 2021 ليعكس تأثير التغييرات في أسهم المنحة المُصدرة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وعنصر المنحة المتضمن في أسهم الخزينة المُصدرة في عام 2021. وتم احتسابها باستخدام معامل تعديل 1.02 وهو نسبة السعر النظري لما قبل الحقوق والبالغ 17.49 ريال سعودي للسهم وسعر إغلاق 17.88 ريال سعودي للسهم، مباشرة قبل ممارسة الحقوق.

## 24. الزكاة

أ) تتلخص مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 مما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| **مخصصات الزكاة** | | |
| المخصص - للفترة الحالية والسابقة | 204,110 | 239,393 |
| عكس الزكاة - فترة سابقة (إيضاح 24ب) | - | (33,782) |
| مخصصات الزكاة، صافي | 204,110 | 205,611 |

ب) في إطار برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي، تلقى البنك ودائع طويلة الأجل والتي لا يترتب عليها فائدة من البنك المركزي السعودي. تهدف هذه الودائع إلى التعويض عن التكاليف ذات الصلة التي يتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برنامج البنك المركزي السعودي وبرامج الهيئات العامة الأخرى. وفقًا للوائح الزكاة في المملكة العربية السعودية، يتم إدراج جميع الالتزامات طويلة الأجل كمصدر أموال للزكاة لحساب مصروف الزكاة. وبناءً عليه، تم احتساب ودفع الزكاة على هذه الودائع طويلة الأجل التي لا يترتب عليها فوائد إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، تلقى البنك تأكيدًا من الجهات المعنية بعدم إدراج الودائع طويلة الأجل كمصدر أموال

للزكاة مع الأخذ في الاعتبار الغرض من هذه الودائع. تمت معالجة هذا التأكيد على أنه تغيير في التقدير وقام البنك بعكس الزكاة الإضافية المدفوعة على الودائع طويلة الأجل في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

ج) 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 2021. تستند حسابات الزكاة الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة إلى نسب الملكية والمذكورة في الإيضاح 15. ما زال تقييم إقرارات الزكاة للبنك للأعوام 2019، 2020 و 2021 قيد التنفيذ.

د) 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 وفقًا 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 وفقًا للقواعد.

قدم البنك الزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 على أساس فهم البنك لهذه القواعد.

هـ) 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 المُضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018. قام البنك بدفع 155 مليون ريال سعودي في 1 يناير 2019 و 124 مليون ريال سعودي 1 ديسمبر 2019 و 1 ديسمبر 2020 و 1 ديسمبر 2021 و 1 ديسمبر 2022 على التوالي بموجب اتفاقية التسوية. تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة المتبقية والواجب دفعها وصافي الزكاة المخصومة هي كما يلي:

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 24. الزكاة - تتمة

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| 1 ديسمبر 2022 | - | 124,072 |
| 1 ديسمبر 2023 | 124,072 | 124,072 |
| **تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة** | **124,072** | **248,144** |
| ناقصًا: المخصوم | (4,182) | (12,882) |
| **صافي التزامات الزكاة المخصومة (إيضاح 14أ)** | **119,890** | **235,262** |

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 دوريًا بواسطة مجلس إدارة البنك بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحًا لقياس نتائج القطاعات لمؤسساتٍ أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقًا 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 تغير على طريقة قياس أو تصنيف الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

ب) تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

**قطاع التجزئة.** قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية والأفراد.
**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 ووحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحمّل 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. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

## 25. القطاعات التشغيلية - تتمة

ج) تتكـون البيانـات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسـمبر 2022 و 2021، وإجمالـي دخـل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي دخل قبل مخصصات الزكاة للسـنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخزينة والاستثمارات | قطاع إدارة الأصول والوساطة | أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| إجمالي الموجودات | 21,294,409 | 47,288,720 | 36,791,119 | 714,625 | 2,981,739 | 109,070,612 |
| إجمالي المطلوبات | 24,714,662 | 10,182,710 | 54,794,735 | 74,542 | 2,514,267 | 92,280,916 |
| صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة | 765,156 | 1,879,157 | 199,342 | 48,166 | (59,541) | 2,832,280 |
| صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد | 361,028 | (808,129) | 424,649 | - | 22,452 | - |
| صافي العمولات بعد تطبيق أسـعار تحويل الموارد | 1,126,184 | 1,071,028 | 623,991 | 48,166 | (37,089) | 2,832,280 |
| دخل (خسـارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي | 31,346 | 117,604 | 28,589 | 137,023 | (19,092) | 295,470 |
| دخل (خسارة) العمليات الأخرى | 91,182 | 71,747 | 136,206 | 1,336 | (162,925) | 137,546 |
| إجمالي دخل (خسارة) العمليات | 1,248,712 | 1,260,379 | 788,786 | 186,525 | (219,106) | 3,265,296 |
| مصاريف عمليات مباشرة | 348,132 | 75,608 | 50,657 | 104,575 | - | 578,972 |
| مصاريف عمليات غير مباشرة | 341,458 | 179,266 | 332,922 | - | - | 853,646 |
| مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | 105,925 | 108,281 | (22,628) | (9) | - | 191,569 |
| إجمالي مصاريف العمليات | 795,515 | 363,155 | 360,951 | 104,566 | - | 1,624,187 |
| دخل (خسارة) العمليات | 453,197 | 897,224 | 427,835 | 81,959 | (219,106) | 1,641,109 |
| الحصة في دخل الشركات الزميلة | - | - | 70,856 | - | - | 70,856 |
| الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة | 453,197 | 897,224 | 498,691 | 81,959 | (219,106) | 1,711,965 |

| 2021 بآلاف الريالات السعودية | قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخزينة والاستثمارات | قطاع إدارة الأصول والوساطة | أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| إجمالي الموجودات | 19,373,170 | 37,850,491 | 40,996,230 | 631,266 | 2,768,147 | 101,619,304 |
| إجمالي المطلوبات | 23,104,835 | 8,876,380 | 52,899,287 | 57,083 | 380,244 | 85,317,829 |
| صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة | 712,960 | 1,234,511 | 391,835 | 26,327 | (13,235) | 2,352,398 |
| صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد | 15,296 | (556,643) | 550,054 | - | (8,707) | - |
| صافي العمولات بعد تطبيق أسـعار تحويل الموارد | 728,256 | 677,868 | 941,889 | 26,327 | (21,942) | 2,352,398 |
| دخل (خسـارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي | 44,771 | 99,479 | 20,555 | 176,486 | (14,868) | 326,423 |
| دخل (خسارة) العمليات الأخرى | 73,990 | 60,731 | 51,554 | 8,167 | (120,215) | 74,227 |
| إجمالي دخل (خسارة) العمليات | 847,017 | 838,078 | 1,013,998 | 210,980 | (157,025) | 2,753,048 |
| مصاريف عمليات مباشرة | 342,223 | 75,401 | 37,574 | 99,674 | - | 554,872 |
| مصاريف عمليات غير مباشرة | 285,860 | 150,077 | 278,714 | - | - | 714,651 |
| مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | 138,152 | 164,365 | 230 | (181) | (31,500) | 271,066 |
| إجمالي مصاريف العمليات | 766,235 | 389,843 | 316,518 | 99,493 | (31,500) | 1,540,589 |
| دخل (خسارة) العمليات | 80,782 | 448,235 | 697,480 | 111,487 | (125,525) | 1,212,459 |
| الحصة في دخل الشركات الزميلة | - | - | 54,808 | - | - | 54,808 |
| الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة | 80,782 | 448,235 | 752,288 | 111,487 | (125,525) | 1,267,267 |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 25. القطاعات التشغيلية - تتمة

د) فيمـا يلـي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في 31 ديسـمبر 2022 و 2021:

**2022 بآلاف الريالات السعودية**

| | قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخزينة والاستثمارات | قطاع إدارة الأصول والوساطة | أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة | 19,809,923 | 47,288,665 | 35,687,385 | 569,285 | 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** | **569,285** | **1,215,324** | **116,983,798** |

**2021 بآلاف الريالات السعودية**

| | قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخزينة والاستثمارات | قطاع إدارة الأصول والوساطة | أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة | 17,920,610 | 37,850,331 | 39,600,660 | 551,989 | 1,479,733 | 97,403,323 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 3,357,020 | 6,327,645 | 38,716 | - | - | 9,723,381 |
| المشتقات | - | - | 779,499 | - | - | 779,499 |
| **الإجمالي** | **21,277,630** | **44,177,976** | **40,418,875** | **551,989** | **1,479,733** | **107,906,203** |

تتضمـن مخاطـر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة، القيمـة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية، الممتلكات، المعدات وأصول حق الاسـتخدام، صافي والموجودات غير الملموسـة، صافي والاسـتثمارات في شركات زميلة، والاسـتثمارات في الأسـهم، وصناديق الاستثمار، والاستثمارات الأخرى، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، صافي.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 26. التركز الجغرافي

أ) فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات 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:** | | | | | | | |
| نقد في الصندوق | 721,189 | - | - | - | - | - | 721,189 |
| أرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 5,680,069 | - | - | - | - | - | 5,680,069 |
| **أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:** | | | | | | | |
| حسابات جارية | - | 264,108 | 268,652 | 541,778 | 31,596 | 2,107 | 1,108,241 |
| إيداعات أسواق المال | - | - | 196,460 | - | - | - | 196,460 |
| **استثمارات:** | | | | | | | |
| مُقتنـاة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | 10,034 | - | - | 3,701 | - | - | 13,735 |
| مُقتناة بالتكلفة المطفأة | 2,253,498 | 1,473,506 | 705,402 | 1,791,436 | - | - | 6,223,842 |
| مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشـامل الأخرى | 17,060,305 | 3,578,135 | 580,902 | 515,858 | 207,182 | - | 21,942,382 |
| **القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:** | | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | 172,855 | 57,476 | 62,114 | - | - | - | 292,445 |
| مُقتنـاة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة | - | - | 463,182 | - | - | | 463,182 |
| خيار بيع شركة زميلة | - | 99,191 | - | - | - | - | 99,191 |
| هوامش السـيولة النقدية للملحق وإمير | - | - | (141,815) | - | - | - | (141,815) |
| **قروض وسلف، صافي:** | | | | | | | |
| تجارية وأخرى | 52,933,573 | - | - | - | - | - | 52,933,573 |
| جاري مدين | 5,324,259 | - | - | - | - | - | 5,324,259 |
| شخصية | 10,625,366 | - | - | - | - | - | 10,625,366 |
| استثمارات في شركات زميلة | 922,985 | - | - | - | - | - | 922,985 |
| عقارات أخرى | 451,981 | - | - | - | - | - | 451,981 |
| ممتلكات ومعدات وأصول حق اسـتخدام، صافي | 1,212,374 | - | - | - | - | - | 1,212,374 |
| موجودات غيرملموسة، صافي | 428,342 | - | - | - | - | - | 428,342 |
| موجودات أخرى | 572,811 | - | - | - | - | - | 572,811 |
| **الإجمالي** | **98,369,641** | **5,472,416** | **2,134,897** | **2,852,773** | **238,778** | **2,107** | **109,070,612** |
| **المطلوبات** | | | | | | | |
| **أرصدة للبنوك والمؤسسات الماليـــة الأخرى، صافي:** | | | | | | | |
| حسابات جارية | - | 1,922 | 535 | 102 | 768 | - | 3,327 |
| اتفاقيات إعادة الشراء | 246,802 | 5,580,684 | 7,148,814 | - | - | - | 12,976,300 |
| ودائع أسواق المال | 1,218,798 | 588,861 | - | - | - | - | 1,807,659 |
| ودائع من البنك المركزي السـعودي، صافي | 6,105,184 | - | - | - | - | - | 6,105,184 |
| ودائع العملاء: | | | | | | | |
| ودائع لأجل | 35,603,680 | - | - | - | - | - | 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 السـيولة النقدية للملحق وإمير | - | - | (250,471) | - | - | - | (250,471) |
| مطلوبات أخرى | 1,762,875 | - | - | - | - | - | 1,762,875 |
| **الإجمالي** | **78,912,185** | **6,171,467** | **7,196,394** | **102** | **768** | **-** | **92,280,916** |
| التعهدات والالتزامات المحتملة: | | | | | | | |
| اعتمادات مستندية | 1,857,432 | 633,269 | - | - | - | - | 2,490,701 |
| خطابات ضمان | 9,287,375 | 231,199 | 206,510 | 2,042 | 6,067 | - | 9,733,193 |
| قبولات العملاء | 1,078,273 | - | - | - | - | - | 1,078,273 |
| التزامـات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء | 2,674,461 | - | - | - | - | - | 2,674,461 |
| **مخاطـر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):** | | | | | | | |
| **التعهدات والالتزامات المحتملة** | | | | | | | |
| اعتمادات مستندية | 1,542,760 | 525,985 | - | - | - | - | 2,068,745 |
| خطابات ضمان | 7,713,978 | 192,031 | 171,525 | 1,696 | 5,039 | - | 8,084,269 |
| قبولات العملاء | 895,601 | - | - | - | - | - | 895,601 |
| **المشتقات** | | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | 151,099 | 452,129 | 127,942 | - | - | - | 731,170 |
| مُقتنـاة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة | - | - | 534,240 | - | - | - | 534,240 |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 26. التركز الجغرافي - تتمة

| | 2021 بآلاف الريالات 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** | | | | | | | |
| نقد في الصندوق | 754,291 | - | - | - | - | - | 754,291 |
| أرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 5,178,657 | - | - | - | - | - | 5,178,657 |
| **أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:** | | | | | | | |
| حسابات جارية | - | 145,525 | 344,080 | 1,794,930 | 7,550 | 63,693 | 2,355,778 |
| إيداعات أسواق المال | 3,090,000 | - | - | - | - | - | 3,090,000 |
| **استثمارات:** | | | | | | | |
| مُقتنـاة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | 128,474 | 9,459 | - | 4,723 | - | - | 142,656 |
| مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشـامل الأخرى | 21,311,530 | 5,416,807 | 1,119,032 | 598,629 | - | 253,097 | 28,699,095 |
| **القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:** | | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | 201,792 | 105,344 | 25,956 | - | - | - | 333,092 |
| خيار بيع شركة زميلة | - | 163,602 | - | - | - | - | 163,602 |
| هوامش السـيولة النقدية للملحق وإمير | (5,490) | 161,787 | 10,980 | - | - | - | 167,277 |
| **قروض وسلف، صافي:** | | | | | | | |
| تجارية وأخرى | 42,411,189 | - | - | - | - | - | 42,411,189 |
| جاري مدين | 5,406,680 | - | - | - | - | - | 5,406,680 |
| شخصية | 9,980,482 | - | - | - | - | - | 9,980,482 |
| استثمارات في شركات زميلة | 883,700 | - | - | - | - | - | 883,700 |
| عقارات أخرى | 451,981 | - | - | - | - | - | 451,981 |
| ممتلكات ومعدات وأصول حق اسـتخدام، صافي | 999,548 | - | - | - | - | - | 999,548 |
| موجودات غيرملموسة، صافي | 369,279 | - | - | - | - | - | 369,279 |
| موجودات أخرى | 231,997 | - | - | - | - | - | 231,997 |
| **الإجمالي** | **91,394,110** | **6,002,524** | **1,500,048** | **2,398,282** | **7,550** | **316,790** | **101,619,304** |
| **المطلوبات** | | | | | | | |
| **أرصدة للبنوك والمؤسسات الماليـــة الأخرى، صافي:** | | | | | | | |
| حسابات جارية | - | 2,511 | 535 | - | - | 4,116 | 7,162 |
| اتفاقيات إعادة الشراء | - | 5,939,252 | 7,446,497 | - | - | - | 13,385,749 |
| ودائع أسواق المال | 1,002,991 | 443,229 | 786,822 | - | - | - | 2,233,042 |
| ودائع من البنك المركزي السـعودي، صافي | 6,166,655 | - | - | - | - | - | 6,166,655 |
| ودائع العملاء: | | | | | | | |
| ودائع لأجل | 25,145,207 | - | - | - | - | - | 25,145,207 |
| ودائع ادخار | 2,147,244 | - | - | - | - | - | 2,147,244 |
| ودائع تحت الطلب | 31,951,963 | - | - | - | - | - | 31,951,963 |
| ودائع أخرى | 2,240,583 | - | - | - | - | - | 2,240,583 |
| **القيمة العادلة السـالبة للمشتقات، صافي:** | | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | 127,140 | 93,984 | 109,849 | - | - | - | 330,973 |
| مُقتنـاة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة | - | - | 686,300 | - | - | - | 686,300 |
| هوامش السـيولة النقدية للملحق وإمير | - | - | (787,126) | - | - | - | (787,126) |
| مطلوبات أخرى | 1,810,077 | - | - | - | - | - | 1,810,077 |
| **الإجمالي** | **70,591,860** | **6,478,976** | **8,242,877** | **-** | **-** | **4,116** | **85,317,829** |
| **التعهدات والالتزامات المحتملة:** | | | | | | | |
| اعتمادات مستندية | 2,399,509 | 83,020 | - | - | - | - | 2,482,529 |
| خطابات ضمان | 8,917,769 | 54,563 | 14,799 | 10,636 | - | 265,190 | 9,262,957 |
| قبولات العملاء | 716,657 | 1,487 | - | - | - | - | 718,144 |
| التزامـات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء | 251,302 | - | - | - | - | - | 251,302 |
| **مخاطـر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):** | | | | | | | |
| **التعهدات والالتزامات المحتملة** | | | | | | | |
| اعتمادات مستندية | 2,351,308 | 81,353 | - | - | - | - | 2,432,661 |
| خطابات ضمان | 6,327,645 | 38,716 | 10,501 | 7,547 | - | 188,167 | 6,572,576 |
| قبولات العملاء | 716,657 | 1,487 | - | - | - | - | 718,144 |
| **المشتقات** | | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | 139,849 | 68,084 | 166,841 | - | - | - | 374,774 |
| مُقتنـاة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة | 89,976 | 43,804 | 107,343 | - | - | - | 241,123 |
| خيار بيع شركة زميلة | - | 163,602 | - | - | - | - | 163,602 |

## 26. التركز الجغرافي - تتمة

ب) التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة حسب التركيز الجغرافي ومخصص خسائر الائتمان كما يلي:

| | قروض وسلف غير عاملة، صافي | | مخصص خسائر الائتمان | |
|---|---|---|---|---|
| | 2022 بآلاف الريالات | 2021 بآلاف الريالات | 2022 بآلاف الريالات | 2021 بآلاف الريالات |
| **المملكة العربية السعودية** | | | | |
| تجارية وجاري مدين | 998,626 | 997,461 | 1,674,264 | 1,814,177 |
| شخصية | 108,728 | 111,136 | 130,605 | 148,438 |
| | **1,107,354** | **1,108,597** | **1,804,869** | **1,962,615** |

## 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 وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تُصنف 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 ومخاطر السيولة ومخاطر العملات ومخاطر 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. تعتمد التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على التحركات في أسعار العمولات خلال آخر خمس سنوات (2018-2022) (2021: 2017 -2021). 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 تأثير 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 2022 و 2021، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات سعرالعمولة الثابتة، باستثناء الأثر من أي تحوطات متعلقة بالقيمة العادلة، كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 والناتجة 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 ويفصح عن الآثار المتعلقة بها بآلاف الريالات السعودية.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 27. مخاطر السوق - تتمة

لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملاتها كودائع ذات سعر متغير.

| سعر العمولة | الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2022 آثار التقلبات على حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة | 6 أشهر أو اقل | 12-6 شهرًا | 1-5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | الإجمالي |
| سايبور | +275/-235 | -269,903/+230,644 | - | -23,383/+19,982 | -338,064/+288,892 | -10,011/+8,555 | -371,458/+317,429 |
| ليبور | +237/-229 | -404,636/+390,978 | -525/+507 | -60,043/+58,016 | -728,057/+669,724 | -2,136,865/+1,963,471 | -2,925,490/+2,691,718 |
| يوروبور | +185/-95 | -31/+16 | - | - | - | - | - |

| سعر العمولة | الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس | 2021 بآلاف الريالات السعودية | 2021 آثار التقلبات على حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة | 6 أشهر أو اقل | 12-6 شهرًا | 1-5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | الإجمالي |
| سايبور | +45/-117 | -84,303/+219,186 | - | - | -16,892/+43,919 | -70/+181 | -16,962/+44,100 |
| ليبور | +69/-78 | -78,446/+88,678 | -248/+281 | -1,278/+1,445 | -113,017/+127,755 | -256,684/+290,165 | -371,227/+419,646 |
| يوروبور | +164/-4 | -2,404/+59 | - | - | - | - | - |

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها 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 تسعيرالموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 27. مخاطر السوق - تتمة

الجدولان التاليان، يشـتملان على ملخص لمخاطر أسـعار العمولات الخاصة كما في 31 ديسـمبر 2022 و 2021. كما يشتملان على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفةً حسـب تاريخ تجديد التسـعير أو تاريخ الاسـتحقاق، أيهما يحدث أولاً.

2022 بآلاف الريالات السعودية

| | خلال 3 أشـــهر | 12-3 شهرًا | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | غير مرتبطة بعمولة | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | | | | |
| **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:** | | | | | | |
| مُقتنـاة 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 الشـامل 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 |
| مُقتنـاة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة | - | - | - | - | 463,182 | 463,182 |
| خيار بيع شركة زميلة | - | - | - | - | 99,191 | 99,191 |
| هوامش السـيولة 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 اسـتخدام، 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 الماليـــة 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 السـعودي، 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 السـالبة للمشتقات، صافي:** | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | - | - | - | 297,516 | 297,516 |
| هوامش السـيولة 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** | **-** | **49,838,470** | **109,070,612** |
| آثار التقلبات في سـعر 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 سـعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي | 9,076,117 | (375,970) | (4,522,919) | (4,177,228) | - | - |
| إجمالي فجوة مخاطر أسـعار العمولات الخاصة | 2,047,832 | 15,003,448 | 7,549,538 | 15,512,309 | (40,113,127) | - |
| الفجوة التراكمية لتأثار التقلبات في أسـعار العمولات الخاصة | 2,047,832 | 17,051,280 | 24,600,818 | 40,113,127 | - | - |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 27. مخاطر السوق - تتمة

| | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | خلال 3 أشـــهر | 3-12 شهرًا | 1-5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | غير مرتبطة بعمولة | الإجمالي |
| **الموجودات** | | | | | | |
| **نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:** | | | | | | |
| نقد في الصندوق | - | - | - | - | 754,291 | 754,291 |
| أرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 2,290,000 | - | - | - | 2,888,657 | 5,178,657 |
| **أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي** | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 2,355,778 | 2,355,778 |
| إيداعات أسواق المال | 3,090,000 | - | - | - | - | 3,090,000 |
| **استثمارات:** | | | | | | |
| مُقتنـاة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | - | - | - | - | 142,656 | 142,656 |
| مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشـامل الأخرى | 1,405,788 | 2,214,938 | 7,886,579 | 16,835,767 | 356,023 | 28,699,095 |
| **القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:** | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | - | - | - | 333,092 | 333,092 |
| خيار بيع شركة زميلة | - | - | - | - | 163,602 | 163,602 |
| هوامش السـيولة النقدية للملحق وإمير | - | - | - | - | 167,277 | 167,277 |
| **قروض وسلف، صافي:** | | | | | | |
| تجارية وأخرى | 24,487,778 | 11,435,844 | 4,990,284 | 1,497,283 | - | 42,411,189 |
| جاري مدين | 5,406,680 | - | - | - | - | 5,406,680 |
| شخصية | 1,719,735 | 1,287,736 | 4,822,946 | 2,150,065 | - | 9,980,482 |
| استثمارات في شركات زميلة | - | - | - | - | 883,700 | 883,700 |
| عقارات أخرى | - | - | - | - | 451,981 | 451,981 |
| ممتلكات ومعدات، صافي | - | - | - | - | 999,548 | 999,548 |
| موجودات تقنية المعلومات غير الملموسـة، صافي | - | - | - | - | 369,279 | 369,279 |
| موجودات أخرى، صافي | - | - | - | - | 231,997 | 231,997 |
| **الإجمالي** | **38,399,981** | **14,938,518** | **17,699,809** | **20,483,115** | **10,097,881** | **101,619,304** |
| **المطلوبات وحقوق المساهمين** | | | | | | |
| **أرصدة للبنوك والمؤسسات المالـيـة الأخرى، صافي:** | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 7,162 | 7,162 |
| اتفاقيات إعادة الشراء | 9,651,827 | 3,733,922 | - | - | - | 13,385,749 |
| ودائع أسواق المال | 1,186,406 | 1,046,636 | - | - | - | 2,233,042 |
| ودائع من البنك المركزي السـعودي، صافي | 2,500,000 | - | 3,666,655 | - | - | 6,166,655 |
| **ودائع العملاء:** | | | | | | |
| ودائع لأجل | 20,104,405 | 5,024,248 | 16,554 | - | - | 25,145,207 |
| ودائع ادخار | 2,147,244 | - | - | - | - | 2,147,244 |
| ودائع تحت الطلب | - | - | - | - | 31,951,963 | 31,951,963 |
| ودائع أخرى | - | - | - | - | 2,240,583 | 2,240,583 |
| القيمة العادلة السـالبة للمشتقات، صافي: | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | - | - | - | 330,973 | 330,973 |
| **مُقتنـاة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة** | - | - | - | - | 686,300 | 686,300 |
| هوامش السـيولة النقدية للملحق وإمير | - | - | - | - | (787,126) | (787,126) |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | 1,810,077 | 1,810,077 |
| **إجمالي حقوق المساهمين** | **-** | **-** | **-** | **-** | **16,301,475** | **16,301,475** |
| **الإجمالي** | **35,589,882** | **9,804,806** | **3,683,209** | **-** | **52,541,407** | **101,619,304** |
| آثار التقلبات في سـعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي | 2,810,099 | 5,133,712 | 14,016,600 | 20,483,115 | (42,443,526) | - |
| آثار التقلبات في سـعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي | 11,928,848 | (1,858,725) | (4,941,580) | (5,128,543) | - | - |
| إجمالي فجوة مخاطر أسـعار العمولات الخاصة | 14,738,947 | 3,274,987 | 9,075,020 | 15,354,572 | (42,443,526) | - |
| الفجوة التراكمية لتأثار التقلبات في أسـعار العمولات الخاصة | 14,738,947 | 18,013,934 | 27,088,954 | 42,443,526 | - | - |

تمثل الفجوة للمراكز خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسـمية للأدوات المالية المشـتقة التي تسـتخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

## 27. مخاطر السوق - تتمة

### 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.

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021، في الموجودات والمطلوبات 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). تُقيّم التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (2018 – 2022) (2017 – 2021). 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 2022 | التغير في سعر الصرف % | الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| دولار أمريكي | +0.26-/0.31 | +2,084-/2,484 |
| يورو | +8.56-/18.58 | -3,090+/6,707 |
| جنيه استرليني | +13.43-/15.82 | +282-/332 |

| العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2021 | التغير في سعر الصرف % | الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| دولار أمريكي | +0.16-/0.42 | +1,266-/3,325 |
| يورو | +12.03-/5.70 | +360-/171 |
| جنيه استرليني | +16.30-/4.21 | +293-/75 |

### 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، سواءً كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية دائن / (مدين) | 2021 بآلاف الريالات السعودية دائن / (مدين) |
|---|---|---|
| دولار أمريكي | 801,600 | 791,700 |
| يورو | (36,100) | 3,000 |
| جنيه استرليني | 2,100 | 1,800 |
| ين ياباني | 600 | 700 |
| درهم إماراتي | 31,200 | 47,300 |
| أخرى | 70,600 | 25,730 |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 27. مخاطر السوق - تتمة

### 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 استثمارٍ على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم والصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، ويوضح أيضًا ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021. تقدر التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (2018 – 2022) (2017 – 2021). يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

| | 2022 | | |
|---|---|---|---|
| مؤشر السوق | التغير في سعر السهم % | الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بآلاف الريالات السعودية | التأثير على حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية |
| تداول | +14.87%/-50.46% | -/- | +25,578/-86,781 |
| غير مدرجة | +5.00%/-5.00% | +687/-687 | +919/-919 |

| | 2021 | | |
|---|---|---|---|
| مؤشر السوق | التغير في سعر السهم % | الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بآلاف الريالات السعودية | التأثير على حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية |
| تداول | +13.32%/-43.44% | +15,683/-51,159 | +61,320/-200,039 |
| غير مدرجة | +5.00%/-5.00% | +1,244/-1,244 | +1,908/-1,908 |

## 28. مخاطر السيولة

تُمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أوعلى شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شحٍ مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع 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 سيولةٍ مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلًا 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 والمطلوبات.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى ساما بوديعة نظامية تساوي 7% (2021: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب و 4% (2021: 4%) من متوسط ودائع الإدخار 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.

أسس البنك الموافقة على مدى تقبل مخاطر السيولة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتتم مراجعتها شهريًا من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات 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 الإنذار المبكر لتنبيه الإدارة العليا من الإجهاد الوشيك والذي يحدد تخصيصًا واضحًا للأدوار وخطوطًا واضحة لمسؤولية الإدارة لمعالجة أي حالات ضغط للسيولة.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 28. مخاطر السيولة - تتمة

### أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قِبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشرًا ذو دلالة لالتزامات الدفعات المستقبلية.

2022 بآلاف الريالات السعودية

| | خلال 3 أشهر | 12-3 شهرًا | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | | | | |
| **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:** | | | | | | |
| مُقتنـاة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | - | - | - | - | 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 |
| **القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:** | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | 292,445 | - | - | - | 292,445 |
| مُقتنـاة 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 |
| عقارات أخرى | - | - | - | - | 451,981 | 451,981 |
| ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي | - | - | - | - | 1,212,374 | 1,212,374 |
| موجودات غيرملموسة، صافي | - | - | - | - | 428,342 | 428,342 |
| موجودات أخرى، صافي | - | - | - | - | 572,811 | 572,811 |
| **الإجمالي** | **25,349,660** | **19,713,267** | **29,914,722** | **24,981,432** | **9,111,531** | **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 | 25,633,896 | 8,851,925 | 1,117,859 | - | - | 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 | 1,638,803 | 124,072 | - | - | - | 1,762,875 |
| **إجمالي حقوق المساهمين** | **-** | **-** | **-** | **-** | **16,789,696** | **16,789,696** |
| **الإجمالي** | **39,447,073** | **14,389,341** | **4,466,329** | **-** | **50,767,869** | **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 |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 28. مخاطر السيولة - تتمة

| | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | خلال 3 أشـــهر | 12-3 شهرًا | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب | الإجمالي |
| **الموجودات** | | | | | | |
| **نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:** | | | | | | |
| نقد في الصندوق | - | - | - | - | 754,291 | 754,291 |
| أرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 2,290,000 | - | - | - | 2,888,657 | 5,178,657 |
| **أرصدة لدى البنوك والمؤسسـات المالية الأخرى، صافي:** | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 2,355,778 | 2,355,778 |
| إيداعات أسواق المال | 3,090,000 | - | - | - | - | 3,090,000 |
| **استثمارات:** | | | | | | |
| مُقتنـاة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | - | - | - | - | 142,656 | 142,656 |
| مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشـامل الأخرى | 722,676 | 2,080,551 | 8,379,710 | 17,160,135 | 356,023 | 28,699,095 |
| **القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:** | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | 333,092 | - | - | - | 333,092 |
| خيار بيع شركة زميلة | - | - | - | - | 163,602 | 163,602 |
| هوامش السـيولة النقدية للملحق وإمير | - | 167,277 | - | - | - | 167,277 |
| **قروض وسلف، صافي:** | | | | | | |
| تجارية وأخرى | 11,559,737 | 14,174,178 | 10,131,878 | 6,545,396 | - | 42,411,189 |
| جاري مدين | 5,406,680 | - | - | - | - | 5,406,680 |
| شخصية | 1,714,578 | 1,296,861 | 4,833,859 | 2,135,184 | - | 9,980,482 |
| استثمارات في شركات زميلة | - | - | - | - | 883,700 | 883,700 |
| عقارات أخرى | - | - | - | - | 451,981 | 451,981 |
| ممتلكات ومعدات وأصول حق اسـتخدام، صافي | - | - | - | - | 999,548 | 999,548 |
| موجودات غيرملموسة، صافي | - | - | - | - | 369,279 | 369,279 |
| موجودات أخرى، صافي | - | - | - | - | 231,997 | 231,997 |
| **الإجمالي** | **24,783,671** | **18,051,959** | **23,345,447** | **25,840,715** | **9,597,512** | **101,619,304** |
| **المطلوبات وحقوق المساهمين** | | | | | | |
| **أرصدة للبنوك والمؤسسات الماليـــة الأخرى، صافي:** | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 7,162 | 7,162 |
| اتفاقيات إعادة الشراء | 9,651,827 | 3,733,922 | - | - | - | 13,385,749 |
| ودائع أسواق المال | 1,186,406 | 1,046,636 | - | - | - | 2,233,042 |
| ودائع من البنك المركزي السـعودي، صافي | 2,500,000 | - | 3,666,655 | - | - | 6,166,655 |
| **ودائع العملاء:** | | | | | | |
| ودائع لأجل | 17,504,391 | 5,024,209 | 2,616,607 | - | - | 25,145,207 |
| ودائع ادخار | - | - | - | - | 2,147,244 | 2,147,244 |
| ودائع تحت الطلب | - | - | - | - | 31,951,963 | 31,951,963 |
| ودائع أخرى | - | - | - | - | 2,240,583 | 2,240,583 |
| **القيمة العادلة السـالبة للمشتقات، صافي:** | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | 330,973 | - | - | - | 330,973 |
| مُقتنـاة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة | - | 686,300 | - | - | - | 686,300 |
| هوامش السـيولة النقدية للملحق وإمير | - | (787,126) | - | - | - | (787,126) |
| مطلوبات أخرى | 1,338,654 | 347,351 | 124,072 | - | - | 1,810,077 |
| **إجمالي حقوق المساهمين** | **-** | **-** | **-** | **-** | **16,301,475** | **16,301,475** |
| **الإجمالي** | **32,181,278** | **10,382,265** | **6,407,334** | **-** | **52,648,427** | **101,619,304** |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 4,216,100 | 6,410,419 | 2,043,721 | 44,692 | - | 12,714,932 |
| المشتقات - القيمة الاسمية | 2,036,028 | 3,855,785 | 13,743,432 | 11,313,970 | - | 30,949,215 |

تتضمـن الموجـودات المُتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهـدات القروض القائمة كلًا من النقد، وأرصدة لدى البنك المركزي السـعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واسـتثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشـكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسـيولة. إن فترات الاسـتحقاق المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح 18ج(1).

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 28. مخاطر السيولة - تتمة

### ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصومة

الجدولان أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصومة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقدرة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لاتتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخٍ مبكر، وبذلك لن تكون مُلزمة 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 المخصومة:

**2022 بآلاف الريالات السعودية**

| | خلال 3 أشهر | 3-12 شهرًا | 1-5 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 ادخار | - | - | - | - | 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 وإمير | - | (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 |
| **الإجمالي** | **38,039,014** | **14,754,773** | **6,005,051** | **858,143** | **33,978,175** | **93,635,156** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 28. مخاطر السيولة - تتمة

| | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | خلال 3 أشـــهر | 12-3 شهرًا | 5-1 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد /عند الطلب | الإجمالي |
| **أرصدة للبنوك والمؤسسات الماليـة الأخرى:** | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 7,162 | 7,162 |
| اتفاقيات إعادة الشراء | 9,655,326 | 3,739,336 | - | - | - | 13,394,662 |
| ودائع أسواق المال | 1,189,194 | 1,056,474 | - | - | - | 2,245,668 |
| ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي | 2,500,000 | - | 3,960,069 | - | - | 6,460,069 |
| **ودائع العملاء** | | | | | | |
| ودائع لأجل | 17,522,852 | 5,050,714 | 2,748,831 | - | - | 25,322,397 |
| ودائع ادخار | - | - | - | - | 2,147,244 | 2,147,244 |
| ودائع تحت الطلب | - | - | - | - | 31,951,963 | 31,951,963 |
| ودائع أخرى | - | - | - | - | 2,270,468 | 2,270,468 |
| **القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:** | | | | | | |
| مُقتناة لأغراض المتاجرة | - | 330,973 | - | - | - | 330,973 |
| مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة | - | 686,300 | - | - | - | 686,300 |
| هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير | - | (787,126) | - | - | - | (787,126) |
| **الإجمالي** | **30,867,372** | **10,076,671** | **6,708,900** | **-** | **36,376,837** | **84,029,780** |
| المشتقات | 131,697 | 474,941 | 1,600,340 | 995,629 | - | 3,202,607 |
| **الإجمالي** | **30,999,069** | **10,551,612** | **8,309,240** | **995,629** | **36,376,837** | **87,232,387** |

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسـؤول عن تأسـيس عمليات حوكمة الشـركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسـؤول عن الموافقة على السياسـات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشـادات البنك المركزي السعودي، ومعايير المحاسبة والإبلاغ وأفضل الممارسـات الصناعية بما في ذلك إرشـادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسـة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلاً شـاملًا لسياسـة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة مجموعة من السياسـات بما في ذلك سياسة إطار الإقبال على المخاطر ودليل سياسـة الائتمان ودليل سياسـة الخزانة وسياسـة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسـات مخاطر الاحتيال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسـة إطار العمل الشـاملة للتقارير المالية الدولية 9 للمجموعة، والتي تتناول سياسـة المقاربة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9، والتي يتم اسـتكمالها بسياسـات مسـتوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانـات والتحكـم في المعايير الدولية للتقارير المالية 9 والمعايير الدوليـة 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، مسـؤولة عن التوصية بسياسـات لموافقـة المجلـس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجان مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجـودات والمطلوبـات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسـائر الائتمان المتوقعة على مسـتوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتي تعتبر مسـؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، بما في ذلك خسـائر الائتمان المتوقعة.

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

وتشـمل اللجان الأخرى على مسـتوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشـغيلية ولجنة اختبار الإجهاد ولجنة مكافحة الاحتيال المالي ولجنة إدارة اسـتمرارية الأعمال ولجنة توجيه أمن المعلومات ولجنة الموافقة على الحلول المنظمة.

على المسـتوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسـة رئيس إدارة المخاطر الذي يسـاعده مساعدون مدراء عامون مسـؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل وغيرها من المهام.

### أ) مخاطر الائتمان

تقـوم المجموعـة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وتتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرفٍ ما على الوفاء بالتزاماته بشـأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف التخر لخسـارة مالية. ينشـأ التعرض لمخاطر الائتمان بشـكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسـلف والاسـتثمارات الأخرى. توجد أيضًا مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقيّم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باسـتخدام نظام تصنيف مخاطرٍ داخلي، كما تسـتخدم المجموعـة أيضًا نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسـية مـا أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشـتقات في التكلفة المتوقعة لاسـتبدال عقود المشـتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمسـتوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باسـتخدام نفس الأسـاليب المُتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

يظهر التركز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشـاطات مماثلة أو ممارسـة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكـون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي سـتؤثر في مقدرتهم على الوفـاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسـية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسـية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

لدى المجموعة إطار شـامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مسـتقلة لوظيفة الائتمان ومراقبـة عمليـة مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريـق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باسـتمرار. تم تصميم سياسـات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديـد ووضـع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة. ويتـم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعـة بشـكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحيانًا بإقفال المعاملات أو التنـازل عنها لصالح أطرافٍ أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

### ت) إدارة مخاطر الائتمان

تقـوم المجموعـة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع محفظة الإقراض لتفادي التركز فـي المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشـطة معينة أو القطاعات الاقتصادية.

تسـتخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يسـتخدم كأداة للمسـاعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيـف يتضمـن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمـل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محـددة. تحـدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشـخصية تغطي كلًا من خدمة القرض، الربحية، السـيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشـركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيفات جودة دورية على جميع المقترضين والتي تُراجع وتوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مسـتقلة لهذا الغرض.

### ج) تخفيض مخاطر الائتمان

تحتفـظ المجموعـة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسـلف. تتضمن هذه الضمانات بشـكل أساسـي ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسـهم محلية وأجنبية، عقارات وموجـودات ثابتـة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجاريـة وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسـب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السـوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقًا للعقود المبرمـة، وتقييم كفاية مخصصات خسـائر الانخفاض في القيمة. كما تقـوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشـر على انخفاض في القيمة.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

1) بلغت القيمة المقدرة للضمانات المُحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف مايقارب 78.1 مليار ريال سعودي (2021: 72.2 مليار ريال سعودي). بلغت العقارات والأسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان لمخاطر المرحلة الثالثة - العاملة وغير العاملة كما يلي:

| | المخاطر بآلاف الريالات السعودية | تخفيض مخاطر الائتمان بآلاف الريالات السعودية | خسائر الائتمان المتوقعة بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|---|
| **31 ديسمبر 2022** | **2,512,473** | **1,845,965** | **1,114,398** |
| 31 ديسمبر 2021 | 2,686,721 | 2,605,039 | 1,196,969 |

2) فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به كضمان للقروض منخفضة القيمة الائتمانية مع تغطية الضمانات كما في 31 ديسمبر 2022 و2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| اقل من 50% | 13,982 | 9,679 |
| 51% الى 70% | 426,131 | 412,059 |
| أعلى من 70% | 1,405,852 | 2,183,301 |
| **الإجمالي** | **1,845,965** | **2,605,039** |

3) تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتاد، على عقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تستحوذ المجموعة على هذه العقارات بنية بيعها. يتم عرض هذه العقارات بصفتها "عقارات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي، ملخص لحركة عقارات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية السنة | 451,981 | 446,678 |
| عمليات الاستحواذ خلال السنة | - | 8,803 |
| المُستبعد خلال السنة | - | (35,000) |
| عكس خسائر العقارات | - | 31,500 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **451,981** | **451,981** |

### د) إيضاحات مخاطر الائتمان

جودة ائتمان المجموعة للموجودات المالية وعقود الضمان المالي في الإيضاح 29ع.

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية وسندات سيادية، يبين الإيضاح 6د تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى.

المعلومات حول جودة الائتمان للقروض والسلف في الإيضاح 7د.

يتم الإفصاح عن تركزات 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 18ج(2).

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

المعلومـات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسـب قطاعات الأعمال مُبينة في الإيضاح 25د.

المعلومات بخصـوص التركيز الجغرافي للمجموعة مُبينة في الإيضاح 26.

### هـ) التحليل الائتماني للاسـتثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسـائر

تتكون اسـتثمارات المجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسـائر من اسـتثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى والتي لـم يتم تقييمها. انظر إيضاح 6ج.

### و) درجات مخاطر الائتمان

تقـوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية اسـتناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التـي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السـداد وتطبيق حكم ائتماني مجرّب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باسـتخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السـداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السـداد بشـكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سـبيل المثال، يكـون الفـرق في مخاطر التعثر في السـداد بين درجتـي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و 3.

يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشـخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناء على المعلومات المتاحة عن المقترض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المسـتمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض للخطر إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشـمل رصد القرض استخدام البيانات التالية.

| التعرض للخطر للقروض غير الشخصية | التعرض للخطر للقروض الشخصية | جميع مستويات التعرض للخطر |
|---|---|---|
| • المعلومـات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعات الدورية لملفات العملاء -على سـبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعـات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطيات خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا.<br>• بيانـات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييـرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.<br>• أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقترض حيثما توفرت.<br>• التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسـية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية. | • البيانات المحصول عليها داخليًا وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان.<br>• البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين.<br>• مقاييس القدرة على تحمل التكاليف. | • سـجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع.<br>• استخدام الحد الائتماني الممنوح.<br>• طلبات ومنح مهلة.<br>• التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية. |

### ز) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجـات المخاطـر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمـال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسـب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسـبة لبعض المحافظ، ويتم أيضًا اسـتخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجع الائتمان الخارجية.

توظـف المجموعـة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويسـتخرج تقديرات عن الفترة المتبقية مـن فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقـع تغيرهـا كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقـات بين التغيرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسـبة لمعظم القروض، تشـمل مؤشـرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط.

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة بالتعثر المحتمل.

هيكل احتمال التعثر لمدة 12 شهرًا لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات من 1 إلى 6 والتعرضات غير المصنفة تتراوح من 0.03% إلى 7.41% (2021: 0.03% إلى 7.35%). هيكل احتمال التعثر لمدة 12 شهرًا للتعرضات في الدرجة 7 - تحت الملاحظة هو 20.23% (2021: 18.89%).

### 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 30 يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام 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 يومًا، 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.

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

### ط) تعريف التعثر

يتـم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

- مـن غير المتوقع أن يسـدد المقترض التزاماته الائتمانية إلـى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجـاوز المقترض أكثر من 90 يومًا.

يعتبر السـحب على المكشـوف مستحق السـداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا محددًا أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي القائم.

تقوم المجموعة بدراسـة المؤشـرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقية،
- الكمية، حالة التأخر عن السـداد، عدم سـداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناءً على البيانـات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قـد تتغيـر المدخـلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسـداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظـروف. لا يحـدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وبالنسـبة لإعداد التقارير المالية، اسـتفادت المجموعة من الممارسـات التنظيمية الحالية وتعريف البنك المركزي السـعودي عن التأخر الذي يتم تعديله عندما يكون ذلك ضروريا للامتثـال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقـع مدى الحيـاة، مما يعكس صافي قيمة 100% والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات. هـذه الموجـودات المالية التي انخفضت ائتمانيًا تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

### ي) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشـروط التعاقدية للقرض لعدة أسـباب، بما في ذلك تغيير ظروف السـوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو محتمل في ائتمان العميل. قد يتم اسـتبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل الشـروط من أجله ويتم تسـجيل القرض الذي تم إعادة التفاوض بشـأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقًا لسياسـات المجموعة.

يجـوز للمجموعـة إعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات ماليـة لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السـداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا:

- إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السـداد، أو
- إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسـداد بموجب الشـروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

يمكن أن تتضمن الشـروط المعدلة عادة تمديد فترة الاسـتحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسـية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشـركات لسياسة إعطاء المهلة.

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسـبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسـين أو اسـتعادة قدرة المجموعة علـى تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السـابقة في إجراءات إعطاء المهلـة المماثلة. تقوم المجموعة كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السـداد للمقترض مقابل الشـروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

تعد المهلة بشـكل عام مؤشـرًا نوعيًا على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سـلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسـارة ليتم قياسـه بمبلغ يسـاوي خسـائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شـهرًا. تعتبر المجموعة فترة 12 شـهرًا كفترة معالجة لنقل الموجودات من قياس مخصص الخسـارة في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (المرحلة 2 و3) إلى خسـائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شـهرًا (المرحلة 1).

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

### ك) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر،
- الخسارة الناجمة عن التعثر، و
- التعرض للخطر في حالة التعثر.

وتُستخرج هذه العوامل عمومًا من النماذج المعدّة داخليًا والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الداخلية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات للخطر. وتعتمد هذه النماذج على البيانات المجمعة داخلياً 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 جزءًا لا يتجزأ من الأصل المالي.

يمثل 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 اجمالي 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 ضمانٍ 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 التعاقدي. 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 التعاقدي 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 الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل نوع الأداة، وتصنيف مخاطر الائتمان، والأجل المستحق، ونوع الضمانات والقطاع الصناعي والموقع الجغرافي للمقترض. كما يتم إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من أن اجمالي 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 داخلياً. وتتمثل المحافظ التي تمثل معلومات المعايير خارجية كمدخل هام في قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

| | احتمالية التعثر | الخسارة الناجمة عن التعثر |
|---|---|---|
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | دراسة وكالة موديز للتعثر | تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر |
| الاستثمارات | دراسة وكالة موديز للتعثر | تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر |

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 للمتغيرات 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 ويتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلًا وأكثر تشاؤمًا. وتقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الأزمات الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى. يحدد البنك ويوثق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر.

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات تعثر السداد والخسائر على محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من 2013 فصاعدًا.

**حساسية مخصص خسائر الائتمان:**

لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي متضمنًا إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط من أجل تقييم التغير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة.

يلخص الجدول التالي نتائج تحليل الحساسية الذي يوضح تأثير السيناريوهات الأكثر تفاؤلًا والأكثر تشاؤمًا على خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021، يمثل السيناريو الحالي التأثير الأكثر احتمالية ويتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلًا (25% معدل أعلى لسيناريو النمو) ونتائج أكثر تشاؤماً (25% معدل أعلى لسيناريو الضغط).

| 2022 بآلاف الريالات السعودية | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | استثمارات - سندات دين | قروض وسلف | عقود الضمان المالي | موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| الأكثر احتمالية | 1,751 | 10,438 | 1,804,869 | 241,688 | 2,906 | 2,061,652 |
| أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي) | 1,425 | 9,211 | 1,751,009 | 210,196 | 2,819 | 1,974,660 |
| أكثر تشاؤمًا (الجانب السلبي) | 1,891 | 12,158 | 1,921,551 | 259,855 | 3,093 | 2,198,548 |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

| 2021 بآلاف الريالات السعودية | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | استثمارات - سندات دين | قروض وسلف | عقود الضمان المالي | موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| الأكثر احتمالية | 8,632 | 26,185 | 1,962,615 | 204,131 | 2,712 | 2,204,275 |
| أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي) | 7,908 | 23,991 | 1,894,361 | 187,778 | 2,617 | 2,116,655 |
| أكثر تشاؤمًا (الجانب السلبي) | 9,016 | 27,351 | 2,002,909 | 212,824 | 2,767 | 2,254,867 |

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 العشر إلى الخمس عشرة 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 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---|---|---|---|
| الناتج المحلي الإجمالي | %3.80 | %3.00 | %3.00 |
| تغيير أسعار النفط | (%3.00) | (%10.80) | (%7.1) |

| توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة السنة المالية 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|
| الناتج المحلي الإجمالي | %4.80 | %2.80 | %2.80 |
| تغيير أسعار النفط | %3.9 | (%14.7) | (%1.1) |

### تراكبات كوفيد-19

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من المجموعة الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتمحور هذه الأمور بشكل أساسي إما حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها المجموعة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة أو حول مراجعات احتمالات السيناريو التي تستخدمها المجموعة حاليًا. حيث لم يتمحور تأثير برنامج المدفوعات المؤجلة للبنك المركزي السعودي على بعض المقترضين، تعتبر الإدارة أن بعض التأثيرات لا يمكن دمجها بالكامل في حسابات نموذج خسائر الائتمان في هذه المرحلة من الوقت. وفقًا لذلك، يتضمن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة تحليلاً قطاعيًا اعتمادًا على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. لذلك، قامت المجموعة بإدراج تراكبات بقيمة 43.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022. ستستمر المجموعة في إعادة التقييم كلما توفرت بيانات أكثر موثوقية، وبالتالي ستحدد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل في الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات إعداد التقارير اللاحقة.

### م) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 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.

2022 بآلاف الريالات السعودية

| | إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة | المقاصة مع إجمالي (الموجودات) / الالتزامات | 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 |

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

| | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | |
|---|---|---|---|
| | إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة | المقاصة مع إجمالي (الموجودات) / الالتزامات | صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات | 729,950 | (65,979) | 663,971 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات | 1,017,273 | (787,126) | 230,147 |

### ن) يشـير الجدول التالي إلى الأصول المالية المعدلة حيث لا يؤدي التعديل إلى الاسـتبعاد من الدفاتر:

**الأصول المالية (مع مخصص الخسـائر على أساس الخسـائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة) معدلة خلال السنة**

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل | 529,140 | 315,156 |
| صافي ربح / (خسارة) التعديل | - | - |
| **صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل** | **529,140** | **315,156** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

### س) تسـويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان

#### مجمعـة - الموجودات المالية وعقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص مُجمّع للتسـوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسـائر الائتمان لكل الموجودات المالية، وعقود الضمان المالي للسـنتين المنتهيتين في 31 ديسـمبر 2022 و 2021:

| | إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السـعودية | | | | مخصصات خسـائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020** | **93,642,597** | **4,537,036** | **2,861,364** | **101,040,997** | **576,288** | **262,844** | **1,161,708** | **2,000,840** |
| المحـول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (1,838,938) | 1,838,938 | - | - | (20,813) | 109,356 | - | 88,543 |
| المحـول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (133,000) | - | 133,000 | - | (1,825) | - | 65,191 | 63,366 |
| المحـول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 1,011,468 | (1,011,468) | - | - | 5,038 | (20,400) | - | (15,362) |
| المحـول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (237,627) | 237,627 | - | - | (58,856) | 114,217 | 55,361 |
| المحـول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 13,792 | - | (13,792) | - | 66 | - | (4,913) | (4,847) |
| المحـول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 2,822 | (2,822) | - | - | 520 | (1,724) | (1,204) |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (27,245) | 47,027 | 6,660 | 26,442 |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | 5,438,919 | (238,047) | (78,200) | 5,122,672 | (80,139) | 121,987 | (6,089) | 35,759 |
| صافي حركة السنة | 4,492,241 | 354,618 | 275,813 | 5,122,672 | (124,918) | 199,634 | 173,342 | 248,058 |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (44,623) | (44,623) | - | - | (44,623) | (44,623) |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021** | **98,134,838** | **4,891,654** | **3,092,554** | **106,119,046** | **451,370** | **462,478** | **1,290,427** | **2,204,275** |
| المحـول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (322,388) | 322,388 | - | - | (3,408) | 15,712 | - | 12,304 |
| المحـول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (136,638) | - | 136,638 | - | (1,316) | - | 76,022 | 74,706 |
| المحـول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 476,717 | (476,717) | - | - | 3,444 | (14,113) | - | (10,669) |
| المحـول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (497,452) | 497,452 | - | - | (96,956) | 240,275 | 143,319 |
| المحـول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 32,612 | - | (32,612) | - | 2,055 | - | (32,454) | (30,399) |
| المحـول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 44,917 | (44,917) | - | - | 3,729 | (17,838) | (14,109) |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (47,872) | (66,322) | (67,652) | (181,846) |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | 8,855,865 | (635,888) | (632,070) | 7,587,907 | 54,898 | 48,964 | 68,628 | 172,490 |
| صافي حركة السنة | 8,906,168 | (1,242,752) | (75,509) | 7,587,907 | 7,801 | (108,986) | 266,981 | 165,796 |
| 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** |

#### أرصدة لدى البنوك والمؤسسـات المالية الأخرى

فيما يلي، ملخص التسـوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسـائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسـات المالية الأخرى للسـنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| | إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية | | | | مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020** | **2,169,016** | **928** | **-** | **2,169,944** | **3,092** | **110** | **-** | **3,202** |
| التغيـرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | 3,284,337 | 129 | - | 3,284,466 | 5,373 | 57 | - | 5,430 |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021** | **5,453,353** | **1,057** | **-** | **5,454,410** | **8,465** | **167** | **-** | **8,632** |
| التغيـرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | (4,147,680) | (278) | - | (4,147,958) | (6,804) | (77) | - | (6,881) |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022** | **1,305,673** | **779** | **-** | **1,306,452** | **1,661** | **90** | **-** | **1,751** |

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

### استثمارات - سندات الدين

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي سندات الدين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| | إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية | | | | مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020** | **29,959,909** | **-** | **-** | **29,959,909** | **31,385** | **-** | **-** | **31,385** |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | (1,616,837) | - | - | (1,616,837) | (5,200) | - | - | (5,200) |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021** | **28,343,072** | **-** | **-** | **28,343,072** | **26,185** | **-** | **-** | **26,185** |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | (350,635) | - | - | (350,635) | (15,747) | - | - | (15,747) |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022** | **27,992,437** | **-** | **-** | **27,992,437** | **10,438** | **-** | **-** | **10,438** |

### إجمالي قروض وسلف

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي القروض والسلف المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| | إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية | | | | مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020** | **50,190,934** | **4,178,376** | **2,452,627** | **56,821,937** | **443,284** | **243,152** | **1,066,370** | **1,752,806** |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (1,645,702) | 1,645,702 | - | - | (15,679) | 84,009 | - | 68,330 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (130,078) | - | 130,078 | - | (1,817) | - | 64,899 | 63,082 |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 953,809 | (953,809) | - | - | 4,480 | (17,217) | - | (12,737) |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (236,965) | 236,965 | - | - | (58,811) | 113,908 | 55,097 |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 13,792 | - | (13,792) | - | 66 | - | (4,913) | (4,847) |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 2,303 | (2,303) | - | - | 501 | (1,542) | (1,041) |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (27,245) | 47,027 | 6,660 | 26,442 |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | 3,486,350 | (430,467) | (72,231) | 2,983,652 | (61,033) | 124,929 | (3,790) | 60,106 |
| صافي حركة السنة | 2,678,171 | 26,764 | 278,717 | 2,983,652 | (101,228) | 180,438 | 175,222 | 254,432 |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (44,623) | (44,623) | - | - | (44,623) | (44,623) |
| **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** |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (267,526) | 267,526 | - | - | (2,095) | 11,386 | - | 9,291 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (124,258) | - | 124,258 | - | (1,220) | - | 70,065 | 68,845 |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 323,094 | (323,094) | - | - | 1,753 | (8,396) | - | (6,643) |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (422,800) | 422,800 | - | - | (74,794) | 203,314 | 128,520 |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 32,612 | - | (32,612) | - | 2,055 | - | (32,454) | (30,399) |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 43,505 | (43,505) | - | - | 3,720 | (17,697) | (13,977) |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (47,872) | (66,322) | (67,652) | (181,846) |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | 11,933,295 | (361,005) | (336,770) | 11,235,520 | 67,522 | 39,088 | 70,272 | 176,882 |
| صافي حركة السنة | 11,897,217 | (795,868) | 134,171 | 11,235,520 | 20,143 | (95,318) | 225,848 | 150,673 |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (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** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

### 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 2022 و 2021:

| | إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية | | | | مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020** | **39,123,659** | **4,028,620** | **2,315,230** | **45,467,509** | **339,866** | **179,679** | **973,035** | **1,492,580** |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (1,590,421) | 1,590,421 | - | - | (14,162) | 73,870 | - | 59,708 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (46,077) | - | 46,077 | - | (65) | - | 8,414 | 8,349 |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 931,892 | (931,892) | - | - | 2,969 | (10,727) | - | (7,758) |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (227,743) | 227,743 | - | - | (54,869) | 107,626 | 52,757 |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 9,559 | - | (9,559) | - | 20 | - | (2,255) | (2,235) |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (20,547) | 49,863 | 6,660 | 35,976 |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | 4,503,482 | (334,594) | 7,991 | 4,176,879 | (25,251) | 170,230 | 42,163 | 187,142 |
| صافي حركة السنة | 3,808,435 | 96,192 | 272,252 | 4,176,879 | (57,036) | 228,367 | 162,608 | 333,939 |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (12,342) | (12,342) | - | - | (12,342) | (12,342) |
| **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 | (214,316) | 214,316 | - | - | (1,346) | 3,075 | - | 1,729 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (42,178) | - | 42,178 | - | (88) | - | 17,757 | 17,669 |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 300,871 | (300,871) | - | - | 1,300 | (4,603) | - | (3,303) |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (412,761) | 412,761 | - | - | (73,073) | 197,222 | 124,149 |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 29,442 | - | (29,442) | - | 1,999 | - | (30,867) | (28,868) |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 41,952 | (41,952) | - | - | 3,198 | (16,624) | (13,426) |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (36,881) | (65,949) | (67,652) | (170,482) |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | 11,190,596 | (329,448) | (300,992) | 10,560,156 | 60,630 | 45,327 | 86,768 | 192,725 |
| صافي حركة السنة | 11,264,415 | (786,812) | 82,553 | 10,560,156 | 25,614 | (92,025) | 186,604 | 120,193 |
| 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** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

### 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 2022 و 2021:

| | إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية | | | | مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020** | **11,067,275** | **149,756** | **137,397** | **11,354,428** | **103,418** | **63,473** | **93,335** | **260,226** |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (55,281) | 55,281 | - | - | (1,517) | 10,139 | - | 8,622 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (84,001) | - | 84,001 | - | (1,752) | - | 56,485 | 54,733 |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 21,917 | (21,917) | - | - | 1,511 | (6,490) | - | (4,979) |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (9,222) | 9,222 | - | - | (3,942) | 6,282 | 2,340 |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 4,233 | - | (4,233) | - | 46 | - | (2,658) | (2,612) |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 2,303 | (2,303) | - | - | 501 | (1,542) | (1,041) |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (6,698) | (2,836) | - | (9,534) |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | (1,017,132) | (95,873) | (80,222) | (1,193,227) | (35,782) | (45,301) | (45,953) | (127,036) |
| صافي حركة السنة | (1,130,264) | (69,428) | 6,465 | (1,193,227) | (44,192) | (47,929) | 12,614 | (79,507) |
| الديون المشطوبة، صافي | - | - | (32,281) | (32,281) | - | - | (32,281) | (32,281) |
| **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) | 8,311 | - | 7,562 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (82,080) | - | 82,080 | - | (1,132) | - | 52,308 | 51,176 |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 22,223 | (22,223) | - | - | 453 | (3,793) | - | (3,340) |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (10,039) | 10,039 | - | - | (1,721) | 6,092 | 4,371 |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 | 3,170 | - | (3,170) | - | 56 | - | (1,587) | (1,531) |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 1,553 | (1,553) | - | - | 522 | (1,073) | (551) |
| تراكبات ما بعد النموذج | - | - | - | - | (10,991) | (373) | - | (11,364) |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | 742,699 | (31,557) | (35,778) | 675,364 | 6,892 | (6,239) | (16,496) | (15,843) |
| صافي حركة السنة | 632,802 | (9,056) | 51,618 | 675,364 | (5,471) | (3,293) | 39,244 | 30,480 |
| 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** |

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

### 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 2022 و 2021:

| | إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية | | | | مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020** | **11,247,291** | **357,503** | **403,336** | **12,008,130** | **98,240** | **19,579** | **92,735** | **210,554** |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (193,236) | 193,236 | - | - | (5,134) | 25,347 | - | 20,213 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (2,922) | - | 2,922 | - | (8) | - | 292 | 284 |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 57,659 | (57,659) | - | - | 558 | (3,183) | - | (2,625) |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (662) | 662 | - | - | (45) | 309 | 264 |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 519 | (519) | - | - | 19 | (182) | (163) |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | 269,178 | 192,291 | (5,969) | 455,500 | (19,098) | (2,999) | (2,299) | (24,396) |
| صافي حركة السنة | 130,679 | 327,725 | (2,904) | 455,500 | (23,682) | 19,139 | (1,880) | (6,423) |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021** | **11,377,970** | **685,228** | **400,432** | **12,463,630** | **74,558** | **38,718** | **90,855** | **204,131** |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 | (54,862) | 54,862 | - | - | (1,313) | 4,326 | - | 3,013 |
| المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3 | (12,380) | - | 12,380 | - | (96) | - | 5,957 | 5,861 |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 | 153,623 | (153,623) | - | - | 1,691 | (5,717) | - | (4,026) |
| المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3 | - | (74,652) | 74,652 | - | - | (22,162) | 36,961 | 14,799 |
| المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 | - | 1,412 | (1,412) | - | - | 9 | (141) | (132) |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | 1,408,743 | (274,591) | (295,615) | 838,537 | 9,916 | 9,953 | (1,827) | 18,042 |
| صافي حركة السنة | 1,495,124 | (446,592) | (209,995) | 838,537 | 10,198 | (13,591) | 40,950 | 37,557 |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر2022** | **12,873,094** | **238,636** | **190,437** | **13,302,167** | **84,756** | **25,127** | **131,805** | **241,688** |

### موجودات أخرى - خمم عملاء ومدينون آخرون

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لخمم عملاء ومدينون آخرون، المدرجة في الموجودات الأخرى، للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2022 و 2021:

| | إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية | | | | مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر2020** | **75,447** | **229** | **5,401** | **81,077** | **287** | **3** | **2,603** | **2,893** |
| التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس | 15,891 | - | - | 15,891 | (181) | - | - | (181) |
| **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 | 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** |

تمثل مبالغ التحويل في التسويات أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة للتحويلات بين المراحل خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021.

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

### ع) 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 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| ذات درجة استثمارية | 1,161,571 | - | - | 1,161,571 | 5,360,583 | - | - | 5,360,583 |
| دون الدرجة الاستثمارية | - | 779 | - | 779 | 91,326 | 1,057 | - | 92,383 |
| غير مصنف | 144,102 | - | - | 144,102 | 1,444 | - | - | 1,444 |
| **الإجمالي** | **1,305,673** | **779** | **-** | **1,306,452** | **5,453,353** | **1,057** | **-** | **5,454,410** |

#### استثمارات - سندات دين

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لسندات الدين كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة1 | المرحلة2 | المرحلة3 | الإجمالي | المرحلة1 | المرحلة2 | المرحلة3 | الإجمالي |
| ذات درجة استثمارية | 26,552,198 | - | - | 26,552,198 | 25,335,758 | - | - | 25,335,758 |
| دون الدرجة الاستثمارية | 451,128 | - | - | 451,128 | 1,981,149 | - | - | 1,981,149 |
| غير مصنف | 989,111 | - | - | 989,111 | 1,026,165 | - | - | 1,026,165 |
| **الإجمالي** | **27,992,437** | **-** | **-** | **27,992,437** | **28,343,072** | **-** | **-** | **28,343,072** |

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.

#### إجمالي قروض وسلف

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لإجمالي قروض وسلف كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة1 | المرحلة2 | المرحلة3 | الإجمالي | المرحلة1 | المرحلة2 | المرحلة3 | الإجمالي |
| الدرجات 1-6 والغير مصنفة | 64,766,322 | 2,657,710 | - | 67,424,032 | 52,869,105 | 3,083,797 | - | 55,952,902 |
| الدرجة 7 - تحت الملاحظة | - | 751,562 | - | 751,562 | - | 1,121,343 | - | 1,121,343 |
| خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة | - | - | 2,512,473 | 2,512,473 | - | - | 2,686,721 | 2,686,721 |
| **الإجمالي** | **64,766,322** | **3,409,272** | **2,512,473** | **70,688,067** | **52,869,105** | **4,205,140** | **2,686,721** | **59,760,966** |

#### 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 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة1 | المرحلة2 | المرحلة3 | الإجمالي | المرحلة1 | المرحلة2 | المرحلة3 | الإجمالي |
| الدرجات 1-6 والغير مصنفة | 54,196,509 | 2,586,438 | - | 56,782,947 | 42,932,094 | 3,003,469 | - | 45,935,563 |
| الدرجة 7 - تحت الملاحظة | - | 751,562 | - | 751,562 | - | 1,121,343 | - | 1,121,343 |
| خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة | - | - | 2,397,587 | 2,397,587 | - | - | 2,575,140 | 2,575,140 |
| **الإجمالي** | **54,196,509** | **3,338,000** | **2,397,587** | **59,932,096** | **42,932,094** | **4,124,812** | **2,575,140** | **49,632,046** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

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 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| غير مصنف | 10,569,813 | 71,272 | - | 10,641,085 | 9,937,011 | 80,328 | - | 10,017,339 |
| خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة | - | - | 114,886 | 114,886 | - | - | 111,581 | 111,581 |
| **الإجمالي** | **10,569,813** | **71,272** | **114,886** | **10,755,971** | **9,937,011** | **80,328** | **111,581** | **10,128,920** |

### عقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | الإجمالي |
| الدرجات 1-6 والغير مصنفة | 12,873,094 | 140,845 | - | 13,013,939 | 11,377,970 | 544,457 | - | 11,922,427 |
| الدرجة 7 - تحت الملاحظة | - | 97,791 | - | 97,791 | - | 140,771 | - | 140,771 |
| خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة | - | - | 190,437 | 190,437 | - | - | 400,432 | 400,432 |
| **الإجمالي** | **12,873,094** | **238,636** | **190,437** | **13,302,167** | **11,377,970** | **685,228** | **400,432** | **12,463,630** |

### 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 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | بالتكلفة المطفأة | إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم | بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى -سندات الدين | إجمالي القيمة الدفترية |
| **الموجودات المالية والأخرى:** | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 6,401,258 | - | - | - | 6,401,258 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي | 1,304,701 | - | - | - | 1,304,701 |
| استثمارات | 6,223,842 | 13,735 | 176,613 | 21,765,769 | 28,179,959 |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي | - | 713,003 | - | - | 713,003 |
| قروض وسلف، صافي | 68,883,198 | - | - | - | 68,883,198 |
| موجودات أخرى | 572,811 | - | - | - | 572,811 |
| **إجمالي الموجودات المالية والأخرى** | **83,385,810** | **726,738** | **176,613** | **21,765,769** | **106,054,930** |
| **المطلوبات المالية والأخرى:** | | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي | 20,892,470 | - | - | - | 20,892,470 |
| ودائع العملاء | 69,578,526 | - | - | - | 69,578,526 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي | - | 47,045 | - | - | 47,045 |
| مطلوبات أخرى | 1,762,875 | - | - | - | 1,762,875 |
| **إجمالي المطلوبات المالية والأخرى** | **92,233,871** | **47,045** | **-** | **-** | **92,280,916** |

## 29. إدارة المخاطر المالية والائتمان - تتمة

| | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|
| | بالتكلفة المُطفأة | إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم | بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى -سندات الدين | إجمالي القيمة الدفترية |
| **الموجودات المالية والأخرى:** | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 5,932,948 | - | - | - | 5,932,948 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي | 5,445,778 | - | - | - | 5,445,778 |
| استثمارات، صافي | - | 142,656 | 356,023 | 28,343,072 | 28,841,751 |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي | - | 663,971 | - | - | 663,971 |
| قروض وسلف، صافي | 57,798,351 | - | - | - | 57,798,351 |
| موجودات أخرى | 231,997 | - | - | - | 231,997 |
| **إجمالي الموجودات المالية والأخرى** | **69,409,074** | **806,627** | **356,023** | **28,343,072** | **98,914,796** |
| **المطلوبات المالية والأخرى:** | | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي | 21,792,608 | - | - | - | 21,792,608 |
| ودائع العملاء | 61,484,997 | - | - | - | 61,484,997 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي | - | 230,147 | - | - | 230,147 |
| مطلوبات أخرى | 1,810,077 | - | - | - | 1,810,077 |
| **إجمالي المطلوبات المالية والأخرى** | **85,087,682** | **230,147** | **-** | **-** | **85,317,829** |

## 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 2022 و 2021 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
| **موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:** | | | | |
| مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر، صافي | - | 613,812 | 99,191 | 713,003 |
| الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 20,748,426 | 1,189,313 | 4,643 | 21,942,382 |
| الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر | - | - | 13,735 | 13,735 |
| **الإجمالي** | **20,748,426** | **1,803,125** | **117,569** | **22,669,120** |
| مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: | | | | |
| مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر، صافي | - | 47,045 | - | 47,045 |
| **الإجمالي** | **-** | **47,045** | **-** | **47,045** |

| | 2021 بآلاف الريالات السعودية | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
| **موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:** | | | | |
| مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر، صافي | - | 500,369 | 163,602 | 663,971 |
| الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 27,157,084 | 1,528,729 | 13,282 | 28,699,095 |
| الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر | 117,776 | - | 24,880 | 142,656 |
| **الإجمالي** | **27,274,860** | **2,029,098** | **201,764** | **29,505,722** |
| مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: | | | | |
| مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر، صافي | - | 230,147 | - | 230,147 |
| **الإجمالي** | **-** | **230,147** | **-** | **230,147** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 30. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - تتمة

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسائر بقيمة 64.5 مليون ريال سعودي (2021: خسائر بقيمة 172.9 مليون ريال سعودي). التي تتعلق بشكل أساسي بالتغيرات 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 المتماثلة 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.

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، استخداما 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 الأوسع انتشارًا وقبولاً. 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.

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 21.2 مليون ريال سعودي (2021: 33.1 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 10.5 مليون ريال سعودي (2021: 14.6 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 12.3 مليون ريال سعودي (2021: 16.1 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالحذر للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقيًا في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

## 30. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - تتمة

ب) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| القيمة العادلة في بداية السنة | 201,764 | 397,016 |
| صافي التغير في القيمة العادلة | (82,907) | (195,252) |
| مبيعات خلال السنة | (1,288) | - |
| الرصيد في نهاية السنة | 117,569 | 201,764 |

ج) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المُقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

| 31 ديسمبر 2022 | القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية | القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| **موجودات مالية:** | | |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | 1,304,701 | 1,304,701 |
| استثمارات - مُحتفظ بها بالتكلفة المطفأة | 6,223,842 | 5,965,667 |
| قروض وسلف، صافي | 68,883,198 | 66,342,387 |
| **إجمالي** | **76,411,741** | **73,612,755** |
| **مطلوبات مالية:** | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي | 20,892,470 | 20,892,470 |
| ودائع العملاء | 69,578,526 | 68,939,563 |
| **إجمالي** | **90,470,996** | **89,832,033** |

| 31 ديسمبر 2021 | القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية | القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| **موجودات مالية:** | | |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | 5,445,778 | 5,445,778 |
| قروض وسلف، صافي | 57,798,351 | 58,638,152 |
| **إجمالي** | **63,244,129** | **64,083,930** |
| **مطلوبات مالية:** | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي | 21,792,608 | 21,792,608 |
| ودائع العملاء | 61,484,997 | 59,978,185 |
| **إجمالي** | **83,277,605** | **81,770,793** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 30. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - تتمة

تم احتساب القيمة المقدرة 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 المقدرة 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 المقدرة للاستثمارات، المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، والبالغة 5.536.8 مليون ريال سعودي و428.9 مليون ريال سعودي كمستوى اول وثاني على التوالي.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية الموحدة، لاتختلف جوهريًا عن القيم الدفترية. تُدرج القيمة العادلة للقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة 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 للأدوات المالية المشابهة للأسعار المُتعاقد عليها وأسعار العمولات الخاصة عند الاعتراف المبدئي، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

## 31. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن البنك المركزي السعودي. خلال عام 2021، أصدر البنك المركزي السعودي، تحديثًا لمبادئ حوكمة الشركات للمؤسسات المالية العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام 2022، أصدر البنك المركزي السعودي قواعدًا على تعرضات البنوك للأطراف ذات العلاقة. هذه التحديثات تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قِبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذهِ 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 مباشرٍ أو غير مباشر من قِبل 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 والآباء والأجداد والأشقاء والأحفاد والذرية 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.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 31. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كالآتي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| **إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:** | | |
| قروض وسلف | 248,303 | 598,381 |
| ودائع العملاء | 2,134,535 | 2,407,677 |
| صكوك الشريحة الأولى | 25,300 | 7,000 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 508,353 | 336,634 |
| استثمارات | 607,740 | 413,118 |
| **المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:** | | |
| ودائع العملاء | 3,823,077 | 1,714,130 |
| صكوك الشريحة الأولى | 50,000 | 30,000 |
| **الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:** | | |
| قروض وسلف | 1,805,981 | 893,330 |
| ودائع العملاء | 442,785 | 268,390 |
| صكوك الشريحة الأولى | 12,000 | 3,000 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 277,259 | 100,050 |
| **صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:** | | |
| ودائع العملاء ومطلوبات أخرى | 303,092 | 329,567 |

ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمُدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| **إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:** | | |
| دخل عمولات خاصة | 31,582 | 18,774 |
| مصاريف عمولات خاصة | 35,745 | 6,003 |
| دخل أتعاب خدمات بنكية | 42 | 138 |
| مصاريف أخرى | 82,567 | 15,719 |
| **المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:** | | |
| مصاريف عمولات خاصة | 90,099 | 4,583 |
| إيجار ومصاريف مباني ( إيجار مبنى) | 7,758 | 7,758 |
| مصاريف أخرى | - | 4,587 |
| **الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:** | | |
| دخل عمولات خاصة | 142,749 | 30,452 |
| مصاريف عمولات خاصة | 2,692 | 397 |
| دخل أتعاب خدمات بنكية | 1,019 | 433 |
| دخل عمليات أخرى | 7,999 | 5,320 |
| مصاريف أخرى | 16,215 | 16,702 |
| مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى | 9,183 | 8,281 |

## 31. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معتمدة من الإدارة.

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح 22أ.

## 32. 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 ونسب كفاية رأس المال المقابلة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021.

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| **مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر** | 89,789,240 | 79,052,694 |
| مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر | 5,410,981 | 5,091,578 |
| مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر | 3,010,686 | 1,021,036 |
| **مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر** | **98,210,907** | **85,165,308** |
| رأس المال الأساسي | 17,319,772 | 17,105,736 |
| رأس المال المساند | 574,960 | 644,436 |
| **إجمالي رأس المال الأساسي والمساند** | **17,894,732** | **17,750,172** |
| **نسبة معدل كفاية رأس المال %** | | |
| أساسي | %17.64 | %20.09 |
| أساسي + المساند | %18.22 | %20.84 |

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 من التالي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| إجمالي حقوق الملكية | 16,789,696 | 16,301,475 |
| التعديلات الانتقالية لمدة خمس سنوات للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 | 548,371 | 822,556 |
| التعديلات على الشهرة | (18,295) | (18,295) |
| **رأس المال الأساسي** | **17,319,772** | **17,105,736** |
| الأحكام العامة المؤهلة، صافي | 574,960 | 644,436 |
| **رأس المال المساند** | **574,960** | **644,436** |
| **إجمالي رأس المال الأساسي والمساند** | **17,894,732** | **17,750,172** |

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 32. كفاية رأس المال - تتمة

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 2022 و 2021 وفقًا لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III. إجمالي رأس المال الأساسي والمساند كما في 31 ديسمبر 2022 تم تعديله الى 18.22% (2021: 20.84%).

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، سُمح 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 548.3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 و 822.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021.

ب) الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III:

- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (سنوي / نصف سنوي)
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (ربعي)

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأطر الزمنية المحددة وفقًا 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، ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 28.195 مليون ريال سعودي (2021: 29.531 مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ 8.963 مليون ريال سعودي (2021: 7.729 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 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| الالتزام الإكتواري في بداية السنة | 193,747 | 202,444 |
| الخدمة الحالية وصافي تكلفة الفائدة | 43,978 | 19,346 |
| الفوائد المدفوعة | (13,877) | (26,258) |
| أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية | (16,547) | (1,785) |
| الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح 14أ) | 207,301 | 193,747 |

## 34. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين - تتمة

ب) فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| معدل الخصم | %4.69 | %3.09 |
| المعدل المتوقع لزيادة الراتب | %2.00 | %2.00 |
| سن التقاعد الاعتيادي (بالسنوات) | 60 | 60 |

ج) إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل. يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المحدد إكتواريًا كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 إلى معدل الخصم 4.69% كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 3.09%) ومعدل الزيادة في الراتب 2.00% كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 2.00%).

| | 2022 | | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص) | | | التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص) | |
| | التغير في الفرضية | الزيادة في الفرضية بآلاف الريالات السعودية | الانخفاض في الفرضية بآلاف الريالات السعودية | التغير في الفرضية | الزيادة في الفرضية بآلاف الريالات السعودية | الانخفاض في الفرضية بآلاف الريالات السعودية |
| معدل الخصم | %10 | (5,147) | 2,399 | %10 | (4,519) | 4.981 |
| معدل زيادة الراتب | %10 | 3,981 | (1,247) | %10 | 3,210 | (1,910) |

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 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| أقل من سنة | 19,855 | 13,214 |
| من سنة إلى سنتين | 269 | 959 |
| من سنتين إلى خمس سنوات | 27,976 | 8,142 |
| أكثر من خمس سنوات | 241,002 | 230,326 |
| **الإجمالي** | **289,102** | **252,641** |

هـ) ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتواريًا حوالي 7.2 سنوات (2021: 6.7 سنوات).

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 35. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام 2016 بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد 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 2022 و 2021:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| 6 يونيو 2017 | - | 285,000 |
| 21 مارس 2018 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 15 أبريل 2019 | 215,000 | 215,000 |
| 29 يونيو 2022 | 2,000,000 | - |
| **الإجمالي** | **3,215,000** | **1,500,000** |

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 وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

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 والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع اخفاقًا من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

## 36. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 14 يونيو 2018 مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء 56.245.350 سهمًا من أسهم البنك والمملوكة من قِبل جي بي مورغان مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 759.3 مليون ريال سعودي. تسلّم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 16 محرم 1440 هـ الموافق 26 سبتمبر 2018. في 27 سبتمبر 2018، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة تقريبية بإجمالي تكلفة قدرها 787.5 مليون ريال سعودي

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 29 نوفمبر 2018 مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء 18.749.860 سهمًا أخرى من أسهم البنك والمملوكة من قِبل ميزوهو مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 253.1 مليون ريال سعودي، مُستثناة من تكاليف العمليات والضريبة التقريبية. تسلّم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 21 رجب 1440 هـ الموافق 28 مارس 2019. في 28 مايو 2019، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها 253.5 مليون ريال سعودي.

لم ينخفض رأس مال البنك نتيجةً لعملية الشراء وتكاليفها بإجمالي تكلفة قدرها 1.041.1 مليون ريال سعودي والتي تم عرضها كانخفاض في حقوق المساهمين.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، قام البنك بإصدار جميع اسهم الخزينة بطريقتي حقوق الأولوية والطرح المتبقي. يبلغ اجمالي حصيلة بيع اسهم الخزينة 1.03 مليار ريال بإستثناء تكاليف المعاملات.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 37. مصاريف العمليات

أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 كما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| **مخصصات خسائر الائتمان:** | | |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5ب) | (6,881) | 5,430 |
| استثمارات (إيضاح 6هـ) | (15,747) | (5,200) |
| قروض وسلف (إيضاح 7ج) | 150,673 | 254,432 |
| عقود الضمان المالي (إيضاح 14ب) | 37,557 | (6,423) |
| موجودات أخرى (إيضاح 10ب) | 194 | (181) |
| **مخصصات خسائر الائتمان** | **165,796** | **248,058** |
| مخصصات خسائر عقارات وأخرى | 25,773 | 23,008 |
| **مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى** | **191,569** | **271,066** |

ب) تتضمن مصاريف عمومية وإدارية أخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 ما يلي:

| | 2022 بآلاف الريالات السعودية | 2021 بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|
| المهنية والخدمات الأخرى ذات الصلة | 135,983 | 90,315 |
| الاتصالات | 65,714 | 52,392 |
| الإعلانات والمساهمات | 68,014 | 39,712 |
| البريد والشحن والتوريدات | 31,716 | 23,605 |
| التراخيص والاشتراكات | 33,499 | 25,404 |
| أخرى | 127,965 | 130,183 |
| | **462,891** | **361,611** |

## 38. تحليـل التغيرات في التمويل خلال العام

فيما يلي، ملخص التسـوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال للمطلوبات وحقوق الملكية بسـبب التغيرات في التدفقات النقدية الناشـئة عن الأنشـطة التمويلية إصدار واسترداد صكوك الشـريحة الأولى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021.

| | | المطلوبات بآلاف الريالات السعودية | حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | إيضاح | قروض لأجل | أسهم خزينة | صكوك الشريحة الأولى | الإجمالي |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020** | | **2,006,169** | **(1,041,067)** | **2,000,000** | **958,933** |
| أسهم الخزينة المُصدرة | 36 | - | 1,041,067 | - | 1,041,067 |
| استرداد صكوك الشريحة الأولى | 35 | - | - | (500,000) | (500,000) |
| سداد القروض لأجل | | (2,000,000) | - | - | - |
| مصاريف العمولات الخاصة | 19 | 16,725 | - | - | - |
| عمولات خاصة مدفوعة | | (22,894) | - | - | - |
| صافي حركة السنة | | (2,006,169) | 1,041,067 | (500,000) | 541,067 |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2021** | | **-** | **-** | **1,500,000** | **1,500,000** |
| استرداد صكوك الشريحة الأولى | 35 | - | - | (285,000) | (285,000) |
| صكوك الشريحة الأولى المُصدرة | 35 | - | - | 2,000,000 | 2,000,000 |
| صافي حركة السنة | | - | - | 1,715,000 | 1,715,000 |
| **الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022** | | **-** | **-** | **3,215,000** | **3,215,000** |

## 39. التغييـرات المتوقعة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المالية

اختـارت المجموعـة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية على المعاييـر الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سـارية المفعول بعد للسـنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

| المعيار والتفسير والتعديلات | الوصف | تاريخ النفاذ |
|---|---|---|
| | توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسـبة الدولي 1، "عرض القوائـم الماليـة"، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمـادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. | |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1، "عرض القوائم المالية"، بشأن تصنيف المطلوبات | لا يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (مثلاً، اسـتلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسـبة الدولي 1 عندما يذكر مصطلح "تسـوية" من التزام.<br><br>مع ملاحظة أن مجلس معايير المحاسـبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديـدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل. | مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024 |
| تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1، بيان الممارسة 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8 | تهدف التعديلات إلى تحسـين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مسـتخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسـبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 |
| تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 12- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة | تتطلب هذه التعديلات من الشـركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي وعند الاعتراف الأولي، تؤدي إلى مبالغ متسـاوية من الفـروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 |

## 39. التغييـرات المتوقعة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المالية - تتمة

| المعيار والتفسير والتعديلات | الوصف | تاريخ النفاذ |
|---|---|---|
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في يونيو 2020 | يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسـمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسـات في المحاسـبة عن عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية 17 بشـكل أساسـي طريقة المحاسبة من قبل جميع الكيانات التي تصدر عقود التأمين وعقود الاسـتثمار مع ميزات المشـاركة التقديرية. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 |
| تعديل ضيق النطاق لمتطلبات الانتقال في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 عقود التأمين | يتعلق التعديل بانتقال شـركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط ولا يؤثر على أي متطلبـات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17.<br><br>المعيـار الدولـي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية" لهما متطلبات انتقالية مختلفة. بالنسـبة لبعض شـركات التأمين، يمكن أن تتسـبب هذه الاختلافات في عدم تطابق مؤقت في المحاسـبة بين الأصول المالية والتزامات عقـود التأمين في المعلومات المقارنة التي تقدمها في بياناتهـا المالية عند تطبيـق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 لأول مرة.<br><br>سيسـاعد التعديل شـركات التأمين على تجنب عدم التطابق المحاسبي المؤقت، مما يحسـن فائدة المعلومات المقارنة للمسـتثمرين. يقوم بذلك من خلال تزويد شـركات التأمين بخيار عرض معلومات مقارنة حول الأصول المالية. | الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 |

## 40. سـعر التعامل السائد بين البنوك - إصلاحات معيار سعر الفائدة

تعمل الإدارة حاليًا على مشـروع يتعلق بأنشـطة التحول الشـاملة الخاصة بالمجموعة وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منظمة. المشـروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسـيؤثر على المنتجات والأنظمة الداخلية والعمليات. امتثلت المجموعة للموعد النهائي النظامي كما في 31 ديسـمبر 2021م للتحول إلى سـعر التعامل السـائد بين البنوك وتقدم الان منتجات تعتمد على سـعر الاقراض المضمون قصير الاجل لليلة واحدة وسـعر الاقراض المضمون قصير الاجل وسـعر الاقراض المضمون قصير الاجل الاسلامي.

كما تتعرض المجموعة لاثار إصلاح الدولار الامريكي بسـعر التعامل السـائد بين البنوك على موجوداتها ومطلوباتها المالية من خلال اقتراضها بموجب اتفاقيات إعادة الشـراء والقروض والسـلف ومقايضة أسـعار العمولات المستخدمة لاغراض التحوط. يحتوي الجدول التالي على تفاصيل جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة كما في 31 ديسـمبر 2022 والتي تشـير إلى سـعر التعامل السائد بين البنوك بالدولار الأمريكي:

| | 2022 بملايين الدولارات |
|---|---|
| **تُقاس بالتكلفة المطفأة:** | |
| القروض والسلف | 1,486 |
| **تُقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشـامل الأخرى:** | |
| الاستثمارات | 47 |
| **تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسـائر:** | |
| المشتقات- القيمة الاسـمية | 3,510 |

كما في 31 ديسـمبر 2022، لا تحتفظ المجموعة بأية موجودات أو مطلوبات مالية تتعلق بسـعر التعامل السـائد بين البنوك بالجنيه الإسترليني أو اليورو.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 41. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. فيما يلي ملخص لعمليات إعادة التصنيف التي تمت في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2021 وقائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ:

### (أ) قائمة المركز المالي الموحدة

| | إيضاحات | المعترف به سابقا بآلاف الريالات السعودية | المعدل بآلاف الريالات السعودية | الأرقام المُصنفة بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي | (1) | 5,901,679 | 31,269 | 5,932,948 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي | | 5,445,778 | - | 5,445,778 |
| استثمارات، صافي | | 28,841,751 | - | 28,841,751 |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي | | 663,971 | - | 663,971 |
| قروض وسلف، صافي | (2) | 57,803,114 | (4,763) | 57,798,351 |
| استثمارات في شركات زميلة | | 883,700 | - | 883,700 |
| عقارات أخرى | | 451,981 | - | 451,981 |
| ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي | | 999,548 | - | 999,548 |
| موجودات غير ملموسة، صافي | (3) | 350,984 | 18,295 | 369,279 |
| موجودات أخرى، صافي | (2)،(3) | 245,529 | (13,532) | 231,997 |
| **إجمالي الموجودات** | | **101,588,035** | **31,269** | **101,619,304** |
| **المطلوبات وحقوق الملكية** | | | | |
| **المطلوبات** | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي | | 21,792,608 | - | 21,792,608 |
| ودائع العملاء | (4) | 61,514,882 | (29,885) | 61,484,997 |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي | (1)، (4) | 230,147 | - | 230,147 |
| مطلوبات أخرى | | 1,748,923 | 61,154 | 1,810,077 |
| **إجمالي المطلوبات** | | **85,286,560** | **31,269** | **85,317,829** |
| **حقوق الملكية** | | | | |
| رأس المال | | 7,500,000 | - | 7,500,000 |
| احتياطي نظامي | | 2,999,000 | - | 2,999,000 |
| احتياطيات أخرى | | 562,063 | - | 562,063 |
| أرباح مُبقاة | | 715,412 | - | 715,412 |
| توزيعات أرباح مُقترحة | | 525,000 | - | 525,000 |
| إصدار أسهم منحة مقترحة | | 2,500,000 | - | 2,500,000 |
| إجمالي حقوق المساهمين | | 14,801,475 | - | 14,801,475 |
| صكوك الشريحة الأولى | | 1,500,000 | - | 1,500,000 |
| **إجمالي حقوق الملكية** | | **16,301,475** | **-** | **16,301,475** |
| **إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية** | | **101,588,035** | **31,269** | **101,619,304** |

(1) أعيد تصنيف بعض حسابات إدارة النقد التي تم تسويتها مع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي إلى مطلوبات أخرى.
(2) أعيد تصنيف بعض الخمم المدينة من عملاء التجزئة ومبالغ المخصصات المقابلة لها من قروض وسلف، صافي إلى موجودات أخرى، صافي.
(3) أعيد تصنيف الشهرة البالغة 18.29 مليون ريال سعودي من الموجودات الأخرى إلى الموجودات غير الملموسة.
(4) أعيد تصنيف بعض الحسابات المتعلقة بتوزيعات الأرباح والخمم الدائنة الأخرى من ودائع العملاء إلى مطلوبات أخرى.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

## 41. أرقام المقارنة - تتمة

### (ب) قائمة الدخل الموحدة

| | إيضاحات | المعترف به سابقا بآلاف الريالات السعودية | المعدل بآلاف الريالات السعودية | الأرقام المصنفة بآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|---|---|
| دخل العمولات الخاصة | (1) | 2,812,644 | 7,348 | 2,819,992 |
| مصاريف العمولات الخاصة | (2) | 452,930 | 14,664 | 467,594 |
| **صافي دخل العمولات الخاصة** | | **2,359,714** | **(7,316)** | **2,352,398** |
| دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي | (1) | 333,771 | (7,348) | 326,423 |
| أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي | | 161,725 | - | 161,725 |
| الخسارة غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي | | (182,991) | - | (182,991) |
| المكاسب المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي | | 6,867 | - | 6,867 |
| مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي | | 74,106 | - | 74,106 |
| دخل عمليات أخرى | | 14,520 | - | 14,520 |
| **إجمالي دخل العمليات** | | **2,767,712** | **(14,664)** | **2,753,048** |
| رواتب ومصاريف الموظفين | | 687,382 | - | 687,382 |
| إيجار ومصاريف مباني | (3) | 137,745 | (68,164) | 69,581 |
| استهلاك وإطفاء | | 150,949 | - | 150,949 |
| مصاريف عمومية وإدارية أخرى | (2)، (3) | 308,111 | 53,500 | 361,611 |
| **مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى** | | **1,284,187** | **(14,664)** | **1,269,523** |
| مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى | | 271,066 | - | 271,066 |
| **إجمالي مصاريف العمليات** | | **1,555,253** | **(14,664)** | **1,540,589** |
| **دخل العمليات** | | **1,212,459** | **-** | **1,212,459** |
| الحصة في دخل الشركات الزميلة | | 54,808 | - | 54,808 |
| **الدخل قبل مخصصات الزكاة** | | **1,267,267** | **-** | **1,267,267** |
| مخصصات الزكاة | | 205,611 | - | 205,611 |
| **صافي الدخل** | | **1,061,656** | **-** | **1,061,656** |

(1) أعيد تصنيف بعض مبالغ الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي من دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي إلى دخل العمولات الخاصة.
(2) أعيد تصنيف المصروفات المتعلقة بصندوق أقساط تأمين الودائع من مصاريف عمومية وإدارية أخرى إلى مصاريف العمولات الخاصة.
(3) أعيد تصنيف بعض المصاريف المتعلقة بالخدمات الفنية على موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي من مصاريف الإيجار والمباني إلى مصاريف عمومية وإدارية أخرى.

لم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. لم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير جوهري على قائمة المركز المالي الموحدة اعتبارًا من بداية فترة المقارنة الأولى، 1 يناير 2021 وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

## 42. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

بعد نهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، أكمل البنك طرح الإصدار الثاني من صكوك الشريحة الأولى البالغة 500 مليون ريال سعودي. تمت تسوية الصكوك المُصدرة في 6 فبراير 2023.

لم تكن هناك أحداث أخرى بعد تاريخ التقرير تتطلب الإفصاح أو التعديل على هذه القوائم المالية الموحدة.

## 43. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 5 مارس 2023 الموافق 13 شعبان 1444هـ.

# 07 المرفقات


| | |
|---|---|
| فهـرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير | 250 |
| الاختصارات | 254 |
| معلومات الشركة | 256 |

# فهرس محتوى المبادرة العالمية
## لإعداد التقارير

GRI CONTENT INDEX ESSENTIALS SERVICE 2023

| | |
|---|---|
| بيان الاستخدام | أعد البنك السـعودي للاسـتثمار التقرير وفقًا لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير للفترة من 1 يناير إلى 31 ديسـمبر 2022 |
| المبـادرة العالمية لإعداد التقارير – 1 المُستخدمة | المبـادرة العالمية لإعداد التقارير – 1: الإعداد 2021 |

بالنسـبة لفهرس المحتوى – الخدمات الأساسـية (Essentials Service, GRI Services - Content Index)، فقد وجدت خدمـات المبـادرة العالمية لإعداد التقارير أن فهرس محتوى المبادرة مقدَّم بشكل واضح، بطريقة تتسـق مع المعايير، وأن مراجع قسـم الإفصاحات 2-1 إلى 2-5 و3-1 و3-2 تتوافق مع الأقسـام المختصة الواردة في متن التقرير.
تم تنفيذ الخدمة على النسـخة الانجليزية من التقرير.

| معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير | رقم الإفصاح | التعليق بالتقرير/ رقم الصفحة |
|---|---|---|
| إفصاحات عامة | | |
| المبادرة 2: إفصاحات عامة 2021 | 2-1 التفاصيل التنظيمية | صفحة 20-22 (نبذة مختصرة) |
| | 2-2 الكيانات المشمولة في تقارير الاستدامة الخاصة بالمؤسسة | صفحة 6 (نبذة عن هذا التقرير) |
| | 2-3 الفترة المشـمولة في التقارير ودورة إعدادها وجهة الاتصال | صفحة 6-7 (نبذة عن هذا التقرير) |
| | 2-4 إعادة صياغة المعلومات | لا توجـد إعادة صياغة للمعلومات من العام السابق. |
| | 2-5 المراجعة الخارجية لضمان الجودة | لـم يخضع هذا التقرير للمراجعة الخارجية لضمان الجودة |
| | 2-6 الأنشطة، وسلسلة القيمة، والعلاقات التجارية الأخرى | صفحة 20-22 (نبذة مختصرة) |
| | 2-7 عدد الموظفين | صفحة 102-103 (عدد الموظفين) |
| | 2-8 العاملون من غير الموظفين | صفحة 103 (عدد الموظفين) |
| | 2-9 هيكل الحوكمة وتشكيلها | صفحة 124-125 (لجان مجلس الإدارة وتشكيلها) |
| | 2-10 ترشـيح واختيار أعلى هيئة حوكمة | صفحة 125 (لجنة الترشيحات والمكافآت) |
| | 2-11 رئيس أعلى هيئة حوكمة | صفحة 26 (مجلس الإدارة) |
| | 2-12 دور أعلى هيئة حوكمة في الإشـراف على إدارة التأثيرات | صفحة 124-125 (إطار الحوكمة في الشركة) |
| | 2-13 تفويض المسؤولية لإدارة التأثيرات | صفحة 124-130 (إطار الحوكمة في الشركة) |
| | 2-14 دور أعلـى هيئة حوكمة في إعداد تقارير الاستدامة | مجلس الإدارة مسؤول عن الموافقة على هذا التقرير قبل نشره |
| | 2-15 تضارب المصالح | صفحة 236-239 (31. معاملات الأطراف ذات الصلة) |
| | 2-16 الإبلاغ عن المسائل الحرجة | صفحة 124-125(لجان مجلس الإدارة وتشكيلها) |
| | 2-17 المعرفـة الجماعية عن أعلى هيئة حوكمة | صفحة 24-26 (مجلس الإدارة) |
| | 2-18 تقييم أداء أعلى هيئة حوكمة | صفحة 126 (أداء مجلس الإدارة) |
| | 2-19 سياسات المكافآت | صفحة 129-130 (مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين) |

| معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير | رقم الإفصاح | التعليق بالتقرير/ رقم الصفحة |
|---|---|---|
| | 2-20 إجراءات تحديد المكافآت | صفحة 199 (مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين) |
| | 2-21 نسبة إجمالي الأجور والتعويضات السنوية | لم يذكر البنك في تقريره عن نسـبة إجمالي التعويضات في هذه المرحلة. |
| | 2-22 بيان اسـتراتيجية التنمية المستدامة | صفحة 16-17 (رسالة من رئيس مجلس الإدارة) |
| | 2-23 الالتزامات المتعلقة بالسياسات | صفحة 30-31 (رؤية السعودية 2030) |
| | 2-24 إدراج الالتزامات المتعلقة بالسياسات | صفحة 29-31 (إطار الاستدامة لدينا، رؤية السعودية 2030) |
| | 2-25 إجراءات معالجة التأثيرات السلبية | صفحة 114-121 (الموارد الاجتماعية والبيئية) |
| | 2-26 آليات طلب المشورة وإبداء المخاوف | تقرير مجلس الإدارة: صفحة 135 (فريق الامتثال) صفحة 108 (سياسة التظلم) |
| | 2-27 الامتثال للنظم واللوائح | صفحة 135 (فريق الامتثال) |
| | 2-28 عضوية الجمعيات | صفحة 113 (الانتماءات) |
| | 2-29 النهج المُتبع في مشـاركة أصحاب المصلحة | صفحة 34 (علاقاتنا الرئيسية) |
| | 2-30 اتفاقيات المفاوضة الجماعية | لا يوجد نهج للمفاوضة الجماعية |

| الموضوعات الجوهرية | | |
|---|---|---|
| المبادرة 3: الموضوعات الجوهرية لعام 2021 | 3-1 إجراءات تحديد الموضوعات الجوهرية | صفحة 48 (المخاطر والفرص الجوهرية) |
| | 3-2 قائمة الموضوعات الجوهرية | فيما يلي الموضوعات الجوهرية للبنك:<br>• تطور بيئة الاقتصاد الكلي<br>• تغيّر توقعات العملاء<br>• رضا الموظفين ومشاركتهم<br>• الرقمنة والأتمتة<br>• المسؤولية الاجتماعية |

| تطور بيئة الاقتصاد الكلي | | |
|---|---|---|
| المبادرة 3: الموضوعات الجوهرية لعام 2021 | 3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية | صفحة 50-53 (إطارنا الاستراتيجي) |
| المعيار 201: الأداء الاقتصادي لعام 2016 | 201-1 القيمة الاقتصادية المباشرة المحققة والموزعة | صفحة 60-73 (رأس المال المالي) |
| المبادرة 203: التأثار الاقتصادية غير المباشرة لعام 2016 | 203-1 استثمارات وخدمات البنية التحتية المدعومة | صفحة 73 (أداء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر 2022)<br>صفحة 119-121 (المسؤولية الاجتماعية) |
| | 203-2 التأثار الاقتصادية غير المباشرة الكبيرة | صفحة 73 (أداء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر 2022)<br>صفحة 119-121 (المسؤولية الاجتماعية) |

| معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير | رقم الإفصاح | التعليق بالتقرير/ رقم الصفحة |
|---|---|---|
| المبادرة 204: ممارسات الشراء 2016 | 1-204 نسبة الإنفاق على الموردين المحليين | صفحة 110-112 (الموردون) |
| المبادرة 205: مكافحة الفساد 2016 | 1-205 عمليـات تقييم المخاطر المتعلقة بالفساد | صفحة 133 (مكافحة الاحتيال ومكافحة الرشوة والفساد) |
| | 2-205 نشر سياسات وإجراءات مكافحة الفساد والتدريب عليها | صفحة 109 (ترسـيخ الأخلاقيات في ثقافتنا) |
| تغيّر توقعات العملاء | | |
| المبادرة 3: الموضوعات الجوهرية لعام 2021 | 3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية | صفحة 88-100 (رأس المال المتمثل في العملاء) |
| رضا الموظفين ومشاركتهم | | |
| المبادرة 3: الموضوعات الجوهرية لعام 2021 | 3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية | صفحة 102-109 (رأس المال المتمثل في الموظفين) |
| المبادرة 401: التوظيف 2016 | 1-401 تعيين موظفين جدد ومعدل دوران الموظفين | صفحة 103 (عدد الموظفين) |
| | 3-401 الإجازة العائلية | صفحة 105 (الإجازة العائلية) |
| المبادرة 403: الصحة والسلامة المهنية 2018 | 1-403 نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية | صفحة 108 (الصحة والسلامة المهنية) |
| | 5-403 تدريب العمال على الصحة والسلامة المهنية | الصفحة 107 (نسبة ساعات التدريب لكل مادة) |
| | 9-403 إصابات العمل | صفحة 108 (الصحة والسلامة المهنية) |
| المبادرة 404: التدريب والتعليم 2016 | 1-404 متوسط ساعات التدريب سنويًا لكل موظف | صفحة 106-107 (التعلم والتطوير) |
| | 2-404 برامج تطوير مهارات الموظفين وبرامج المساعدة في فترة الانتقال | صفحة 106-107 (التعلم والتطوير) |
| المبادرة 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016 | 1-405 تنوع هيئات الحوكمة والموظفين | صفحة 103 (عدد الموظفين) |
| | 2-405 نسبة الراتب الأساسي والأجور للنساء مقارنةً بالرجال | الصفحة 104 (نسـبة رواتب الذكور إلى الإناث) |
| المبادرة 406: عدم التمييز 2016 | 1-406 حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية المتَّخذة | لـم يرد في التقرير أي حوادث تمييز في عام 2022 |
| الرقمنة والأتمتة | | |
| المبادرة 3: الموضوعات الجوهرية لعام 2021 | 3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية | صفحة 80-81 (التحول الرقمي)<br>صفحة 131-134 (إدارة المخاطر)<br>صفحة 133 (مخاطر الأمن السيبراني) |
| المبادرة 418: خصوصية العملاء 2016 | 1-418 الشكاوى الكبرى المتعلقة بانتهاك خصوصية العملاء وفقدان بيانات العـملاء | صفحة 100 (حماية المعلومات الشخصية للعملاء) |

| معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير | رقم الإفصاح | التعليق بالتقرير/ رقم الصفحة |
|---|---|---|
| المسؤولية الاجتماعية | | |
| المبادرة 3: الموضوعات الجوهرية لعام 2021 | 3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية | صفحة 114-121 (الموارد الاجتماعية والبيئية) |
| المبادرة 302: الطاقة 2016 | 1-302 استهلاك الطاقة داخل المؤسسة | صفحة 116-117 (استهلاك الطاقة وانبعاثاتها) |
| | 4-302 الحد من استهلاك الطاقة | صفحة 116-117 (استهلاك الطاقة وانبعاثاتها) |
| المبادرة 303: المياه والنفايات السائلة 2018 | 1-303 التعامل مع المياه كمورد مشـترك | صفحة 118 (استهلاك المياه والإنفاق عليها) |
| | 5-303 استهلاك المياه | صفحة 118 (استهلاك المياه والإنفاق عليها) |
| المبادرة 305: الانبعاثات 2016 | 1-305 انبعاثات غازات الدفيئة المباشرة (النطاق 1) | صفحة 116-117 (استهلاك الطاقة وانبعاثاتها) |
| | 2-305 انبعاثات غازات الدفيئة غير المباشـرة للطاقة (النطاق 2) | صفحة 116-117 (استهلاك الطاقة وانبعاثاتها) |
| | 5-305 الحد من انبعاثات غازات الدفيئة | صفحة 116-117 (استهلاك الطاقة وانبعاثاتها) |
| المبادرة 306: النفايات 2020 | 1-306 إنتاج النفايات والتأثيرات الكبيرة المتعلقة بالنفايات | صفحة 117 (استخدام الورق وإعادة تدويره) |
| | 2-306 إدارة التأثيرات الكبيرة المتعلقة بالنفايات | صفحة 117 (استخدام الورق وإعادة تدويره) |
| | 3-306 النفايات المتولدة | صفحة 117 (استخدام الورق وإعادة تدويره) |
| | 4-306 النفايات المحولة من التخلص | صفحة 117 (استخدام الورق وإعادة تدويره) |
| | 5-306 النفايات الموجهة للتخلص منها | صفحة 117 (استخدام الورق وإعادة تدويره) |
| المبادرة 413: المجتمعات المحلية 2016 | 1-413: العمليات بمشـاركة المجتمع المحلي وتقييمات الأثر وبرامج التنمية | صفحة 119-121 (المسؤولية الاجتماعية) |

# الاختصارات

| | | |
|---|---|---|
| الميزانية | Balance sheet | S/B |
| إدارة استمرارية الأعمال | Business continuity management | BCM |
| خطة استمرارية الأعمال | Business continuity plan | BCP |
| ذكاء الأعمال | Business intelligence | BI |
| نظام إدارة المباني | Building Management System | BMS |
| الربط المباشر (بين الشركات) | business-to-Business | B2B |
| هيئة السوق المالية | Capital Markets Authority of Saudi Arabia | CMA |
| جهاز الإيداع النقدي (الآلي) | Cash deposit machine | CDM |
| الرئيس التنفيذي | Chief Executive Officer | CEO |
| مدير عام الإدارة المالية | Chief Financial Officer | CFO |
| أجهزة التلفزيون ذات الدوائر المغلقة | circuit television-Closed | CCTV |
| المسؤولية الاجتماعية للشركة | Corporate social responsibility | CSR |
| مكافحة تمويل الإرهاب | terrorism financing-Counter | CTF |
| تجربة العملاء | Customer experience | CX |
| حساب ودائع تحت الطلب | Demand deposit account | DDA |
| مركز التعافي من الكوارث | Disaster recovery center | DRC |
| الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية | Emerging market and developing economy | EMDE |
| نظام الإدارة البيئية | Environmental Management System | EMS |
| الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشـركات | Environmental, Social and Governance | ESG |
| خسائر الائتمان المتوقعة | Expected credit losses | ECL |
| فريق العمل المعني بالإجراءات المالية | Financial Action Task Force | FATF |
| قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية | Foreign Account Tax Compliance Act | FATCA |
| الهيئة العامة للزكاة والدخل | General Authority of Zakat and Tax | GAZT |
| المبادرة العالمية لإعداد التقارير | Global Reporting Initiative | GRI |
| إجمالي الناتج المحلي | Gross domestic product | GDP |
| تقنية المعلومات | Information technology | IT |
| التقرير السنوي المتكامل | Integrated Annual Report | IR |
| جهاز الصراف التفاعلي | Interactive teller machine | ITM |
| المعايير الدولية للتقارير المالية | International Financial Reporting Standards | IFRS |
| صندوق النقد الدولي | International Monetary Fund | IMF |
| مجموعة تقنية المعلومات | IT Group | ITG |
| مؤشر الأداء الرئيسي | Key performance indicator | KPI |
| المملكة العربية السعودية | Kingdom of Saudi Arabia | KSA |
| اعرف عميلك | Know Your Customer | KYC |
| الكويت | Kuwait | KUWT |
| نسبة تغطية السيولة | Liquidity coverage ratio | LCR |
| نسبة القروض إلى الودائع | deposit ratio-to-Loan | LDR |
| سـعر الفائدة السائدة بين بنوك لندن (ليبور) | Bank Offered Rate-London Inter | LIBOR |
| مركز البيانات الرئيسي | Main data center | MDC |
| درجة الماجستير | Master of Arts degree | MA |

| | | |
|---|---|---|
| MPA | Master of Public Administration degree | درجة الماجستير في الإدارة العامة |
| MSME | Micro, small and medium enterprises | المنشـآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة |
| NCA | National Cybersecurity Authority | الهيئة الوطنية للأمن السيبراني |
| NPS | Net promoter score | قياس مدى رضا العملاء والموظفين |
| OECD | operation-Organization for Economic Co and Development | منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية |
| PSPR | Payment Services Provider Regulator | جهة تنظيم مقدمي خدمات المدفوعات |
| PFM | Personal finance management | إدارة الأمور المالية الشخصية |
| PESTEL | Political, Economic, Social, Technological, Environmental, Legal | تحليل الأمور السياسـية والاقتصادية والاجتماعية والتقنيـة والبيئية والقانونية (تحليل PESTEL) |
| PI | Public institutions | المؤسسات العامة |
| PMI | Purchasing managers index | مؤشر مديري المشتريات |
| RETT | estate transactions tax-Real | ضرائب المعاملات العقارية |
| SAIBOR | Saudi Arabian Interbank Offered Rate | سـعر الفائدة بين البنوك السعودية (سايبور) |
| SAMA | Saudi Arabian Money Authority | البنك المركزي السـعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقًا) |
| SDAIA | Saudi Data and Artificial Intelligence | الهيئة السـعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي (سدايا) |
| SIDF | Saudi Industrial Development Fund | صندوق التنمية الصناعية السعودي |
| SOCPA | Saudi Organization for Certified Public Accountants | الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين |
| SAR | Saudi Riyal | ريال سعودي |
| SLA | Service level adherence | الالتزام بمستوى الخدمة |
| SME | Small and medium enterprises | المنشآت الصغيرة والمتوسطة |
| SNB | Special needs branch | فرع مخصص لذوي الإعاقة |
| S&P | Standard and Poor | ستاندرد آند بورز |
| SMDS | Sustainability Management Dashboard System | نظام لوحة متابعة إدارة الاستدامة |
| USA | United States of America | الولايات المتحدة الأمريكية |
| VAT | added tax-Value | ضريبة القيمة المضافة |
| VDI | Virtual desktop infrastructure | البنية التحتية المكتبية الافتراضية |
| YOY | year-on-Year | سنويًا |
| ZAKAT | Zakat, Tax and Customers Authority | هيئة الزكاة والضريبة والجمارك |

# معلومات
## الشركة

**الاسم**
البنك السعودي للاستثمار

**رقم السجل التجاري**
1010011570

**الشعار المُسجل**

**الكيان القانوني**
تأسـس البنك السـعودي للاستثمار كشركة مساهمة سـعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1369هـ الموافق 23 يونيو 1976م في المملكة العربية السـعودية.

**الإدراج في السوق المالية**
أسـهم 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: 8743000 11 966+ (السعودية)
فاكس: 4776781 11 966+
SWIFT BIC: SIBCSARI
الموقع الإلكتروني: www.saib.com.sa

**للاطلاع على النسخة الإلكترونية**
integratedreport2022/www.saib.com.sa

**الشـركات التابعة والزميلة والمشاريع والاستثمارات المشتركة**

| اسم الشركة التابعة | بلد التشغيل | بلد التأسيس |
|---|---|---|
| الاسـتثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال) | المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية |
| شركة السعودي للاستثمار العقارية | المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية |
| شـركة البنك السعودي للاستثمار للأسواق المحدودة | المملكة العربية السعودية | جزر الكايمان |
| **اسم الشريك** | **بلد التشغيل** | **بلد التأسيس** |
| شركة ينال للتمويل | المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية |
| شـركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي | المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية |
| شـركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري (أملاك) المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية |