



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank



تنفيذ هادف،
قيمة متجددة

التقرير المتكامل 2024



صاحب السمو الملكي الأمير، ولي العهد،
رئيس مجلس الوزراء رئيس مجلس الشؤون
الاقتصادية والتنمية
محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

شعار العام

تنفيذ هادف، قيمة متجددة

انطلق البنك السعودي للاستثمار في عام 2024 في رحلة تحوّل جديدة تحت شعار ” تنفيذ هادف، قيمة متجددة“ تُجسّد التزامه الراسخ بتنفيذ استراتيجية 2027، التي صمّمناها لتكون خطة متكاملة تهدف إلى تحقيق أثر طويل الأجل وتقديم قيمة مضافة حقيقية لجميع أصحاب المصلحة من خلال دعم النمو المربح في قطاعات الأعمال الرئيسية، وتعزيز خدماتنا الرقمية، وتكثيف استثماراتنا في تطوير العمليات التشغيلية، وتقنية المعلومات، وإدارة المخاطر، وتنمية الكفاءات البشرية.

وتنسجم استراتيجيتنا مع رؤية المملكة 2030، وتستند إلى تحليل مدروس للتوجهات الاقتصادية العالمية والمحلية، وقراءة مُتقنة لاحتياجات العملاء، وتقييم موضوعي لقدراتنا الداخلية. كما نحرص على تنفيذ الاستراتيجية بدقة وانضباط، عبر رفع كفاءة أداء المبيعات، وتحفيز الابتكار، وتكريس جهودنا لتحقيق قيمة مستدامة ترضي تطلعات جميع أصحاب المصلحة. وأثبتت نتائج عام 2024 نجاح هذا النهج، حيث حققنا أداءً مالياً قوياً، وسجّلنا إنجازات نوعية من أبرزها طرح أول صكوك مستدامة، وشراكة استراتيجية مع نادي ريال مدريد لكرة القدم.

بينما نمضي قدماً التزم البنك السعودي للاستثمار برؤيته في أن يكون البنك الأكثر موثوقية لعملائه، وبناء علاقات طويلة المدى مع عملائه وتعظيم العوائد المقدمة لمساهميّه. ونستثمر في أدوات وتقنيات رقمية حديثة ومبتكرة تُمكننا من مواكبة تسارع التحوّل الرقمي والتطورات المتغيرة في السوق وتطلعات العملاء المتجددة، وضمان استمرارية النجاح والنمو المستدام لعملائنا. نفخر بكل ما تحقق في عام 2024، ونمضي قدماً برؤية متفائلة وثقة راسخة، مؤمنين بأن التزامنا بالتنفيذ المتقن وتحقيق القيمة المستدامة هو ما سيقودنا نحو آفاق أوسع من الريادة والتميّز. بجهودنا معاً نواصل بناء بنك أكثر قوة وابتكاراً، يواكب تطلعات عملائه في كل محطة من رحلته ويزدهر في المشهد المالي المتطور.

الجوائز

حصد البنك السعودي للاستثمار في عام 2024 مجموعة من الجوائز المرموقة في المجالات المالية والتقنية والاستدامة، تأكيداً على التزامنا الراسخ بالتميز والابتكار، وحرصنا على تقديم قيمة مضافة لأصحاب المصلحة، وترسيخ الحلول التي تتمحور حول العميل، وتعزيز مبادئ الحوكمة الفاعلة والشفافة. ومثلت كل جائزة تتويجاً لمسيرتنا وجهودنا، ودافعاً قوياً نحو رفع سقف الطموحات والمضي قدماً لتحقيق إنجازات نوعية أوسع أثراً. وتسلط النقاط التالية الضوء على أبرز الجوائز التي حققناها، والتي تعكس مكانتنا الرائدة في سوق يتسم بالتنافسية العالية وسرعة التحول.

الشهادات



قائمة فوربس لأكبر 30 بنك في الشرق الأوسط من حيث القيمة السوقية لعام 2024



جائزة النخبة لجودة الحوالات الدولية الصادرة من بنك جي بي مورجان



حاز البنك السعودي للاستثمار على المركز الرابع ضمن قائمة أبرز 10 علامات تجارية مؤثرة في قطاعي البنوك والتمويل في المملكة العربية السعودية، وذلك من قبل شركة إيسوس (IPSOS)، الرائدة عالمياً في أبحاث السوق.



شهادة التيزو ISO/IEC 27001:2022 لأمن المعلومات



شهادة الامتثال لمعيار أمن بيانات صناعة بطاقات الدفع (PCI DSS v4.0)



جائزة تمويل التجارة لعام 2024 جائزة اختيار العملاء في المملكة لمنتجات تمويل التجارة في مجال العربية السعودية لعام 2024



جائزة التميز في المعالجة المباشرة للدفعات المقومة بالدولار الأمريكي من Citi



جائزة تجربة العملاء عن بطاقة الشركات متعددة العملات من MIT Sloan Management Review Middle East



جدول المحتويات

لا يزال التزام البنك المتواصل بالابتكار والرقمنة يمثل حجر الزاوية في استراتيجيتنا. وقد أحرزنا في عام 2024 تقدماً ملحوظاً في توسيع قدراتنا الرقمية.

الأستاذ/ عبدالله صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة

01 نبذة عن البنك السعودي للاستثمار	03 مراجعة الأداء
لمحة موجزة عن عام 2024	رأس المال المالي
نبذة عن البنك السعودي للاستثمار	رأس المال الصناعي
مراجعة أداء العام	رأس المال الفكري
رحلتنا	رأس المال البشري
فريق قيادة البنك	رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء
كلمة رئيس مجلس الإدارة	رأس المال الطبيعي
كلمة الرئيس التنفيذي	
مراجعة رئيس مجموعة المالية	04 الحوكمة
نموذج عملنا المستدام	حوكمة الشركات
الإطار الاستراتيجي للبنك	إدارة المخاطر
التواصل وتوطيد العلاقات مع أصحاب المصلحة	الالتزام
مزايا الاستثمار	
إشراك المستثمرين	05 القوائم المالية
	القوائم المالية
02 نهج الاستدامة	
إطار الاستدامة	
المخاطر والفرص الجوهرية	
رؤية المملكة 2030	06 المرفقات
المواءمة مع الأطر الوطنية والدولية	فهرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)
	قائمة المصطلحات والمختصرات
	نبذة عن التقرير



رؤية المملكة 2030
صفحة 64

فريق قيادة البنك
صفحة 22

كلمة رئيس مجلس الإدارة
صفحة 26



30	مراجعة رئيس مجموعة المالية
34	نموذج عملنا المستدام
42	الإطار الاستراتيجي للبنك
46	التواصل وتوطيد العلاقات مع أصحاب المصلحة
52	مزايا الاستثمار
54	إشراك المستثمرين

12	لمحة موجزة عن عام 2024
14	نبذة عن البنك السعودي للاستثمار
18	مراجعة أداء العام
20	رحلتنا
22	فريق قيادة البنك
26	كلمة رئيس مجلس الإدارة
28	كلمة الرئيس التنفيذي

نبذة عن البنك السعودي للاستثمار

01

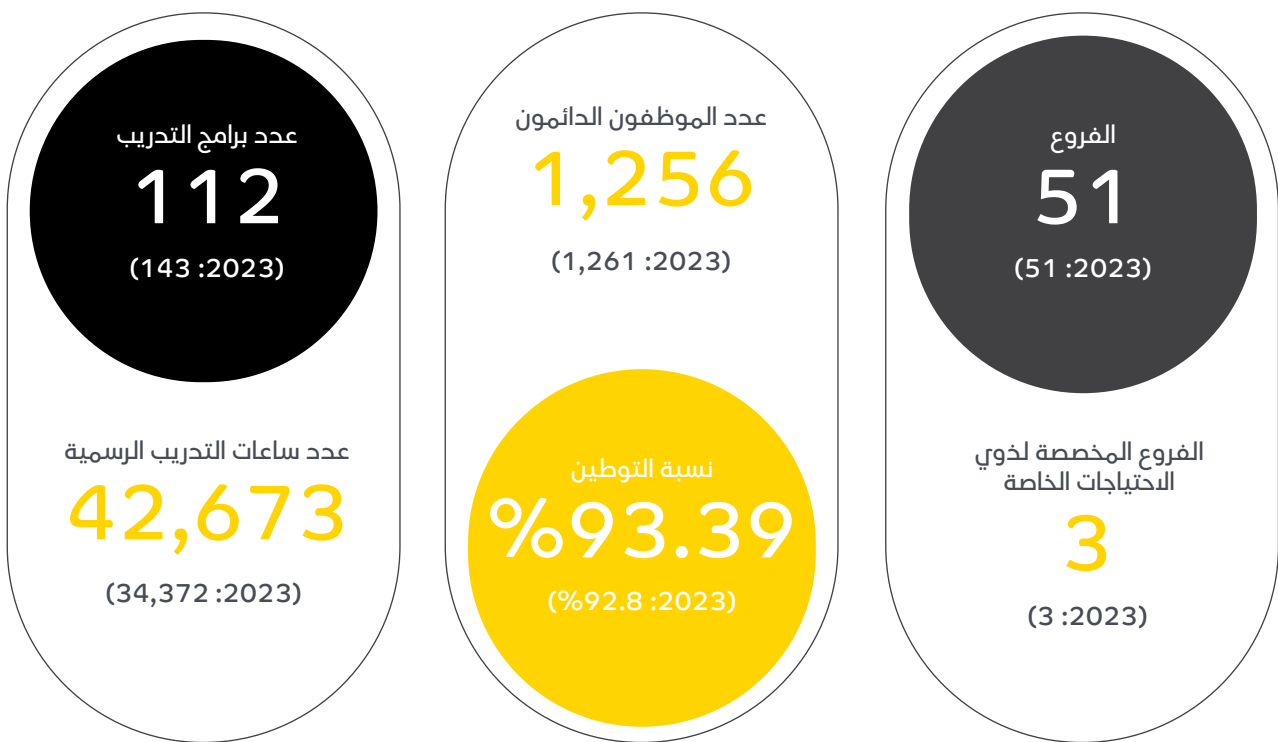
لمحة موجزة عن عام 2024

رأس المال المالي

إجمالي الموجودات	إجمالي حقوق الملكية	إجمالي محفظة الاستثمارات
156.67 مليار SAR (129.984 مليار SAR : 2023)	20.73 مليار SAR (17.235 مليار SAR : 2023)	40.431 مليار SAR (32.3 مليار SAR : 2023)
ودائع العملاء	إجمالي الدخل ¹	إجمالي المصروفات ²
94.01 مليار SAR (83.233 مليار SAR : 2023)	4,294 مليون SAR (4,044 مليون SAR : 2023)	1,735 مليون SAR (1,657 مليون SAR : 2023)
صافي الدخل	العائد على متوسط حقوق المساهمين	العائد على متوسط الموجودات
1,957 مليون SAR (1,762 مليون SAR : 2023)	13.07% (12.54%: 2023)	1.37% (1.47%: 2023)
صافي ربح العمليات قبل المخصصات	حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات	
2,559 مليون SAR (2,387 مليون SAR : 2023)	13.21% (13.23%: 2023)	

رأس المال الصناعي

رأس المال البشري (البنك السعودي للاستثمار فقط)²



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



رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء

عدد ساعات التطوع

420
(32 : 2023)

عدد المتطوعين

101
(105 : 2023)

عدد العملاء، بما في ذلك عملاء المصرفية الشخصية، وخدمات مصرفية الشركات، والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

938,456
(847,045 : 2023)



رأس المال الطبيعي

الورق المعاد تدويره

6,232 كجم
(2,578 كجم: 2023)

البلاستيك المعاد تدويره

2,448 كجم
(762 كجم: 2023)

الإلكترونيات المعاد تدويرها

9,813.5 كجم
(2,130 كجم: 2023)

نبذة عن البنك السعودي للاستثمار

البنك السعودي للاستثمار هو بنك تجاري تم تأسيسه عام 1976، ومقره الرياض، المملكة العربية السعودية، وبدأ مزاولة أعماله في عام 1977 بموجب مرسوم ملكي بتاريخ 23 يونيو 1976. أطلق البنك في عام 2006 العلامة التجارية "الأصالة" للخدمات البنكية الإسلامية ليقدم من خلالها مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية، والتي تأتي في صميم وجوهر عملياته، وتضمن اللجنة الشرعية في البنك تطوير المنتجات المالية والبنكية وفق هذه المبادئ. ويوفر البنك المنتجات البنكية التجارية التقليدية والإسلامية للعملاء من الشركات أو الأفراد في المملكة، إضافةً إلى المصرفية الشخصية للأفراد. كما يخدم القطاع الحكومي وشبه الحكومي والشركات وقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ويقدم حزمة من المنتجات البنكية التي لا تقوم على الفوائد مثل المرابحة والاستصناع والإجارة.



الهوية المؤسسية

رؤيتنا: أن نكون البنك الأكثر موثوقية لعملائنا

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

يحرص البنك السعودي للاستثمار على ترسيخ مكانته بوصفه البنك الأكثر موثوقية لعملائه، ومواءمة أهدافه مع رؤية المملكة 2030. وتلهم هذه الرؤية البنك لبناء علاقات طويلة المدى مع عملائه، وخلق بيئة عمل ملهمة لمنسوبيه، وتحقيق عوائد مجزية ومستدامة لمساهميهم. ويحرص على بناء علاقات مستدامة مع العملاء، وخلق بيئة عمل استثنائية، وتحقيق قيمة للمساهمين من خلال الابتكار والتحول الرقمي.

قيمنا:



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



منسوبينا هم ثروتنا: نستقطب ونطور ونحافظ على أفضل الكفاءات



مسؤوليتنا لمساهميننا: ملتزمون بتعظيم العوائد على المدى الطويل لمساهميننا



محفظة المنتجات

طور البنك السعودي للاستثمار محفظة متنوعة من المنتجات والخدمات لتلبية احتياجات قاعدة واسعة من العملاء، إضافةً إلى مجموعة من حلول الخزينة، وإدارة الاستثمار، التي يقدمها البنك من خلال شركاته الفرعية ومشاريعه المشتركة، مما مكّنه من توسيع نطاق خدماته لتشمل: المصرفية الشخصية الاستثمارية، وتداول الأسهم، وإدارة الأصول، والتمويل التأجيري، والتمويل العقاري، والوساطة المالية، وخدمات تمويل الشركات، وخدمات بطاقات الائتمان.

مجموعة المصرفية الشخصية	مصرفية الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة	مجموعة الخزينة والاستثمار
- الحسابات - برامج العملاء - التمويل - البطاقات - الخدمات المصرفية الإلكترونية - برامج الولاء والمكافآت - المصرفية الخاصة	- دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة - إدارة النقد - حلول ضريبة القيمة المضافة - حلول التمويل التجاري - خدمات الشركات	- إدارة السيولة - العملات الأجنبية - إدارة المنتجات المركبة - إدارة الاستثمار - المؤسسات المالية - المؤسسات العامة - الاستثمارات الاستراتيجية



الشركات التابعة والاستثمارات المشتركة

يملك البنك السعودي للاستثمار ثلاث شركات تابعة مملوكة له بالكامل.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)	شركة السعودي للاستثمار العقاري	شركة البنك السعودي للاستثمار للأسواق المحدودة
تقدم خدمات الوساطة وإدارة الأصول والمصرفية الشخصية الاستثمارية وغيرها من الخدمات داخل الأسواق السعودية والدولية.	مهمة الشركة الأساسية هي أن تحمل سندات ملكية العقارات كضمان بالنيابة عن البنك لأنشطة الإقراض المتعلقة بالعقارات.	تتداول في المشتقات المالية وتتولى أنشطة إعادة الشراء نيابة عن البنك، وتم تأسيس الشركة في جزر كايمان.

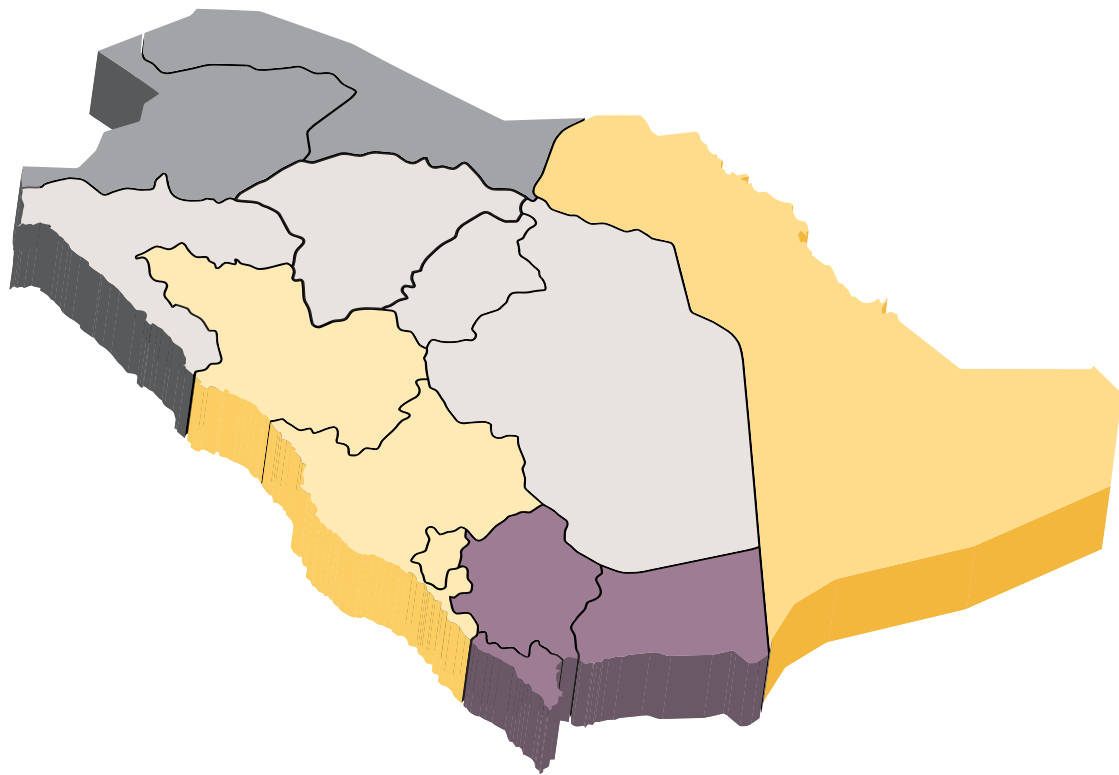
إضافةً إلى ذلك، يمتلك البنك استثمارات في ثلاث شركات زميلة.

شركة أميركان إكسبريس (السعودية)	شركة ينال للتمويل (أوركيس السعودية سابقاً)	شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري
نسبة الملكية 50%	نسبة الملكية 38%	نسبة الملكية 22.41%
الأنشطة الرئيسية بطاقات الائتمان وتقديم منتجات "أميركان إكسبريس" وخدماتها الأخرى في المملكة.	تقدم خدمات التمويل التأجيري وتمويل مرابحة السلع في المملكة.	تقدم خدمات التمويل العقاري المتوافق مع الضوابط الشرعية وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي في المملكة.

حضورنا الجغرافي



نعمل في البنك السعودي للاستثمار على ترسيخ حضورنا في مختلف أنحاء المملكة، من خلال توسيع شبكة فروعنا من خلال توزيع متكامل للمواقع الاستراتيجية التي تلبي احتياجات العملاء في المراكز الحضرية والمناطق الإقليمية الرئيسية.



المنطقة الوسطى			الرياض	
فرع الرحمانية			فرع الإدارة الرئيسي	
فرع الوادي			فرع الورد	
فرع العقيق			فرع التخصصي	
فرع النسيم			فرع الملز	
الخرج			فرع الشفا	
فرع الخرج			فرع الروابي	
القصيم			فرع البديعة	
فرع بريدة			فرع الروضة	
فرع عنيزة			فرع النزهة	
الزلفي			فرع الريان الرياض	
فرع الزلفي			فرع غرناطة	
فروع المنطقة الشرقية			فرع السويدي	
فرع شارع الأمير ماجد			فرع الغدير	
فرع الخبر			فرع حي الملك فهد	
مكة المكرمة			فرع خريص	
فرع مكة				
فرع العزيزية				
فرع ينبع				
فرع الطائف				
فرع المدينة				
فروع المنطقة الجنوبية				
فرع خميس مشيط				
فرع أبها				
فرع نجران				
فرع جازان				
احد رفيدة				
فروع المنطقة الشمالية				
فرع تبوك				
فرع حائل				

مراجعة أداء العام

سجل البنك السعودي للاستثمار في عام 2024 أداءً استثنائياً، حيث حقق نمواً قوياً وأظهر مرونة عالية مكنته من ترسيخ مكانته الريادية في القطاع المصرفي السعودي، بفضل تركيزه على تحفيز الابتكار، ودفع مسارات الاستدامة، وتطوير حلول تتمحور حول العميل، ما مكّنه من تجاوز التحديات المالية وتعزيز مساهمته في دعم طموحات المملكة والمبادرات التنموية الوطنية، وتحقيق قيمة مضافة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

نسبة التوطين
%93.39

صافي دخل العمليات
%10+

ديسمبر

تدشين صندوق
S60 Ventures

أطلق الاستثمار كابيتال صندوق الابتكار وتمويل الشركات الناشئة في قطاع التقنية المالية، وتمكينها من النمو والمساهمة في الابتكار داخل المملكة.

إطلاق منصة
SAIB Innovate

أطلق البنك منصة SAIB Innovate تجسيدا لالتزامه بالتحول الرقمي وتعزيز ثقافة الابتكار والتعاون.

جائزة التميز في حوكمة
الشركات

حصل البنك السعودي للاستثمار جائزة التميز في حوكمة الشركات، تأكيداً على التزامه الراسخ بأعلى معايير الشفافية والامتثال والقيادة الأخلاقية.

يوليو

توقيع اتفاقية تمويل أبرم البنك اتفاقية تمويل البيع على الخارطة مع مجموعة طلعت مصطفى، دعماً لقطاع الإسكان وتعزيزاً لحضوره في السوق العقاري الإقليمي.

أغسطس

شهادة التيزو ISO/IEC 27001:2022

حصل البنك شهادة التيزو في أمن المعلومات ISO/IEC 27001:2022، تأكيداً لالتزامه بأعلى معايير إدارة أمن المعلومات وحماية البيانات.



أكتوبر

جائزة التميز في المعالجة المباشرة

فاز البنك بجائزة التميز في المعالجة المباشرة (STP) من Citi، تقديرًا لكفاءته العالية، ودقته التشغيلية، وابتكاره في إدارة وتنفيذ عمليات الدفع.

نوفمبر

طرح الصكوك المستدامة من الفئة الأولى

طرح البنك أول صكوك رأس مال مستدامة من الفئة الأولى، مما يعزز التزامه بمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والتمويل المستدام.

جائزة تجربة العملاء لعام 2024

حصل البنك السعودي للاستثمار على هذه الجائزة من MIT Sloan Management Review، تقديرًا لريادته في تقديم تجربة عملاء استثنائية، وابتكاره في تعزيز المشاركة الرقمية.

اتفاقية مع مجموعة روشن

أبرم البنك شراكة استراتيجية مع مجموعة روشن بهدف دعم تطوير قطاع الإسكان، عبر تقديم حلول مالية مصممة خصيصاً لهم.

مارس

إطلاق تطبيق السفر

أطلق البنك تطبيق السفر الأول من نوعه في المملكة، والمصمم لإثراء تجربة العميل بحلول فريدة ومطورة بالكامل تتميز بالمرونة والابتكار.

أبريل

تصنيف البنك ضمن قائمة فوربس لأكثر 30 بنك في الشرق الأوسط من حيث القيمة السوقية

تصنيف البنك السعودي للاستثمار ضمن قائمة فوربس لأكثر 30 بنك في الشرق الأوسط من حيث القيمة السوقية، والارتقاء بتجربة العميل.

توقيع اتفاقية تمويل مع "نيوم"

وقع البنك اتفاقية استراتيجية لتمويل مشروع "نيوم"، أحد أبرز المشاريع الوطنية الطموحة.

مايو

الشراكة مع شركة "ميريت إنستنز"

وقع البنك شراكة استراتيجية مع شركة "ميريت إنستنز" لتعزيز ولاء العملاء عبر تقديم تجربة مصرفية مخصصة ومحفزة، تركز على القيمة وتلبي تطلعات العملاء الفردية.

إطلاق حساب السفر

أطلق البنك حساب السفر الفريد من نوعه، الذي يكافئ العملاء بأموال، ويعزز القيمة المقدمة لهم بطريقة تنسجم مع تطلعاتهم وتواكب أسلوب الحياة العصري.

رحلتنا

سَطَّرَ البنك السعودي للاستثمار عبر تاريخه مسيرة حافلة بالابتكار والنمو المستدام، مرتكزاً على تقديم حلول تتمحور حول العميل، حيث واصل البنك، برؤية واضحة وطموح مستمر، التكيف بمرونة مع متغيرات السوق، ليبقى قريباً من عملائه ويسهم بفعالية في دعم التقدم المالي للمملكة.

كما أرسى إرثه على إنجازات استراتيجية وتحولات رقمية بارزة، وتعزيز تمكين الأفراد والشركات، ليكرّس مكانته كشريك موثوق في مسيرة التنمية الاقتصادية الوطنية.



إجمالي محفظة الاستثمارات
40.43
مليار ريال



فريق قيادة البنك

ينطلق نجاح البنك السعودي للاستثمار من قيادة ملهمة تجسّد الرؤية والطموح.

يرتخ مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا بالبنك دعائم التميز من خلال رؤية استراتيجية واضحة وخبرات واسعة تمتد لعقود في القطاع المالي. ويقود التزامهم بالتميز والابتكار والحوكمة الرشيدة مسيرة البنك نحو نمو مستدام يعزز القيمة المضافة لجميع أصحاب المصلحة.

للاطلاع على معلومات تفصيلية عن كل عضو من أعضاء القيادة في البنك السعودي للاستثمار، يُرجى الرجوع إلى تقرير مجلس الإدارة لعام 2024.

مجلس الإدارة

الأستاذ/ عبدالله صالح بن جمعة الدوسري
رئيس مجلس الإدارة
(عضو غير تنفيذي)



الأستاذ/ عبد العزيز بن عبدالرحمن الخميس
نائب رئيس مجلس الإدارة
(عضو غير تنفيذي)



تقلد منصب الرئيس وكبير الإداريين التنفيذيين في شركة أرامكو، وتولى مناصب قيادية في الشؤون الدولية والعلاقات الحكومية والصناعية، مما أضاف لمجلس الإدارة خبرة استراتيجية عميقة ورؤية قيادية.

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2010

يتمتع بخبرة واسعة في الاستثمار اكتسبها من تقلده العديد من المناصب الرفيعة منها منصب نائب المحافظ لشؤون الاستثمار بالمؤسسة العامة للتقاعد، إلى جانب تقلده مناصب عليا في البنك المركزي السعودي.

اللجان:
اللجنة التنفيذية (رئيس اللجنة)، لجنة الترشيحات والمكافآت

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

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

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2010

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

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

الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الرواف
عضو غير تنفيذي



الأستاذ/ ياسر محمد الجارالله
عضو مجلس إدارة مستقل



الأستاذ/ محمد عبدالمحسن القرينيس
عضو مجلس إدارة مستقل



تقلد سابقاً منصب مدير عام إدارة الودائع والسندات في شركة حصانة الاستثمارية، ويمتلك خبرة كبيرة في إدارة المحافظ والتحليل المالي.

اللجان:
اللجنة التنفيذية، لجنة الترشيحات والمكافآت

يشغل حالياً منصب المدير التنفيذي والمؤسس المشارك لشركة ثروة للاستثمار، ويمتلك خلفية راسخة في الاقتصاد، وخبرة واسعة في لجان الحوكمة والاستثمار.

اللجان:
لجنة الحوكمة (رئيس اللجنة)، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر

يشغل حالياً منصب مدير قسم الاستثمار في شركة أصيلة للاستثمار، ولديه خبرة واسعة في إدارة الأصول حيث شغل سابقاً منصب رئيس صناديق الأسهم المحلية والدخل الثابت في شركة الاستثمارات الرائدة، ومدير محافظ استثمارية في شركة جدوى للاستثمار وبنك إتش إس بي سي، ورئيس قسم الأسهم المحلية في شركة الأهلي كابيتال.

اللجان:

لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس اللجنة)، اللجنة التنفيذية، لجنة إدارة المخاطر

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2019

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

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

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2010

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

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

الأستاذ/ محمد خميس بامقا
عضو مجلس إدارة مستقل



الأستاذ/ خالد سالم البرويس
عضو مجلس إدارة مستقل



الأستاذ/ عبدالله سليمان الزين
عضو غير تنفيذي



يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لأكاديمية أكستشر للذكاء الاصطناعي والمدير العام في أكستشر، سبق وأن تقلد العديد من المناصب التنفيذية في مجالات تقنية المعلومات والتحول الرقمي في شركات رائدة، منها شركة القريان القابضة، والخطوط الجوية العربية السعودية، وصدارة للبترولكيماويات، وسابك.

اللجان:

لجنة إدارة المخاطر (رئيس اللجنة)، لجنة التدقيق

يُعدّ من القيادات التنفيذية البارزة والمتقاعدة، حيث تقلّد مناصب عليا في شركة التعدين العربية السعودية (معادن)، ويتميّز بخبرة واسعة في مجالي الاستراتيجية المؤسسية والإدارة المالية.

اللجان:

لجنة التدقيق (الرئيس)، لجنة حوكمة الشركات، لجنة إدارة المخاطر

يتولى الأستاذ عبدالله الزين حالياً منصب مدير عام شركة برنامج سلطان بن عبدالعزيز للاتصالات الطبية والتعليمية، ويواصل إثراء مسيرته المهنية من خلال خبرة واسعة في إدارة الموارد المالية والبحوث الاقتصادية. شغل سابقاً مناصب بارزة، منها: مدير الموارد المالية في مؤسسة سلطان بن عبدالعزيز آل سعود الإنسانية، ومدير المشاريع في الشركة العربية للاستثمار، إلى جانب عمله كخبير مساعد باحث اقتصادي في الصندوق السعودي للتنمية.

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)

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2022

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

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

اللجان:

اللجنة التنفيذية، لجنة حوكمة الشركات

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2022

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

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

الأستاذ/ محمد صالح الخليل
عضو غير تنفيذي



فريق الإدارة العليا

الأستاذ/ فيصل عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي

الأستاذ/ ماهر خياط
رئيس مجموعة المصرفية الشخصية

الأستاذة/ منيرة صالح السويداني
رئيس حوكمة الشركات وأمين سر المجلس

الأستاذ/ راكان خالد الموسى
رئيس المراجعة الداخلية

الأستاذ/ ثامر سليمان الحميد
رئيس مجموعة الجودة وخدمة العملاء

يتمتع بخبرات واسعة في قيادة العديد من الشركات العقارية والسياحية والاستثمارية، ويمتلك خبرة راسخة في العمل المؤسسي، حيث شارك في عضوية مجالس إدارة لعدد من الجهات في قطاعات متنوعة.

اللجان:

اللجنة التنفيذية

عضو مجلس إدارة البنك منذ:
14 فبراير 2022

المؤهلات العلمية والأكاديمية:

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو (الولايات المتحدة الأمريكية)
- درجة البكالوريوس في هندسة علوم الحاسب من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (المملكة العربية السعودية)

الأستاذ/ أحمد المحسن
رئيس المجموعة المالية

الأستاذ/ منصور العبيكان
رئيس المخاطر

الأستاذ/ بدر أحمد علاف
مدير عام مجموعة الالتزام

الأستاذ/ عبد العزيز العفالق
رئيس العمليات

الأستاذ/ سلمان بدر الفغم
نائب الرئيس التنفيذي

الأستاذ/ ماجد فقيه
رئيس مصرفية الشركات

الأستاذ/ فهد خليل
رئيس الموارد البشرية

الأستاذ/ نايف الحّماد
رئيس مجموعة الخزينة والاستثمار

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يعد النمو السنوي الملحوظ الذي حققه البنك خلال هذا العام، والذي بلغ نمو صافي دخل العمليات بنسبة 10%، تأكيداً على القيمة المتأصلة التي نقدمها لجميع أصحاب المصلحة.

الاستاذ/ عبدالله صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة



يسرني أن أقدم لتقرير السنوي المتكامل عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 نيابة عن البنك السعودي للاستثمار.

وبالإضافة إلى النتائج المالية، يقدم هذا التقرير للقرارئ مزيداً من المعلومات عن إنجازات البنك وأهدافه المحققة والتقدم المحرز في تنفيذ استراتيجيته تحت إشراف مجلس الإدارة ولجانته الفرعية.

نتائج مالية متميزة

يعد النمو السنوي الملحوظ الذي حققه البنك خلال هذا العام، والذي بلغ نمو صافي دخل العمليات بنسبة 10%، تأكيداً على القيمة المتأصلة التي نقدمها لجميع أصحاب المصلحة.

ولم يكن هذا الإنجاز في النتائج المميزة لهذه السنة ليتحقق لولا توجيهات مجلس الإدارة وقيادة الفريق التنفيذي الاستراتيجية والتزام فريق عمل البنك.

إجمالي الموجودات

156.67
مليار ريال

العمل نحو تحقيق رؤية المملكة 2030

أدى البنك في عام 2024 من خلال خدماته للقطاع الحكومي وشبه الحكومي والقطاع الخاص دوراً محورياً في تيسير النمو الاقتصادي الوطني والتنمية الاجتماعية، ومن ثم الإسهام بدور فاعل في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030.

يتمثل الهدف الرئيسي للبنك السعودي للاستثمار في أن يكون البنك الأكثر موثوقية لعملائه. وإلى جانب ذلك، يسعى بقوة إلى بناء علاقات طويلة الأمد مع أصحاب المصلحة، وتهيئة بيئة عمل استثنائية لمندوبيه، وتحقيق عوائد مجزية لمساهميهم.

الابتكار والرقمنة

لا يزال التزام البنك المتواصل بالابتكار والرقمنة يمثل حجر الزاوية في استراتيجيتنا. وقد أحرزنا في عام 2024 تقدماً ملحوظاً في توسيع قدراتنا الرقمية، بما يلبي احتياجات الأسواق المستهدفة ويعزز تجربة العملاء من خلال تحسين الكفاءة والفعالية.

ويسعدني أن أعلن أن البنك قد نجح في تحقيق أهدافه الاستراتيجية لعام 2024، مستفيداً من نقاط قوته، ومتوافقاً مع توقعات الأداء. ويؤكد مجلس الإدارة التزامه بمواصلة هذا الزخم الإيجابي خلال السنوات المالية المقبلة.

مراقبة المخاطر وفق أعلى المعايير

شهد عام 2024 تنفيذ البنك السعودي للاستثمار للعديد من المبادرات الناجحة لمراقبة المخاطر والحد منها، والتي كانت على مستوى مجلس الإدارة والبنك معاً. فمع تنامي التوجه نحو الرقمنة، تزداد مخاطر الأمن السيبراني والأعمال الاحتياطية التي قد يتعرض لها البنك، ما يشكل تحدياً لاستمرارية الأعمال وأمن البيانات. ولذلك، تبيننا نهجاً مؤسسياً شاملاً وريصناً في إدارة أمن البيانات لتخفيف هذه المخاطر. وقد شمل هذا النهج رقمنة العمليات بما يتماشى مع الطلبات دائمة التغيير من عملائنا والجهات التنظيمية كذلك.

وإنني على ثقة من أن البنك يملك من المرونة والابتكار والمواهب المتميزة ما يمكنه من الاستفادة من المنظومة الاقتصادية الكلية القوية للمملكة بما يحقق النفع للبنك ولجميع أصحاب المصلحة المعنيين به.

شكر وامتنان

أعرب عن عميق امتناني لخدام الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود؛ لقيادتهم الحكيمة ودعمهم الراسخ.

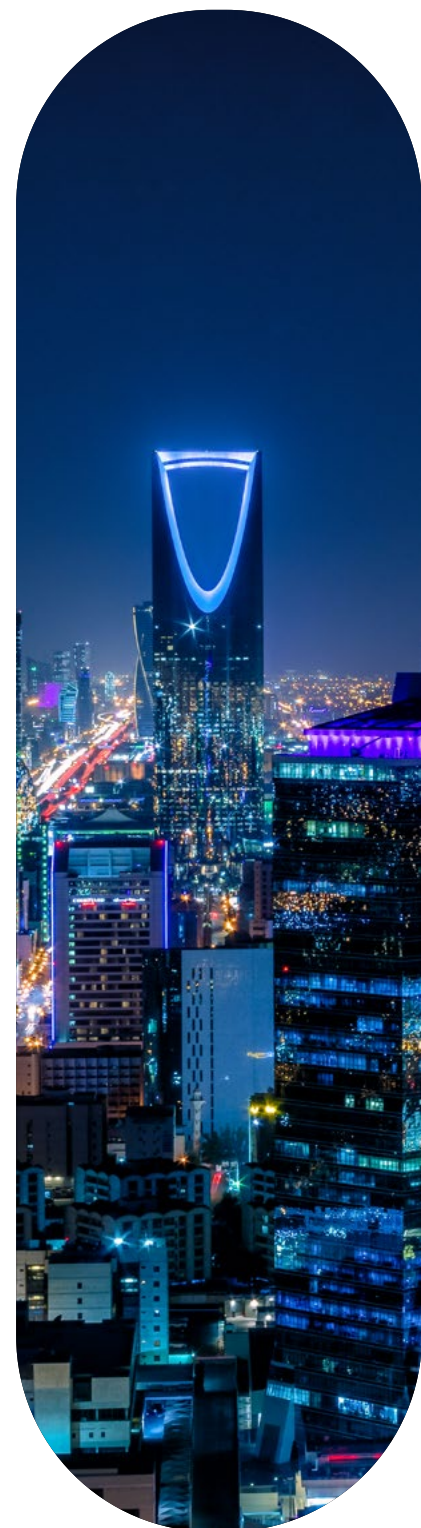
كما يسر مجلس الإدارة أن يعرب مجدداً عن عميق امتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين، ونخص بالذكر البنك المركزي السعودي ووزارة المالية ووزارة التجارة وهيئة السوق المالية على دعمهم المستمر والبناء.

العائد على متوسط حقوق المساهمين

13.07%

كما يود المجلس أيضاً توجيه الشكر إلى جميع المساهمين على التزامهم وللعلماء على الثقة التي منحونا إياها والتي تدفعنا إلى تحقيق المزيد من النجاح.

وختاماً، يتوجه مجلس الإدارة بالتقدير لفريق إدارة البنك والعاملين فيه على ما تحلوا به من إخلاص وتفان، وعلى إسهاماتهم الاستثنائية في الأداء المتميز للبنك.



كلمة الرئيس التنفيذي

استمرت استراتيجية 2027 في التركيز على تسريع الأداء من خلال التحول الرقمي، وتحسين تجربة العملاء، ووتسيع قطاعات الأعمال الرئيسية.

الأستاذ/ فيصل عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي



نجح البنك السعودي للاستثمار في تحقيق أداء قوي خلال عام 2024، مقدماً نتائج مالية متميزة استندت إلى ركائز الحوكمة المؤسسية السليمة، والثقافة التنظيمية المتماسكة، والتنفيذ الاستراتيجي الفعال، وهي جميعها عوامل أساسية أسهمت في هذا النجاح.

نتائج متميزة على صعيد أبرز المؤشرات

يرجع الفضل في النتائج المميزة التي حققها البنك السعودي للاستثمار في عام 2024 إلى العمل الدؤوب الذي أداه فريق العمل في تطبيق استراتيجية 2027. حيث حقق البنك ارتفاعاً في صافي الدخل بنسبة 11% لعام 2024 مقارنة بالعام السابق 2023. كما ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 21% لعام 2024 مقارنة بالعام 2023.

إجمالي دخل العمليات

4,178 مليون ₪

وقد أظهرت سياستنا القائمة على تقديم القيمة وتلبية متطلبات العميل من خلال الحلول المبتكرة قدرتنا على تقديم قيمة مستمرة لأصحاب المصلحة من خلال السعي المستمر لتحقيق نمو ذاتي عبر التنفيذ الناجح لاستراتيجيات عمل محكمة.

إصدار أول صكوك مستدامة للبنك

أحد أبرز الأحداث التي حصلت في عام 2024 كان إصدار أول صكوك مستدامة للبنك في بورصة لندن، وهي صفقة بارزة تجاوزت الاكتتاب المطلوب، مما يدل على التزامنا بالتمويل المستدام المسؤول. وتتماشى الصكوك مع مبادئنا البيئية والاجتماعية والحوكمة وتدعم المشاريع التي تعزز التنمية المستدامة في المملكة.

الشراكة مع نادي ريال مدريد لكرة القدم

خلال عام 2024 وأصلنا الشراكة مع نادي ريال مدريد لكرة القدم وإشراك عملائنا من أنحاء المملكة العربية السعودية وتزويدهم بمجموعة من التجارب الاستثنائية والمنتجات والخدمات المصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المتنوعة. وساهمت هذه الشراكة في تحقيقنا للتميز المستمر في قطاع مكافآت العملاء.

المضي قدماً نحو استراتيجية 2027

استمرت استراتيجية 2027 في التركيز على تسريع الأداء من خلال التحول الرقمي، وتحسين تجربة العملاء، وتوسيع قطاعات الأعمال

الرئيسية. وفي هذا العام، أعطى البنك الأولوية لتعزيز كفاءته التشغيلية وإدارة المخاطر والعروض الرقمية لتلبية احتياجات العملاء المتجددة ومتطلبات السوق.

شكر وامتنان

يسرني أن أعرب عن امتناني لأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر ورؤاهم الطموحة، وللفريق التنفيذي ولجميع موظفينا على إخلاصهم والتزامهم الراسخ بالعمل وأخلاقياته، وهو الالتزام الذي يعتبر ركيزة أساسية في نجاح البنك السعودي للاستثمار في عام 2024، وسنظل ساعين لتحقيق المزيد في مسيرتنا المستقبلية.

صافي الدخل

1,957 مليون ₪



مراجعة رئيس مجموعة المالية

تجسيدا لالتزام البنك السعودي للاستثمار بمبدأ "تنفيذ هادف، قيمة متجددة"، سجل البنك أداءً مالياً قوياً في عام 2024، مدعوماً بتركيزه الاستراتيجي على تعزيز النمو، وتحقيق الكفاءة، وخلق القيمة المستدامة.

الأستاذ/ أحمد عبدالرحمن المحسن
رئيس مجموعة المالية



تأثر الأداء المالي للبنك السعودي للاستثمار خلال عام 2024 بشكل ملحوظ بالتطورات الاقتصادية على الصعيدين العالمي والمحلي، حيث أسهمت هذه المتغيرات في توجيه مسار نمو محفظة التمويل، وتحسين مؤشرات الربحية، وتعزيز كفاءة إدارة المخاطر.

شهد الاقتصاد العالمي نمواً معتدلاً، إذ توقع صندوق النقد الدولي ارتفاع الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 3.1%. وقد أسهم تراجع معدلات التضخم في تيسير السياسات النقدية بالعديد من الدول، حيث أعلن الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، إلى جانب عدد من البنوك المركزية، عن توجهات لخفض أسعار الفائدة، مما انعكس مباشرة على تكاليف التمويل وتوجهات المستثمرين. في المقابل، أدت حالة عدم اليقين الجيوسياسي - الناتجة عن التوترات الإقليمية، والاستحقاقات الانتخابية في عدد من الاقتصادات الكبرى، والمخاطر المناخية المتزايدة - إلى ارتفاع مستوى تقلبات الأسواق العالمية 78.

على الصعيد المحلي، أظهر القطاع المالي في المملكة العربية السعودية مرونةً بالتكيف مع المتغيرات، واستفادت البنوك السعودية، ومن ضمنها البنك السعودي للاستثمار، من تحسن جودة الأصول وتسويات القروض، بفضل الدعم الذي قدّمته وزارة المالية والبنك المركزي السعودي. وساهم تراجع معدلات التضخم في تحفيز إنفاق المستهلكين، ودفعت الاستثمارات المتنامية في قطاع الطاقة عجلة النمو الاقتصادي. وواصلت الحكومة السعودية تنفيذ إصلاحات مالية وهيكلية طموحة أسهمت في تعزيز استقرار الاقتصاد الكلي، وتطوير البنية التحتية اللوجستية، وتحديث القطاع المالي، مما مهّد الطريق نحو تحقيق نمو مستدام طويل الأجل.

وحقق البنك السعودي للاستثمار، في ظل هذه التطورات الديناميكية، إنجازات محورية تؤكد التزامه بـ

"تنفيذ هادف، قيمة متجددة"

وسجل البنك نمواً ملحوظاً في محفظة القروض بنسبة 23%، مسجلاً بذلك أعلى معدل نمو بين البنوك السعودية، بفضل التزامه المنضبط على الربحية وجودة الأصول، ما أتاح له توسعاً مستداماً في السوق لا يستند إلى النمو الكمي فقط. وشكّل التركيز على المصرفية الشخصية للشركات أحد المحركات الرئيسية لهذا الإنجاز، حيث استفاد البنك من زخم المشاريع الكبرى التي تُسهم في رسم ملامح مستقبل المملكة.

كما جسد البنك السعودي للاستثمار التزامه بتقديم قيمة مضافة للمساهمين من خلال رفع العائد على حقوق الملكية من 7.7% في السنوات السابقة إلى 13.1% في عام 2024. وجاء هذا النمو منسجماً مع الهدف الاستراتيجي طويل المدى للبنك في ترسيخ مكانته بين البنوك السعودية الرائدة من حيث الربحية.

وحافظ البنك على الكفاءة التشغيلية كأحد أولوياته، حيث واصل تحسين إدارة التكاليف وخفض نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 41.5%، محققاً تحسناً بلغ 26 نقطة أساس. ويتطلع البنك إلى تعزيز هذا التوجه، مستنداً إلى خارطة طريق واضحة تهدف إلى تقليص النسبة إلى ما دون 40% خلال العامين المقبلين.

كما شكّل طرح أول صكوك من الفئة الأولى إنجازاً بارزاً للبنك ضمن برنامج بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي، حيث أصدر البنك، في الربع الأخير من عام 2024، صكوكاً بقيمة 750 مليون دولار أمريكي، بأسعار فائدة تنافسية رغم التحديات السوقية، بما يعكس متانة المركز المالي للبنك ومرونته العالية في التعامل مع المتغيرات المالية.



ملخص بيان الدخل لخمس سنوات

السنة المالية 2020	السنة المالية 2021	السنة المالية 2022	السنة المالية 2023	السنة المالية 2024	مليون ٲ
3,262	2,820	4,067	7,415	8,864	دخل العمولت الخاصة
(940)	(468)	(1,222)	(3,998)	(5,327)	مصاريؑ العمولت الخاصة
2,322	2,352	2,845	3,417	3,537	صافي دخل العمولت الخاصة
303	326	295	302	343	صافي دخل أتعاب خدمات بنكية
177	162	196	216	208	صافي أرباح تحويل عملت أجنبية
44	(87)	(59)	31	91	الدخل الأخر / (خسائر)
524	401	433	549	641	رسوم وإيرادات أخرى
2,846	2,753	3,278	3,967	4,178	إجمالي دخل العمليات
(672)	(687)	(747)	(787)	(822)	رواتب ومصاريؑ الموظؑين
(128)	(70)	(68)	(76)	(61)	إيجار ومصاريؑ مباني
(145)	(151)	(155)	(183)	(177)	استهلاك وإطفاء
(269)	(362)	(475)	(610)	(674)	مصاريؑ عمومية وإدارية أخرى
(1,214)	(1,270)	(1,445)	(1,657)	(1,735)	مصاريؑ العمليات
1,632	1,484	1,833	2,310	2,444	صافي دخل العمليات قبل رسوم انخفاض القيمة
(449)	(271)	(192)	(359)	(290)	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
1,183	1,212	1,641	1,951	2,154	صافي دخل العمليات
46	55	71	77	116	الحصة في دخل الشركات الزميلة
1,229	1,267	1,712	2,028	2,270	الدخل قبل مخصصات الزكاة
(249)	(206)	(204)	(267)	(313)	مخصصات الزكاة
980	1,062	1,508	1,762	1,957	صافي الدخل المنسوب إلى حاملي حقوق الملكية

وتستند الاستراتيجية المستقبلية للبنك إلى مبدأ استباق التغيرات والمبادرة إلى معالجة التحديات واغتنام الفرص، بدلاً من الاكتفاء بالتعامل معها عند وقوعها، مستهدفاً تحقيق نمو مستدام وابتكار ففقال يستند فيه إلى وضوح الرؤية. ويحظى هذا النهج بدعم من نمو ملحوظ في عمليات التمويل، ومحفظة عوائد قوية، إلى جانب موقع استباقي ضمن البيئة المالية سريعة التطور في المملكة العربية السعودية.

تعزيز الريادة في السوق والقدرة على التكيف
 عززت المحفظة الاستثمارية للبنك، التي تُشكّل 26% من إجمالي الميزانية العمومية، العوائد على الأصول، وساهمت بفاعلية في حماية البنك من تقلبات أسعار الفائدة المحتملة. أكسب هذا النهج المتنوع البنك مرونة مالية عالية، ودعم جاهزيته للحفاظ على موقعه الريادي في السوق على المدى الطويل.

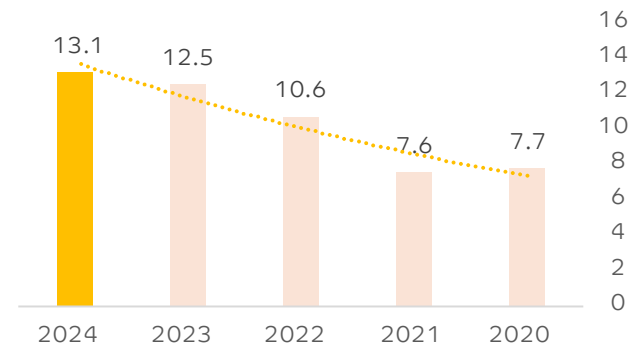
الرؤية المستقبلية: التولويات المالية لما بعد عام 2025
 يواصل البنك السعودي للاستثمار التزامه بتعظيم القيمة للمساهمين، من خلال التركيز على رفع العائد على حقوق الملكية، والتوسع الاستراتيجي للحصة السوقية، وترشيد التكاليف بشكل مستمر.

الأداء المالي واتجاهات السوق

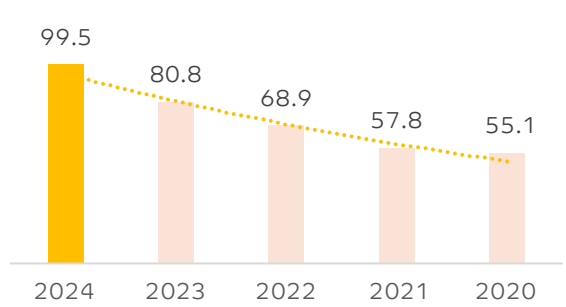
تمكن البنك السعودي للاستثمار من تخفيض نسبة القروض والسلف غير العاملة بمقدار 46 نقطة أساس لتستقر عند 1.04%، وعزز الاستقرار المالي من خلال رفع نسبة تغطية القروض والسلف غير العاملة إلى 157%. ونجح في تقليص تكلفة المخاطرة إلى 32 نقطة أساس، مما يعكس تحسناً ملموساً في كفاءة إدارة المخاطر.

كما حافظ البنك على نسب كفاية رأس المال على نحو مستقر، وذلك بفضل التوسع في الفئة الأولى من رأس مال البنك

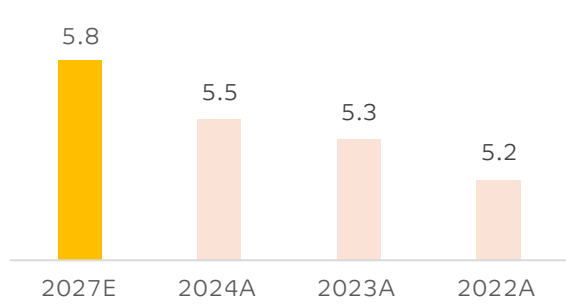
العائد على حقوق الملكية (%)



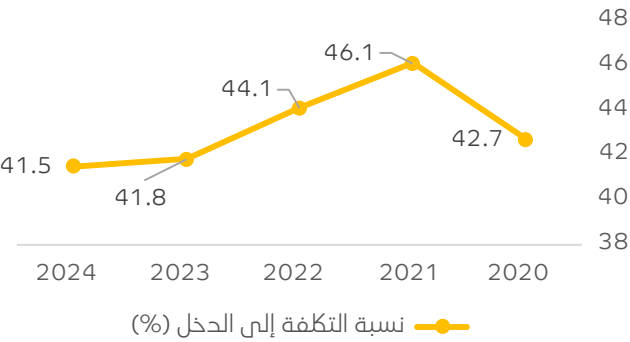
القروض والسلف (مليار ٲ)



زيادة حصة السوق في القروض التجارية



نسبة التكلفة إلى الدخل (%)



نموذج عملنا المستدام

تتجسد إحدى المسؤوليات الأساسية للبنوك في تحويل مواردها الملموسة وغير الملموسة إلى مخرجات هادفة وقابلة للقياس. وبالنسبة للبنك السعودي للاستثمار، تشمل هذه الموارد رأس المال المالي، ورأس المال الصناعي، ورأس المال الاجتماعي والعلاقات، ورأس المال البشري، ورأس المال الفكري، ورأس المال الطبيعي.

تسهم مبادرات البنك الاستراتيجية، التي تُنفَّذ في ظل التحديات الراهنة في بيئة الأعمال، في خلق قيمة حقيقية لأصحاب المصلحة من خلال نهج متكامل يركّز على ترسيخ علاقات قوية وتحقيق قيمة مستدامة للبنك على المدى الطويل، وللجهات ذات الأولوية، والمجتمع الذي يمتد إليه تأثير البنك.

الموارد	المدخلات	نهج خلق القيمة	المخرجات	القيمة المتحققة/المستخلصة
 رأس المال المالي يمثل رأس المال المالي أحد المقومات الأساسية الداعمة للعمليات التجارية ويشمل النقد، والتمويل، والسلف، ومختلف أنواع الدعم المدينة.	20.7 مليار ٴ إجمالي حقوق الملكية (2023: 17.2 مليار ٴ) 19.71% نسب كفاية رأس المال (2023: 20.06%) 94 مليار ٴ قيمة ودائع العملاء (2023: 83.2 مليار ٴ) - تم بنجاح إصدار صكوك مستدامة من الفئة الأولى بقيمة 750 مليون دولار أمريكي ضمن برنامج الصكوك الإضافية من الفئة الأولى بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي	يركز نهج البنك على تعزيز فعالية وظيفته الأساسية - وهي الوساطة المالية - بما يكفل خلق القيمة لصالح أصحاب المصلحة على اختلاف فئاتهم. وتقوم هذه العملية على أسس قوية لحوكمة الشركات، تتمثل في: - قيم وأخلاقيات العمل - الإشراف على تنفيذ الاستراتيجية - الالتزام وإدارة المخاطر - إجراءات التدقيق والمراجعة  المصرفية الشخصية تركز أعمال المصرفية الشخصية في المقام الأول على حسابات الودائع، مع توجهات استراتيجية للتوسع في قطاع الودائع تحت الطلب، والتمويل العقاري، والتمويل الشخصي، وحسابات الادخار، وتمويل السيارات، وخدمات البطاقات، وفق نهج شامل يلبي مختلف الاحتياجات المالية للعملاء وتعزيز النمو في الفئات الرئيسية للودائع.	 مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة تقدم المجموعة باقة متكاملة من الخدمات المصممة لتلبية احتياجات الشركات الكبرى والمؤسسات متوسطة الحجم، وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. وتشمل هذه الخدمات الحلول التمويلية، والخدمات الاستثمارية، ومنتجات البطاقات، وخدمات إدارة النقد، والخيارات المصرفية المخصصة للشركات، والتمويل العقاري.  مجموعة الخزينة والاستثمار تتولى مجموعة الخزينة والاستثمار الإشراف على معاملات النقد الأجنبي، وإدارة السيولة، وإصدارات الصكوك.  المؤسسات العامة تقدم إدارة المؤسسات العامة مجموعة من الخدمات للجهات الحكومية وشبه الحكومية والمؤسسات العامة، بهدف بناء شراكة استراتيجية من خلال منتجاتنا وحلولنا المصرفية التي تعزز العلاقة بين البنك وهذه المؤسسات وموظفيها.	- الاستثمار في تطوير أعمال البنك، وتعزيز مركزه التنافسي في السوق، وتحقيق قيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة. - أسهم إصدار الصكوك المستدامة من الفئة الأولى بقيمة 750 مليون دولار أمريكي في تعزيز رأس المال، وتوسيع مصادر التمويل، ودعم مكانة البنك في مجال الاستدامة. 1,957 مليون ٴ صافي الدخل (2023: 1,762 مليون ٴ) 2,559 مليون ٴ ربح العمليات قبل المخصصات (2023: 2,387 مليون ٴ) 1,735 مليون ٴ مصروفات العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى (2023: 1,657 مليون ٴ) 313 مليون ٴ صافي مخصصات الزكاة وضريبة الدخل (2023: 267 مليون ٴ) - تعزيز قاعدة رأس المال (رأس المال من الشريحة الأولى) والسيولة

الموارد	المدخلات	المخرجات	القيمة المتحققة/المستخلصة
 رأس المال الصناعي يشير "رأس المال الصناعي" إلى الأصول المادية والبنية التحتية التي يوظفها البنك لتقديم منتجاته وخدماته، ويشمل ذلك المباني والمعدات والتقنيات وسائر الموارد الملموسة التي تدعم عملياته وتسهم في خلق القيمة.  رأس المال الفكري يقصد برأس المال الفكري الموارد غير الملموسة ذات الأهمية الحيوية في الحفاظ على جودة منتجات وخدمات البنك، وتعزيز مزاياه التنافسية في مجالات تشمل القيم والأخلاقيات، والحوكمة، والسياسات، وعمليات الأعمال، والتقنية.  رأس المال البشري رأس المال البشري هو المورد الأساسي للبنك، ويشمل مهارات وخبرات وتجارب الموظفين وجهودهم التعاونية ومساهماتهم المبتكرة التي تتماشى مع أهداف البنك.	• شرعت مجموعة تقنية المعلومات والعمليات في البنك في تنفيذ المشاريع والمبادرات الرئيسية المنبثقة عن استراتيجية 2027. • انتهت مجموعة تقنية المعلومات والعمليات من تطوير استراتيجية جديدة لتقنية المعلومات مدتها أربع سنوات، تركز على المواءمة مع أهداف البنك في مجال الأعمال، وتحديث البنية التحتية لتقنية المعلومات، وتعزيز القدرات الرقمية. • عملت مجموعة تقنية المعلومات والعمليات على توفير بنية تحتية مرنة وحلول رائدة لتلبية متطلبات الأعمال المتنامية، ومواجهة التكاليف الرأسمالية المتزايدة، والامتثال للمتطلبات التنظيمية المحلية والدولية الأكثر صرامة. • واءمت مجموعة تقنية المعلومات والعمليات جهودها مع توجيهات مجلس الإدارة التي تهدف إلى تعزيز الاستدامة على المدى الطويل وترسيخ ممارسات حوكمة فعالة. • ثقافة مؤسسية مرنة وإدارة متكاملة للمشاريع • نظم تقنية المعلومات والبنية المؤسسية • إدارة الميزانية العمومية • تحليلات السوق والبيانات • مركز الابتكار وتجربة العملاء • 1,256 موظفاً دائماً في البنك (2023: 1,261) • فريق قيادة يتمتع بالخبرة ويلتزم بأرفع الأخلاقيات المهنية • نظام إدارة التوظيف وتعداد الموظفين • نظام إدارة الأداء • أدوات العمل عن بعد • الأتمتة	• ساهم تقليص الفترة الزمنية اللازمة لإنجاز المعاملات في تقديم تجربة خدمة عملاء أفضل لجميع شرائح عملاء البنك. • شهادة الأيزو ISO/IEC 27001:2022 • لأنظمة إدارة أمن المعلومات • الاستثمار في الأمن السيبراني • عدم تسجيل أي اختراقات لأمن البيانات (2023: 0) • تصنيفات ائتمانية دولية بدرجة استثمارية: • موديز: A2 • ستاندرد آند بورز: BBB • فيتش: A- • انخفض معدل دوران الموظفين إلى 0.4% (2023: 4.5%) • 24.3% نسبة تمثيل المرأة (2023: 23%) • 91.8% نسبة التوطين (2023: 92.08%) • 822 مليون ٠ للرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين (2023: 787 مليون ٠) • 100% نسبة الموظفين الحاصلين على تدريب (2023: 85%)	• تحسين تجربة العملاء بشكل عام. • طرح منتجات وخدمات رائدة على مستوى السوق • توسيع إمكانية الوصول عبر القنوات التقليدية والمبتكرة • حماية خصوصية العملاء وبياناتهم • الحفاظ على علامة تجارية جديرة بالثقة تلقى صدق لدى العملاء • تحقيق الريادة في السوق من خلال قدرات مميزة يصعب على المنافسين تقليدها • أنظمة أكثر سلاسة تسهل خدمة العملاء بشكل أفضل • توفير برامج وفرص للتطوير المهني المتقدم • خلق ثقافة عمل إيجابية ومنتجة • بناء فريق عمل يتميز بالكفاءة والتفاني ومعدلات عالية في الاحتفاظ بالموظفين • استقطاب أفضل الكفاءات كجهة عمل مفضلة • تحقيق مكاسب على صعيد تحسين الكفاءة الداخلية • دعم أهداف التنوع المحلي وتوطين الوظائف

الموارد	المدخلات	المخرجات	القيمة المتحققة/المستخلصة
 رأس المال الاجتماعي والعلاقات يشمل رأس المال الاجتماعي والعلاقات كلاً من رأس مال العملاء، ورأس مال المستثمرين، وشركاء الأعمال، بالإضافة إلى الجوانب الاجتماعية والعلاقات الأخرى الأوسع نطاقاً. يستثمر العملاء، سواء كانوا شركات أو أفراد أو كيانات أخرى، رأس المال في البنك بهدف تحقيق عوائد مجزية، ويعتمدون عليه لتقديم منتجات وخدمات مبتكرة ومصممة خصيصاً لتلبية متطلباتهم. وعلى نفس القدر من الأهمية، يأتي شركاء أعمال البنك، حيث تمكن هذه الشراكات البنك من توسيع نطاق عمله وتطوير حلول مثلى تخدم الأهداف المشتركة. ويمتد هذا المورد ليشمل المجتمع على نطاق أوسع، متضمناً العلاقات وجهود التعاون التي يبنها البنك ويحافظ عليها بوعي لتعزيز المشاركة الاجتماعية والعلاقات.	- ارتفاع سعر السهم - فريق عمل متنوع من المهنيين المؤهلين ذوي المهارات العالية لخدمة العملاء - قدرات رقمية متطورة تمكن البنك بشكل استراتيجي من تلبية الاحتياجات المعاصرة في عالم متطور - تحليلات للبيانات توفر رؤى ومؤشرات تفصيلية حول تفضيلات العملاء وسلوكياتهم الرئيسية - الالتمة التي تعزز الكفاءة التشغيلية وتبسط العمليات - شراكات تعاونية مع مؤسسات رائدة على مستوى القطاع لتعزيز النتائج - مبادرات موجهة تهدف إلى بناء وتطوير علاقات قوية - إبرام اتفاقيات تحقق المنفعة المتبادلة وتعزز النجاح المشترك - الالتزام بممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المستدامة - رعايات استراتيجية متوافقة مع استراتيجية البنك	- توزيع أرباح نقدية بقيمة 450 مليون ٪، أي ما يعادل 0.45 ٪ للسهم بعد خصم الزكاة، وقد تم صرفها في 6 مارس 2024 - توزيع أرباح نقدية مرحلية بقيمة 449.7 مليون ٪، أي ما يعادل 0.36 ٪ للسهم، وقد تم صرفها في 28 أغسطس 2024 - زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة للمساهمين باستخدام جزء من الاحتياطي النظامي (بواقع سهم منحة واحد لكل أربعة أسهم) - تحقيق نمو في البيع المتبادل من خلال الشراكات مع الشركات التابعة - تحقيق إيرادات عبر قنوات البنك والتعاون مع الشركاء - تعزيز حضور العلامة التجارية وانتشارها العالمي من خلال شراكات استراتيجية مثل شراكة نادي ريال مدريد لكرة القدم - الاستثمار في المقرات الرئيسية الحديثة لدفع النمو المستقبلي وتحسين الكفاءة التشغيلية - المساهمة في مبادرات مجتمعية مثل حملات التبرع بالدم التي نظمها منسوبو البنك، ودعم برنامج "ألف ميل" لرواد الأعمال الذي يتماشى مع مستهدفات رؤية 2030، والتبرعات لمنصتي "إحسان" و"فرجت" عبر برنامج الولاء "واو الخير"، ومبادرة توزيع مليون وجبة إفطار - المشاركة في المبادرة الوطنية لمكافحة الاحتيال	- تحقيق نمو مستمر في توزيعات الأرباح - توفير منافع مالية طويلة الأجل لأصحاب المصلحة - تقديم منتجات وخدمات تنافسية وسهلة الاستخدام - توسيع نطاق الوصول عبر القنوات التقليدية والمبتكرة - زيادة الكفاءة في العمليات الموجهة للتعامل المباشر مع العملاء - بناء قاعدة قوية من المستثمرين الملتزمين بشراكات طويلة الأجل - تعزيز مكانة العلامة التجارية وحضورها - تنمية قاعدة العملاء عبر مختلف الشرائح - زيادة الحصة السوقية في المجالات الاستراتيجية - رعاية شراكات تحقق منفعة متبادلة وتعزز رضا العملاء - المساهمة في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 - تعزيز قوة علامة البنك التجارية لتحقيق النمو المستقبلي - تعزيز مكانة البنك والحفاظ على القبول المجتمعي الداعم لمزاولة أنشطته

الموارد	المدخلات	المخرجات	القيمة المتحققة/المستخلصة
 رأس المال الطبيعي يأخذ رأس المال الطبيعي للبنك في الحسبان العوامل البيئية واستخدامه للموارد المحددة وغير المحددة، بما يدعم استراتيجيته المستدامة وطويلة الأجل.	• ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المستدامة • تمويل المشاريع الصديقة للبيئة بقيمة 4.4 مليار ر.س (2023: 4.2 مليار ر.س) • 30,844 ميغاوات ساعة استهلاك الطاقة (2023: 28,770 ميغاواط/ساعة) • 40,554 لتراً استهلاك البنزين/الديزل (2023: 44,355 لتراً) • تخصيص عوائد الصكوك المستدامة ضمن إطار التمويل المستدام	• الإدارة المسؤولة للنفايات والانبعاثات • 4.49% نسبة تمويل المشاريع الصديقة للبيئة (2023: 1.59%) • تباطؤ نمو استهلاك الكهرباء إلى 7.2% (2023: زيادة بنسبة 21% عن عام 2022) • تمويل وإعادة تمويل المشاريع المؤهلة ضمن إطار التمويل المستدام للبنك السعودي للاستثمار	• دعم رؤية المملكة 2030 • تعزيز قوة العلامة التجارية • الحفاظ على القبول المجتمعي للبنك لممارسة أعماله • دعم التمويل المستدام وتعزيز الاستثمارات المتوافقة مع معايير البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG)



الإطار الاستراتيجي للبنك

كشف البنك السعودي للاستثمار في عام 2023 عن استراتيجية طموحة تمتد لخمس سنوات. وترتكز "استراتيجية 2027" على مكامن قوة البنك ومقومات قيمته المتفردة، سعياً إلى تجسيد رؤيته وتحقيق تطلعاته في الفترة الممتدة بين عام 2023 و2027. وقد صيغت هذه الاستراتيجية بناءً على تحليل عميق للتوجهات الاقتصادية والمصرفية العالمية والمحلية، وبما يتواءم مع مستهدفات رؤية السعودية 2030، فضلاً عن الاستناد إلى دراسة للمقارنات المعيارية مع المصارف النظيرة، واستيعاب احتياجات العملاء والشركاء، وتلبية توقعات المساهمين، مع الأخذ في الحسبان ما يمتلكه البنك من قدرات حالية وطموحات مستقبلية.

استراتيجية 2027

تسعى "استراتيجية 2027" إلى تسريع وتيرة النمو المُجدي في قطاعات أعمال البنك الرئيسة، وابتكار مقومات قيمة تنافسية، والارتقاء بالأداء البيعي إلى مستويات متفوقة، وتوسيع قاعدة خدماته الرقمية لتشمل كافة شرائح العملاء. وتتطلب الاستراتيجية ضخ استثمارات في البنية التحتية لتقنية المعلومات، وتطوير العمليات التشغيلية، وتعزيز منظومة إدارة المخاطر، وتنمية الموارد البشرية بهدف تحفيز مسارات النمو بكفاءة وفعالية.

مصرفية الشركات التسارع في النمو والأرباح

- تنمية المحفظة عبر تعزيز نهج يركز على العميل.
- توسيع قاعدة المنتجات وشبكة الشراكات لتلبية الاحتياجات المتجددة للشركات.
- نرتقي بالكفاءة التشغيلية وجودة الخدمة الرقمية المقدمة.
- نؤمن التعاون مع خطوط أعمال البنك الأخرى لإتاحة فرص تكاملية مثمرة.

المؤسسات العامة التوسع في قاعدة العملاء وحسابات الودائع تحت الطلب

- نعزيز حضورنا لدى الهيئات الحكومية، والمرافق العامة، والمنظمات غير الربحية، والمؤسسات التعليمية.
- نحسن معايير الخدمة والدعم الاستشاري المقدم لعملائنا من المؤسسات.
- نثري باستمرار باقات المنتجات ونبسط الإجراءات البنكية الأساسية لشرائح عملائنا.

المصرفية الخاصة التسارع في النمو والأرباح

- نوثق العلاقات مع شريحة عملائنا من ذوي الملاء المالية العالية والعالية جداً.
- نوّقر تشكيلة أوسع من الحلول الاستثمارية وإدارة الثروات المصممة خصيصاً لتطلعاتهم.
- تعزيز تجربة العملاء عبر قنوات رقمية آمنة وذات تفاعل متميز.
- نُسّدر الإمكانيات التي تتمتع بها المجموعة لتقديم حلول مالية شمولية ومتكاملة.

عملاء التميز تطوير منتجات وخدمات مميزة

- نُقدّم تصوراً جديداً لخدماتنا يميزنا في تلبية احتياجات الشريحة الأوسع من عملائنا.
- نطرح حلولاً مبتكرة في مجالات الادخار، والودائع، والتمويل، ومنتجات توابك أنماط الحياة العصرية.
- نُقدّم أفضل التجارب البنكية عبر تطبيقات الجوال والمنصات الإلكترونية لتبسيط التعاملات اليومية.

الخزينة والاستثمار تمكين ودعم تنفيذ الاستراتيجية

- الاستغلال الأمثل للسيولة والتمويل للحفاظ على القدرة التنافسية للبنك من حيث تكلفة الأموال.
- نحافظ على التوازن بين المخاطر والعوائد في إدارة المحفظة الاستثمارية.
- نساند قطاعات الأعمال الأخرى بتوفير منتجات خزينة مخصصة وتقديم رؤى عميقة حول توجهات الأسواق.

المخاطر تعزيز إدارة المخاطر بشكل فعال

- نراجع سياسات البنك المتعلقة بتقبل المخاطر ونعمل على مواءمتها مع "استراتيجية 2027".
- نحسن عمليات اتخاذ قرارات الائتمان لدعم توزيع المنتجات على نحو مسؤول.
- نُقوّي آليات مراقبة المحافظ الاستثمارية ونفعل أدوات التحليل وإعداد التقارير لضمان رقابة صارمة.

تقنية المعلومات تعزيز التطور الرقمي والتكنولوجي

- نُنقذ خارطة طريق تقنية متعددة السنوات لتحديث الأنظمة الأساسية والتقنيات الرقمية.
- ندعم مبادرات الأعمال الرئيسة بحلول تقنية مرنة وآمنة وقابلة للتوسع.
- نغرس ثقافة الابتكار من خلال تبني ممارسات تطوير معاصرة تسرع وصول المنتجات إلى السوق.

البيانات بناء قدرات متكاملة وشاملة في مجال البيانات

- نوسع نطاق قدرات إدارة البيانات والتحليلات بما يُمكن من اتخاذ قرارات صائبة ومبنية على رؤى دقيقة.
- نرتقي بجودة البيانات وسهولة الوصول إليها ونحکم الرقابة عليها على مستوى البنك.
- ندمج التحليلات المتقدمة لدعم عمليات تطوير المنتجات وإدارة المخاطر بفعالية.

الابتكار
تمكين وتحفيز البنك
للمستقبل

- تحتضن المنتجات والحلول الجديدة التي تلبي الاحتياجات الناشئة للعملاء.
- نعتق التعاون مع شركات التقنية المالية والشركاء التقنيين لتسريع وتيرة التحول الرقمي في الخدمات المالية.
- نشجع الموظفين على الابتكار وتبني أساليب عمل مرنة للحفاظ على جاهزية البنك وقدرته التنافسية في المستقبل.

العمليات التشغيلية
تحسين وإعادة هندسة
العمليات الأساسية

- نبسط الإجراءات الرئيسة ونزيد من مستوى الأتمتة لتحسين السرعة والكفاءة وتجربة العميل.
- نرسي إطار عمل للتميز التشغيلي يحفز ثقافة التحسين المستمر.

إدارة الموارد
البشرية
الارتقاء بالفعالية
التنظيمية والثقافة
المؤسسية

- نطور الهيكل التنظيمي ونموذج تقييم الأداء ومنظومة المكافآت ليتواءم مع "استراتيجية 2027".
- نحسن آليات استقطاب المواهب وتطويرها والتخطيط لتعاقبها الوظيفي.
- نعزيز برامج أكاديمية البنك السعودي للاستثمار لإطلاق الطاقات الكامنة لدى الموظفين وترسيخ ثقافة الأداء المتفوق.

التواصل وتوطيد العلاقات مع أصحاب المصلحة

يقوم نهج التواصل وتوطيد العلاقات مع أصحاب المصلحة في البنك على الفهم العميق لمصالحهم الداخلية والخارجية والاستجابة لها، وذلك عبر حوار بناء ومستمر يضمن تحقيق قيمة مضافة من خلال كافة أنشطة البنك. كما يجسد هذا النهج التزام البنك بالاستدامة، ويعزز دوره كشريك جدير بالثقة وداعم أساسي لنجاح أصحاب المصلحة.

تضم فئات أصحاب المصلحة لدى البنك السعودي للاستثمار مجموعة متنوعة من الكيانات والأفراد الذين يتعاملون ويتواصلون مع البنك بصفة منتظمة، وذلك على النحو الموضح في الجدول التالي.

مجموعات أصحاب المصلحة	الاحتياجات والتوقعات	المخاطر الجوهرية ذات الصلة	الفرص الجوهرية ذات الصلة	استجابة البنك
 العملاء	 - منتجات وخدمات مالية عملية وميسرة ذات عوائد تنافسية. - خدمات احترافية لدعم العملاء تتسم بالكفاءة وحسن التعامل. - ضوابط قوية لحماية خصوصية البيانات الشخصية. - الالتزام بالشفافية والعدالة في ممارسات الأعمال. - الالتزام الراسخ بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.	 - التقلبات الاقتصادية واحتمالت الانكماش. - تطور متطلبات العملاء. - تزايد مخاطر الأمن السيبراني.	 - زيادة القدرة الشرائية للمستهلكين في السوق المحلية. - المحافظة على مستويات عالية من رضا العملاء. - الامتثال الصارم لقواعد المصرفية الإسلامية. - التوسع في الخدمات والمنتجات المصرفية الرقمية. - تعزيز الابتكار وتطوير منتجات جديدة. - الاستفادة من تقنية سلسلة الكتل. - الطلب المتزايد على الخدمات المصرفية الصديقة للبيئة - وحلول الإقراض المستدامة.	 - حلول متنوعة لخدمات المصرفية الشخصية لتلبية احتياجات الأفراد - خدمات مصرفية مخصصة للشركات وتناسب متطلبات مختلف قطاعات الأعمال. - عروض متقدمة ودعم متخصص في مجال الخزينة والاستثمار. - خدمة عملاء متميزة واستثنائية. - أدوات مصرفية رقمية سهلة ومتاحة للجميع. - نظم تقنية موثوقة وأمنة لحماية العمليات. - مبادرات تسويقية استراتيجية موجهة لتحقيق أقصى تأثير. - استطلاعات رأي تفصيلية من خلال برامج مثل "صوت العميل"، - لقياس مستوى رضا العملاء والتعرف على تفضيلاتهم. - إجراءات مبسطة لمركز الاتصال لضمان تقديم المساعدة الفورية والفعالة للعملاء.
 الجهات التنظيمية	 - الامتثال لقواعد ولوائح وإطارات عمل وتعليمات البنك المركزي السعودي (ساما)، بما يشمل مكافحة غسل الأموال (AML)، ومعرفة العميل (KYC)، ومنع تمويل الإرهاب (CTF). - تطبيق إطار عمل قوي لإدارة المخاطر لمعالجة المخاطر الائتمانية والتشغيلية والسوقية، مع ضمان التوافق مع المتطلبات التنظيمية. - منتجات وخدمات تتماشى مع أهداف الاستدامة، وتعكس التركيز المتنامي على المسؤولية البيئية والاجتماعية. - المساهمة في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030 من خلال دعم النمو الاقتصادي والابتكار.	 - المخاطر المرتبطة بالالتزام - المخاطر التنظيمية في مجال إدارة المخاطر. - مخاطر الجرائم المالية وغسل الأموال. - فجوات الوصول والشمول المالي. - عدم المواءمة مع السياسات.	 - تعزيز العلاقات مع الجهات التنظيمية. - تعزيز الشمول المالي. - اعتماد ممارسات نموذجية في مجال الالتزام. - إدارة المخاطر بمرونة وكفاءة. - منظومة متكاملة للمراجعة وتبادل التراء الاستراتيجية حول السياسات.	 - المتابعة الدقيقة لسياسات وأنظمة البنك المركزي السعودي. - ضمان توافق العمليات مع المبادئ التوجيهية للبنك المركزي السعودي، لا سيما فيما يتعلق بتيسير الوصول المالي للعملاء من الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد. - تطبيق أطر عمل قوية لإدارة المخاطر وفقاً للمعايير التنظيمية. - تطوير سياسات وإجراءات مكتوبة وشاملة لمكافحة غسل الأموال والجرائم المالية الأخرى.

مجموعات أصحاب المصلحة	الاحتياجات والتوقعات	المخاطر الجوهرية ذات الصلة	الفرص الجوهرية ذات الصلة	استجابة البنك
 المستثمرون يتواصل البنك السعودي للاستثمار مع مستثمريه للحفاظ على الشفافية وحماية مصالحهم.	- تحقيق نمو مالي مستدام وخلق قيمة مجزية على المدى الطويل. - تطبيق استراتيجيات توسع طموحة ومدروسة. - الحفاظ على مركز مالي قوي ومؤشرات ربحية متنامية. - وجود منظومة فعالة ومتكاملة لإدارة المخاطر. - التواصل والإفصاح بوضوح وشمولية وشفافية عن الفرص والمخاطر والأداء بشكل عام. - الالتزام بأعلى معايير حوكمة الشركات. - المرونة والاستقرار التنظيمي على المدى الطويل.	- التقلبات الاقتصادية واحتمالات الانكماش. - تطور البيئة التنظيمية وتزايد متطلبات المساءلة. - الاعتبارات الأخلاقية المتعلقة بحقوق الإنسان والعمال.	- الاستفادة من الفرص المتاحة تحت مظلة رؤية 2030 وأهدافها في مجال التنويع الاقتصادي. - الاستفادة من النمو المتوقع ليرادات القطاع غير النفطي. - الحفاظ على مستويات عالية من رضا العملاء.	- اجتماعات الجمعية العامة السنوية واجتماعات مجلس الإدارة الدورية. - تقارير سنوية وربيع سنوية وغيرها من التقارير المفصلة والشاملة.
 الموظفون يقدر البنك موظفيه وكوادره البشرية، ويركز على دعم مسيرتهم المهنية وتعزيز رفاهيتهم.	- حزم تعويضات ومزايا تنافسية، وتقييمات أداء موضوعية، وتقدير للإنجازات. - توفير مسارات متنوعة للتطوير المهني والشخصي. - مسارات واضحة للتقدم المهني والترقي الوظيفي. - بيئة عمل متنوعة وشاملة. - سياسات شفافة وقنوات تواصل مفتوحة. - الاهتمام بصحة وسلامة ورفاهية الموظفين.	- التقلبات الاقتصادية وعدم استقرار السوق. - المخاطر المتعلقة بحقوق الإنسان وحقوق العمال.	- الالتزام بمبادئ وأحكام المصرفية الإسلامية. - تعزيز الروح المعنوية والولاء الوظيفي. - الاستثمار في تطوير الكوادر البشرية. - ترسيخ مبادئ المساواة وممارسات عدم التمييز. - اعتماد خيارات العمل عن بعد.	- مبادرات نوعية للتطوير الشخصي والتقدم الوظيفي وتخطيط التعاقب، بهدف تمكين الموظفين من مواكبة متطلبات العصر الرقمي. - توفير بيئات عمل مرنة تتماشى مع التوجهات الحديثة، مدعومة بسياسات قوية للموارد البشرية، وخدمات مساندة، ومحدونة شاملة للسلوك المهني. - استطلاعات رأي دورية لقياس مستوى رضا الموظفين. - قنوات شاملة للتواصل الداخلي وتلقي التراء والمقترحات. - آليات لتقييم الأداء تتسم بالعدالة والشفافية. - منظومة متكاملة لتقدير ومكافأة الإنجازات المتميزة.
 شركاء الأعمال يقوم تعاون البنك السعودي للاستثمار مع شركائه الخارجيين على أساس من القيم والمصالح المشتركة، بما يضمن تكامل العمليات بسلسلة وكفاءة.	- تحقيق المنافع المتبادلة والنجاح المالي. - شروط واضحة للاتفاقيات والوفاء بالالتزامات. - ممارسات أعمال قائمة على المبادئ والمعايير الأخلاقية الرفيعة.	- تباطؤ الأداء الاقتصادي والتقلبات. - التكيف مع معايير الحوكمة والمساءلة التي تزداد صرامة. - تدابير مواجهة المخاوف المتعلقة بجائحة كوفيد-19. - حماية حقوق الإنسان وحقوق العمال. - تخفيف مخاطر الأمن السيبراني.	- التوافق مع مبادرات رؤية 2030 لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. - الالتزام بمبادئ المصرفية الإسلامية.	- تحديثات دورية حول الاحتياجات المتوقعة واستراتيجيات النمو والتطورات التشغيلية. - تبسيط عمليات المناقصات والعطاءات. - سياسات وإجراءات شراء شاملة وواضحة لدعم الموردين المحليين وتحقيق النمو المجتمعي. - اتفاقيات شفافة وواضحة تعزز الثقة والمساءلة. - جداول دفع منظمة وواضحة.

مجموعات أصحاب المصلحة	الاحتياجات والتوقعات	المخاطر الجوهرية ذات الصلة	الفرص الجوهرية ذات الصلة	استجابة البنك
 المجتمعات يسهم البنك بفاعلية في التنمية المجتمعية من خلال مبادرات رائدة في مجال الاستدامة.	- توفير الإرشاد والأدوات المالية التي تدعم تحسين الرفاهية الاقتصادية. - المساهمة في القضايا الاجتماعية عبر استثمارات هادفة وموجهة. - إطلاق مبادرات تهدف إلى تعزيز التنمية المجتمعية. - برامج توعية لرفع مستوى الثقافة والمعرفة المالية. - تعزيز الشمول المالي وتيسير الوصول إلى الموارد المالية.	- التحديات الاقتصادية وعدم الاستقرار. - مخاطر فقدان الدعم المجتمعي لعملياتنا وأنشطتنا.	- التوافق مع مستهدفات رؤية 2030 وتوجيهها نحو دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. - تعزيز المساواة وعدم التمييز. - التواصل مع المجتمعات المحلية والاستثمار فيها. - تبني ممارسات أعمال صديقة للبيئة. - الاهتمام المتزايد بالخدمات المصرفية وخيارات الإقراض المستدامة.	- تقديم الدعم والاستثمارات الموجهة. - برامج تعليمية وتوعوية لتعزيز الثقافة المالية. - مبادرات تركز على تعزيز الصحة والرفاهية. - رعايات استراتيجية تدعم القضايا الهادفة. - توفير فرص تدريبية تعزز النمو والتطور الوظيفي. - مشاركة الموظفين في مبادرات تطوعية للنهوض بالمجتمع.



جلسة توعية لمكافحة الاحتيال ضمن مبادرات المسؤولية الاجتماعية

تماشياً مع الاستراتيجية المؤسسية للبنك، تسهم المسؤولية الاجتماعية باستمرار في تعزيز رفاهية المجتمع ودعم تحقيق رؤية المملكة العربية السعودية 2030.

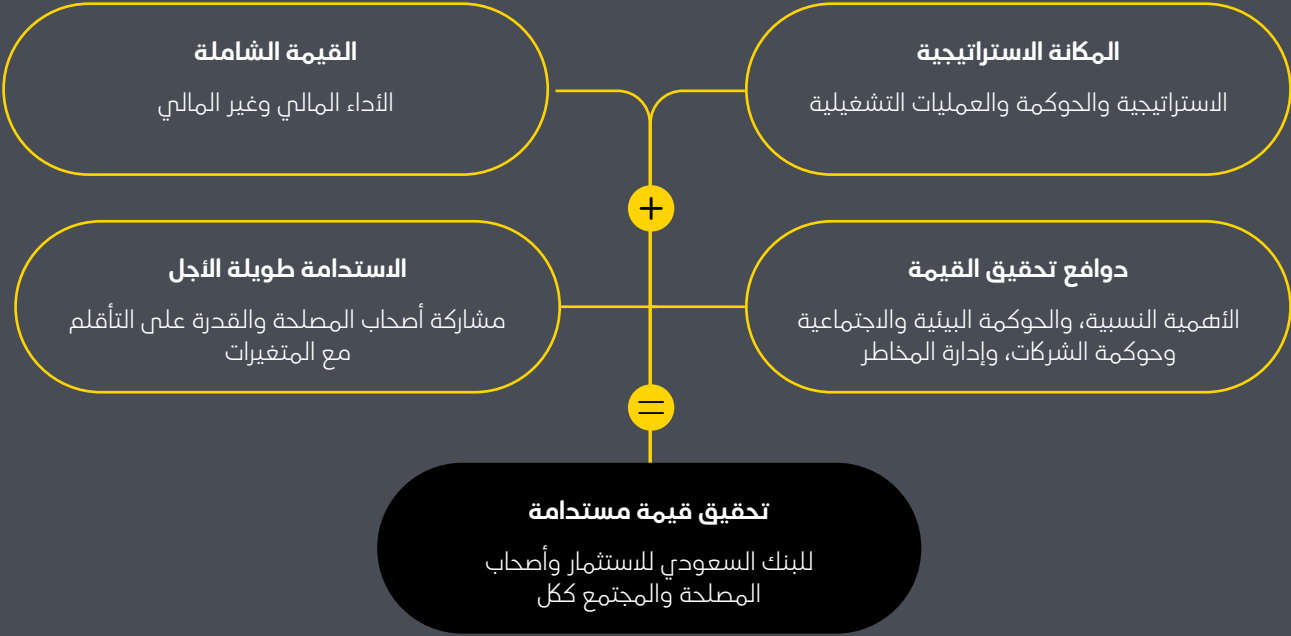
مزايا الاستثمار

لا يقتصر مفهوم الاستثمار في البنك السعودي للاستثمار على المعاملات المالية، كما أن تقاريره السنوية لا تقتصر على تقييم الأداء المالي خلال السنة المالية محل المراجعة. ويجسد هذا المنظور الأوسع التزام البنك بنهج استثماري شامل يجمع بين التخطيط الاستراتيجي والحوكمة والعمليات التشغيلية. وانطلاقاً من هذا الالتزام، تبني البنك نموذج التقارير المتكاملة الذي يعكس رؤيته الشمولية للأداء، مما يجعله في طليعة البنوك الإقليمية التي تتجاوز الممارسات التقليدية التي تركز حصرياً على الإفصاحات المالية.

يُدرِك البنك السعودي للاستثمار أن الأعمال لا تُقاس دائماً بالمؤشرات المالية فحسب، بل تتمحور حول الاهتمام بالإنسان. ومن هذا المنطلق، يتبنى البنك رؤية أشمل تعترف بالحدود المحوري لعوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المستدام على المدى الطويل. وتستند هذه الرؤية إلى مبادئ أساسية مثل الإدارة الرشيدة، والأهمية النسبية، والمساءلة، والشفافية، مما يمنح البنك المرونة اللازمة للتعامل الاستباقي مع التغيرات والتأقلم معها وتحقيق الازدهار في عالم دائم التغير.

يمثل تعزيز التفكير المتكامل أولوية أساسية لدى قيادة البنك السعودي للاستثمار، وذلك لما له من دور حيوي في إتاحة الفرص لفهم العوامل المؤثرة في قدرة البنك على تحقيق القيمة المستدامة طويلة الأجل لأصحاب المصلحة والمجتمع ككل. وفي إطار هذا النهج، يُجري البنك تقييماً للعلاقات والموارد التي يستخدمها ويؤثر فيها عبر ستة مجالات رئيسية: رأس المال المالي، ورأس المال الصناعي، ورأس المال الفكري، ورأس المال البشري، ورأس المال الاجتماعي والعلاقات، وشركاء الأعمال، ورأس المال البيئي.

يسلط هذا التقرير السنوي المتكامل الضوء على قدرة البنك السعودي للاستثمار على خلق القيمة والحفاظ عليها، مع التركيز على إدارتها. كما يتناول سبل التخفيف من مخاطر انخفاض القيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل، ويقدم أيضاً نظرة شاملة متوازنة حول حوكمة البنك واستراتيجيتها والمخاطر التي تواجهها والفرص السانحة لها وأدائها وآفاقها المستقبلية. ويسعى البنك، من خلال تسليط الضوء على الإجراءات التي يعتمد عليها لخلق القيمة، إلى إلهام أصحاب المصلحة والمستثمرين المحتملين للمشاركة في رحلة خلق القيمة.



إشراك المستثمرين

نظراً لأهمية المستثمرين باعتبارهم من أصحاب المصلحة الرئيسيين وكونهم مصدراً أساسياً لرأس المال الذي تعتمد عليه مسيرة تحقيق القيمة لدى البنك السعودي للاستثمار، تم تأسيس فريق علاقات المستثمرين في عام 2024 بهدف تعزيز التفاعل الاستباقي مع السوق، ورفع مستوى الشفافية، وتطوير قنوات التواصل على الصعيدين المحلي والعالمي.

يقوم المحللون الماليون ومديرو الصناديق بتقييم أداء البنك السعودي للاستثمار بهدف تقديم المعلومات اللازمة لمجتمع المستثمرين.

جهود التواصل والمشاركة الفعالة لفريق علاقات المستثمرين

يحرص فريق علاقات المستثمرين على تطبيق أفضل الممارسات العالمية في التفاعل والتواصل مع السوق، حيث يتواصل مع المستثمرين عبر مجموعة متنوعة من القنوات بهدف تلبية توقعاتهم والرد على استفساراتهم. وتشمل قنوات التواصل والتفاعل الرئيسية ما يلي:

المكالمات ربع السنوية بشأن الأرباح والمؤتمرات العالمية والاجتماعات الفردية المباشرة مع المستثمرين:

عرض المستجدات المالية بشكل دوري وتعزيز تأثير البنك في القطاع وضمان التوافق الاستراتيجي.

الاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة:

ضمان تمثيل مصالح المستثمرين إلى أعلى مستويات اتخاذ القرار.

التقارير الشاملة:

إصدار تقارير سنوية ونصف سنوية وربع سنوية لعرض الرؤى

والأفكار الشفافة حول أداء البنك والفرص المتاحة له والمخاطر التي يواجهها ومبادراته الاستراتيجية.

يعتمد البنك السعودي للاستثمار نهجاً مؤسسياً في التواصل مع السوق من خلال الحفاظ على قنوات تواصل مفتوحة مع المستثمرين. ويحرص فريق علاقات المستثمرين على الامتثال التام للأنظمة والتعليمات، مع مشاركة التحديثات بصفة مستمرة عبر وسائل الإعلام، والموقع الإلكتروني للبنك، ومنصة "تداول".

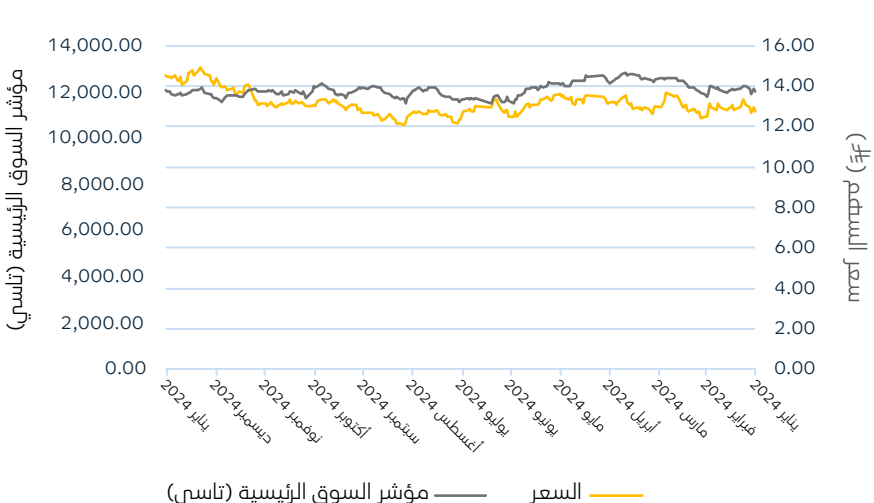
التوافق مع الرؤية الاستراتيجية للبنك

يعمل فريق علاقات المستثمرين في البنك السعودي للاستثمار على تعزيز التركيز على الشفافية والاستدامة وتحقيق القيمة في التقرير المتكامل، وذلك من خلال التواصل الواضح مع المستثمرين وإعداد التقارير الشاملة. وتساهم جهود الفريق في اتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة، وتعزيز ممارسات الحوكمة المؤسسية، وترسيخ الاستقرار طويل الأجل.

كذلك، يحرص فريق علاقات المستثمرين على مواءمة جهوده مع الالتزامات الأخلاقية للبنك وأهدافه في تحقيق رضا العملاء، وذلك من خلال الإدارة الاستباقية للتقلبات الاقتصادية والتغيرات التنظيمية. كما يساهم تركيز الفريق على مستهدفات رؤية المملكة 2030، ولا سيما تلك المتعلقة بتنويع الاقتصاد وزيادة العائدات غير النفطية، في تعزيز استدامة البنك ونجاحه.

يساهم فريق علاقات المستثمرين في البنك السعودي للاستثمار في دعم مهمة البنك المتمثلة في تحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة، وذلك من خلال التواصل مع المستثمرين والتفاعل معهم وضمان التوافق الاستراتيجي.

معلومات عن سعر السهم



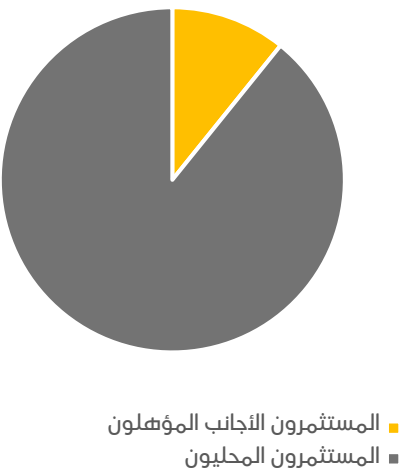
معلومات عن الأسهم

العملة:
السوق: تداول
رقم الكود الدولي للأوراق المالية: SA0007879063
رمز التداول: 1030
القيمة السوقية (مليون): 18,600
عدد الأسهم (مليون): 1,250

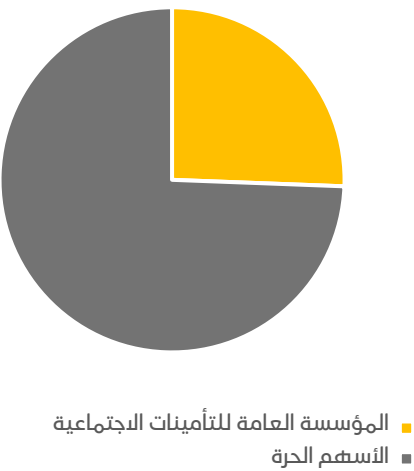
التصنيف الائتماني

وكالة التصنيف الائتماني	التصنيف طويل الأجل	التصنيف قصير الأجل	المستقبلي
موديز	A2	P-1	مستقر
ستاندرد آند بورز	BBB	A-2	إيجابي
فيتش	-A	F2	مستقر

التوزيع الجغرافي للمستثمرين



توزيع المستثمرين بحسب الملكية



التقويم الزمني لعلاقات المستثمرين لعام 2024

المؤتمرات التي تمت المشاركة فيها

الاسم	الجهة المستضيفة	التاريخ	الموقع
ملتقى الأسواق المالية (CMF)	تداول	19 و20 فبراير 2024	الرياض
مؤتمر المستثمرين في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	شركة أرقام كابيتال	27 مايو 2024	دبي
الندوة المالية لمنطقة وسط وشرق أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا	جولدمان ساكس	9 و10 سبتمبر 2024	لندن
مؤتمر إي إف جي هيرميس	مؤتمر إي إف جي هيرميس	11 و12 سبتمبر 2024	لندن
المنتدى السعودي للاستثمار	جيه بي مورغان	21 و22 أكتوبر 2024	نيويورك

مكالمات التواصل بشأن الأرباح

الفترة	الجهة المستضيفة
الربع الأول 2024	إي إف جي هيرميس
الربع الثاني 2024	شركة أرقام
الربع الثالث 2024	إي إف جي هيرميس
الربع الرابع 2024	شركة أرقام



58	إطار الاستخدام
60	المخاطر والفرص الجوهرية
64	رؤية المملكة 2030
68	المواءمة مع الأطر الوطنية والدولية

02 نهج الاستدامة

إطار الاستدامة

يشكّل التزام البنك السعودي للاستثمار الراسخ بإحداث أثر إيجابي وإعطاء الأولوية للأفراد من صميم سياسة المسؤولية الاجتماعية. وانطلاقاً من انسجام هذه السياسة مع الاستراتيجية المؤسسية للبنك، تسهم مبادرات المسؤولية الاجتماعية باستمرار في تعزيز رفاهية المجتمع ودعم تحقيق رؤية السعودية 2030.

وقد شارك البنك على مدار العام في العديد من مبادرات الاستدامة التي تهدف إلى تنمية المجتمعات المحلية ورفع مستوى الرفاهية الاجتماعية. وشملت تلك الجهود ما يلي:

- مبادرة التبرع لمستفيدي منصة إحسان عن طريق "واو الخير"
- مبادرة التبرع لمستفيدي فرجت عن طريق "واو الخير"
- مبادرة توزيع 1,000,000 وجبة إفطار على الصائمين
- حملة التوعية ضد الاحتيال وحملة التوعية بالأمن السيبراني، والتي تشمل حملة البنوك السعودية للتوعية بالاحتيال الإلكتروني "خلك حريص"
- رعاية فعاليات الاستدامة والابتكار، ومن بينها مؤتمر الابتكار في استدامة المياه، والمؤتمر الدولي في الاستدامة: التطوير والابتكار (ICSDI2024)، وبرنامج تحول القطاع الصحي
- دعم أنشطة وفعاليات ريادة وتطوير الأعمال، ومن بينها رعاية مؤتمر بيبان 2024، ورعاية مسابقة الشركات الناشئة لكليه لندن للأعمال في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، ورعاية برنامج الخدمات المشتركة، ورعاية بنك التنمية الاجتماعية
- رعاية المؤسسات التعليمية، ومن بينها جامعة الأمير سلطان وجامعة الملك فيصل
- رعاية الفعاليات الثقافية والرياضية، ومن بينها رعاية الاتحاد السعودي للهجن، ورعاية الاتحاد السعودي للريشة الطائرة، ورعاية الاتحاد السعودي للرياضات الإلكترونية، ورعاية الاتحاد السعودي للسيارات والدراجات النارية
- حملات صحة ورفاهية الموظفين، ومن بينها حملة التبرع بالدم، وحملة التوعية بسرطان الثدي
- الفعاليات المجتمعية والوطنية، بما في ذلك الاحتفال بيوم الطفل العالمي، والاحتفال باليوم الوطني السعودي، وتكريم شهداء الواجب، ورعاية معرض المركز الوطني للنخيل والتمور، والاحتفال باستضافة المملكة لمونديال كأس العالم 2034

حققت مبادرات المسؤولية الاجتماعية للبنك ما يلي:

- دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر المحلية
- تعزيز فرص توظيف وترقية المواطنين، مع التركيز بشكل كبير على تمكين المرأة
- دعم نمو القطاع الخاص من خلال تعزيز الابتكار والاندماج والقدرة على التأقلم وبيئة العمل الإيجابية

يستند نهج المسؤولية الاجتماعية للبنك إلى برنامجي "العون" (مساعدة الآخرين) و"الحفظ" (الحماية البيئية)، اللذين يشكلان الركيزة الأساسية لإطار الاستدامة ويجسدان التزام البنك الراسخ بالوفاء بمسؤولياته الاجتماعية والبيئية. ويعمل البنك بفعالية على دعم



الحفظ (الحماية البيئية)

بناء ميزة تنافسية من خلال دمج إدارة البيئة في الأنشطة المصرفية الأساسية وإلغاء المعاملات الورقية.

الأثر الاجتماعي

- زيادة المساهمة في الاقتصاد الأخضر منخفض الانبعاثات الكربونية
- توفير المزيد من فرص العمل في القطاعات الخضراء

الأثر على الأعمال

- الاستفادة من عوائد الاستثمار في الاقتصاد الأخضر
- منخفض الانبعاثات الكربونية
- تقليل المخاطر في المحفظة الاستثمارية



العون (مساعدة الآخرين)

الاستثمار في المجالات التي يمكن المساهمة فيها بالمال والأدوات والخبرات

الأثر الاجتماعي

- التمكين الاقتصادي
- مكافحة الفقر

الأثر على الأعمال

- استقطاب فئات عملاء جديدة
- توسيع قاعدة عملاء البنك المحتملين
- زيادة حجم حسابات الودائع تحت الطلب



النمو (تطور)

تحقيق أداء مالي قوي مع الحفاظ على الاستقرار المالي

الأثر الاجتماعي

- تشجيع المواطنين على ريادة الأعمال
- رفع مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في الناتج المحلي الإجمالي

الأثر على الأعمال

- توسيع قاعدة العملاء من المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر
- زيادة تطوير الخدمات
- خفض المخاطر الائتمانية



الرعاية (القوى العاملة)

أن يصبح البنك هو أكثر البنوك المرغوبة للعمل فيه، وذلك لشفافيته ومسؤوليته تجاه موظفيه والمجتمع

الأثر الاجتماعي

- زيادة عدد المتطوعين داخل البنك
- زيادة الأنشطة التطوعية في المجتمع

الأثر على الأعمال

- معالجة الأجنحة الوطنية لزيادة عدد الأنشطة التطوعية
- زيادة عدد المبادرات التطوعية



التكليف (المسؤولية)

الاعتراف بالبنك باعتباره الأكثر أصالة ونزاهة وتركيزاً على القيمة وتحملًا للمسؤولية في المملكة العربية السعودية

الأثر الاجتماعي

- توسيع نطاق المعرفة والمهارات بالإدارة المالية
- تعزيز التوعية المالية للمواطنين

الأثر على الأعمال

- زيادة تطوير العمليات والخدمات
- خفض المخاطر الائتمانية
- زيادة ودائع العملاء

المخاطر والفرص الجوهرية

يعمل قطاع الخدمات المالية ضمن بيئة محفوفة بالمخاطر المتغيرة، والثابت فيه هو أن إدارة المخاطر تشكل جزءاً لا يتجزأ من العمل المصرفي. ويرتكز نهج البنك السعودي للاستثمار في مواجهة هذه المخاطر على الالتزام بالممارسات الأخلاقية وتحقيق قيمة مستدامة. وفي ظل تزايد الترابط بين المخاطر في الوقت الراهن، لم تعد التحديات تقتصر على رأس المال والائتمان والسيولة النقدية، بل أصبحت تتطلب نهجاً تكاملياً في إدارتها. ويولي البنك أهمية كبرى للمسائل الجوهرية التي تؤثر بشكل ملموس على استدامته وقدرته على تحقيق القيمة المستدامة للمساهمين وأصحاب المصلحة. ويعتمد نجاح البنك على المدى الطويل على كيفية مواءمة هذه المسائل الجوهرية مع نموذج أعماله واستراتيجيته.

العملية والنهج المتبعان

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

- 

التحديد
إجراء تحليل للمسائل الجوهرية المحتملة والمصنفة حسب كل مجموعة من أصحاب المصلحة المتأثرين.
- 

التقييم
تحديد المواضيع ذات التأثير الأكبر على أصحاب المصلحة و/أو البنك السعودي للاستثمار.
- 

ترتيب الأولويات
تقييم درجة أهمية الموضوع وفقاً لصلته بالبنك السعودي للاستثمار أو الجهة المعنية، إلى جانب درجة احتمالية حدوثه وحجم تأثيره.
- 

التطبيق
دمج نتائج تحليل الأهمية النسبية في صياغة استراتيجيات البنك والضرورات الاستراتيجية.

أبرز المسائل الجوهرية

المسألة الجوهرية الأولى: بيئة الاقتصاد الكلي المتغيرة

- 

الفرص

- توجه رؤية المملكة 2030 نحو دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة
 - ارتفاع القدرة الشرائية للسكان المحليين
 - تركيز رؤية المملكة 2030 على تنويع الاقتصاد، من خلال تطوير قطاعات جديدة مثل السياحة، مع توقع زيادة في الإيرادات غير النفطية
- 

المخاطر

- التباطؤ الاقتصادي وعدم الاستقرار
 - زيادة متطلبات الحوكمة والامتثال

تنطوي العوامل الخارجية التي يخضع لها البنك السعودي للاستثمار على مجموعة مختلطة من الآثار، حيث يواجه اقتصاد المملكة المعتمد على النفط تحديات ناتجة عن تقلبات الأسعار، وقد انعكس تأثير ذلك على القطاع المصرفي. وتهدف رؤية المملكة 2030 إلى تنويع الاقتصاد وتحقيق الاستقرار في العائدات وتحقيق المنفعة للقطاع المصرفي. ويسهم الارتفاع الحالي في أسعار النفط في تحسين التوقعات المستقبلية.

المسألة الجوهرية الثانية: توقعات العملاء المتغيرة

- 

المخاطر

- زيادة توقعات العملاء
- 

الفرص

- المحافظة على رضا العملاء يساعد في الاحتفاظ بهم وتعزيز علاقاتهم المصرفية من خلال فرص البيع المتقاطع
 - الالتزام بالمبادئ المصرفية الإسلامية
- 

المخاطر

- انخفاض مستوى رضا الموظفين وقلة مشاركتهم
- 

الفرص

- رضا الموظفين وانخراطهم لدعم نتائج التوظيف والاحتفاظ بالموظفين
 - تدريب الموظفين من أجل التنمية الشخصية والمساهمة بشكل أكثر فعالية في بيئة العمل
 - تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز
 - المساعدة في تحقيق توازن بين الحياة العملية والشخصية

المسألة الجوهرية الثالثة: رضا الموظفين ومشاركتهم

- 

المخاطر

- انخفاض مستوى رضا الموظفين وقلة مشاركتهم
- 

الفرص

- رضا الموظفين وانخراطهم لدعم نتائج التوظيف والاحتفاظ بالموظفين
 - تدريب الموظفين من أجل التنمية الشخصية والمساهمة بشكل أكثر فعالية في بيئة العمل
 - تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز
 - المساعدة في تحقيق توازن بين الحياة العملية والشخصية
- 

المخاطر

- التباطؤ الاقتصادي وعدم الاستقرار
 - زيادة متطلبات الحوكمة والامتثال
- 

الفرص

- توجه رؤية المملكة 2030 نحو دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة
 - ارتفاع القدرة الشرائية للسكان المحليين
 - تركيز رؤية المملكة 2030 على تنويع الاقتصاد، من خلال تطوير قطاعات جديدة مثل السياحة، مع توقع زيادة في الإيرادات غير النفطية

المسألة الجوهرية الرابعة: التحول الرقمي والأتمتة

المخاطر

- تهديدات الأمن السيبراني
- الشركات الجديدة في السوق، خاصة شركات التقنية المالية والبنوك الرقمية

ينطوي التحول الرقمي في القطاع المصرفي على آثار مزدوجة بالنسبة للبنك السعودي للاستثمار. فمن جهة، تمثل شركات التقنية المالية والبنوك الرقمية الناشئة تهديداً تنافسياً بفضل مرونتها وانخفاض تكاليفها، ومن جهة أخرى، توفر التقنيات المتقدمة مثل الذكاء الاصطناعي والروبوتات والحوسبة السحابية فرصاً كبيرة لتحسين كفاءة العمليات وخفض التكاليف، مع تعزيز تجربة العملاء من خلال تقديم الخدمات عن بعد وإتاحة الوصول

المسألة الجوهرية الخامسة: المسؤولية الاجتماعية

المخاطر

- تراجع القبول المجتمعي للبنك

تواجه المؤسسات حالياً ضغوطاً متزايدة لدمج ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ضمن أعمالها. وتستجيب المؤسسات المتقدمة لهذا التوجه من خلال دمج الأداء المجتمعي والأداء المادي والأداء البيئي ضمن استراتيجياتها الأساسية، ما يؤدي إلى ثقافة مؤسسية أكثر إيجابية، وموظفين أكثر ولاءً، ومستوى أفضل من الاستدامة. ويبرز هذا التحول بصورة جلية في البنوك، في ظل تنامي الطلب على مبادرات الإقراض المستدام التي تعود بالنفع على البيئة والمساهمين

الفرص

- الخدمات المصرفية الرقمية
- الابتكار وتطوير المنتجات
- الحوسبة السحابية
- الأتمتة
- تقنية سلسلة الكتل (البلوك تشين)

على مدار الساعة. ورغم الطبيعة التحويلية لتقنية "البلوك تشين"، إلا أنها قد تتيح مصادر جديدة للإيرادات للمؤسسات التي تعتمد على الابتكار. ومع ذلك، فإن التوسع في التحول الرقمي يزيد من مخاطر الأمن السيبراني، إذ قد تؤدي أي اختراقات محتملة إلى تهديد الاستقرار المالي وثقة العملاء. ردًا على هذه التهديدات، يستثمر البنك السعودي للاستثمار بشكل كبير في تعزيز دفاعاته وتدابيره الاحترازية في مجال الأمن السيبراني.

على حد سواء، في حين أن المؤسسات التي يقتصر تركيزها على الربحية فقط تخاطر بفقدان قبولها المجتمعي، حيث يميل أصحاب المصلحة في عصرنا الحالي بشكل متزايد إلى التعامل مع المؤسسات التي تعكس قيمهم الاجتماعية والبيئية. يعمل البنك السعودي للاستثمار بنشاط على تنفيذ مبادرات "المصرفية الخضراء" بشكل مستقل وبالتعاون مع البنك المركزي السعودي والمجتمع المصرفي السعودي.

الفرص

- الاستثمار والمشاركة المجتمعية
- الممارسات المؤسسية الصديقة للبيئة
- زيادة الطلب على الخدمات المصرفية وحلول الإقراض المستدامة

تُعدّ رؤية المملكة 2030 إطاراً شاملاً يحفز طموحات المملكة وسياساتها ومبادراتها الاستراتيجية، حيث تستند إلى ثلاث ركائز، وهي مجتمع حيوي واقتصاد مزدهر ووطن طموح، وتمثل إطار تحوّل يدعم مسيرة نمو المملكة.

 اقتصاد مزدهر	
أهداف الرؤية	مساهمة البنك السعودي للاستثمار
تنمية المهارات واكتساب المعرفة للتمييز في بيئة العمل وتعزيز النمو المهني	يزود نظام إدارة التعلم المتطور لدى البنك الموظفين بالثروات اللازمة لصقل مهاراتهم المهنية باستمرار وتوسيع خبراتهم في مختلف مجالات العمل، بما يعزز ثقافة التعلم المستمر والنمو المهني على مستوى البنك
دعم نمو ونجاح المنشآت الناشئة والصغيرة والمتوسطة والأسر المنتجة من خلال تقديم حلول مخصصة ومبادرات استراتيجية	تعزيز حلول التمويل للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لتحفيز النمو الاقتصادي وتعزيز ريادة الأعمال في المملكة
استقطاب الكفاءات المهنية عالية المهارة من خلال بيئة عمل ديناميكية وتوفير فرص للنمو والتطور المهني	تعزيز التزام البنك بتطوير الكفاءات والمواهب السعودية من خلال تنفيذ برامج توظيف متخصصة تهدف إلى اكتشاف وتنمية قدرات الكوادر السعودية الشابة في جميع أنحاء المملكة
تمكين الشركات الوطنية عبر تقديم دعم مخصص ومبادرات استراتيجية تساهم في تعزيز نموها ونجاحها	التركيز على شراء المنتجات والخدمات من الشركات السعودية، مع إيلاء أولوية للموردين المحليين، لدعم سلاسل الإمداد الوطنية وتعزيز التنمية الاقتصادية المحلية

مجتمع حيوي	
أهداف الرؤية	
مساهمة البنك السعودي للاستثمار	
التزام بالقيم الإسلامية في جميع جوانب العمل وعمليات اتخاذ القرار	تستند جميع جوانب العمل وعمليات اتخاذ القرار إلى المبادئ الإسلامية المتمثلة في الحفظ، والعون، والنمو، والرعاية، والتكليف
تلبية احتياجات ضيوف الرحمن بما يضمن لهم تجربة سلسة ومريحة	طرح حلول تمويلية مبتكرة لدعم مشاريع البنية التحتية العامة الحيوية التي تسهم في تطوير المجتمعات وتنهض بها في جميع أنحاء المملكة
اعتماد نمط حياة يعطي الأولوية للصحة والرفاهية في مختلف جوانب الحياة	الاستفادة من صفحات البنك على منصات التواصل الاجتماعي في التوعية الصحية وتقديم برامج توعوية للعملاء والمجتمع على نطاق واسع
تعزيز التنمية الحضرية لبناء مدن حيوية ومستدامة وصالحة للعيش	التركيز على توفير حلول تمويلية مخصصة لمشاريع التنمية الحضرية والبنية التحتية بما يسهم في تحسين جودة الحياة الحضرية وتعزيز الاستدامة
تشجيع الممارسات والمبادرات التي تضمن الحفاظ على البيئة وتحقيق الاستدامة طويلة الأمد	الحفاظ على مستويات منخفضة من استهلاك المياه والكهرباء في جميع مرافق البنك التشغيلية بفضل نظام إدارة المباني المتطور لدى البنك
وضع رفاهية الأسر ودعمها في مقدمة أولويات كل مبادرة وخدمة	بناء بيئة عمل مؤسسية توازن بين الحياة المهنية والشخصية بما يعزز رفاهية الموظفين ورضاهم ويرفع مستوى إنتاجيتهم
تعزيز الصحة والرفاهية من خلال مبادرات داعمة وممارسات مدروسة	إطلاق برامج صحية في بيئة العمل ومبادرات مجتمعية تهدف إلى تعزيز النشاط البدني والتغذية المتوازنة والعادات الصحية الوقائية



وطن طموح 	
أهداف الرؤية	مساهمة البنك السعودي للاستثمار
ترسيخ الشفافية في جميع الممارسات لبناء الثقة وتعزيز المساءلة	ضمان النزاهة والشفافية من خلال الالتزام بمدونة قواعد السلوك وأخلاقيات العمل داخل البنك وتطبيق سياسات الإبلاغ عن المخالفات
تعزيز المشاركة الشاملة من خلال تشجيع الجميع على الإسهام والتعاون بشكل فعال	التواصل الفعال مع أصحاب المصلحة عبر جميع قنوات الاتصال التابعة للبنك لتعزيز التفاعل والتعاون الهادف
تولي مسؤولية الحفاظ على صحة وسلامة الأفراد من خلال مبادرات وإجراءات مخصصة	تعزيز صحة الموظفين ورفاهيتهم من خلال تنفيذ مبادرات تشجع على ممارسة النشاط البدني بانتظام
ممارسة الأعمال بنزاهة ومسؤولية، مع ضمان الالتزام بالممارسات الأخلاقية والنمو المستدام	تهيئة بيئة مصرفية آمنة وعادلة من خلال تطبيق سياسات شاملة لحماية أصحاب المصلحة
إظهار المسؤولية والالتزام برفاهية المجتمع من خلال مبادرات وإجراءات فعالة	تعزيز الثقافة المالية وتشجيع تفاعل العملاء من خلال تنفيذ مبادرات توعوية فعالة

برنامج تطوير القطاع المالي

يدعم البنك السعودي للاستثمار بفاعلية برنامج تطوير القطاع المالي من بين 11 برنامجاً وطنياً لتحقيق رؤية المملكة 2030. إذ يهدف البرنامج إلى بناء قطاع مالي قوي ومتنوع لدعم نمو الاقتصاد الوطني، وتنويع مصادر العائدات، وتشجيع الادخار، والاستثمار، والتمويل وصولاً إلى الهدف النهائي المتمثل في تعزيز مؤسسات القطاع المالي وتطوير السوق المالية السعودية لتصبح من بين الأسواق الرائدة عالمياً والحفاظ في الوقت نفسه على الاستقرار المالي طويل الأجل.

أبرز مستهدفات برنامج تطوير القطاع المالي للعام 2025	مساهمة البنك السعودي للاستثمار في عام 2024
زيادة إجمالي أصول القطاع المصرفي إلى 3.515 مليار ٢	إجمالي أصول البنك: 156.7 مليار ٢
زيادة القيمة السوقية لسوق الأسهم كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي إلى 80.8%	القيمة السوقية للبنك: 17.48 مليار ٢
زيادة حجم سوق أدوات الدين كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي إلى 24.1%	إصدار صكوك لدعم رأس المال من الشريحة الأولى: 5,313 مليون ٢
تمكين الابتكار الرقمي من خلال إصدار تراخيص لشركات التقنية المالية والشركات الأخرى	التعاون بشكل استباقي مع شركات التقنية المالية والمؤسسات المالية المرخصة لتعزيز الابتكار ودفع عجلة النمو
زيادة حصة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة من المصارف إلى 11%	تقديم قروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من القروض بالميزانية العمومية: 10.90%
زيادة حصة المعاملات غير النقدية إلى 70%	المعاملات غير النقدية: 180,440 مليون

المواءمة مع الأطر الوطنية والدولية

يتجلى التزام البنك السعودي للاستثمار بالنمو المسؤول وتحقيق الأثر الإيجابي من خلال مواءمة ركانته الخمس الأساسية مع الأطر الوطنية والدولية. وتتمثل هذه الركائز في: الحفظ، والعون، والنمو، والرعاية، والتكليف، وهي مدمجة ضمن إطار الاستدامة الشامل للبنك، بما يدعم جهوده في إحداث تغيير إيجابي. وتسهم كل ركيزة في دفع مسيرة رؤية المملكة 2030، مما يعزز دور البنك بوصفه محفزاً للتقدم الاقتصادي والاجتماعي والبيئي على المدى الطويل.

الركيزة	الأهداف	رؤية المملكة 2030	مساهمة البنك السعودي للاستثمار
الحفظ (الحماية البيئية)	بناء ميزة تنافسية من خلال دمج إدارة البيئة في أنشطة البنك الأساسية والاستمرار في إزالة الورق من الخدمات المصرفية.	اقتصاد مزدهر	رأس المال الطبيعي
العون (مساعدة التخزين)	الاستثمار مالياً وتوفير الأموال والأدوات والخبرات في المجالات ذات الأثر الكبير.	مجتمع حيوي	رأس المال البشري رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء
النمو (التطور)	تحقيق أداء مالي قوي مع الحفاظ على نهج منضبط للاستقرار المالي.	اقتصاد مزدهر	رأس المال المالي
الرعاية (القوى العاملة)	أن يكون البنك أكثر البنوك المرغوبة للعمل فيه، وذلك أولاً وقبل كل شيء، لشفافيته ومسؤوليته تجاه موظفيه والمجتمع على حد سواء.	اقتصاد مزدهر	رأس المال البشري الحوكمة
التكليف (المسؤولية)	أن يُعترف بالبنك من قبل العملاء والمستثمرين والموظفين والجمهور على أنه البنك الأكثر أصالة واندماجاً للقيم والمسؤولية في المملكة العربية السعودية.	وطن طموح	الحوكمة



72	رأس المال المالي
90	رأس المال الصناعي
92	رأس المال الفكري
96	رأس المال البشري
106	رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء
118	رأس المال الطبيعي

03 مراجعة الأداء

رأس المال المالي

يتألف رأس مال البنك السعودي للاستثمار من الموجودات النقدية مثل ودائع العملاء وصناديق الاستثمار وحقوق المساهمين، والتي يوظفها البنك في تنفيذ عملياته وتقديم محفظة متنوعة من المنتجات والخدمات.

أبرز النتائج المالية

زيادة صافي الدخل بنسبة	زيادة إجمالي دخل العمليات بنسبة	زيادة مصاريف العمليات، متضمنةً إجمالي مصاريف العمليات قبل المخصصات:
11.07%	5.33%	4.69%
المصاريف المتعلقة بالرواتب والموظفين:	زيادة مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى، بنسبة	
1,735 مليون ₪	822 مليون ₪	
(2023: 1,657 مليون ₪)	(2023: 787 مليون ₪)	
محاور التركيز وأبرز النتائج المالية لعام 2024	التحديات في عام 2024	محاور التركيز المستقبلية
يُرد أدناه بعض أبرز النتائج المالية للبنك السعودي للاستثمار مع التركيز على محاور المرونة والابتكار والتأثير:	- إدارة مصادر التمويل المختلفة للحفاظ على انخفاض تكلفة الأموال - التحولات في تفضيلات العملاء، لا سيما فيما يتعلق بالتجارب الرقمية والتخصيص، والتي تتطلب الابتكار المستمر والقدرة على التكيف بسرعة	- تسريع رحلات العملاء في الخدمات المصرفية الرقمية - مواصلة تنويع مصادر التمويل لدعم خفض تكلفة الأموال - تعزيز قدرات التنفيذ لضمان تحقيق المبادرات الاستراتيجية
تحسن الأداء مقارنةً بالعام السابق:		
زيادة صافي الدخل بنسبة 11.07% ليصل إلى 1,957 مليون ₪		
زيادة العائد على متوسط حقوق المساهمين إلى 13.07% (2023: 12.54%)		

يتحوّل كل من الرئيس التنفيذي ورئيس المجموعة المالية ومجلس الإدارة برئاسة رئيس المجلس، ومسؤولية الإشراف على الأداء المالي للبنك السعودي للاستثمار، حيث يُعنى المجلس بمراجعة نهج الإدارة المالية وتوجيهه بمنهجية دقيقة، مستنداً إلى عمليات مراجعة منضبطة، وإفصاحات شفافة تُقدّم ضمن التقارير الفصلية والسنوية للبنك.

وقد عملنا خلال عام 2024 على مواءمة أولويات رأس المال المالي بما ينسجم مع استراتيجيتنا الهادفة إلى ترسيخ مكانة البنك بوصفه الخيار المفضل وموضع الثقة الأول لدى عملائنا. وواصلنا التزامنا بتقديم حلول مالية مبتكرة وموثوقة تستجيب لاحتياجات العملاء المتغيرة. وتشكل هذه الموارد المالية ركيزة أساسية لتحقيق طموحاتنا على المدى المتوسط والطويل، بما يعزز قدرتنا على تحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

وأعلن البنك عن تحقيق صافي دخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بلغ 1,957 مليون ₪، بزيادة قدرها 195 مليون ₪، أو 11.07%، مقارنةً بصافي دخل عام 2023 والذي بلغ 1,762 مليون ₪. وبلغ العائد على متوسط الموجودات 1.37% في عام 2024 مقابل 1.47% في عام 2023، وكان العائد على متوسط حقوق المساهمين 13.07% في عام 2024 مقابل 12.54% في عام 2023. وارتفعت المصروفات التشغيلية، قبل المخصصات للخسائر الائتمانية والخسائر الأخرى بنسبة 4.69%، مما يعكس تركيزنا المستمر على الابتكار والنمو.

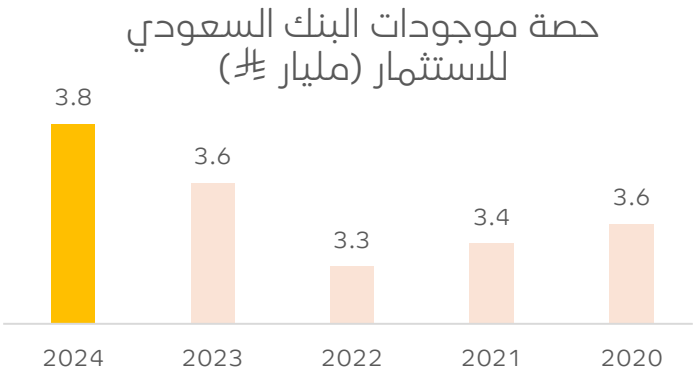
وواصلنا تعزيز قوة ميزانيتنا العمومية، ودعم مسار النمو المستدام، مع الحرص على الحدّ من المخاطر غير المتوقعة والتعامل معها بكفاءة.

الأداء المالي

مليون ₪	2024	2023
العمليات		
إجمالي الدخل*	4,294	4,044
إجمالي المصروفات**	1,735	1,657
دخل العمليات قبل المخصصات	2,559	2,387
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	290	359
مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	313	267
صافي الدخل	1,957	1,762
المركز المالي		
إجمالي الموجودات	156,667	129,984
قروض وسلف، صافي	99,466	80,751
الاستثمارات	40,431	32,301
الاستثمارات في الشركات الزميلة	1,022	968
ودائع العملاء	94,013	83,233
حقوق المساهمين	15,416	14,520
صكوك الفئة الأولى	5,313	2,715
إجمالي حقوق الملكية	20,729	17,235
المعدلات الرئيسية		
العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)	13.07	12.54
العائد على متوسط الموجودات (%)	1.37	1.47
معدل كفاية رأس المال (%)	19.71	20.06
حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات (%)	13.21	13.23

المركز المالي

النمو في إجمالي الموجودات



156.7 مليار ₪

كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 130.0 مليار ₪)

الزيادة: 20.5% ↑

* يتضمن إجمالي الدخل كلا من إجمالي دخل العمليات والحصة في دخل الشركات الزميلة.
** يتضمن إجمالي المصروفات إجمالي مصاريف العمليات مستبعد منها المخصصات.

النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

9.9 مليار ٲ

كما في 31 ديسمبر 2024
(11.0 مليار ٲ: 2023)

الاستثمارات

المحفظة الاستثمارية:

40.4 مليار ٲ

كما في 31 ديسمبر 2024
(32.3 مليار ٲ: 2023)

الزيادة: 25.1% ٲ

صافي القروض والسلف

99.5 مليار ٲ

كما في 31 ديسمبر 2024
(80.8 مليار ٲ: 2023)

الزيادة: 23.1% ٲ

الاستثمارات المصنفة ضمن درجة الاستثمار:

32.9 مليار ٲ

من المحفظة الاستثمارية الإجمالية كما في 31 ديسمبر 2024
(27.9 مليار ٲ: 2023)

الزيادة: 17.9% ٲ

إجمالي القروض العاملة:

100.1 مليار ٲ

كما في 31 ديسمبر 2024
(81.4 مليار ٲ: 2023)

الزيادة: 23.0% ٲ

القروض والسلف

القروض والسلف (القروض والسلفيات غير المعتمدة على الفائدة)

65.0 مليار ٲ

كما في 31 ديسمبر 2024
(54.1 مليار ٲ: 2023)

القروض غير العاملة

1.1 مليار ٲ

كما في 31 ديسمبر 2024
(1.2 مليار ٲ: 2023)

مخصص خسائر الائتمان

إجمالي مخصص خسائر الائتمان:

1.7 مليار ٲ

كما في 31 ديسمبر 2024
(1.9 مليار ٲ: 2023)

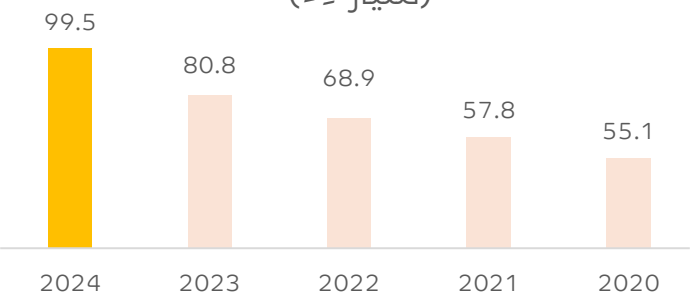
1.63%

من إجمالي القروض
(2.33%: 2023)

156.66%

من القروض غير العاملة
(155.19%: 2023)

صافي القروض والسلف
(مليار ٲ)



القروض غير العاملة كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف

1.04%

كما في 31 ديسمبر 2024
(1.50%: 2023)

الضمانات المحتفظ بها كأمان لتخفيف مخاطر الائتمان (CRM) على القروض والسلفيات

83.6 مليار ريال

كما في 31 ديسمبر 2024
(78.7 مليار ريال: 2023)

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

ودائع العملاء

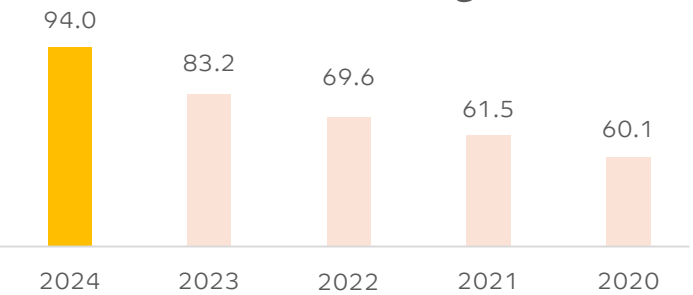
إجمالي ودائع العملاء

94.0 مليار ريال

كما في 31 ديسمبر 2024
(83.2 مليار ريال: 2023)

↑ الزيادة: 13.0%

ودائع العملاء (مليار ريال)



الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى

إجمالي الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى:

31.7 مليار ريال

كما في 31 ديسمبر 2024
(30.0 مليار ريال: 2023)

↑ الزيادة: 5.7%

الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى كنسبة مئوية من إجمالي الودائع:

33.73%

كما في 31 ديسمبر 2024
(36.01%: 2023)

الودائع ذات العمولات الخاصة

زيادة الودائع المدرة للعمولات بمبلغ

9.0 مليار ريال أو بنسبة 17.0%

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي حقوق الملكية

20.7 مليار ريال

كما في 31 ديسمبر 2024
(17.2 مليار ريال: 2023)

↑ الزيادة: 20.35%

2020	2021	2022	2023	2024	
15.3	16.3	16.8	17.2	20.7	إجمالي حقوق الملكية (مليار ريال)
7.73	7.55	10.63	12.54	13.07	العائد على متوسط حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية)

نسبة الرافعة المالية للمساهمين

10.18

كما في 31 ديسمبر 2024
(8.97: 2023)

إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات:

13.21%

كما في 31 ديسمبر 2024
(13.23%: 2023)

صافي دخل العمولات الخاصة	رسوم المصرفية الشخصية	صافي أرباح تحويل العملات
3,537 مليون ₪	343 مليون ₪	208 مليون ₪
كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 3,417 مليون ₪)	كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 302 مليون ₪)	كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 216 مليون ₪)
الزيادة: 3.50% ↑	الزيادة: 13.44% ↑	الانخفاض: 3.82% ↓

التوزيع الجغرافي لدخل العمليات (مليون ₪)	2024	2023
المنطقة الوسطى	3,431	3,239
المنطقة الغربية	474	452
المنطقة الشرقية	273	276
الإجمالي	4,178	3,967

مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

1,735 مليون ₪
كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 1,657 مليون ₪)
الزيادة: 4.71% ↑

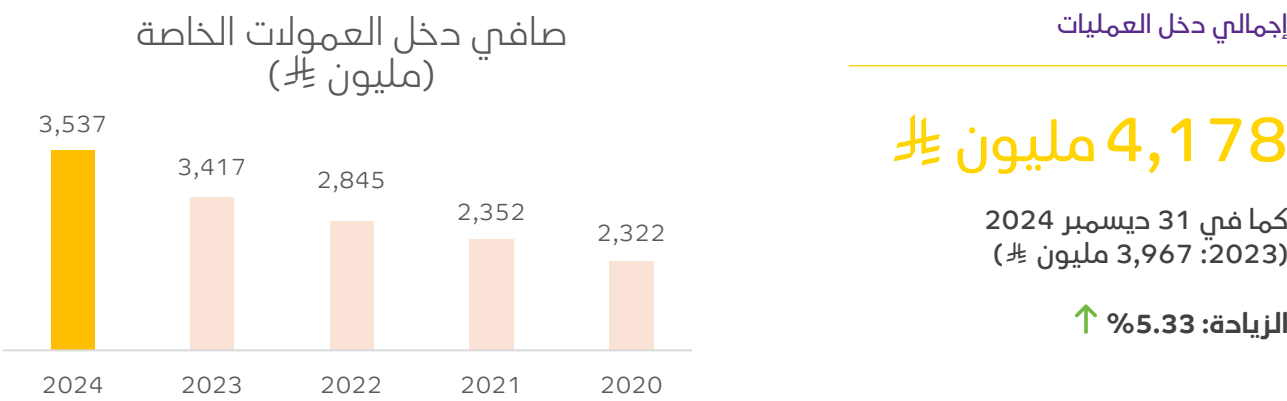
البيجارات والمباني:	الاستهلاك والإطفاء:	مصاريف عمومية وإدارية أخرى:
61 مليون ₪	177 مليون ₪	674 مليون ₪
كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 76 مليون ₪)	كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 183 مليون ₪)	كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 610 مليون ₪)

برنامج صكوك الفئة الأولى
قام البنك في عامي 2016 و2023 بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الفئة الأولى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (البرنامج).

2024 ألف ₪	2023 ألف ₪	
-	215,000	15 أبريل 2019
2,000,000	2,000,000	29 يونيو 2022
500,000	500,000	6 فبراير 2023
2,812,500	-	28 نوفمبر 2024
5,312,500	2,715,000	الإجمالي

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

نسبة كفاية رأس المال الأساسي والمساند
19.71%
كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 20.06%)



4,178 مليون ₪

كما في 31 ديسمبر 2024
(2023: 3,967 مليون ₪)

الزيادة: 5.33% ↑

مخصصات الزكاة

313 مليون ر.س

كما في 31 ديسمبر 2024
(2023: 267 مليون ر.س)

صافي الدخل

صافي الدخل:

العائد على متوسط الموجودات:

العائد على متوسط حقوق المساهمين:

1,957 مليون ر.س

كما في 31 ديسمبر 2024
(2023: 1,762 مليون ر.س)

1.37%

كما في 31 ديسمبر 2024
(2023: 1.47%)

13.07%

كما في 31 ديسمبر 2024
(2023: 12.54%)

الزيادة: 11.07% ↑

	2020	2021	2022	2023	2024
إجمالي الدخل*	2,892	2,808	3,349	4,044	4,294
إجمالي المصروفات**	1,214	1,270	1,445	1,657	1,735
صافي الدخل	980	1,062	1,508	1,762	1,957

* يتضمن إجمالي الدخل كلاً من إجمالي دخل العمليات والحصة في دخل الشركات الزميلة.
** يتضمن إجمالي المصروفات إجمالي مصاريف العمليات مستبعد منها المخصصات.

والتي تتضمن مخصصات إضافية وفقاً لمتطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية. ويقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المعدلات والنسب المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للبنك مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي لضمان قدرة البنك على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال متينة.

يفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال النظامي والحفاظ على إجمالي رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة بالمخاطر ضمن معدلات لا تقل عن 10.5%،

مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

فيما يلي ملخص يوضح مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى لعام 2024 مقارنةً بعام 2023:

2024 ألف ر.س	2023 ألف ر.س	
261	(956)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,799	433	استثمارات
275,722	362,863	قروض وسلف
10,079	(3,745)	عقود الضمان المالي
43	62	موجودات أخرى
289,904	358,657	مخصصات خسائر الائتمان
50	-	مخصصات خسائر عقارات والخسائر الأخرى
289,954	358,657	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

الحصة في دخل الشركات الزميلة

116 مليون ر.س

كما في 31 ديسمبر 2024
(2023: 77 مليون ر.س)

الزيادة: 39 مليون ر.س ↑

صافي الدخل للقطاعات التشغيلية

	2024 ألف ريال	2023 ألف ريال
المصرفية الشخصية	548,442	528,605
مجموعة مصرفية الشركات	1,032,781	917,016
مجموعة الخزينة والاستثمار	867,320	715,704
قطاع إدارة الأصول والوساطة	116,372	94,433
أخرى*	(295,043)	(227,425)
الدخل قبل مخصصات الزكاة	2,269,872	2,028,334
مخصصات الزكاة	(313,242)	(266,727)
صافي الدخل	1,956,630	1,761,607

* تشمل القطاعات التشغيلية الأخرى أقسام المساندة والائتمان الخاص ووحدات الإدارة والتحكم الأخرى.

توزيعات الأرباح



خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية مرحلية قدرها 449.7 مليون ريال تعادل 0.36 ريال لكل سهم عن النصف الأول من السنة المالية 2024 إلى 1,249 مليون مساهم مؤهل، حيث تم دفع توزيعات الأرباح النقدية المقترحة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، تم زيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم لمساهمي البنك عن طريق رسملة جزء من الاحتياطي النظامي بمنح سهم واحد لكل أربعة أسهم.

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 489.5 مليون ريال من صافي الدخل لعام 2024. وهذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية مرحلية قدرها 400 مليون ريال تعادل 0.4 ريال لكل سهم عن النصف الأول من السنة المالية 2023، حيث تم دفع التوزيعات النقدية المقترحة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وكذلك مبلغ 450 مليون ريال يعادل 0.45 ريال لكل سهم عن النصف الثاني من السنة المالية 2023، حيث تم دفع التوزيعات النقدية المقترحة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 إلى 1,000 مليون سهم مؤهل.

أبرز النتائج المالية للخمس سنوات الماضية

مليون ريال	2020	2021	2022	2023	2024
العمليات					
إجمالي الدخل ¹	2,892	2,808	3,349	4,044	4,294
إجمالي المصروفات ²	1,214	1,270	1,445	1,657	1,735
دخل العمليات قبل المخصصات	1,678	1,538	1,904	2,387	2,559
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	449	271	192	359	290
مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	249	206	204	267	313
صافي الدخل	980	1,062	1,508	1,762	1,957
المركز المالي					
إجمالي الموجودات	99,885	101,619	109,071	129,984	156,667
قروض وسلف، صافي	55,074	57,798	68,883	80,751	99,466
الاستثمارات	30,514	28,842	28,180	32,301	40,431
الاستثمارات في الشركات الزميلة	846	884	923	968	1,022
قروض لأجل	2,006	-	-	-	-
ودائع العملاء	60,144	61,485	69,579	83,233	94,013
إجمالي حقوق المساهمين	13,331	14,801	13,575	14,520	15,416
صكوك الشريحة التولى	2,000	1,500	3,215	2,715	5,313
إجمالي حقوق الملكية	15,331	16,301	16,790	17,235	20,729
المعدلات الرئيسية					
العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)	7.73	7.55	10.63	12.54	13.07
العائد على متوسط الموجودات (%)	0.98	1.05	1.43	1.47	1.37
معدل كفاية رأس المال (%)	21.21	20.84	18.22	20.06	19.71
حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات (%)	15.35	16.04	15.40	13.23	13.21

¹ يتضمن إجمالي الدخل كلاً من إجمالي دخل العمليات والحصة في دخل الشركات الزميلة.

² يتضمن إجمالي المصروفات إجمالي مصاريف العمليات مستبعد منها المخصصات.



التدفقات النقدية

2023 ألف ريال	2024 ألف ريال	
9,720,910	4,523,580	صافي النقدية المحققة من العمليات والأنشطة التشغيلية
(3,877,395)	(8,322,273)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(1,528,414)	1,465,165	صافي النقدية المحققة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
4,315,101	(2,333,528)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها



الدفعات النظامية



يقوم البنك في سياق أعماله الاعتيادية بسداد دفعات نظامية، تشمل الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع وضريبة القيمة المضافة والدفعات النظامية الأخرى. وفيما يلي ملخص بالدفعات التي تم سدادها خلال عام 2024.

الزكاة

فيما يلي ملخص يوضح الحركة في مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و2023:

2023 ألف ريال	2024 ألف ريال	
217,917	283,933	الرصيد في بداية السنة
266,727	313,242	مخصصات الزكاة
(200,711)	(265,494)	مدفوعات الزكاة
283,933	331,681	الرصيد في نهاية السنة

قام البنك بتقديم القرارات الزكوية الخاصة به عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، حيث يستحق هذا التقديم في 30 أبريل من كل عام.

ضريبة التصرفات العقارية (RETT):

ضريبة القيمة المضافة:

ضريبة الاستقطاع:

51.6 مليون ريال 148.8 مليون ريال 5.7 مليون ريال

كما في 31 ديسمبر 2024 كما في 31 ديسمبر 2024 كما في 31 ديسمبر 2024

الدفعات النظامية الأخرى

سدد البنك 56.7 مليون ريال إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية نيابة عن موظفيه، متضمنة مساهمة الموظفين البالغة 21.1 مليون ريال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. كما دفع البنك 1.1 مليون ريال مقابل رسوم تأشيرات ورسوم حكومية أخرى ذات صلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

التدفقات النقدية



النقدية وما في حكمها

6.14 مليار ريال

كما في 31 ديسمبر 2024
(2023: 8.47 مليار ريال)



أداء قطاعات الأعمال

واصل البنك في عام 2024 تنفيذ استراتيجيته الجديدة التي تم إعدادها تماشياً مع توقعات الأداء الاقتصادي والنمو في حجم السوق، بالإضافة إلى تحليل شامل لسلوك العملاء ورصد دقيق لأداء المنافسين وأفضل الممارسات العالمية. ويتمثل الهدف الأساسي من الاستراتيجية الجديدة في تسريع النمو في قطاعات الأعمال الأساسية، بالإضافة إلى الاستثمار في توسعة وتعزيز الخدمات الرقمية لكافة شرائح العملاء. ويوظف البنك هذه الاستراتيجية بهدف تعزيز التسارع في النمو والأرباح عبر ترسيخ حضوره بين عملاء التميز وتطوير الخدمات المصرفية الخاصة وتعزيز دورها، وتحسين تجربة العملاء من خلال تطوير آلية ومعايير تصنيف العملاء، وإعادة تصميم النموذج التشغيلي بما يحقق كفاءة أكبر.

ويمضي البنك بخطوات وثيقة ليكون الاختيار المفضل لعملاء المصرفية الخاصة، عبر تطوير وطرح منتجات وخدمات مبتكرة، وإعادة هيكلة المحافظ الاستثمارية، وتصميم تجارب نوعية محورية تعزز القيمة المضافة من أجل تحقيق أعلى مستويات الرضا. ويعتمد البنك في هيكله التشغيلي على نموذج القطاعات المتخصصة، حيث تُدار العمليات بين القطاعات المختلفة وفق شروط وأحكام تجارية معتادة، مدعومة بمنهجيات واضحة لتسريع المعاملات وتوزيع التكاليف.

وتستعرض الفقرات التالية أداء البنك في قطاعات الأعمال الرئيسية الثلاثة التي تمثل الركائز الأساسية لأنشطته:

1. مجموعة المصرفية الشخصية
2. مجموعة مصرفية الشركات (متضمنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر)
3. مجموعة الخزينة والاستثمار

مجموعة المصرفية الشخصية

تكرّس مجموعة المصرفية الشخصية في البنك السعودي للاستثمار جهودها لتلبية الاحتياجات المالية للعملاء الأفراد عبر منظومة متكاملة من المنتجات والخدمات المصممة بعناية لتلائم مختلف تطلعاتهم، حيث تقدّم مجموعة شاملة من خيارات الإيداع تشمل الحسابات الجارية، وحسابات الادخار، والودائع بالمرابحة، والودائع لأجل، بما يمنح العملاء مرونة عالية في إدارة مدخراتهم وفق أولوياتهم. كما نوقّر خيارات وحلول تمويل مبتكرة مصممة خصيصاً لدعم الأفراد في تحقيق أهدافهم المالية، تشمل التمويل الشخصي، والتمويل العقاري، ومنتجات التمويل العقاري بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية.

كما يطرح البنك مجموعة متنوعة من منتجات البطاقات التي تضم بطاقات الائتمان، وبطاقات السفر، وبطاقات التسوق، وبطاقات مدى، التي تلبي الاحتياجات المتنوعة لعملائنا وتمنحهم حرية الوصول إلى خدماتهم المالية بسهولة وأمان. ويتيح البنك الوصول إلى هذه المنتجات عبر شبكة واسعة من الفروع المنتشرة في جميع أنحاء المملكة، مدعومة بمنظومة رقمية متقدمة تشمل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، وأجهزة الصرف الآلي، وأجهزة الصرف التفاعلية.

ويواصل البنك الارتفاع، بتجربة العميل باعتبارها جوهر الخدمة، من خلال تقديم حلول مصرفية سلسة وفعّالة وأمنة تضمن للعميل تجربة متميزة، سواء عبر القنوات الرقمية أو من خلال الفروع.

مجموعة مصرفية الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

تشكّل مجموعة مصرفية الشركات في البنك السعودي للاستثمار الركيزة الأساسية في تقديم حلول مالية متكاملة للعملاء من الشركات، حيث تخدم طيفاً واسعاً من العملاء يشمل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، إلى جانب الشركات الكبرى.

وتعمل المجموعة من مقرات إقليمية في الرياض وجدة والخبر، لتقديم باقة شاملة من الحلول المالية المتخصصة تشمل إدارة رأس المال العامل، وتمويل المشاريع، وتمويل العقارات، وغيرها من الخدمات المصممة لدعم النمو المستدام للأعمال.

ونحرص على تلبية احتياجات عملائنا المتنوعة من خلال تقديم خيارات ومنتجات تقليدية ومتوافقة مع الضوابط الشرعية، ما يعزز قدرة الشركات على اختيار الحلول الأنسب لعملياتها ومتطلباتها المالية.

ويتمحور التزامنا حول تقديم حلول مالية مُصممة خصيصاً بما يماشى مع طبيعة كل نشاط تجاري، وتشمل هذه الخدمات التمويل التجاري وإدارة النقد وخدمات الخزينة، والتي تسهم جميعها في تحسين الكفاءة التشغيلية وتعزيز الاستفادة المالية لعملائنا.

كما نواصل الابتكار وتوسيع محفظة منتجاتنا وخدماتنا، استجابة لمتغيرات السوق الدائمة، لضمان تقديم حلول مصرفية مبتكرة تواكب تطلعات عملائنا وتدعم نجاحهم على المدى البعيد.

مجموعة الخزينة والاستثمار

تُعَدّ مجموعة الخزينة والاستثمار في البنك السعودي للاستثمار عنصراً محورياً في الحفاظ على الاستقرار المالي للبنك وتعزيز نموه المستدام. وتتولى المجموعة مسؤولية إدارة الموجودات والخصوم، من خلال مراقبة دقيقة لمخاطر أسعار الفائدة والسيولة وتقلبات السوق، بما يضمن كفاءة الأداء المالي للبنك واستدامته. كما تشرف المجموعة على إدارة محفظة البنك الاستثمارية، وتداول العملات الأجنبية، والمنتجات المشتقة، لضمان قدرة البنك على التجاوب بمرونة مع التحولات المتسارعة في السوق.

ولا يقتصر دور مجموعة الخزينة والاستثمار على هذا الجانب فحسب، بل يمتد أيضاً إلى تطوير وإدارة العلاقات مع المؤسسات المالية والشركاء الاستراتيجيين والمؤسسات العامة. مما يجعلها قوة دافعة تسهم في رسم التوجهات الاستراتيجية طويلة الأجل ودعم نجاح البنك على مختلف الأصعدة.

الأداء لعام 2024



مجموعة المصرفية الشخصية

محاور التركيز وأبرز النتائج المالية لعام 2024

التركيز على تعزيز التحوّل الرقمي من خلال توسيع نطاق الخدمات والمنتجات الرقمية، وتطوير آليات ومعايير تصنيف العملاء، وتنمية أرصدة الحسابات الجارية وحسابات الدخار، وتحسين النموذج التشغيلي للفروع، إلى جانب ترسيخ ممارسات الاستدامة.

أبرز الإنجازات:

- تفعيل خدمة Samsung Pay وتطبيق EasyPay للارتقاء بتجربة المصرفية الشخصية الرقمية، وباقة دعم الدفعة المقدمة بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية وإنشاء مراكز متخصصة لدعم مشتري المنازل، وتحديث مبادرات استراتيجية لتعزيز العلاقات مع الشركات والمنشآت وتوليد مصادر دخل جديدة، أبرزها مبادرة نظام الربط المباشر (B2B)، ومنصة وتطبيق بطاقة العملات للشركات لتيسير المعاملات العابرة للحدود، بالإضافة إلى حساب وتطبيق السفر الذي استقطب ودائع تجاوزت مليار ٤، والتطبيق المصرفي الجديد.
- تطوير تقنية الرد التلي التفاعلي لدعم استبيانات العملاء، وإدارة الشراكات، والتواصل التسويقي، إلى جانب خدمة الربط بين التجار وموّدي نقاط البيع.
- تعزيز الشراكة مع المطورين العقاريين لتوسيع حلول وخيارات التمويل العقاري للمشاريع العقارية على الخارطة.
- تحقيق مستويات متقدمة من الشفافية المالية وتخفيض مخاطر الاحتيال عبر الالتزام بمعايير المصرفية المفتوحة، من خلال خدمات تجميع المصرفية الشخصية عبر الإنترنت وخدمة استعراض الحسابات البنكية المعتمدة من البنك المركزي السعودي، بما يتيح للعملاء استعراض حساباتهم في البنوك الأخرى.



مجموعة مصرفية الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

محاور التركيز وأبرز النتائج المالية لعام 2024

التركيز على تعزيز وتوسيع نطاق منتجاتنا وخدماتنا من خلال تقديم حلول آلية مبتكرة تستجيب لاحتياجات العملاء.

أبرز الإنجازات:

- رُغم شدة المنافسة في سوق المصرفية الشخصية للشركات، نجح البنك في إنهاء العام بحفظة تاريخية غير مسبوقة، سواء على مستوى التمويلات المدرجة أو خارج قائمة المركز المالي (غير الممولة)، مع الحفاظ على عوائد قوية وجودة أصول عالية.

- تنفيذ حملة عالية التأثير ضمن فعاليات اليوم الوطني للتمويل الشخصي، أسفرت عن تسجيل معاملات تمويل قياسية بقيمة تجاوزت مليار ٤ خلال شهرين فقط.

التحديات في عام 2024

- ارتفاع كلفة التمويل نتيجة الاعتماد على الودائع ذات التكلفة العالية.
- إدارة فقدان العملاء مع المحافظة على علاقات مربحة ومستدامة.
- مواجهة المنافسة المتصاعدة من البنوك الأخرى التي تقدم أسعاراً تنافسية وحلولاً رقمية متقدمة.

محاور التركيز المستقبلية

- إطلاق منتجات جاذبة جديدة مثل منتجات وخدمات التمويل العقاري.
- تعزيز العلاقات مع عملاء المصرفية الخاصة وعملاء التميز عبر تقديم عروض متميزة وخدمات مصممة خصيصاً لتلائم تطلعاتهم.
- توسيع الانتشار الرقمي وتطوير مسارات القروض الرقمية بما يواكب توقعات العملاء ويعزز سهولة تجربتهم المصرفية.

التحديات المتوقعة في عام 2025:

- مواصلة مواجهة المنافسة القوية في السوق مع الالتزام بتقديم أسعار وخدمات جاذبة.
- خفض كلفة التمويل بالتوازي مع زيادة أرصدة الحسابات الجارية وحسابات الادخار.
- تلبية تطلعات العملاء المتغيرة في بيئة رقمية متسارعة، وتقديم تجربة مصرفية تواكب هذه التغيرات.

- تحقيق نمو متسارع في المحفظة المجمعة لمجموعة المصرفية الشخصية للشركات بفضل مساهمات ملحوظة من كافة القطاعات (وخاصة الشركات الكبيرة والمتوسطة، والتمويل المشترك، وتمويل المشاريع المدعوم من المصرفية الشخصية للشركات).

تحسن الأداء مقارنة بالعام السابق:

- زيادة الإيرادات من العمليات بنسبة 13% لتصل إلى 116 مليون ٤.

التحديات في عام 2024

- شهد تنفيذ الاستراتيجية الجديدة للبنك السعودي للاستثمار جملة من التحديات التي جرى التعامل معها بمرونة وحزم، أبرزها: توزيع الموارد بكفاءة، وإدارة توقعات أصحاب المصلحة عبر تواصل واضح وشفاف، والحد من المخاطر المحتملة، مع ضمان تنفيذ المبادرات الاستراتيجية وفق الجداول الزمنية المقررة.
- المنافسة على استقطاب الكفاءات في ظل توفر فرص وظيفية متعددة في السوق، مما يستلزم البحث بعناية عن المهارات والخبرات المناسبة، وضمان انسجام توجهاتهم المهنية مع أهداف البنك.
- تحقيق التوازن بين العوائد الفعّالة والمخاطر المرتبطة، وسط منافسة قوية مع البنوك الأخرى لتقليل رسومنا ومعدلاتنا الإجمالية مقابل التسهيلات الائتمانية المعتمدة.
- تعظيم الكفاءة التشغيلية في مواجهة ارتفاع متطلبات القطاع وتوقعات العملاء، إلى جانب المنافسة المتنامية في السوق المصرفية، حيث تتجه البنوك نحو تحسين الكفاءة والربحية وخفض التكاليف.

التسهيلات الائتمانية المقدمة إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في عام 2024

٤ ألف	منشآت متناهية الصغر	منشآت صغيرة	منشآت متوسطة	الإجمالي
قروض المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر المدرجة ضمن قائمة المركز المالي	6,745	3,645,781	7,254,300	10,906,826
قروض المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر غير المدرجة ضمن قائمة المركز المالي (القيمة الافتراضية)	300	294,638	1,918,983	2,213,922
قروض المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر المدرجة ضمن قائمة المركز المالي كنسبة مئوية من القروض الإجمالية في قائمة المركز المالي	0.01%	3.64%	7.25%	10.90%
قروض المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر غير المدرجة ضمن قائمة المركز المالي كنسبة مئوية من القروض الإجمالية خارج قائمة المركز المالي	0.00%	1.57%	10.21%	11.78%
عدد القروض (داخل وخارج قائمة المركز المالي)	2	201	650	853
عدد عملاء القروض (مع حد التسهيل الائتماني)	3	100	220	323
عدد القروض المضمونة بموجب برنامج كفالة (داخل وخارج قائمة المركز المالي)	-	11	27	38
مبلغ القروض المضمونة بموجب برنامج كفالة (داخل وخارج قائمة المركز المالي)	-	25,385	144,803	170,188



مجموعة الخزينة والاستثمار

محاور التركيز وأبرز النتائج المالية لعام 2024

التركيز على الحفاظ على عائد المخاطر الأمثل على الاستثمارات.

أبرز الإنجازات:

- اكتمال إصدار صكوك الفئة الأولى بقيمة 750 مليون دولار أمريكي.
- تحقيق نسبة كفاءة بلغت 3.88%

أبرز مؤشرات الأداء المحققة على مدار العام:

- نسبة تغطية السيولة: 164.67%.
- نسبة صافي استقرار التمويل: 108.70%.

التحديات في عام 2024

- الحفاظ على إدارة فعّالة للسيولة وضمان الوصول إلى التمويل.

محاور التركيز المستقبلية

- تنفيذ مبادرات مجموعة المصرفية الشخصية للشركات بكفاءة، بما يعزز مكانة البنك في هذا القطاع الحيوي.
- تحقيق نمو مدروس لمحفظة الموجودات والخصوم، مع تنويع مصادر الدخل وتعزيز الاستدامة المالية.

التحديات المتوقعة في عام 2025:

- الحفاظ على النمو مع مواجهة المنافسة في السوق وضغوط السيولة والتخفيضات المتوقعة في أسعار الفائدة.
- تعظيم الكفاءة التشغيلية في ظل تزايد متطلبات القطاع/العملاء من خلال التقدم التكنولوجي وحلول الخدمات المصرفية الرقمية.

- التخفيف من المخاطر المرتبطة بتقنية المعلومات والمخاطر الجيوسياسية والاقتصادية الكلية.

محاور التركيز المستقبلية

- مواصلة إدارة السيولة بكفاءة.
- خفض كلفة التمويل.
- تنويع مصادر التمويل.
- تعظيم العائد.
- تحقيق المستهدفات المدرجة في الميزانية من الدخل من صرف العملات الأجنبية ورسوم المنتجات المالية المنظمة.

التحديات المتوقعة في عام 2025:

- التعامل مع تقلبات أسعار الفائدة والغموض المرتبط بالسياسات النقدية.
- تحسين نسب السيولة.
- مواجهة المخاطر الجيوسياسية والتقلبات في السوق.

رأس المال الصناعي

المراجعة التشغيلية

يشير رأس المال الصناعي إلى الاستثمارات في البنية التحتية المادية والتشغيلية. وقد تمثلت أبرز استثمارات البنك السعودي للاستثمار في رأس المال الصناعي خلال عام 2024 في افتتاح فرع المصرفية الخاصة في المقر الإقليمي بجدة، وذلك في إطار استراتيجية البنك التي تهدف إلى تطوير هذا القطاع الحيوي، ورفع كفاءة العمليات التشغيلية، والارتقاء بتجربة العملاء. وأسهم هذا الاستثمار في تعزيز التركيز على عملاء التميز، من خلال إعادة تصميم النموذج التشغيلي، وتوسيع نطاق التغطية، وتحسين آليات ومعايير تصنيف العملاء، بما يدعم هدف البنك في أن يكون الاختيار المفضل والثقل لعملاء المصرفية الخاصة عبر تقديم منتجات مبتكرة، وإعادة هيكلة المحافظ الاستثمارية، وتصميم تجربة عميل متكاملة ومتميزة.

بدأت مجموعة تقنية المعلومات والعمليات خلال عام 2024 في تنفيذ مشاريع ومبادرات استراتيجية رئيسية تتماشى مع استراتيجية البنك 2027، والتي تركز على التحول الرقمي والتطورات التقنية. كما أنهت الإدارة تطوير استراتيجية تقنية المعلومات الجديدة للأربع سنوات القادمة، والتي تُعنى بتحقيق التوافق مع أهداف قطاعات الأعمال، وتحديث البنية التحتية الرقمية، وتحديث الأنظمة والبرامج، بالإضافة إلى تعزيز القدرات التقنية للبنك. كما أولت مجموعة تقنية المعلومات والعمليات أهمية لبناء بنية تحتية مرنة وتقديم حلول أعمال مبتكرة تستجيب لمتطلبات الأعمال وتوقعات العملاء المتزايدة وتواكب ارتفاع تكلفة رأس المال ومتطلبات الالتزام لتطبيق تعليمات الجهات الرقابية المحلية والدولية، انسجاماً مع توجهات مجلس الإدارة نحو الاستدامة طويلة الأجل والحوكمة الفعالة الرشيدة. وقد أسهمت مبادرات التحول الرقمي بالفعل في تقليص زمن معالجة المعاملات، مما انعكس إيجاباً على تجربة العملاء في مختلف القطاعات.

ونقذ البنك مبادرات مستدامة لتطوير رأس المال الصناعي، أسهمت في تقليل استهلاك الورق والمياه والكهرباء خلال العام. وخصصنا خلال العام مبلغ 2 مليون ريال لمشاريع تحسين استدامة البنية التحتية، وتعزيز الأداء البيئي، مما أدى إلى ترشيد استهلاك الطاقة وخفض بصمتنا الكربونية. كما استفاد البنك من أنظمة إدارة المباني المطبقة في جميع الفروع، ومن أنظمة الطاقة الشمسية في 10 مواقع، الأمر الذي عزز كفاءة الطاقة ودعم التزام البنك بمبادئ الاستدامة.

واستثمر البنك في إدارة المرافق لضمان موثوقية العمليات التشغيلية، عبر توفير تحكم مناخي مثالي في مركز البيانات بالمقر الرئيسي، وتأمين مصادر طاقة غير منقطعة. وساهمت هذه التحسينات في تقليص أوقات التوقف وتعزيز جودة الخدمة. وبالمثل، عززت التحسينات في مجالات السلامة والأمن الكفاءة التشغيلية بشكل ملحوظ، عبر تطوير الضوابط الأمنية وضمان الالتزام بتعليمات وقواعد الجهات الرقابية. ورفع البنك معايير السلامة والأمن في مواقع متعددة، من خلال تطوير أنظمة إنذار الحريق، والإطفاء التلقائي، وكاميرات المراقبة، بما يسرّع الاستجابة للطوارئ ويضمن سلامة العملاء والموظفين. كما عزز تطبيق معايير السلامة — مثل فتحات الرؤية في أبواب الغرف — شعور العملاء بالأمان، مما ساهم في توفير بيئة أكثر ترحيباً وطمأنينة.

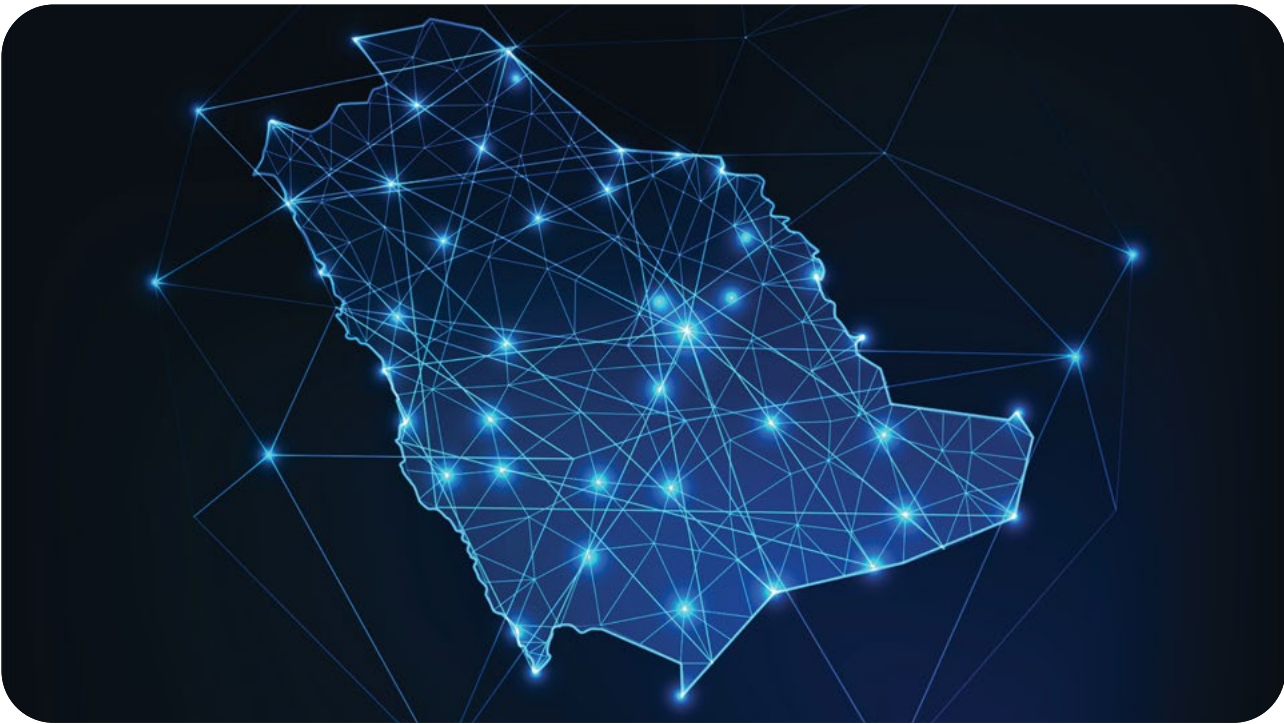
ويواصل البنك تنفيذ دراسة جدوى لتحديد الفروع الرئيسية ذات معدلات الإقبال المرتفع، تمهيداً لتحسينها مستقبلاً، في حين جرى تحسين 5% من المواقع بالفعل بشكل شامل، بما يشمل تخصيص مناطق للخدمات المصرفية الخاصة أو إعادة تصميم المساحات. كما عزز البنك أنظمة الأمان في نحو 50% من الفروع والمنشآت، تأكيداً لالتزامه بالتحسين المستمر والامتثال الكامل لمعايير وتعليمات الجهات الرقابية.

المدخلات الأساسية لرأس المال	مخرجات أنشطتنا	آليات تحقيق هذه المخرجات	المفاضلات والتوازنات
• قيمة الممتلكات والمعدات: 1,185 مليار ريال • تحديث أنظمة التكييف، ومصادر الطاقة الاحتياطية، وإنذارات الحريق في الإدارة العامة والفروع • تركيب نظام إطفاء حريق تلقائي في أجهزة الصرف التلي بمختلف مناطق المملكة • تطوير أنظمة كاميرات المراقبة عبر فروع البنك، بإضافة 26 كاميرا من نوع TCR لتعزيز الأمان • تطبيق معايير أبواب الطوارئ وفق متطلبات السلامة الأمنية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (نوافذ رؤية وأبواب مسطحة دون مقابض)	• عدد الفروع: 51 فرعاً • عدد أجهزة الصرف التلي: 355 جهازاً • عدد أجهزة نقاط البيع: أكثر من 12,000 جهازاً	رُكّزنا استثماراتنا الرأسمالية على افتتاح فرع جديد للخدمات المصرفية الخاصة في المقر الإقليمي بجدة، وتطوير البنية التحتية الرقمية بما يتماشى مع استراتيجية تقنية المعلومات، وتنفيذ كفاءات تشغيلية مدفوعة بالاستدامة.	قمنا بتوسيع البنية التحتية المصرفية المادية والرقمية، مما أسهم في زيادة رصيدنا من رأس المال الصناعي مع تقليص رأس المال المالي على المدى القصير، بيد أن هذه الاستثمارات تهدف إلى الارتقاء بتجربة العملاء، ورفع الكفاءة التشغيلية، وتعزيز القدرات الرقمية، مما يدعم رأس المال المالي على المدى الطويل. ويُغم أن هذه الاستثمارات في رأس المال الصناعي قد تترك أثراً بيئياً، إلا أن تركيزنا على التحول الرقمي، والكفاءة التشغيلية، والمبادرات المستدامة – مثل خفض استهلاك الورق والمياه والطاقة – يخفف من هذا الأثر على رأس المال الطبيعي.

النظرة المستقبلية

يعتزم البنك خلال السنوات الثلاث المقبلة مواصلة الاستثمار في رأس المال الصناعي عبر التوسع في البنية التحتية الرقمية، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتحديث الفروع القائمة، إلى جانب افتتاح فروع جديدة، حيث تدعم هذه الاستثمارات بصورة مباشرة

استراتيجية البنك 2027 التي تهدف إلى تسريع النمو في قطاعات الأعمال الأساسية، مع تعزيز القدرات الرقمية، بما يحقق تحولاً مستداماً ويقدم تجربة مصرفية متطورة.



رأس المال الفكري

يضم رأس المال الفكري، والذي كان يُشار له في تقاريرنا السابقة باسم "رأس المال المؤسسي"، مجموعة الموجودات والموارد غير المالية وغير الملموسة التي تعد عوامل أساسية لنجاح البنك السعودي للاستثمار. وتتجلى أهمية هذه الموجودات في كونها ترسي قاعدة صلبة لأداء البنك، وتمكنه من تحقيق قيمة مستدامة على المدى الطويل. وينعكس رأس المال الفكري في قوة العلامة التجارية للبنك وقيمه الأساسية، إلى جانب ثقافته المؤسسية الغنية وإرثه العريق. وتشمل مفردات هذا النوع من رأس المال أيضاً الثروة المعرفية الواسعة للبنك، وخبراته التراكمية، فضلاً عن مجموعة المنتجات والخدمات التي يقدمها. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية وممارسات الحوكمة مكوناً أصيلاً لرأس المال الفكري، بما في ذلك الأنظمة، والسياسات، والعمليات، والإجراءات التي تم تطويرها وفعالها على مدار أكثر من أربعة عقود لضمان تعزيز تنافسية البنك.

أبرز إنجازات عام 2024

رشح البنك التزامه بالتميز الرقمي خلال عام 2024، محققاً فوزه نوعية انعكست في تقديم قيمة استثنائية لعملائه والفوز بتقدير واسع على مستوى القطاع.

الارتقاء بتجارب السفر

أطلق البنك خلال العام حزمة حلول مبتكرة لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد عبر منظومة رقمية موحدة وسلسلة يأتي على رأسها "تطبيق السفر". وتضم هذه المنظومة كذلك "بطاقة السفر" و"حساب السفر"، اللذين يضمنان تجربة سفر أكثر بساطة وسلاسة خارج المملكة. وقد حققت بطاقة السفر قبولاً لافتاً خلال فترة وجيزة وأصبحت خياراً معتمداً لدى شريحة واسعة من عملائنا.

تقدير مرموق لحلولنا الرائدة للشركات

توّج التزام البنك بالابتكار الرقمي في قطاع الخدمات المصرفية للشركات بجائزة تجربة العميل 2024 المرموقة والتي تقدمها MIT Sloan Management Review. وجاء هذا التكريم تقديراً لمنتج بطاقة الشركات متعددة العملات بوصفه أفضل منتج رقمي في فئته، مما يعزز مكانة البنك وريادته في مجال الحلول المصرفية للشركات.

صياغة مستقبل الخدمات المصرفية للأفراد

وفاءً بوعدنا بأن نكون بنكاً يضع الرقمنة على رأس أولوياته، قمنا بتطوير وإطلاق النسخة التجريبية من تطبيقنا الجديد للخدمات المصرفية للأفراد. ويُمثل هذا التطبيق، المتاح حالياً لمجموعة مختارة من المستخدمين بغرض اختبار، نقلة نوعية على صعيد تجربة العملاء. تتيج المنصة الجديدة للعملاء تنفيذ معظم معاملاتهم المصرفية مباشرة عبر أجهزتهم، من تقديم طلبات البطاقات الائتمانية والتمويل الشخصي وحتى الإجراءات التولية للتمويل العقاري، مما يقلل من الحاجة إلى زيارة الفروع أو التواصل مع مركز الاتصال.

ريادة في مجال المصرفية المفتوحة

في خطوةٍ تمثل علامة فارقة على الصعيدين الاستراتيجي والتنظيمي، حصل البنك خلال عام 2024 على موافقة البنك المركزي السعودي لإطلاق واجهات برمجة التطبيقات الخاصة بخدمات المصرفية المفتوحة. ومن شأن هذا الإنجاز أن يمنح البنك ميزة تنافسية في السوق، ويتيح له تقديم خدمات مبتكرة في مجال المصرفية المفتوحة تسهم في الارتقاء بتجربة العملاء وتوسيع منظومته الرقمية.

تحديات عام 2024

واجه البنك في عام 2024 تحديات رقمية كبيرة، كان من أبرزها تزايد محاولات الاحتيال وانتحال هوية العملاء. وفي إطار سعينا المستمر لرفع مستوى أمان وكفاءة الخدمات المصرفية لجميع العملاء، لاحظنا وقوع أعداد متزايدة منهم ضحية لعمليات الاحتيال، وذلك نتيجة للتطور التقني المتسارع والانتشار الواسع لاستخدام الإنترنت. وقد دفعنا هذا المنحنى المتفاقم إلى تكثيف جهودنا وتركيزها على تعزيز الإجراءات الأمنية في البنك. وتظل أولويتنا هي حماية العملاء مع ضمان استمرارية تقديم خدماتنا الرقمية بكل يسر وسهولة في ظل هذا التطور الذي تشهده التهديدات السيبرانية.

محاور التركيز لعام 2025

- رفع كفاءة حلول تقنية المعلومات لمنصاتنا الرقمية.
- تطوير الخبرات في مجال الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات.
- تطوير أنظمة المصرفية المفتوحة وإدارة واجهات برمجة التطبيقات (API).

القيم والأخلاقيات والحوكمة والعلامة التجارية

الجهات التنظيمية والمتطلبات الرقابية

يستلزم بناء علامة تجارية تحظى بثقة العملاء تطبيقاً أطر حوكمة قوية وعلاقات وطيدة مع الجهات التنظيمية المعنية. ومن هذا المنطلق، تشكل النزاهة الأخلاقية حجر الأساس في سياسة البنك المؤسسية. ويؤكد البنك التزامه الصارم بالأنظمة واللوائح والمبادئ التوجيهية الصادرة عن الجهات التنظيمية، وتعاونه الوثيق مع الجهات الحكومية والتشريعية المختصة وعلى رأسها البنك المركزي السعودي، والهيئة الوطنية للأمن السيبراني، ووزارة الإسكان، ووزارة الصحة، وهيئة السوق المالية.

لدى الجهات التنظيمية والرقابية متطلبات محددة، إذ تتوقع الجهات الحكومية والتنظيمية ما يلي:

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

تشمل المخاطر الجوهرية ذات الصلة بالتقلبات الاقتصادية وعدم الاستقرار، ومواكبة المتطلبات المتطورة للحوكمة والمساءلة، والالتزام بحماية حقوق الإنسان وحقوق العمال، فيما تشمل الفرص الجوهرية ما يلي:

- دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة التزاماً بمستهدفات رؤية 2030.
- الاستفادة من التركيز الكبير لرؤية 2030 على التنوع الاقتصادي.
- الاستفادة من تعاظم القدرة الشرائية المحلية.
- الالتزام بمبادئ وأحكام المصرفية الإسلامية.
- تعزيز تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز.
- تلبية الطلب المتزايد على الخدمات المصرفية وحلول الإقراض الخضراء.

واستجابةً لذلك، يحرص البنك على تلبية توقعات الجهات الحكومية وعلى رأسها الالتزام بمتطلبات الفوترة الإلكترونية، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من 4 ديسمبر 2021، والتقيد بمتطلبات واشتراطات البنك المركزي السعودي بصفته الجهة التنظيمية الرئيسية، ويشمل ذلك:

- الحفاظ على المستوى المطلوب لكفاية رأس المال.
- تنفيذ إجراءات مكافحة غسل الأموال.
- تنفيذ برامج اعرف عميلك (KYC) للتحقق من هوية العملاء.
- تطبيق سياسات مكافحة تمويل الإرهاب.

يحافظ البنك على علاقات وطيدة مع الجهات التنظيمية تتسم بالاستمرارية وسرعة الاستجابة لأي ملاحظات أو توجيهات والدقة في إعداد التقارير. وفي هذا الإطار، يحرص البنك على المشاركة في الاجتماعات، وتيسير الزيارات الميدانية، والتواصل عبر المراسلات الرسمية والبريد الإلكتروني، وتعزيز تكامله السلس مع خدمات الحكومة الإلكترونية.

الجوائز والتكريمات

- جائزة اختيار العملاء في المملكة لتمويل التجارة لعام 2024.
- جائزة البنك الأكثر شهرة في المملكة لتمويل التجارة لعام 2024.
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في المملكة لمنتجات تمويل التجارة لعام 2024.
- قائمة فوربس لأكثر 30 بنكاً في الشرق الأوسط من حيث القيمة السوقية لعام 2024.
- جائزة تجربة العميل المقدمة من MIT Sloan Management Review Middle East عن منتج بطاقة الشركات متعددة العملات.
- حصدت شركة إيسوس (IPSOS) المرتبة الرابعة ضمن قائمة أكثر 10 علامات تجارية تأثيراً في قطاعي البنوك والتمويل في المملكة العربية السعودية.

التصنيفات الائتمانية

تكتسي التصنيفات الائتمانية الجيدة أهمية أساسية بالنسبة للبنوك عموماً وذلك لعدة اعتبارات، أهمها تأكيد التزام البنك بتطبيق أعلى معايير إدارة الائتمان والمخاطر والامتثال لمتطلبات الإفصاح الدولية، كما أنها ضرورية لضمان الحصول على التمويل وتسهيل الوصول إلى أسواق رأس المال. وواصل البنك على مدار العام تنفيذ برنامجه لمراجعة التصنيفات الائتمانية بالتعاون مع وكالات التصنيف الائتماني المرموقة "ستاندرد أند بورز" و"موديز" و"وكالة فيتش".

وكالة التصنيف الائتماني	طويل النجل	قصير النجل	النظرة المستقبلية
موديز	A2	P-1	مستقرة
ستاندرد آند بورز	BBB	A-2	إيجابية
فيتش	-A	F2	مستقرة

- **الشراكات:**
 - إبرام شراكة مع سويفت (SWIFT) لتفعيل المراقبة اللحظية للحوالات المالية.
 - إبرام شراكات مع عدة مؤسسات عالمية بهدف تسريع طرح المنتجات في السوق، وتحسين جودة الأداء والتسليم، وتقديم تجارب رقمية متميزة.

تتضمن خطط البنك المستقبلية ما يلي:

- ومع مواصلة البنك لمبادراته الاستراتيجية وجهوده في مجال التحول الرقمي، تبرز مجموعة من التحديات المعقدة التي ستحدد ملامح بيئته التشغيلية وموقعه التنافسي خلال المرحلة المقبلة. فالتطور المتزايد في الأنشطة الاحتياطية وعمليات انتحال هوية العملاء يتطلب استثماراً مستمراً في تقنيات الكشف عن الاحتيال، وتطبيق إجراءات مصادقة قوية، و تثقيف العملاء.

يظل استقطاب الكفاءات الرقمية والاحتفاظ بها ضرورة لا غنى عنها، الأمر الذي يتطلب من البنك ترسيخ ثقافة التعلم المستمر وتطبيق استراتيجيات تنافسية للاحتفاظ بالكفاءات المتميزة. وبالإضافة إلى ذلك، يعد تحسين الإجراءات الداخلية عاملاً حيوياً لرفع الكفاءة التشغيلية، وضمان مرونة آليات العمل وتعزيز التعاون السلس بين الإدارات. وسيكون التعامل الاستباقي مع هذه التحديات عاملاً حاسماً في الحفاظ على الميزة التنافسية للبنك وترسيخ مكانته الريادية في قطاع الخدمات المالية الذي يشهد تطورات متلاحقة.

- يشكل رأس المال الفكري، مدفوعاً بجهود التحول الرقمي، أحد أبرز محاور تركيز البنك، بما يدعم هدفه المتمثل في تحقيق الريادة الرقمية كؤلوية استراتيجية. وفي هذا السياق، أطلقت مجموعة تقنية المعلومات والعمليات استراتيجية جديدة لتقنية المعلومات للأعوام الأربعة القادمة، تركز على دعم أهداف البنك في مختلف قطاعات الأعمال، وتحديث البنية التحتية الرقمية، وتعزيز القدرات في مجال التحول الرقمي. تساهم الاستراتيجية الجديدة في تعزيز مرونة البنية التحتية التقنية للبنك، وتطوير حلول مبتكرة تلبي احتياجات العملاء، مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المستدامة. وقد رسّخت المبادرات التي أطلقت خلال الأشهر الأثني عشر الماضية التزام البنك بدعم أهدافه الاستراتيجية، من خلال تطوير عمليات وأنظمة قوية وآمنة ومبتكرة وعالية الكفاءة.

- **المنتجات:**

- الخدمات:

- رقمنة إجراءات فتح حسابات عملاء الشركات.
- تحديث التطبيق المصرفي الحالي.
- تحقيق تقدم في مجال الخدمات الرقمية بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي لإطلاق واجهات برمجة التطبيقات الخاصة بخدمات المصرفية المفتوحة.

رأس المال البشري

يرتكز نجاحنا المتواصل على كوادرننا البشرية المتفانية التي تضع الابتكار والالتزام في صميم عملها، لتقديم خدمات سلسلة تتمحور حول العميل وتحقق تجارب استثنائية. وقد أسهمت قدرة البنك السعودي للاستثمار على طرح منتجات وخدمات مبتكرة ورائدة تلبي متطلبات مختلف شرائح العملاء في الحفاظ على ميزته التنافسية في السوق. كما تستند ثقافتنا الحيوية والديناميكية في البنك على مجموعة من القيم الأساسية التي تشكل بوصلة توجه سلوكيات موظفينا وقراراتهم ومبادئهم.

نظرة عامة على مواردنا البشرية

1,256	951	305
موظفاً دائماً لدى البنك السعودي للاستثمار (2023: 1,261)	موظف (2023: 971)	موظفة (2023: 290)

24.3%

نسبة الموظفين (2023: 23%)

نسبة رواتب الذكور إلى الإناث	2024	2023	2022	2021
الإدارة العليا	1:1.04	1:1.04	1:1.07	1:0.69
الإدارة الوسطى	1:0.96	1:0.75	1:0.95	1:0.24
غير الإداريين	1:0.92	1:1.14	1:0.92	1:0.39

155

الموظفون الجدد: 100 موظف (2023: 117) 55 موظفة (2023: 45)

13.73%

معدل دوران الموظفين (2023: 15.22%)

الفئات العمرية	2024		2023	
	الذكور	الإناث	الذكور	الإناث
30-18 سنة	132	118	165	109
40-31 سنة	425	141	438	142
50-41 سنة	308	41	298	35
فوق الـ 50 سنة	86	5	70	4

المستوى الوظيفي	2024		2023	
	الذكور	الإناث	الذكور	الإناث
الإدارة العليا	136	9	136	10
الإدارة الوسطى	253	63	258	64
غير الإداريين	562	233	577	216

42,673

ساعة تدريب (2023: 34,372)

*كافة الأرقام الواردة خاصة بالبنك السعودي للاستثمار فقط، ما لم تتم الإشارة صراحةً إلى خلاف ذلك.

22

موظفاً وموظفة في الخزينة والاستثمار (2023: 44)

115

موظفاً وموظفة في الخدمات المصرفية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة (2023: 108)

421

موظفاً وموظفة في الخدمات المصرفية للأفراد (2023: 419)

216

موظفاً خارجياً (2023: 218)

130

موظفاً وموظفة في شركة الاستثمار كاييتال (2023: 128)

توزيع الموظفين حسب المنطقة	2024	2023
المنطقة الوسطى	1,042	1,031
المنطقة الغربية	127	137
المنطقة الشرقية	87	93

93.39%

الموظفون السعوديون (2023: 92.08%)

التوطين	البنك السعودي للاستثمار			شركة الاستثمار كاييتال			الإجمالي		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024	2023	2022
السعوديون (%)	93.39	92.08	91.6	86.72	85.82	82	92.43	88.95	87
غير السعوديين (%)	6.61	7.92	8.4	13.28	14.17	18	7.57	11.04	13

مشاركة الموظفين خلال عام 2024

واصل البنك خلال عام 2024 تحفيز موظفيه لتحقيق أهدافه المؤسسية، حيث تستند عروضنا المصرفية المبتكرة ذات التوجه المستقبلي والمتمحورة حول العميل إلى كفاءات بشرية مؤهلة وملتزمة وقادرة على تعزيز المزايا التنافسية للبنك. ويدعم ذلك بيئة عمل مرنة مرتبطة بشكل وثيق برؤية البنك ورسالته وقيمه، ترسي أساساً صلباً لثقافة العمل ومنهجية ممارسة الأعمال في البنك.

محاور التركيز وأبرز النتائج المالية لعام 2024

في إطار برنامج تحول الموارد البشرية، شملت أبرز إنجازات البنك ما يلي:

إعادة الهيكلة التنظيمية:

- المساهمة في تطوير آليات العمل التشغيلي، مما أدى إلى تحقيق كفاءة مثلى وتسريع وتيرة اتخاذ القرار، مع ترسيخ منهجية التركيز على العميل وتعزيز التعاون.
- إنشاء وحدة متخصصة لحوكمة الموارد البشرية، لضمان المتابعة الدقيقة لكافة المسؤوليات المتعلقة بالتحقيق والالتزام والمخاطر والحوكمة على صعيد الكوادر البشرية.
- تحقيق إنجاز مهم تمثل في تطبيق نموذج شريك أعمال الموارد البشرية لتأكيد دور الموارد البشرية كـمُكِّن حقيقي لنجاح الأعمال.

المشاركة الفعالة في الدراسات السوقية المتعلقة بالأنجور والمكافآت:

- تقييم وتعزيز هياكل الأنجور والمكافآت والتعويضات التي يقدمها البنك لضمان الحفاظ على قدرته التنافسية ومواصلة تقديم عروض قيّمة ومحفزة للموظفين.

اعتماد مؤشرات أداء رئيسية محددة وقابلة للقياس والتحقيق وذات صلة ومؤطرة زمنياً (SMART):

- وضع أهداف واضحة واستراتيجية تتماشى مع أهداف البنك.

تطوير إطار عمل رائد لتحديد الأدوار الحيوية وتقييم الكفاءات:

- تحديد الأدوار الرئيسية ووضع خطط التعاقب الوظيفي ذات الصلة لدعم الرؤية الاستراتيجية للبنك.

مبادرات التعلم المخصصة:

- معالجة فجوات الكفاءة والمهارات من خلال تحليل شامل للاحتياجات التعليمية.
- ترسيخ ثقافة التعلم المستمر ودعم مسارات النمو المهني لموظفينا.
- توسيع نطاق برنامج التعلم التنفذي، الذي أُطلق بالشراكة مع كلية إنسياد لإدارة الأعمال في عام 2023.
- إطلاق برنامج بناء القدرات التنفيذية.
- تزويد مدراء علاقات الخدمات المصرفية للشركات بالمهارات الفنية والمهارات التخصصية في مجال المبيعات وإدارة العلاقات بالتعاون مع وكالتي موديز وفيتش.
- التدريب على مهارات إدارة العملاء المحتملين لموظفي الخدمات المصرفية للأفراد.
- التمكين من تحقيق أهداف وطموحات المبيعات وتطوير الأعمال.

التحول الرقمي:

- رقمنة المهام المتعلقة بالموارد البشرية لتمكين الموظفين من إنجازها بسهولة وكفاءة عبر هواتفهم.

مبادرات الأتمتة:

- تحديد فرص الأتمتة وإعادة هندسة الإجراءات بالتعاون مع فرق تقنية المعلومات لتحسين الخدمات المقدمة للموظفين.

استقطاب الكفاءات الرئيسية الجديدة:

- تحسين تجربة استقطاب الموظفين الجدد من خلال توفير بيئة عمل ترحيبية وبرنامج توجيهي منظم، مما يمكن المنضمين حديثاً من الإسهام في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك بوتيرة سريعة.

إشراك الأسرة ورفاهية الموظفين والثقافة الوطنية:

- الاحتفال باليوم العالمي للطفل واليوم العالمي للأسرة مع أسر الموظفين، وإتاحة الفرصة لهم للاستفادة من العروض والخصومات التي يقدمها برنامج "ولاء بلس".
- الاحتفاء بالمناسبات الوطنية والدينية كيوم التأسيس، واليوم الوطني السعودي، وشهر رمضان المبارك، وعيد الفطر.
- تنظيم اللقاء السنوي للموظفين خارج مقر العمل، والذي تضمن أنشطة ترفيهية متنوعة.
- الاحتفاء بالموظفات في اليوم العالمي للمرأة ويوم الأم العالمي من خلال تنظيم عدة فعاليات خاصة.
- الاحتفال بيوم الرجل عبر تقديم عدة عروض خاصة للموظفين.
- تنظيم احتفالات صيفية تضمنت أنشطة ترفيهية محلية وعالمية وتوزيع للمرطبات.

- التعاون مع شريك التأمين الطبي للبنك لرفع مستوى الوعي الصحي من خلال جلسات تثقيفية للموظفين حول الصحة البدنية والنفسية، بما في ذلك أهمية التوازن بين متطلبات العمل والحياة الخاصة.
- الاتفاق مع شريك التأمين الطبي لتوسيع نطاق الاستشارات الطبية الافتراضية.

محاور التركيز المستقبلية

- تطوير مواردنا البشرية من خلال تطبيق برنامج تحول الموارد البشرية الخاص بالبنك.
- تبني هياكل تنظيمية أفضل وأكثر ملاءمة.
- توضيح وتطوير الأوصاف الوظيفية.
- إطلاق نموذج تحديد المستويات الوظيفية الجديد.
- تعزيز ثقافة العمل القائمة على الأداء.
- تقديم مكافآت وتعويضات وحوافز تنافسية ترتبط بالأداء وتوجهات السوق.
- تطوير إطار عمل قوي ومتكامل لإدارة المواهب.
- إطلاق أكاديمية البنك السعودي للاستثمار لتكون مركزاً للمعرفة.
- تطبيق سياسات وإجراءات رائدة في مجال الموارد البشرية.

استراتيجيات الموارد البشرية

انطلاقاً من رسالته الرامية إلى توفير بيئة عمل استثنائية، واصل البنك خلال عام 2024 تعزيز استثماراته في قطاع الموارد البشرية. وتمحورت هذه الجهود حول مواءمة استراتيجيات الموارد البشرية مع أهداف البنك، لضمان استقطاب أفضل الكفاءات وتطويرها والاحتفاظ بها باعتبارها ثروة البنك.

وقد تركّز العمل خلال العام على تصميم مبادرات برنامج تحول الموارد البشرية، بما في ذلك تحديد الأولويات ووضع سياسات وإجراءات جديدة من جانب مجموعة الموارد البشرية في البنك تمهيداً لتنفيذ خطط تحول شاملة في هذا الصدد خلال عام 2025.

برنامج تحول الموارد البشرية

أحرزت مجموعة الموارد البشرية خلال عام 2024 تقدماً ملموساً في مراحل تصميم وتطوير "برنامج تحول الموارد البشرية"، بما يتماشى مع استراتيجية البنك لعام 2027.

ويقوم البرنامج على محاور أساسية، تشمل:

المحور الأول: تطوير هيكل تنظيمي جديد قادر على دعم أولويات البنك الاستراتيجية وأهدافه النهائية. وشمل ذلك إعداد أوصاف وظيفية محدثة وتصميم نموذج حديث للمستويات الوظيفية بما يضمن وضوح الأدوار ومواءمتها عبر الوحدات وإدارات الأعمال، ويتيح مسارات مهنية محفزة لمنسوبينا.

المحور الثاني: تطوير إطار عمل جديد لإدارة الأداء من شأنه تمكين البنك من تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وذلك من خلال بناء ثقافة مؤسسية قوامها الأداء المتميز. وتسعى هذه المبادرة إلى ترسيخ وضوح الأدوار الوظيفية وتأكيد مبدأ المساءلة، لدفع التميز عبر جميع المستويات الوظيفية.

المحور الثالث: تأمين الكفاءات التي تحتاجها أعمال البنك حالياً ومستقبلاً بفضل إطار العمل المتكامل لإدارة المواهب والذي يشكل أداة استراتيجية في هذا الصدد، بما يدعم تحقيق الأهداف المستدامة ويسهم في بناء خطط تعاقب وظيفي فعالة.

المحور الرابع: تصميم سياسات وإجراءات جديدة للموارد البشرية تعكس أفضل الممارسات في السوق، وتتوافق مع المتطلبات التنظيمية، وتمكن الموظفين من تحقيق أهدافهم المهنية والشخصية والمؤسسية بهدف تعزيز ثقافة عمل محفزة وجاذبة.

المحور الخامس: تصميم إطار عمل جديد للمكافآت والتعويضات لضمان مواءمة النهج الشامل للمكافآت في البنك مع مكائته في السوق ودعم ثقافة ربط الأجر بالأداء.

المحور السادس: تأسيس "أكاديمية البنك السعودي للاستثمار"، كخطوة مهمة في ترسيخ ثقافة التعلم المستمر والتطوير المهني. وتتماشى هذه المبادرة بشكل وثيق مع هدف البنك المتمثل في استقطاب أفضل الكفاءات في القطاع المصرفي والاحتفاظ بها.

ثُبرز ركائز برنامج تحول الموارد البشرية التزامنا بتحويل وظيفة الموارد البشرية في البنك ودعم استراتيجية 2027 ورؤيته المستقبلية. وقد أتاح إنشاء نموذج شريك أعمال الموارد البشرية للموارد البشرية الانخراط بشكل استراتيجي مع الأعمال، مما مكّن من دمج أهداف وطموحات التحول الشامل للموارد البشرية بشكل فعال ضمن أولويات الأعمال، وترجمتها إلى نتائج عملية تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. كما أدى وجود نقطة اتصال واحدة بين الموارد البشرية والأعمال إلى تحقيق تأزر وكفاءة كبيرين.

وإلى جانب الإنجازات المحققة على صعيد تصميم وإرساء أسس البرنامج، أسهمت مجموعة الموارد البشرية بشكل كبير في الأداء العام للبنك لعام 2024، من خلال العديد من التغييرات التي طالت الهيكل التنظيمي ونماذج العمل التشغيلية. وقد صممت هذه التعديلات بهدف إرساء هياكل تنظيمية تتسم بالمرونة والكفاءة والقدرة على تمكين قطاعات الأعمال من تلبية المتطلبات وتحقيق الأهداف الاستراتيجية الخاصة بها. وقد أسهمت هذه التغييرات في توحيد آليات العمل التشغيلي، وتعزيز الكفاءة، وتسريع عملية اتخاذ القرار، مع ترسيخ منهجية التركيز على العميل ودعم التعاون البيني.

كما واصلت مجموعة الموارد البشرية مشاركتها الفعالة في الدراسات السوقية المتعلقة بالمكافآت والتعويضات، بهدف تقييم وتعزيز مكانة البنك في هذا الصدد. وتضمن هذه الجهود المستمرة الحفاظ البنك على قدرته التنافسية ومواصلة تقديم عروض قيمة ومحفزة للموظفين. ومن خلال التحليل الدقيق لتوجهات السوق ومقارنة حزم المكافآت التي نقدمها مع المعايير السائدة على مستوى القطاع، فإننا نعمل على تعزيز فلسفتنا في هذا المجال بإجراءات تضمن أن تكون عروضنا قادرة على استقطاب أفضل الكفاءات، إلى جانب الاحتفاظ بكوادرنا الحالية وتحفيزها. ويؤكد التزامنا بمواءمة مجمل الرواتب والمكافآت مع أداء الموظفين ومؤشرات السوق حرصنا على توفير بيئة عمل مجزية تتماشى مع "برنامج تحول الموارد البشرية" وأهداف البنك الاستراتيجية.

شكل بناء ثقافة تقوم في الأساس على الأداء المتميز إحدى الأولويات الرئيسية للبنك في عام 2024، انطلاقاً من التزامه بالتميز والمساءلة. وفي سبيل ذلك، اعتمدنا مؤشرات أداء متكاملة (SMART) لجميع الموظفين بهدف مواءمة جهودهم مع الأهداف والغايات الاستراتيجية للبنك. كما ساهمت الحوارات الدورية لتقييم الأداء بين الموظفين ومدراءهم في خلق بيئة عمل شفافة ومحفزة على النمو بفضل جهود الدعم والتقييم والتوجيه المستمر. ولضمان استيعاب هذه المنهجية، تم تنفيذ برامج توعية وتدريب شاملة استهدفت جميع موظفي البنك. ركزت هذه الجلسات على العناصر الأساسية لإدارة الأداء، وأبرزت أهمية الحوارات والنقاشات الدورية لتقييم الأداء، وضرورة الالتزام بالسلوك المهني والمعايير الأخلاقية في بيئة العمل. ومن خلال غرس هذه المبادئ في عملياتنا اليومية، فإننا نسعى إلى إرساء ثقافة مؤسسية يكون فيها الأداء محط تقدير وفهم، لا مجرد أرقام تقاس. ويضمن هذا النهج الشامل إعداد كوادر بشرية تتواءم أهدافها مع استراتيجية البنك، وتلتزم في الوقت ذاته بأعلى معايير النزاهة والمهنية.

إطار عمل إدارة المواهب والكفاءات

يمثل تصميم إطار عمل رائد لتحديد الأدوار ذات الأهمية الاستثنائية عالية القيمة خطوة مهمة ضمن جهود البنك في مجال إدارة المواهب، تؤكد تركيزه الاستراتيجي لتحقيق نمو مستدام لأعماله.

وقد جرى تطوير هذا الإطار بالتعاون مع إحدى أبرز الشركات الاستشارية، وتم إطلاقه في الربع الأخير من 2024، على أن يستكمل العمل عليه مطلع عام 2025.

ويهدف هذا الإطار بشكل أساسي إلى تحديد الأدوار المحورية لنجاح البنك، والتأكد من وجود المواهب اللازمة لدفع رؤيته الاستراتيجية.

وبالتزامن مع ذلك، شرعت مجموعة الموارد البشرية في إجراء تقييم شامل للكفاءات باستخدام أدوات معيارية عالمية، بهدف تقييم وتحديد الكفاءات الواعدة في البنك. وتعد هذه العملية محورية في إعداد خطط التعاقب الوظيفي للأدوار التي تساهم في خلق القيمة والأدوار الحيوية الرئيسية في مختلف قطاعات الأعمال. وتهدف هذه الجهود إلى ضمان امتلاك البنك لاستراتيجية قوية ومرنة في هذا المجال.

يلتزم البنك السعودي للاستثمار ببناء منظومة متكاملة للكفاءات والمواهب تدعم نموه واستقراره على المدى الطويل، وتمكنه من التكيف مع متطلبات السوق المتغيرة واقتناص الفرص الجديدة. ولتحقيق هذه الغاية، ترسي المبادرات الرئيسية في هذا المجال الدعائم اللازمة لبناء مؤسسة مرنة وجاهزة للاستحقاقات المستقبلية. ويعكس التزامنا ببناء خطط تعاقب وظيفي قوية حرصنا الكبير على تنمية الكفاءات القيادية، والحفاظ على مكانة البنك في صدارة القطاع المصرفي بالمملكة.

مبادرات التعليم والتطوير

بناءً على تحليل شامل للاحتياجات التدريبية، واصلت مجموعة الموارد البشرية تصميم وتنفيذ مبادرات تعلم موجهة تهدف إلى سد الفجوات في الكفاءات والمهارات لدى الموظفين. ويعزز هذا التوجه الاستراتيجي من جاهزية كوادر البنك البشرية لتلبية متطلبات الأعمال الحالية والمستقبلية بكفاءة عالية.

ترتكز استراتيجية البنك التعليمية على مواءمة البرامج التدريبية مع الأهداف المؤسسية بهدف غرس ثقافة التعلم المستمر والنمو المهني. وفي هذا الإطار، يمثل التدريب إلزامي والتنظيمي عنصراً محورياً يعكس التزام البنك وامتناله الصارم لكافة الأنظمة واللوائح ذات الصلة، وحرصه على تطبيق أعلى معايير النزاهة والمساءلة. وإضافة إلى الجانب التنظيمي، تركز الاستراتيجية بشكل أساسي على صقل الحصافة التجارية وتنمية المهارات الشخصية لدى كوادر البنك. تعتبر هذه المبادرات ضرورية لتزويد موظفينا بالمهارات اللازمة للوفاء بمتطلبات أدوارهم الوظيفية

وتحسين مجمل أدائهم. كما أن تركيزنا على تنمية المهارات الفنية والشخصية هو جزء أساسي من استراتيجيتنا لإعداد كوادرننا وتمكينهم من التصدي للتحديات بكفاءة والوصول إلى أعلى مستويات الأداء. وقد صممنا مجموعة من البرامج التطويرية الانتقالية لدعم الموظفين المنتقلين إلى مناصب إدارية؛ حيث تزودهم هذه البرامج بالمعارف والمهارات الأساسية اللازمة لتهيئتهم للانتقال السلس نحو الأدوار القيادية وتحقيق النجاح المنشود.

برهن البنك على مدى حرصه والتزامه برعاية المواهب وتطوير القيادات من خلال مواصلة "برنامج التعلم التنفيذي" بالتعاون مع كلية إنسياد لإدارة الأعمال خلال عامي 2023 و2024. كما أطلق البنك في عام 2024 "برنامج بناء القدرات التنفيذية" الموجه لقادة الصف الثاني (N-2).

كما أطلق البنك برنامجاً لمنسوبي قطاع الخدمات المصرفية للشركات، بالتعاون مع وكالتي موديز وفيتش، بهدف تزويد مدراء العلاقات بأفضل المهارات الفنية والبيعية ومهارات إدارة العلاقات. وقد ركزت هذه المبادرات التعليمية المخصصة على صقل مهارات مدراء العلاقات لتمكينهم من تحقيق المستهدفات الاستراتيجية للقطاع وتقديم تجارب عملاء مميزة.

استفاد موظفو الخدمات المصرفية للأفراد في الفروع وقنوات البيع المختلفة من برامج تدريبية شاملة ركزت على أهمية منهجية البيع القائمة على فهم احتياجات العميل، إلى جانب مهارات البيع الشامل وزيادة المبيعات وإدارة العملاء المحتملين. وقد صُممت هذه المبادرات النوعية لتمكين مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد من تحقيق أهدافها وتطلعاتها المتعلقة بالمبيعات وتطوير الأعمال.

بالمحصلة، فإن استثمارنا في تطوير كوادرننا البشرية يهدف إلى إعداد جيل من القادة الأكفاء القادرين على التكيف وقيادة مسيرة نجاح البنك في السنوات المقبلة.

التدوير الوظيفي

تتيح سياسة التدوير الوظيفي في البنك للموظفين التنقل بين مختلف الأدوار، مما يساهم في تنمية معارفهم وصقل مهاراتهم وتعميق فهمهم الشامل لعمليات البنك. ولا تقتصر أهمية هذه الاستراتيجية على الارتقاء بمستوى الرضا الوظيفي فحسب، بل تمتد لتشمل الحد من المخاطر التي قد يواجهها البنك، وذلك من خلال ضمان تدوير الموظفين في المناصب والمجالات الحيوية.

إحصائيات التدريب	2024	2023	2022	2021
عدد البرامج التدريبية	112	143	185	176
إجمالي عدد المشاركين	3,852	3,636	2,018	1,252
أيام التدريب	6,096	4,910	5,441	2,412
ساعات التدريب (على أساس يوم تدريبي مدته 7 ساعات)	42,673	34,372	38,087	15,541
عدد الموظفين المدربين	1,543	1,337	1,009	626
وحدات التعلم الإلكتروني	1,543	1,462	1,481	1,444

التدريب حسب المستوى الوظيفي في البنك السعودي للاستثمار لعام 2024	عدد الموظفين						عدد ساعات التدريب لكل شخص
	الذكور	الإناث	الإجمالي	الذكور	الإناث	الإجمالي	
الإدارة العليا	153	10	163	4,896	401	5,297	
الإدارة الوسطى	296	68	364	7,817	2,330	10,147	
غير الإداريين	706	310	1,016	17,118.50	10,110.50	27,229	

التدريب حسب النوع في البنك السعودي للاستثمار لعام 2024	عدد الموظفين						عدد ساعات التدريب لكل شخص
	الذكور	الإناث	الإجمالي	الذكور	الإناث	الإجمالي	
إلزامي	1,155	388	1,543	17,725	4,816	22,541	
اختياري	441	207	648	12,106.50	8,025.50	20,132	
التعلم الإلكتروني	1,155	388	1,543	10,833	3,586	14,419	

نسبة الموظفين المدربين (%)

2024	2023	2022	2021
25	24	25	24

نسبة ساعات التدريب للموظفات (%)

2024	2023	2022	2021
30	28	25	24

موضوعات التدريب

مهارات التواصل	العمليات المصرفية
	مهارات اللغة الإنجليزية
	المهارات الشخصية والإدارية
	ضمان الجودة وخدمة العملاء
	الصحة والسلامة (وفق معيار المبادرة العالمية للتقارير 5-403)
	الأنظمة المصرفية
	الشؤون المالية والمحاسبة
	الموارد البشرية
	تقنية المعلومات
	المهارات القيادية
المهارات الفنية	الشهادات المهنية
	إدارة المخاطر
	قطاع الخزينة والاستثمار
	التسويق والإعلام
	إدارة المشاريع
	الفعاليات والمؤتمرات
	المصرفية الشخصية المتوافقة مع أحكام الشريعة

مبادرات تجربة الموظفين

في إطار شراكة استراتيجية بين فريقَي الموارد البشرية وتقنية المعلومات، شهد عام 2024 إطلاق تطبيق جديد للهواتف الذكية مخصص للموظفين، بهدف رقمنة تجربتهم وتيسير إنجاز مهامهم المتعلقة بالموارد البشرية بكفاءة ودقة.

وتستمر هذه الشراكة في استكشاف فرص جديدة للأتمتة وإعادة هيكلة الإجراءات لتعزيز مرونة وكفاءة مجموعة الموارد البشرية، حيث تساهم هذه التحسينات في تمكينها من تقديم خدمات فعالة ودقيقة لمنسوبينا.

كما كُثِّف فريق استقطاب المواهب في مجموعة الموارد البشرية جهوده لتعزيز تجربة الموظفين الجدد وتهيئة بيئة عمل ترحيبية ومحفزة لهم. وقد أثمر البرنامج التوجيهي المطور عن تمكين الكفاءات المنضمة حديثاً من المساهمة الفورية والفعالة في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

تعزيز روح الانتماء والقيم المشتركة

نظمت مجموعة الموارد البشرية في البنك عدة فعاليات خلال عام 2024 لترسيخ شعور الموظفين بالانتماء وتعزيز القيم المشتركة:

- نظمت مجموعة الموارد البشرية أنشطة خاصة للأطفال الموظفين في مقرات البنك بمناسبة اليوم العالمي للطفل، وذلك تجسيداً لالتزام البنك بإشراك الأسرة وتعزيز رفاهية الموظفين.
- أتاحت مجموعة الموارد البشرية للموظفين وأسرهم فرصة الاستفادة من عروض وخصومات برنامج "ولاء بلس" بمناسبة اليوم العالمي للأسرة.
- احتفى البنك بالمناسبات الوطنية المهمة كيوم التأسيس واليوم الوطني السعودي.
- تضمن الملتقى السنوي للموظفين يوماً كاملاً من الأنشطة الترفيهية المتنوعة في أجواء ودية.
- نظم البنك احتفالات خاصة تضمنت أنشطة خيرية بمناسبة اليوم العالمي للمرأة ويوم الأم العالمي تقديراً للمساهمات الكبيرة لموظفاتنا.
- أتاحت الأنشطة الصيفية للموظفين فرصاً مميزة للتواصل من خلال مجموعة من الفعاليات الترفيهية التي شملت لقاءات خاصة وتقديم الحلويات والمربطات، مما عزز من التجربة الشاملة وروح الانتماء.

- نظمت مجموعة الموارد البشرية لقاءات خاصة بالموظفين خلال شهر رمضان المبارك وعيد الفطر.
- نظم البنك جلسات تثقيفية حول الصحة البدنية والنفسية للموظفين وأسرهم، بالتعاون مع شريك التأمين الطبي للبنك، مما ساهم في تعزيز الوعي الصحي لكوادرنا وتعزيز التوازن بين العمل والحياة الشخصية.
- نظم البنك يوماً خاصاً للموظفين، تم خلاله استضافة مجموعة من أبرز العلامات التجارية للملابس والإكسسوارات الرجالية في مقرات البنك لتقديم عروض حصرية.

بالإضافة إلى حزمة المزايا الشاملة والرواتب التنافسية، نفذ البنك مبادرات لتحفيز الموظفين والاحتفاظ بهم شملت ما يلي:

- التأمين على الحياة والتأمين الطبي.
- عضويات أندية اللياقة البدنية.
- اشتراكات التأمينات الاجتماعية.
- برنامج مكافآت الولاء.
- بدل السكن.
- بدل النقل.
- برنامج دعم التعليم.

بلغ إجمالي ما أنفقته البنك السعودي للاستثمار وشركة الاستثمار كإبتال على الرواتب والمنافع 608,422,000 ٺ في عام 2024.

الرواتب والمنافع (بالٺ)	2024	2023	2022	2021	2020
تعويضات ثابتة	480,677	456,569	457,847	421,679	415,705
تعويضات متغيرة	127,745	100,043	83,310	75,612	83,000
منافع الموظفين الأخرى والمصاريف ذات الصلة	341,683	230,088	289,390	265,703	173,331
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين	822,360	786,700	747,237	687,382	672,036
مخصصات مكافأة نهاية الخدمة	37,879	248,907	207,301	193,747	202,444
مخصصات برامج الادخار والأمان الوظيفي	69,532	69,788	75,152	124,051	61,697

بالإضافة إلى ذلك، فإننا ملتزمون بمساعدة منسوبينا على تحقيق التوازن بنجاح بين مسؤولياتهم المهنية واحتياجاتهم الأسرية، حيث تستحق الوظائف الحوامل اللاتي يستوفين معايير الأهلية إجازة أمومة مدفوعة الأجر تصل إلى 10 أسابيع. وعلاوةً على ذلك، يمكن للموظفات الحوامل الحصول على إجازة مرضية تصل إلى 180 يوماً خلال فترة الحمل، مما يضمن حصولهن على الدعم اللازم. وفي عام 2024، حصل 76 موظفاً على إجازة رعاية المولود (20 موظفة و56 موظفاً)، وعاد 76 منهم إلى العمل (وظل 75 موظفاً على رأس عملهم بعد 12 شهراً من عودتهم).

تحتسب مزايا ومنافع نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لما هو منصوص عليه في نظام العمل السعودي وسياسات البنك المحاسبية. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنبها حتى 31 ديسمبر 2024 لهذه المنافع 19.3 مليون ٺ. بالإضافة إلى ذلك، يوفر البنك لمنسوبيه المؤهلين خططاً للأمان الوظيفي والادخار بدفعات تبادلية، تستحق في تواريخ محددة مسبقاً حيث يتم صرف الأموال المجمعة للموظفين المشاركين. وقد بلغ المخصص لهذه الخطط خلال عام 2024 حوالي 69.5 مليون ٺ.

الصحة والسلامة المهنية

يمثل ضمان رفاحية كوادرننا البشرية أولوية قصوى بالنسبة لنا في البنك. وقد وضعنا تدابير شاملة لحماية فرق عملنا، تشمل بروتوكولات أمنية صارمة ومبادئ توجيهية للسلامة. وتتعزيز هذه الجهود من خلال تقييمات دورية للفروع، وبرامج تدريب مكثفة في مجال السلامة، وحملت توعية موجهة.

ويسرنا أن نعلن عن عدم تسجيل أي حالات وفاة أو إصابات أو غياب لأسباب صحية مرتبطة بالعمل بين منسوبينا خلال عام 2024.

سياسة التظلم

توفر سياسة التظلم في البنك إطاراً واضحاً للموظفين لتصعيد أي مخاوف تتعلق بظروف عملهم إلى إدارة البنك. ومع أننا نشجع على حل المشكلات مباشرة بالتعاون مع المدراء المباشرين، إلا أن هناك آلية رسمية متاحة لضمان الوصول إلى حلول عادلة وناجزة عند الضرورة.

ويقتصر تطبيق هذا الإجراء على التظلمات الفردية فقط، ولا يشمل حالات الفصل من الخدمة أو الإجراءات التأديبية أو النزاعات الجماعية. وفي حال عدم حل شكاوى الموظف من خلال الخطوات الأولية، يمكنه تصعيد الأمر عبر رسالة بريد إلكتروني إلى الإدارة العليا على عنوان مخصص، على أن يتم الرد في غضون 20 يوم عمل.

وباعتبارها جزءاً من سياسة الموارد البشرية، فقد صممت آلية التظلم هذه لتعزيز بيئة عمل يشعر فيها الموظفون بأن أصواتهم مسموعة وأن مخاوفهم يتم النظر فيها والتعامل معها بعناية.

التظلمات	2024	2023
التظلمات المقدمة خلال العام	23	28
تظلمات قدمت وتم الفصل فيها خلال العام	23	9
تظلمات قدمت خلال العام السابق وتم الفصل فيها خلال العام الحالي	-	-

الرقابية في البنك بهدف مواءمة ممارسات الموارد البشرية مع استراتيجيات البنك العليا في مجالي الالتزام وإدارة المخاطر، وبما يضمن إدارة كافة الشؤون المتعلقة بالموارد البشرية بعناية ووفقاً للمتطلبات التنظيمية.

وبهذه الجهود، تضطلع المجموعة بدور جوهري في حماية سمعة البنك وترسيخ ثقافة النزاهة والالتزام. وتؤكد هذه المبادرة التزام البنك بتطبيق ممارسات الحوكمة الرشيدة وحرصه على إرساء بيئة مؤسسية آمنة ومستدامة.

دراسة حالة

إعداد وتأهيل القيادات الوطنية المستقبلية

برنامج تطوير الخريجين

أطلقت مجموعة الموارد البشرية في عام 2024 "برنامج تطوير الخريجين" التابع للبنك السعودي للاستثمار، وهو مبادرة استراتيجية لإعداد قاعدة قوية من الكفاءات السعودية الواعدة. وينطلق البرنامج من المواءمة التامة مع أهداف البنك طويلة الأجل، حيث يسعى إلى إعداد قيادات سعودية وطنية قادرة على تحقيق أولويات البنك الاستراتيجية الحالية والمستقبلية.

يوفر البرنامج للمشاركين منهجية تطوير مهني شاملة، تعتمد على مسارات تعلم مصممة خصيصاً في مجالات التقنية والأعمال، بالإضافة إلى فرص التدريب العملي على المستوى الدولي والتنقل الوظيفي داخل البنك.

آلية اختيار دقيقة

يستهدف "برنامج تطوير الخريجين" استقطاب نخبة الخريجين السعوديين، وقد حظي بإقبال كبير، حيث تلقى البنك أكثر من 28,000 طلب التحاق بالبرنامج. ويعتمد البنك على آلية اختيار دقيقة تشمل اختبارات للقدرات، وتقييمات سلوكية، وأطر تقييم منظمة لقياس الإمكانيات القيادية والقدرة على التكيف لدى المتقدمين.

ولضمان الموضوعية واستيفاء المعايير المعتمدة، تتولى شركات استشارية رائدة إدارة مراكز التقييم بشكل مستقل، مما يوفر رقابة قوية على عملية تقييم المرشحين من خلال التمارين العملية والمقابلات الشخصية. وتوجت هذه العملية خلال العام باختيار 30 خريجاً سعودياً من ذوي الكفاءات ليشكلوا الدفعة الأولى من البرنامج. وتمثل هذه المجموعة المتميزة قادة المستقبل في القطاع المصرفي السعودي، حيث تم اختيارهم بعناية فائقة لضمان قدرتهم على المساهمة في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

إطار عمل تطوري شامل

يرتكز "برنامج تطوير الخريجين" على نموذج تطوري متعدد المحاور يجمع بين ما يلي:

- مسارات تعليمية مخصصة في مجالي التقنية والأعمال**
يتلقى المشاركون تدريبات متخصصة تدمج بين المهارات الأساسية في مجال التقنية والأعمال. يهدف هذا المسار المزدوج إلى تأهيل الخريجين وتزويدهم بالأدوات اللازمة للتعامل بنجاح مع بيئة العمل المالية الحديثة ومتغيراتها. ومن خلال المزج بين التدريب على أحدث التقنيات وأساسيات قطاع الأعمال، يعمل البرنامج على صناعة قادة مؤهلين للتميز في اقتصاد رقمي دائم التطور.

- فرص التدريب الدولي**

تتمثل إحدى المزايا التنافسية الرئيسية لبرنامج تطوير الخريجين في الخبرة الدولية التي يوفرها للمشاركين، حيث يكتسبون خبرة عملية في الأسواق العالمية، مما يعزز فهمهم لأفضل الممارسات الدولية ويوسع آفاقهم المهنية.

- التدوير الوظيفي الداخلي والمسار السريع للترقية الوظيفية**

يستفيد المشاركون من برامج التدوير الوظيفي الداخلي، مما يتيح لهم اكتساب خبرة عملية وفهم شامل لعمليات مختلف إدارات البنك ووحداته وتطوير مجموعة متنوعة من المهارات. كما يتميز البرنامج بمسار سريع للترقية الوظيفية، يمكن الخريجين ذوي الأداء المتميز من تسريع وتيرة نموهم داخل البنك. ويعزز هذا النهج آليات تحفيز الموظفين ويدعم قدرة البنك على الاحتفاظ بأفضل الكفاءات، من خلال إظهار حرصه على دعم تطورهم المهني.

يجسد "برنامج تطوير الخريجين" رؤية البنك الرامية إلى تشكيل معالم مستقبل الخدمات المصرفية في المملكة، وذلك من خلال إعداد جيل جديد من القادة المؤهلين لمواجهة تحديات الغد. يمنح البرنامج المشاركين الخبرة والمرونة والرؤية العالمية اللازمة للتميز في قطاع مالي سريع التحول، وذلك بفضل عملية الاختيار الدقيقة والمسار التطويري المتقدم الذي يتبعه. وبهذا، يحدد البنك تأكيده على التزامه الراسخ بتنمية المواهب والكفاءات الوطنية ودفع النمو المستدام في القطاع المصرفي بالمملكة.



رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء

تكمّن قوة البنك السعودي للاستثمار في علاقاته الوطيدة مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين، بينما يعتمد نموه المستدام وجدوى أعماله على المدى الطويل على الحفاظ على هذه العلاقات الراسخة.

انطلاقاً من إدراكه لمسؤوليته في دعم المجتمع السعودي، وفي إطار استراتيجية استدامة مُحكمة، يعمل البنك على تعزيز تبني الممارسات التي تُسهم في نهضة المجتمع وتنمية اقتصاد المملكة.

ويحرص البنك على تلبية الاحتياجات المتطورة لجميع أصحاب المصلحة ومواكبة تطورات السوق من خلال التزامه الراسخ ببرنامج "العون" (مساعدة الآخرين)، والابتكار المستمر في المنتجات والخدمات. كما يحافظ البنك على استمرارية عملياته التشغيلية وسلاستها من خلال ترسيخ الثقة وخلق قيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة.

لمحة عامة عن عملنا

938,456

عميلًا، يشملون عملاء المصرفية الشخصية، ومصرفية الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة (2023: 847,045)

محفظة المنتجات

يقدم البنك السعودي للاستثمار مجموعة شاملة من الحلول المالية المصممة لتلبية احتياجات الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة. وتم تصميم المنتجات والخدمات على نحو يدعم الأهداف المالية والمتطلبات التشغيلية للعملاء بمختلف شرائحهم.

وللحصول على التفاصيل، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني www.saib.com.sa/ar.

مجموعة المصرفية الشخصية

يقدم البنك السعودي للاستثمار مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصممة لتلبية الاحتياجات المتنوعة لعملائه تحت مظلة مجموعة المصرفية الشخصية للأفراد. وتشمل هذه المنتجات والخدمات خيارات متنوعة للإيداع والتمويل، إلى جانب العديد من منتجات البطاقات، مثل بطاقات الائتمان والسفر والتسوق والبطاقات المدفوعة مسبقاً وبطاقات الطلاب وبطاقات الخصم.

يمكن للعملاء الوصول إلى هذه المنتجات والخدمات سواءً من خلال زيارة أحد فروع البنك المنتشرة في جميع أنحاء المملكة أو عبر منصاته الرقمية المتقدمة التي تشمل التطبيق المصرفي

والإنترنت المصرفي وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة أراف التفاعلية، بالإضافة إلى مركز الاتصال وفريق المبيعات الهاتفية.

في عام 2024، ركّز قطاع المصرفية الشخصية في البنك السعودي للاستثمار على التحول الرقمي وزيادة ودائع العملاء وتعزيز تفاعلهم. ومن أبرز الإنجازات التي تحققت خلال العام إطلاق خدمات مصرفية رقمية جديدة تم تصميمها بحيث تناسب احتياجات عملاء التميز والمصرفية الشخصية، مع دعمها باستراتيجيات تسويقية موجهة. وأسفرت هذه الجهود عن نمو ملحوظ في معدلات استخدام القنوات الرقمية، وزيادة قاعدة العملاء بنسبة 10.8%، وتحسين أرصدة الحسابات الجارية وحسابات الادخار، وذلك على الرغم من التحديات الاقتصادية العالمية السائدة.

برامج العملاء

يقدم البنك ثلاثة برامج رئيسية للعملاء بناءً على عدة عوامل تشمل الراتب، ومتوسط الرصيد، والودائع، وتتفرد كل فئة في خدماتها ومزاياها الفريدة.

وقد تم تصميم برنامج المصرفية الخاصة لتقديم خدمات حصريّة للأفراد ذوي الثروات العالية من خلال فريق من مدراء العلاقات المختصين. علاوةً على ذلك، توفر برامج المصرفية الفضية والذهبية والبلاتينية خدمات حصريّة تم تصميمها لتلبية الاحتياجات والمتطلبات المالية المختلفة للعملاء.

وفي عام 2024، أطلق البنك عدداً من الخدمات والتحسينات الجديدة، والتي تشمل:

- مراقبة التحويلات الفورية بالتعاون مع شبكة SWIFT.
- التعاون مع مؤسسات متعددة الجنسيات لتسريع تطوير المنتجات، وتحسين جودة تقديم الخدمات، وتقديم تجارب رقمية متميزة.
- توفير خدمة Samsung Pay للدفع عبر الهاتف المحمول والمحفظة الرقمية.
- إطلاق حساب السفر (وهو حل مبتكر يتيح للعملاء اكتساب أميال في برنامج الفرسان على ودائعهم) وتطبيق للهواتف الذكية، وكلاهما يقدم تجارب محسنة ومبتكرة للعملاء.
- خدمة تجميع التطبيق المصرفي في إطار الامتثال الإلزامي لمتطلبات المصرفية المفتوحة.
- التحسينات المستمرة على الأنظمة الداخلية لضمان توفير رحلات سلسة للعملاء وتحسين مستوى الأداء.

حقق البنك السعودي للاستثمار إنجازاً مهماً، حيث أصبح من أوائل البنوك الحاصلة على شهادة الامتثال لمعيار أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع (PCI DSS v4.0)، مما يؤكد التزامه الراسخ بتعزيز حماية العملاء وأمنهم عبر جميع القنوات المصرفية. ويضمن البنك، من خلال الالتزام بهذه المعايير الصارمة، حماية البيانات المالية لعملائه من أي تهديدات محتملة، مما يعزز الثقة في خدماته والاطمئنان إليها. ويجتشد هذا الإنجاز حرص البنك على الحفاظ على أعلى مستويات الأمان ورضا العملاء.

وفي 31 ديسمبر 2024، وصل عدد فروع البنك إلى 51 فرعاً، كما يشغل البنك 355 جهاز صرف آلي، بالإضافة إلى أكثر من 12,000 جهاز لنقاط البيع موزعةً في أنحاء المملكة.

وفي قطاع المصرفية الشخصية، يركز البنك في المقام الأول على تقديم منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، إضافة إلى توفير بعض المنتجات التقليدية المتاحة في فروعه المصرفية التقليدية.

مجموعة مصرفية الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة

الحلول المصرفية للشركات

تُسهّم مجموعة مصرفية الشركات في تحقيق الاستراتيجية الشاملة للبنك السعودي للاستثمار من خلال عمليات الأعمال التي تدعم النمو وتساعد على إدارة المخاطر وتعزيز علاقات العملاء:

- تنمية الموجودات وتحقيق الإيرادات، ويتم ذلك عادةً من خلال إدارة كبار العملاء وتوفير المنتجات المالية المعقدة التي تحقق نمواً كبيراً في الموجودات وتوفر مصادر للإيرادات من خلال الرسوم والفوائد والمصادر الأخرى.
- إدارة المخاطر من خلال تقييم الجدارة الائتمانية والاستقرار المالي للعملاء من الشركات، بهدف إدارة المخاطر والتخفيف منها بحكمة.
- بناء علاقات وطيدة مع العملاء من الشركات والحفاظ عليها من خلال فهم احتياجاتهم التمويلية وتقديم حلول مالية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم وتقديم خدمات متميزة، مما يحافظ على سمعة البنك ويدعم نجاحه على المدى الطويل.
- تطوير المنتجات لتلبية الاحتياجات الفريدة للعملاء.
- التوسع في الأسواق من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة للعملاء من الشركات، بما في ذلك منتجات الإقراض، والتمويل التجاري، وخدمات الخزينة، وإدارة النقد.

تتمتع مجموعة مصرفية الشركات بمكانة فريدة تمكّنها من الاستفادة من الاتجاهات المهمة والمتطورة، والتي تشمل الحوكمة الاجتماعية وحوكمة الشركات، والتقنية المالية، والتنقل، وذلك في إطار رؤية 2030. ويسهم الحضور التنافسي للبنك السعودي للاستثمار ومنتجاته وخدماته المبتكرة في تمكينه من تقديم المشورة المسؤولة والموضوعية، وتنفيذ العمليات بكفاءة عالية لصالح عملائه. وفي هذا الإطار، تعمل مجموعة مصرفية الشركات على ما يلي:

- مشاريع التحول الرقمي التي تهدف إلى تعزيز وتحسين تجربة العملاء مع تحقيق خفض في التكاليف.
- التمويل المستدام من خلال دمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في قرارات التمويل والاستثمار.
- دعم نمو القطاع الخاص، ولاسيما الشركات المحلية التي تطمح إلى تحقيق الريادة على المستويين الإقليمي والدولي.
- تلبية احتياجات المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة.
- استقطاب وتمكين الكفاءات الوطنية السعودية (وخاصة النساء) ضمن منظومة العمل الأساسية للبنك.
- ترسيخ وتعزيز ثقافة الابتكار.
- غرس قيم الإيجابية والمرونة والانضباط في العمل.

شهد عام 2024 نمواً متسارعاً في التحول الرقمي للخدمات المصرفية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، مع التركيز على حلول التقنية المالية المبتكرة ونمو التجارة الإلكترونية، إلى جانب التركيز على التمويل المستدام والاعتبارات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، مما أثر على التفضيلات التمويلية. كذلك أثرت التغييرات التنظيمية على الممارسات المصرفية، في ظل التركيز على الشمول المالي وإدارة المخاطر. وبوجه عام، أسهمت هذه الاتجاهات في تشكيل المنظومة الديناميكية للخدمات المصرفية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، والتي تتسم بالابتكار التقني، والتحول في سلوك المستهلكين، واعتبارات الاستدامة، وتطور التليات التنظيمية. ومن ثمّ، فقد أصبح التكيف مع هذه الاتجاهات ضرورة للبنوك والشركات على حدٍ سواء للحفاظ على قدرتها التنافسية ومرونتها في بيئة سريعة التغير.

علوّةً على ذلك، واصل البنك ابتكار حلول لإعادة هندسة وأتمتة العمليات والمنتجات والخدمات القائمة بهدف رفع مستوى رضا العملاء وتعزيز الضوابط اللازمة للتخفيف من المخاطر ذات الصلة. وفي إطار هذه المبادرة، أطلق البنك خدمة لتسجيل العملاء من الشركات عبر المنصة الرقمية. وقد تم إنجاز مرحلة التصميم بنجاح، ويجري العمل حالياً على تطوير الخدمة ومن المخطط إطلاقها في الربع الأول من عام 2025.

بالإضافة إلى ذلك، بدأ البنك في تطوير أنشطة أخرى، مثل تحديث برنامج اعرف عميلك (KYC) وعلاقات العملاء (CR) والمفوضين بالتوقيع على الحسابات، في إطار جهود تحسين تجربة العملاء. كما يعمل البنك على الارتقاء بتجربة العملاء وأتمتتها من خلال تمكينهم من طلب المنتجات والخدمات عبر القنوات الرقمية بدلاً من تقديم الطلبات ورقياً في الفروع. وفي عام 2024، شجع البنك العملاء على استخدام قنوات التجارة الإلكترونية بدلاً من معالجة المعاملات يدوياً، وذلك في إطار مبادراته التي تهدف إلى أتمتة العمليات والأنشطة اليومية.

الحلول المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

تمثل مجموعة مصرفية الشركات في البنك السعودي للاستثمار الحل الشامل لجميع العملاء من المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وفي هذا الإطار، يحرص البنك على أن يكون الشريك المصرفي الأفضل من خلال تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات التي تلبى الاحتياجات المختلفة للعملاء. وتعتمد الحلول المبتكرة التي يوفرها البنك لعملائه من المنشآت الصغيرة والمتوسطة في مختلف أنحاء المملكة على توقع احتياجاتهم، عبر فرق متخصصة موزعة جغرافياً تجمع بين الخبرة المهنية والمعرفة بالمتطلبات المحلية. كما تعمل هذه الفرق على بناء وتطوير علاقات وطيدة مع العملاء، إلى جانب التعاون بين جميع فروع البنك في مختلف المناطق، حتى يصبح بإمكان أي عميل ينضم إلى البنك السعودي للاستثمار الاستفادة من الخبرات المهنية الواسعة التي يتمتع بها البنك والوصول إلى منصة شاملة للخدمات المصرفية للشركات.

وفي عام 2024، ساهمت مجموعة مصرفية الشركات في دعم منظومة المنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر المبادرات التالية:

- الرعاية والمشاركة في معرض ومؤتمر ببيان، وكأس العالم لريادة الأعمال، ومسابقة الشركات الناشئة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا التي نظمتها كلية لندن للأعمال، والنسخة الثانية لمبادرة الألف ميل المقدمة من برنامج تطوير الصناعة الوطنية والخدمات اللوجستية، وأسبوع التمويل الذي استضافته الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت"، وحملة التوعية التمويلية بالتعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت".
- حملات التوعية عبر حسابات البنك السعودي للاستثمار على المنصات الإلكترونية.

الحلول المصرفية للشركات

- تمويل رأس المال العامل والمشاريع والعقود والتطوير العقاري.
- قروض وحسابات الموظفين.
- القروض المجهّعة.
- خدمات الاستثمار.
- منتجات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- بطاقة البنك السعودي للاستثمار أمريكان إكسبريس للشركات.
- إدارة النقد:

- خدمة فلكس بيزنس للخدمات المصرفية الرقمية
- نظام الربط المباشر لمعالجة المعاملات بين الشركات
- بطاقة الإيداع النقدي "فلكس كاش إن"
- بطاقة الشركات متعددة العملات من أجل الشركات
- خدمة دفع الرواتب
- حسابات الضمان لإدارة الأموال المخصصة لأغراض محددة بشكل آمن
- حلول "فلكس بي" للدفع المرن
- بطاقة رواتب الموظفين مسبقة الدفع "إيزي بي" دون حسابات بنكية تقليدية
- خدمة نقل الأموال براحة وأمان
- نقاط البيع لقبول المدفوعات الإلكترونية
- منصة البنك السعودي للاستثمار للخدمات المصرفية الرقمية للأعمال

- حلول التمويل التجاري:

- خدمات التمويل التجاري لإدارة معاملات الاستيراد والتصدير
- حلول تمويل التجارة الدولية لدعم المعاملات التجارية الدولية
- تأمين البضائع المستوردة لحماية الشركات من المخاطر المرتبطة بنقل البضائع

الحلول المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

- تمويل رأس المال العامل (قصير الأجل)، وتمويل المشاريع والعقود (متوسط إلى طويل الأجل)، وتمويل التوسع بالنشاط (طويل الأجل).
- التعاون مع صندوق التنمية الزراعية لتقديم مجموعة من المنتجات التمويلية والخدمات الائتمانية في سبيل تحقيق الأمن الغذائي وحماية الموارد الطبيعية.
- برنامج كفالة يدعم تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم ضمان القروض للجهة الممولة.
- بوابة التمويل، التي تم إطلاقها بالشراكة مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت"، وتتيح للمنشآت الصغيرة والمتوسطة تقديم طلبات التمويل الخاصة بهم إلى مقدمي الخدمات، مثل البنك السعودي للاستثمار.

مجموعة الخزينة والاستثمار

تُسهّم مجموعة الخزينة والاستثمار في تنمية أصول البنك السعودي للاستثمار عبر تحسين الأداء المالي من خلال الإدارة الفعّالة للسيولة بما يؤدي إلى خفض تكلفة الأموال. وتشمل أبرز عوامل رفع مستوى الأداء المالي ما يلي:

- الإدارة المُحكّمة للسيولة لضمان انسيابية التدفقات النقدية وتحسين كفاءة احتياطات السيولة.
- إدارة المخاطر للحد من التعرض للتقلبات في أسعار الفائدة التي تؤثر على تكاليف التمويل وعوائد الاستثمار والربحية.
- التحوّط ضد تقلبات أسعار الصرف للحفاظ على استقرار العوائد من الاستثمارات أو العمليات الدولية.
- إدارة تكلفة الأموال.
- تعظيم العوائد.

- الإدارة الفعّالة للمحافظ الاستثمارية من خلال المراقبة المستمرة وإعادة التوازن بما يتوافق مع ظروف السوق والأهداف المؤسسية.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية للجهات المحلية والدولية.

في عام 2024، لاحظت مجموعة الخزينة والاستثمار وجود تطورات ملفتة في أسعار الفائدة الأمريكية، حيث كانت هناك عمليات بيع واسعة النطاق لسندات الخزانة وعقود المقايضة في نهاية عام 2024 وبداية عام 2025 في ظل الحكومة الأمريكية الجديدة. وقد حرص البنك على اغتنام فرص الاستثمار في السندات التولية والثانوية ذات العوائد العالية، مع الانتباه الشديد للتقلبات في السوق والتحوط من آثار التقلبات في أسعار الفائدة وفروق الائتمان للحفاظ على استقرار العوائد. وعلى مدار العام، ارتفعت أسعار الفائدة الأمريكية، وذلك منذ بداية العام قبل أن تحقق موجة صعود قوية بين شهريّ أبريل وسبتمبر 2024، لتعود بعدها للانخفاض بفعل نتائج الانتخابات وتوقعات التضخم. وبصورة إجمالية، سجلت المراكز المتاحة للبيع (AFS) في محفظة الاستثمار أداءً أقل من المتوقع نتيجة ارتفاع أسعار الفائدة، إلا أن عقود التحوط بالمقايضات على أسعار الفائدة (IRS) حققت أداءً جيداً.

وعلى الصعيد المحلي، تقلّصت السيولة بشكل ملحوظ نتيجة النمو المتسارع لاقتصاد المملكة مع تقدمها في تحقيق مستهدفات رؤية 2030، التي تهدف إلى تنويع الاقتصاد وتنشيط القطاعات غير النفطية. ولمواكبة الطلب المتزايد على السيولة، برز الاعتماد المتزايد على الاقتراض الخارجي لتنويع مصادر التمويل وتعزيز الموارد المحلية. وما يزال اهتمام المستثمرين الدوليين قوياً، مما يعكس الثقة في مسار التحول الاقتصادي للمملكة. وعلى صعيد التمويل، كان لخفض البنك المركزي السعودي لأسعار الفائدة بمقدار 100 نقطة أساس خلال النصف الثاني من عام 2024 أثر إيجابي على تكلفة الأموال.

إدارة السيولة	العملات الأجنبية	المنتجات المركّبة
حلول للعملاء لتحسين السيولة بناءً على الهياكل الداخلية لديهم وحجم أعمالهم	حلول مصممة خصيصاً لمساعدة العملاء على إدارة تعاملاتهم بالعملات الأجنبية	حلول تحوّط مصممة خصيصاً لتناسب احتياجات العملاء

شبكة الفروع ونقاط الوصول

يدير البنك السعودي للاستثمار 51 فرعاً في مختلف أنحاء المملكة، كما يعمل على توسيع نطاق الوصول إلى خدماته ومنتجاته عبر المنصات الرقمية. ويسهم التحول الرقمي في دعم الأهداف الاستراتيجية للبنك من خلال إعطاء الأولوية لرقمته فتح الحسابات لعملاء مصرفية الشركات، ودعم عملاء مصرفية الأفراد بخدمات جديدة، مثل التطبيقات التي تتضمن مزايا مطوّرة للمدفوعات والتحويلات.

القنوات	2024	2023	2022	2021	2020
معاملات أجهزة الصرف التلي	8,232,952	9,765,173	11,933,203	16,414,738	24,553,171
المعاملات الإلكترونية	31,898,000	24,622,005	23,140,108	22,231,524	25,840,157
معاملات الفروع	2,403,120	2,206,498	2,222,674	4,369,600	7,541,942
معاملات نقاط البيع	156,701,633	159,637,148	157,708,985	150,138,910	113,483,943
معاملات قنوات الردّ الصوتي	101,268	155,703	148,421	184,400	260,559

خدمة العملاء

يعتمد البنك السعودي للاستثمار على المراثيات المستخلصة من البيانات لتقديم تجربة متميزة لعملائه، ويقوم فريقه المسؤول عن ضمان الجودة والتحليلات بمتابعة اتجاهات السوق بشكل مستمر باستخدام استبيانات العملاء وتحليل البيانات لضمان تلبية الاحتياجات المصرفية للعملاء وتجاوز توقعاتهم.

تجربة العملاء

يعتمد نجاح البنك على التفاعلات الإيجابية مع العملاء عبر كافة نقاط الاتصال. وفي ظل سعيه لتلبية احتياجات العملاء الأصغر سنّاً وأكثر مهارة من الناحية التقنية، يلتزم البنك بتقديم خدمات أكثر كفاءة وموثوقية وملاءمة، بما يجعل العميل قادراً على إجراء المعاملات المصرفية في أي وقت ومن أي مكان ومن خلال أي جهاز، حيث تُسهم تجربة العملاء الإيجابية في تعزيز ولائهم وجذب عملاء جدد من خلال التوصيات الشفهية.

رضا العملاء

يستخدم البنك مؤشر صافي نقاط الترويج لقياس درجة رضا العملاء والموظفين، وهي عملية رقمية بالكامل، تبدأ من نقاط الاتصال والتفاعلات خلال رحلة العميل عبر جميع القنوات. وتدمج النتائج في لوحات معلومات آلية وتقارير ومؤشرات أداء رئيسية عبر جميع أقسام البنك، مما يمكّنه من تحسين أدائه بصفة مستمرة.

الشكاوى

تتولى إدارة خدمة العملاء في البنك مسؤولية معالجة جميع شكاوى العملاء والتعامل معها بكفاءة بما يتماشى مع المتطلبات والمعايير التنظيمية. وفيما يتعلق بمستوى الالتزام بالخدمة، حقق البنك نسبة معالجة بلغت 99.7% من الشكاوى الواردة عبر خدمة "SAMA Cares"، ما يبرهن على التزام البنك بالاستجابة السريعة والفعالة لشكاوى العملاء.

بيانات التسجيل	2024 من بداية العام حتى الآن	2023	معدل النمو
إجمالي الأعضاء المسجلين حتى الآن	641,617	587,943	9.1%
عمليات الاستبدال من العملاء (دون احتساب العملاء المتكررين)	72,811	74,028	-1.6%
العملاء المسجلون مقابل إجمالي العملاء	68.37%	69.41%	-1.5%

ويتطلع البنك خلال العام القادم وما بعده إلى أن يصبح الخيار المفضل للعملاء لتلبية احتياجاتهم المالية، وتشمل خطط البنك لتحقيق ذلك ما يلي:

- تطوير الخدمات المقدمة من شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة عبر الأجهزة الذكية والإنترنت.
- تحسين المظهر البصري لتطبيق السفر وإضافة المزيد من المزايا والوظائف.
- مواصلة تطوير التطبيق المصرفي الجديد للأفراد لتحسين دعم العملاء في القرارات المالية اليومية، مثل تقديم طلبات الحصول على بطاقات الائتمان والقروض.
- مواءمة برنامج الولاء ليتناسب مع الجمهور المستهدف.
- تحويل المصرفية الشخصية الإلكترونية للأفراد لتكون متوافقة مع أجهزة الويب والأجهزة اللوحية، وإضافة مزايا ووظائف جديدة.
- إطلاق النسخة المطورة من المصرفية الشخصية الإلكترونية للشركات، والتي تشمل خدمات التمويل التجاري وإدارة النقد على منصة واحدة.

تشمل المجالات التي سيتم التركيز عليها في عام 2025:

- مكافحة الاحتيال والكشف عنه.
- تنفيذ لوائح البنك المركزي السعودي، مع الحفاظ على سهولة ومرونة تجارب العملاء.
- إدارة السيولة بكفاءة وفعالية.
- خفض تكاليف التمويل.
- تنويع مصادر التمويل.
- تعظيم العوائد.
- تحقيق الدخل المستهدف من عمليات الصرف الأجنبي.
- هيكلة رسوم الحلول.
- مكافحة الاحتيال والكشف عنه.

نقاط الوصول	2024	2023	2022	2021	2020
الفروع	51	51	51	51	52
أجهزة الصرف التلي (خاصية سحب وإيداع النقود)	355	379	376	379	312
أجهزة الصرف التفاعلية	9	9	9	4	4
أجهزة الإيداع النقدي	9	12	12	12	12
أجهزة نقاط البيع	أكثر من 12,000	أكثر من 11,000	أكثر من 9,000	6,662	9,895

خدمة العملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة

انطلاقاً من التزام البنك السعودي للاستثمار بمبدأ الشمولية، يحرص البنك على تقديم خدمات مخصصة للعملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة. وفي هذا الإطار، قام البنك بمواءمة فروعه في الرياض والدمام وجدة تجهيزها بحيث تلبى احتياجات هذه الشريحة المجتمعية من خلال:

- توفير أماكن مخصصة لركن السيارات بالقرب من المدخل.
- إتاحة خرائط الفروع والنماذج المطبوعة والعقود بطريقة برايل.

- **حملة المطار – تعاون أثمر عن تحقيق قيمة ملموسة للعملاء وتعزيز تفاعلهم مع العلامة التجارية بشكل كبير**
تم إطلاق هذه الحملة بالشراكة مع شركة "المطار" لتقديم خصومات حصرية على أسعار تذاكر الطيران وحجوزات الفنادق لحاملي بطاقات البنك السعودي للاستثمار.
- **تطبيق السفر – تجربة مبتكرة لتعزيز تفاعل المستخدمين وتشجيعهم على تحميله**
حققت حملة "تطبيق السفر" انتشاراً رقمياً كبيراً، واستطاعت جذب انتباه الجمهور من خلال محتوى الفيديو الحيوي والجذاب.
- **حساب السفر - تفاعل كبير للمستخدمين وزيارات عالية للموقع الإلكتروني**
استقطبت حملة "حساب السفر" اهتماماً واسعاً، وذلك بفضل محتوى الفيديو المؤثر الذي لقي صدًى عميقاً لدى المشاهدين.
- **اليوم الوطني السعودي – الاحتفاء بروح الانتماء للوطن وتعميق الارتباط بالجمهور**
تم إطلاق الحملة احتفاءً باليوم الوطني السعودي وحققت تفاعلاً رقمياً واسعاً، مما يعكس نجاح الحملة وقوتها. ومن أبرز مميزات الحملة إطلاق خط عربي مُصمم خصيصاً للاحتفاء باليوم الوطني، مع دعوة المستخدمين لتحميله ومشاركته.



تفاصيل النقاط	2024 من بداية العام حتى الآن	2023	معدل النمو
مجموع النقاط الممنوحة حتى الآن	5,598,498,497	5,664,293,474	-1.2%
مجموع النقاط المستبدلة حتى الآن	5,248,767,956	6,024,827,808	-12.9%
نسبة النقاط الممنوحة مقابل النقاط المستبدلة حتى الآن	93.75%	106%	-11.9%

- **تسويق علامتنا التجارية**
يواكب البنك السعودي للاستثمار التطورات المستقبلية بمرونة وابتكار، ويقدم منتجات وخدمات متكاملة تلبي احتياجات العملاء المختلفة. كما تُصمّم الاستراتيجيات التسويقية لتناسب الجمهور المستهدف، مع التركيز على القنوات الرقمية لتعزيز التواصل الفعال مع العملاء.

أبرز الإنجازات في عام 2024

- أطلقت مجموعة التسويق في عام 2024 سلسلة من الحملات التسويقية عالية التأثير، مما أدى إلى تعزيز ظهور العلامة التجارية للبنك السعودي للاستثمار، وزيادة تفاعل العملاء، وتحقيق نتائج ملموسة عبر وسائل التواصل الرقمية ووسائل الإعلام التقليدية. وقد شهدت كل حملة من هذه الحملات، بدايةً من حملة التبرعات الخيرية في شهر رمضان وصولاً إلى حملات الترويج لمزايا المنتجات المخصصة للسفر والشراكات الرياضية والمنتجات المبتكرة، جودة عالية في التنفيذ الاستراتيجي وتميزاً في الإبداع. وتعكس هذه الإنجازات التزام الفريق بسرد القصص بالاعتماد على البيانات، واستهداف الجمهور المناسب، والتحسين المستمر، مما أدى إلى تحقيق أرقام قياسية في عدد الانطباعات، ومشاهدات الفيديوهات، وزيارات الموقع الإلكتروني، وتفاعلات العملاء عبر مختلف المنصات:

- **مليون وجبة إفطار – مثال ناجح على الاستخدام الموجّه للمنصات الإلكترونية لنشر الوعي بالمبادرات الخيرية**
حققت حملة "مليون وجبة إفطار" أثراً ملموساً من خلال استهداف فئة محددة من الجمهور برسالة واضحة وذات صدًى اجتماعي. وقد نجحت الحملة في إثارة الشعور بالمسؤولية لدى المجتمع والتشجيع على التفاعل مع هذه القضية، وذلك من خلال تسليط الضوء على مبادرة البنك بتوزيع مليون وجبة إفطار خلال شهر رمضان المبارك.

- **حملة التمويل العقاري – تُظهر النتائج فعاليتها في جذب شريحة كبيرة من الجمهور المستهدف وتعزيز تفاعل المستخدمين**

نجحت حملة التمويل العقاري، التي تم إطلاقها في شهري فبراير ومارس 2024، في الاستفادة من المنصات الإلكترونية الكبرى، مثل "إكس" و"لينكد إن" و"سناب شات" وإعلانات جوجل (Google Display Ads)، لزيادة عدد زيارات الموقع ومعدلات تحويل الزيارات إلى معاملات.

- **حملة البنك السعودي للاستثمار وسباق فورمول 1 في جدة – توفير تجارب لا تُنسى مع العلامة التجارية وتعزيز التفاعل المؤثر**

تم الترويج لحملة "البنك السعودي للاستثمار وسباق فورمول 1 في جدة" على المنصات الإلكترونية الكبرى، مثل "إكس" و"لينكد إن" و"يوتيوب". حازت حملة البنك السعودي للاستثمار وسباق فورمول 1 على تفاعل إيجابي وإشادات متميزة من العملاء الذين حضروا الفعالية.

- **تجربة ريال مدريد (حظي أبناء عملاء المصرفية الخاصة بتجربة تدريب قدمها محاربو نادي ريال مدريد) – وهي تجربة مميزة أسهمت في جذب الجمهور وتعزيز التفاعل الهادف.**

نجحت الحملة، من خلال الاستفادة من الشهرة العالمية التي يتمتع بها نادي ريال مدريد (أحد أعرق أندية كرة القدم)، في ترسيخ رابط قوي بين العلامة التجارية للبنك السعودي للاستثمار وقيم الروح الرياضية والعمل الجماعي والتميز. وقد لاقى هذه الشراكة الاستراتيجية صدًى واسعاً لدى عشاق كرة القدم حول العالم، مما عزز التوافق والانتماء للعلامة التجارية.

الدخول الحصري إلى جناح كبار الشخصيات لريال مدريد

من منطلق شراكتنا مع ريال مدريد، دعا البنك السعودي للاستثمار عملاء المصرفية الخاصة ومصرفية الشركات للاستمتاع بتجربة حصرية لمتابعة المباراة من جناح كبار الشخصيات، الذي يوفر إطلالة متميزة على الملعب. كما أُتيح للضيوف فرصة القيام بجولة خاصة داخل الملعب خلال الأيام التي أقيمت فيها المباريات. ومن خلال هذه المبادرة، عزّز البنك السعودي للاستثمار التزامه بتقديم تجارب ومكافآت استثنائية وتعزيز تفاعل هادف مع عملائه المميزين.

تعزيز تجربة العملاء من خلال التحليلات ومستوى الكفاءة

تحليل المنصات الإلكترونية

حرص البنك في عام 2024 على تعزيز قدرات تحليل المنصات الإلكترونية للحصول على رؤى أعمق حول تفضيلات العملاء واتجاهات السوق وسمعة العلامة التجارية. كما طُبّق البنك أدوات متقدمة لرصد وتقييم وجهات نظر العملاء على مختلف المنصات الإلكترونية ، وقدم نظاماً شاملاً لقياس أداء المنافسين، بما يتيح له إجراء مقارنة فورية عبر تتبع مؤشرات السمعة للمؤسسات المالية المنافسة. كما اختتم البنك بنجاح مشروعاً تجريبياً لتقييم تجربة العملاء بالمقارنة مع تجربة عملاء البنوك الأخرى، حيث ستساعد البيانات المستخلصة من هذا المشروع على مواصلة عمليات التحسين المستمرة في البنك.

أتمتة الأنشطة التسويقية

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

لمحة عامة عن شركاء الأعمال

تعتبر "البنوك المرابطة" من شركاء الأعمال الرئيسيين، حيث تعمل على تسهيل المعاملات الدولية للبنك، مثل إصدار خطابات الاعتماد.	تعتمد خدمات البنك على مجموعة واسعة من شركاء الأعمال والموردين ومقدمي الخدمات.
--	---

الموثرّون

ترتكز نفقات مشتريات البنك السعودي للاستثمار بشكل أساسي على المستلزمات المكتبية والمعدات والبرمجيات، مع إعطاء الأولوية للموثرّين السعوديين قدر الإمكان.

2024	2023	2022	2021	2020
168	136	127	91	97
1,258	511	278	301	262
149,990,204	117,356,890	99,770,549	97,201,181	82,270,891
826,694,812	653,762,599	500,119,597	380,533,729	359,999,608
85%	86%	83%	80%	85%

تم استبعاد بنود مثل الإيجار والمصاريف الثرية والمرافق.

حماية المعلومات الشخصية للعملاء

يلتزم البنك التزاماً راسخاً بحماية المعلومات الشخصية للعملاء عبر اتباع بروتوكولات صارمة لحماية البيانات تتوافق مع المتطلبات التنظيمية المحلية، ومن بينها نظام حماية البيانات الشخصية السعودي الذي بدأ تنفيذه في عام 2024، وأفضل الممارسات الدولية. ويواصل البنك العمل على تحسين مبادراته الرقمية إيماناً منه بأهمية الالتزام بأعلى معايير أمن البيانات ووضعها على رأس أولوياته. ويعتمد مفهوم "انعدام الثقة" المطبق لدى البنك على منع الوصول المباشر إلى البيانات والأنظمة دون موافقة أصحابها. كما يضمن نظام التصنيف لدى البنك خضوع البيانات شديدة الحساسية لضوابط صارمة للوصول وإجراءات مُحكمة للتحقق من الهوية الشخصية.

تستخدم الفرق المختصة بالأمن السيبراني وإدارة المخاطر في البنك أيضاً تقنيات متقدمة لحماية العملاء والأنظمة من الاحتيال والهجمات السيبرانية.

وقد حافظ البنك السعودي للاستثمار خلال عام 2024 على سجل مثالي فيما يتعلق بالامتثال للوائح والقواعد الطوعية المتعلقة بالاتصالات التسويقية. ولم يتلقَ البنك أي شكاوى بخصوص انتهاكات خصوصية العملاء أو فقدان بياناتهم من أطراف خارجية أو هيئات تنظيمية. وعلى حسب علم البنك، لم يكن هناك أي محاولات لتسريب بيانات العملاء أو سرقتها أو فقدانها خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

ويحرص البنك على تقييم أداء الموردين بانتظام لضمان الشراء في الوقت المناسب والحفاظ على معايير الجودة العالية وتعزيز العلاقات الإيجابية معهم، كما يلتزم البنك بالوفاء بالتزاماته بالسداد على الفور.

البنوك المرابطة

يتمتع البنك بشبكة متينة من العلاقات مع البنوك المرابطة التي تمتد عبر مناطق الشرق الأوسط وأفريقيا وأوروبا وأمريكا الشمالية. وتسهم هذه الشراكات الاستراتيجية بدور محوري في تسهيل المعاملات الدولية للبنك وتعزيز حضوره العالمي.

الشركات التابعة المملوكة بالكامل والاستثمارات في الشركات الزميلة

يملك البنك السعودي للاستثمار ثلث شركات تابعة بالكامل ويشرف على إدارتها، حيث تُسهم تلك الشركات في دعم أنشطته الأساسية وتوسيع نطاق خدماته، كما يستثمر البنك في ثلاث شركات زميلة داخل المملكة العربية السعودية:

- شركة أمريكان إكسبريس (السعودية) ("أميكس") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة بإجمالي رأس مال 100 مليون

الاستثمارات في الشركات الزميلة (%)	2024	2023
أميكس	50	50
ينال	38	38
أملك	22.41	22.41

التغيرات في الاستثمارات في الشركات الزميلة (بالآلاف ر.س.)	2024	2023
الرصيد في بداية السنة المالية	967,945	922,985
الحصة من الإيرادات	116,279	77,254
توزيعات الأرباح	(56,304)	(32,855)
الحصة من الدخل الشامل الأخر	(5,502)	561
الرصيد في نهاية السنة المالية	1,022,418	967,945

تمتلك المجموعة حصة قدرها 50% في شركة AMEX. ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS 10 (البيانات المالية الموحدة)، و IFRS 11 (الترتيبات المشتركة)، و IAS 28 (الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة)، قامت الإدارة بتقييم طبيعة مشاركتها لتحديد ما إذا كانت تتمتع بالسيطرة الكاملة أو المشتركة، أو النفوذ الكبير. وبعد هذا التقييم، خلصت المجموعة

المراكز المالية للشركات الزميلة (بالآلاف ر.س.)	2024	2023
إجمالي الموجودات	1,589,247	1,654,714
إجمالي المطلوبات	1,033,568	679,247
إجمالي حقوق الملكية	555,679	975,468
إجمالي الدخل	606,473	204,114
إجمالي المصروفات	455,130	91,760

2024	2023
أملك	أملك
أملكس	أملكس
ينال	ينال
1,589,247	1,540,649
1,033,568	589,876
555,679	472,053
606,473	504,368
455,130	422,902

إلى أنها لا تتحكم ولا تمارس السيطرة المشتركة على AMEX، ويرجع ذلك أساساً إلى خيار البيع الممنوح للبنك وخيار الشراء المحتفظ به من الطرف المقابل، وكلا الخيارين غير قابلين للتنفيذ حالياً. وقد حدّد البنك أن الإطار الزمني المحتمل لممارسة حقوق التصويت المحتملة يتراوح بين ستة إلى عشرة أشهر.

مطابقة للمعلومات المالية		2024		2023	
الملخصة بالقيمة الدفترية					
لإستثمارات البنك في الشركات					
الزميلة (بالألف ر.س)					
أميكس	ينال	أملك	الإجمالي	أميكس	ينال
أملك	الإجمالي	أملك	الإجمالي	أملك	الإجمالي
555,679	975,468	1,215,780	472,053	950,773	1,195,585
277,840	368,161	272,333	918,333	359,937	267,896
94,210	9,875	-	104,085	9,875	-
372,050	378,036	272,333	1,022,418	369,812	267,896

الانتسابات

عضوية مجتمع المبادرة العالمية لإعداد التقارير

عزز البنك السعودي للاستثمار استدامته وشفافيته بالانضمام إلى المجتمع الذهبي للمبادرة العالمية لإعداد التقارير في عام 2016. وبذلك، أصبح البنك أول بنك في المملكة يقوم بإعداد تقاريره وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير.

لمحة عامة عن مجتمعاتنا

يعتمد نجاح البنك على القيمة التي يحققها لأصحاب المصلحة والمنظومة الأوسع نطاقاً، إضافةً إلى مساهمته في بناء اقتصاد قوي ومجتمع حيوي وبيئة آمنة.

وتركّز برامج الاستدامة لدى البنك على إحداث أثر إيجابي عبر الاستثمارات الاجتماعية المؤثرة تماشياً مع رؤية 2030، إلى جانب العمل على معالجة التحديات العالمية المتعلقة بالاستدامة، مثل عدم المساواة والتغير المناخي. وقد أظهر البنك التزامه بالاستدامة وتنمية المجتمع من خلال عدة مبادرات، من بينها مبادرة توزيع مليون وجبة إفطار في شهر رمضان المبارك وعدد من حملات التوعية. كما حرص البنك على دعم الابتكار والتعليم وريادة الأعمال من خلال الترويج لفعاليات مثل المؤتمر الدولي للاستدامة: التطوير والابتكار لعام 2024 (ICSDI 2024) ومعرض

		2024	2023
إجمالي عدد المتطوعين		120	105
المتطوعون الذكور		65%	65%
ساعات التطوع		40	32
النسبة المئوية للمتطوعين من إجمالي الموظفين		8%	8.3%
المتطوعات الإناث		35%	35%

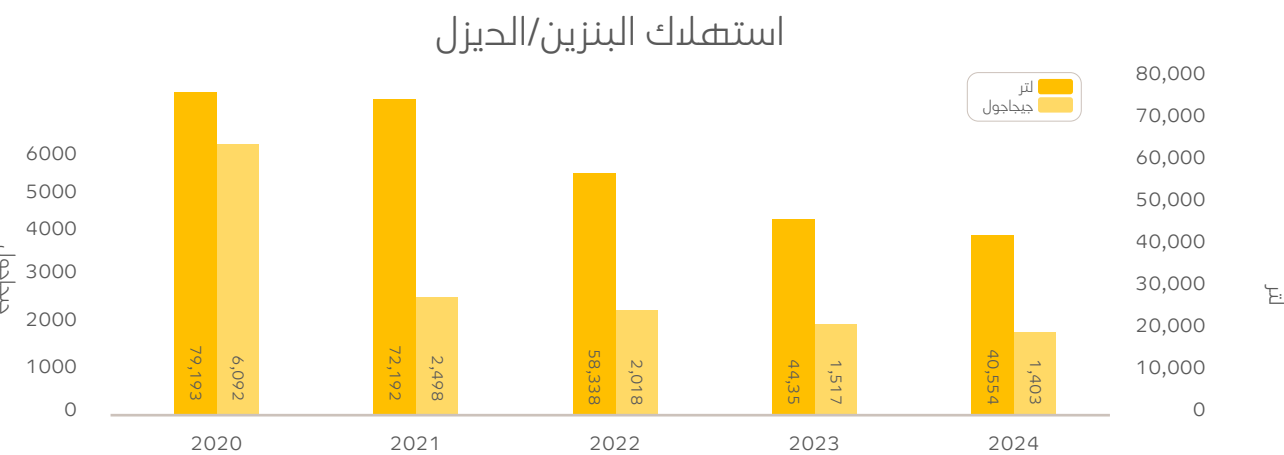
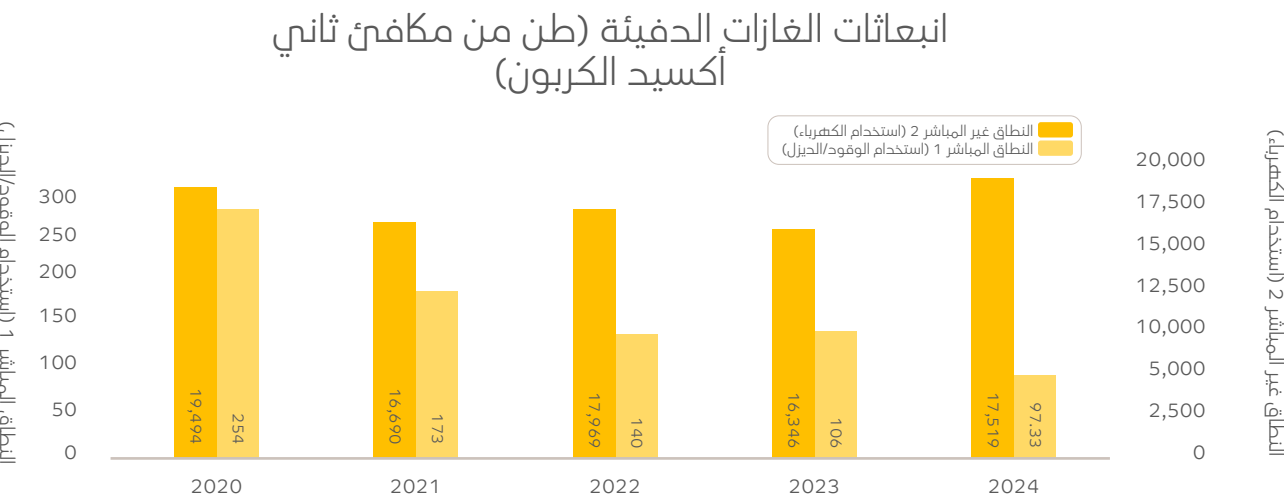
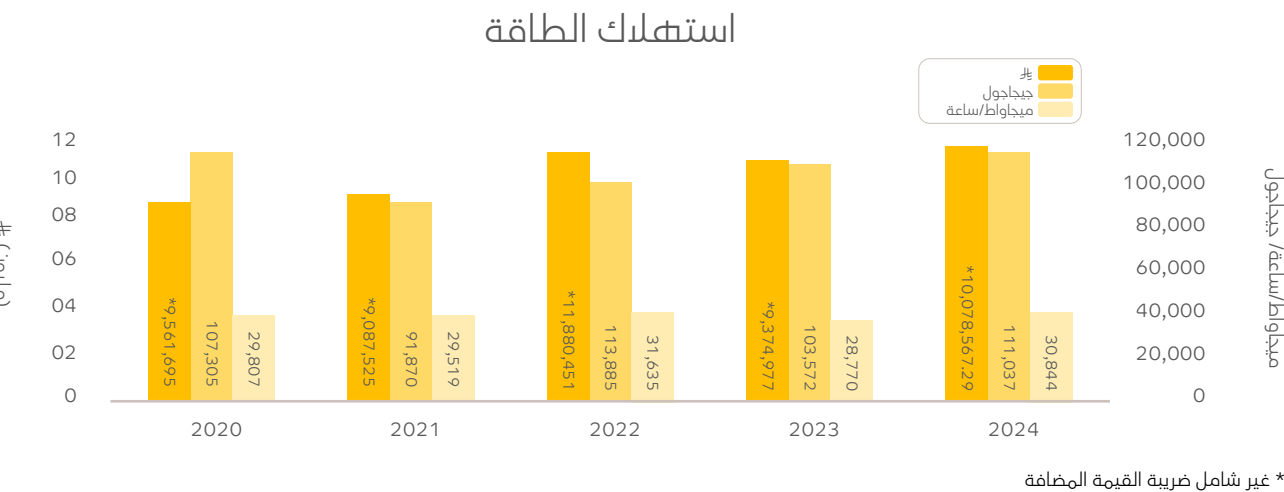
بيان 2024، إلى جانب الشراكات مع الجامعات المختلفة. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك برعاية عدد من الفعاليات الثقافية والرياضية على الصعيد الوطني وإطلاق عدد من الحملات الداخلية لتعزيز صحة ورفاهية الموظفين.

وانطلاقاً من التزامه بتحقيق استراتيجيته لعام 2027 وتعزيز مساهمته في المجتمع السعودي وتحقيق رؤية 2030، واصل البنك السعودي للاستثمار العمل على دعم الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة المحلية، وتمكين الكفاءات الوطنية وتطويرها، مع إيلاء اهتمام خاص بتمكين المرأة، والمساهمة في نمو القطاع الخاص، وترسيخ ثقافة الابتكار والانضباط، وتشجيع المرونة والإيجابية في ممارسة الأعمال.

يمثّل برنامجا "عون" (مساعدة الآخرين) و"حفظ" (الحماية البيئية) ركيزتين أساسيتين ضمن إطار الاستدامة لدى البنك السعودي للاستثمار، حيث يؤكدان التزام البنك بالمسؤولية الاجتماعية والبيئية. ويدرك البنك التزامه بدعم المجتمعات السعودية، ولاسيما الفئات المحتاجة، مع العمل في الوقت نفسه على الحد من بصمته البيئية والحفاظ على الموارد الطبيعية. وقد تم تصميم مبادراته لضمان تحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة.

رأس المال الطبيعي

"الحفظ" (حماية البيئة) ركيزة من ركائز إطار الاستدامة الذي وضعه البنك السعودي للاستثمار، وتسلط الضوء على مسؤوليته البيئية انطلاقاً من التزامه بالحد من بصمته البيئية والحفاظ على الموارد الطبيعية لضمان استمرار تحقيق القيمة على المدى الطويل. ويسعى البنك جاهدًا لتحقيق خير وصالح المملكة بأسرها من خلال تشجيع أصحاب المصلحة والجهات المعنية على تبني الممارسات الواعية الصديقة للبيئة. ويدرك البنك أهمية الاستدامة ودورها الحيوي، ومن ثم يعكف على بحث وتقييم فرص العمل المستدامة الجديدة. وانطلاقاً من ذلك، يحرص على العمل بشكل استباقي وفعل في دعمه للمبادرات الصديقة للبيئة من خلال تمويل المشاريع التي تتمحور حول الطاقة المتجددة، وإعادة التدوير، ومعالجة المياه، ومعالجة مياه الصرف الصحي، وإدارة النفايات الخطرة، وغير ذلك من الخدمات البيئية الأخرى.



لمحة عامة عن أدائنا البيئي

1,375 طن
انخفاض في انبعاثات ثاني أكسيد الكربون، من خلال تركيب أنظمة الطاقة الشمسية في 10 فروع

31%
انخفاض في انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بفضل تطبيق نظام إدارة المباني منذ عام 2015 (مقارنةً بنسبة 25% في 2023)

75,230 م³ بتكلفة 448,666 ₪
مياه الاستهلاك المنزلي (مقارنةً بـ 79,950 م³ بتكلفة 476,988 ₪ في عام 2023)

800,984 لتر بتكلفة 867,955 ₪
استهلاك المياه الصالحة للشرب (مقارنةً بـ 767,995 لتر بتكلفة 802,374 ₪ في عام 2023)

ساعدت عمليات نظام إدارة المباني أيضاً في تعزيز موثوقية معدات نظام تكييف الهواء المثبت. ومن خلال استخدام لوحات معلومات نظام إدارة المباني المتخصصة لإجراء المراقبة المستمرة، يمكننا تحديد المشكلات المحتملة مبكراً. وقد أدى هذا النهج

الاستباقي إلى تقليل العدد السنوي لحوادث تعطل أجهزة تكييف الهواء المبلغ عنها مقارنةً بالسنوات الماضية.

حوادث تعطل تكييف الهواء في الفروع				
2020	2021	2022	2023	2024
252	216	208	178	132

الحفاظ على البيئة والموارد الطبيعية. كما تدعم هذه المبادرات أنظمتنا المبتكرة لترشيد استهلاك المياه، والتي تهدف إلى تحسين الاستخدام وخفض استهلاك المياه في الفروع ضمن عملياتنا التشغيلية.

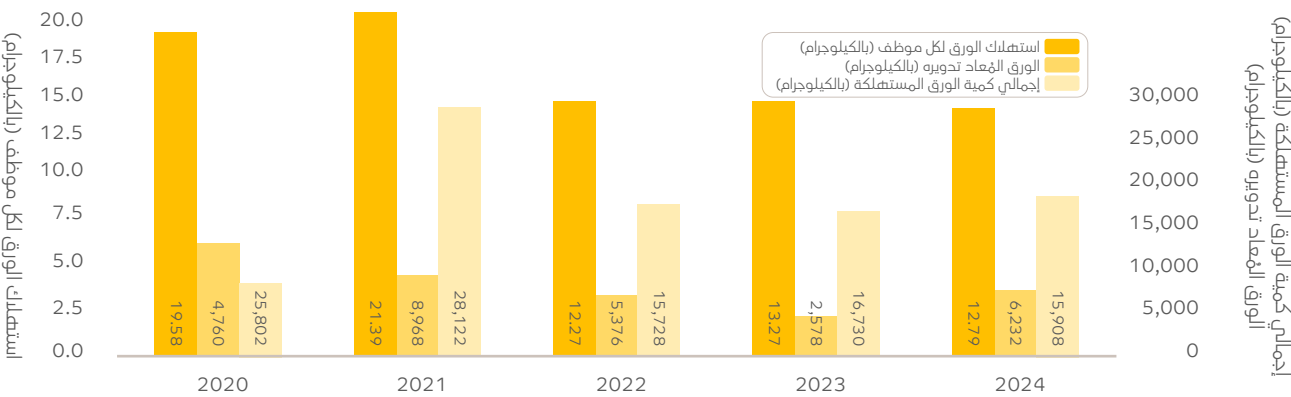
تتجسد في هذه المبادرات رؤيتنا لبنك مستدام يساهم بدور فاعل في الحفاظ على البيئة، إذ نلتزم بتجاوز المعايير التنظيمية والمساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، مما يعزز مكانتنا كشريك موثوق به في المجتمع.

الأداء البيئي

استند التزامنا بالمسؤولية البيئية في عام 2024 على رؤية قائمة على استخدام الطاقة بأسلوب أكثر ذكاءً واستدامة، وقد تحقق ذلك من خلال التطبيق الناجح لحلول المراقبة الذكية. لعب فريق إدارة المباني الذكية (BMS) دوراً محورياً في هذا الإنجاز، حيث قام بتحليل بيانات استهلاك الطاقة بدقة، مما مكّننا من تحديد نقاط التحسين الرئيسية. وبفضل هذه الرؤية الدقيقة، تمكّننا من تنفيذ استراتيجيات فعالة لخفض استهلاك الطاقة، مما يعكس التزامنا بتحقيق أهدافنا البيئية.

ولتعزيز التزامنا بالاستدامة البيئية، نَقْذنا مجموعة من المبادرات الصديقة للبيئة. وشمل ذلك تركيب أنظمة طاقة شمسية حديثة، مما ساهم في تقليل انبعاثات الكربون. كما قمنا بتحديث أنظمة الإضاءة والتكييف لتكون أكثر كفاءة، مما يعكس حرصنا على

استخدام الورق وإعادة تدويره



البلاستيك المعاد تدويره (بالكيلوجرام)				
2020	2021	2022	2023	2024
2,680	2,512	2,264	762	2,448

الإلكترونيات المعاد تدويرها (بالكيلوجرام)				
2020	2021	2022	2023	2024
-	-	-	2,130	9,813.5

- وقد وضع البنك دليلاً إجرائياً من شأنه دعم تطبيق نظام الإدارة البيئية عن طريق:
- تحديد توقعات أصحاب المصلحة والجهات المعنية المرتبطة بالبيئة.
 - تحديد الظروف البيئية التي تؤثر على البنك.
 - تقييم الأثر البيئي لأنشطة البنك.
 - تحديد المخاطر والفرص المتعلقة بالبيئة.
 - تصميم إطار عمل لتنفيذ السياسات والأهداف البيئية الخاصة بالبنك.
 - تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية لقياس الأداء البيئي للبنك.

لتطوير فهم شامل للأثر البيئي لاستخدام الطاقة والانبعاثات بعمليات البنك، تم تطبيق نظام إدارة المباني في جميع الفروع بالملكة. وقد أثمر نظام إدارة المباني، منذ تنفيذه في عام 2015، عن تحقيق انخفاض كبير في المعدل السنوي لاستهلاك الطاقة، بمتوسط قدره 20%، وذلك مقارنةً بمستهدفات السنة المالية 2015 البالغة 38,610 ميجاواط/ساعة في استهلاك الطاقة وتكلفة متوقعة قدرها 11,595,870 ٺ (في عام 2015). حازت هذه المبادرة على تقدير دولي، فقد حصل البنك على جائزة "أفضل نظام لإدارة المباني (البنوك) (السعودية 2021) - من مجلة وورلد بيزنس أوثلوك ومجلة إنترناشيونال بيزنس. نواصل التزامنا برفع مستوى الأداء والسعي نحو نيل المزيد من الجوائز في الأعوام المقبلة.

الإدارة البيئية

يؤثر البنك على البيئة بشكل مباشر من خلال عملياته وبشكل غير مباشر من خلال سلسلة القيمة الخاصة به. وقد اعتمد البنك معايير أيزو 14000 لتطبيق نظام الإدارة البيئية لديه من أجل قياس مدى تأثيره على البيئة وإدخال التحسينات اللازمة.

نظام الإدارة البيئية

يتماشى التزام البنك بمعالجة التآثر البيئية والحد من الآثار السلبية مع تفرانيه في تحقيق رؤية 2030.

ويتم دمج الأهداف البيئية في الأنشطة التشغيلية والإجراءات والعمليات اليومية للبنك، فضلاً عن تعزيز هذه الأهداف من خلال مشاركة رسائل التوعية البيئية بشكل منتظم مع الموظفين.

ويتناول نظام الإدارة البيئية العديد من الجوانب البيئية، بما في ذلك حماية البيئة عن طريق تخفيف الأثر، والامثال التنظيمي، وتحصيل العوائد المالية والتشغيلية من البائل الصديقة للبيئة، وإيصال المعلومات المتعلقة بالبيئة للطراف ذات الصلة.



محاور التركيز وأبرز النتائج المالية لعام 2024

- واصل البنك الاستفادة من نظام إدارة المباني المطبق في جميع الفروع، ومن أنظمة الطاقة الشمسية التي تم تركيبها في 10 مواقع، مما أسهم في تعزيز كفاءة الطاقة وترسيخ التزامنا بالاستدامة.
- تعزيز استخدام المبردات الصديقة للبيئة عبر تحديث أنظمة تكييف الهواء بشكل تدريجي.

محاور التركيز المستقبلية

- مقارنةً بسنة الأساس، حقق البنك انخفاضاً ملحوظاً في استهلاك الطاقة وانبعاثات الكربون، مما يعكس التزامه بالاستدامة. وإدراكاً للتحديات المستمرة وتزايد التوقعات، نؤكد التزامنا بالتحسين المستمر وتكثيف جهودنا لتحقيق أثر أكبر في السنوات المقبلة.

مبادرات الطاقة المتجددة

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

دراسة حالة: نحو الطاقة المستدامة

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

تم تدبير التمويل اللازم لمحطات الطاقة الكهروضوئية هذه عن طريق اتحاد مالي يضم العديد من المؤسسات المالية الرائدة، مما يبرز الروح التعاونية والدعم القوي المقدم لمبادرات الطاقة المتجددة في المنطقة. وتؤكد مشاركة البنك السعودي للاستثمار في هذا الاتحاد التزامه بدعم المشاريع واسعة النطاق التي تتوافق مع أهداف الاستدامة الوطنية والعالمية. ومن خلال مساهمته في تمويل هذه المحطات الشمسية، يعزز البنك محفظته من الاستثمارات في الطاقة المتجددة، بل ويعيد تأكيد التزامه بدعم جهود وأعمال التنمية المستدامة.

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

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



126	حوكمة الشركات
128	إدارة المخاطر
129	الالتزام

04 الحوكمة

حوكمة الشركات

يحرص البنك السعودي للاستثمار على تطبيق أعلى معايير الحوكمة والأخلاقيات المهنية والنزاهة، حيث يلتزم بممارسات مصرفية عالمية ويحافظ على أطر عمل مؤسسية وفعالة للحكومة المؤسسية. يجري البنك باستمرار مراجعة للممارسات والأطر ذات الصلة، مع إعطاء الأولوية للإجراءات التي تخدم مصالح الجهات المعنية بالبنك. ويتشكل إطار الحوكمة في البنك خلال القيادة الموجهة لتحقيق الهدف من جانب مجلس الإدارة والإدارة العليا. وتواصل الإدارة العليا للبنك تبني الأفكار والقدرات القيادية الجديدة اللازمة للإدارة وتحقيق النجاح في ظل بيئة مرنة ورقمية ومتطورة.

مبادئ الحوكمة

- الأخلاقيات المهنية: تعزز مدونة قواعد السلوك وسياسة الأخلاقيات والقيم والمبادئ المؤسسية.
- الشفافية: مشاركة المعلومات ذات الصلة بالبنك بدقة وبسرعة مع الجهات المعنية الداخلية والخارجية.
- المنظومة الرقابية: يشرف مجلس الإدارة على نظام رقابة داخلية مبسط يسهم في توجيه الإجراءات والممارسات من خلال سياسات وإجراءات واضحة.
- حقوق أصحاب المصلحة: يحظى المساهمون الرئيسيون والجهات المعنية الأخرى بالحماية اللازمة لحقوقهم، وذلك وفقاً لسياسة إدارة العلاقة مع أصحاب المصلحة.
- إدارة المخاطر: وظيفة مستقلة تقوم بتحديد ورصد وتخفيف المخاطر المادية والناشئة التي تؤثر على البنك السعودي للاستثمار وأصحاب المصلحة.
- التحسين المستمر: تسهم جهود المراقبة والتقييم المستمرة في ترسيخ ثقافة حوكمة فعالة وتحديد فرص التحسين.
- الحد من تضارب المصالح: يؤدي الالتزام بالفصل بين الواجبات وتنفيذ الضوابط الملائمة إلى الحد من مخاطر تضارب المصالح المحتملة التي قد تؤثر على البنك أو عملياته التشغيلية.
- المسؤولية الاجتماعية: يدرك البنك دوره الاجتماعي ويلتزم بتنفيذ برامج مجتمعية.

لجان مجلس الإدارة وتكوينها

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

مجلس الإدارة

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

اللجان التنفيذية (5 أعضاء من مجلس الإدارة)

- الإشراف على السياسات: الإشراف على السياسات المالية والالتزامية للبنك
- الإشراف الاستراتيجي: مراقبة استراتيجية عمل البنك وتنفيذها
- اتخاذ القرارات: تشمل مسؤوليات اللجنة مراجعة ومراقبة واعتماد الأعمال المالية وغير المالية الرئيسية وقرارات الاستثمار والتشغيل للبنك ضمن السلطة التي يحددها البنك
- إدارة المخاطر: ومراجعة المخاطر المتعلقة بالشركات التابعة للبنك وتأثيرها المحتمل

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

- الإشراف على الشؤون المالية: ضمان دقة البيانات المالية، ومراجعة البيانات
- مراجعة القوائم المالية: مراجعة القوائم المالية ربع السنوية والسنوية والتوصية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها
- الإشراف على المراجعة: مراجعة فعالية واستقلالية المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين
- مراقبة الالتزام: مراجعة الالتزام وعمليات مكافحة غسل الأموال، بما في ذلك قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية وحالات الإبلاغ عن المخالفات
- تقييم نظام الرقابة الداخلية: مراجعة وتقييم طبيعة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك بما في ذلك ضوابط أنظمة تكنولوجيا المعلومات، وأمنها ونقاط ضعفها
- تعيين المراجعين الخارجيين: التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين

لجنة الترشيحات والمكافآت (4 أعضاء من مجلس إدارة)

- التوصيات المتعلقة بعضوية مجلس الإدارة: التوصية بالتعيينات الجديدة في مجلس الإدارة بناءً على السياسات والمعايير المعتمدة
- تقييم المؤهلات: إجراء مراجعة للقدرات والمؤهلات لعضوية مجلس الإدارة بشكل سنوي
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة: تقييم هيكل المجلس والتوصية بعمل التغييرات اللازمة إن دعت الحاجة
- الإشراف على سياسة التعويضات: تقديم توصيات بالموافقة على سياسة التعويضات في البنك وتعديلاتها

- تعيين المدراء التنفيذيين: الموافقة على تعيين المدراء التنفيذيين للبنك وتحديد مكافأتهم
- خطة التعاقب والتدريب: الإشراف على تنفيذ خطة التعاقب والتدريب لأعضاء مجلس إدارة البنك، والرئيس التنفيذي، والتقارير المباشرة للرئيس التنفيذي

لجنة الحوكمة (3 أعضاء من مجلس الإدارة)

- تنفيذ الحوكمة: التأكيد على تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة في جميع أنشطة البنك
- الالتزام التنظيمي: متابعة التزام البنك باللائحة المحلية والدولية
- الإشراف على الحوكمة: مراقبة وتوجيه وظيفة الحوكمة في البنك
- ملكية السياسات: الإشراف على سياسات وعمليات وإجراءات حوكمة الشركات

لجنة المخاطر (4 أعضاء من مجلس الإدارة)

- الإشراف على إدارة المخاطر: الإشراف على إدارة المخاطر في البنك، بما في ذلك مخاطر السوق والائتمان والعمليات والمخاطر الأخرى
- تطوير استراتيجية إدارة المخاطر: وضع استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك

- إطار مستوى تقبل المخاطرة: وضع إطار عمل تقبل المخاطر لدى البنك والحفاظ عليه
- تقييم ملف المخاطر الفعلي: تقييم ملف المخاطر الفعلي بشكل دوري مقابل قدرة المخاطر المعتمدة ومستوى تقبلها
- تقييم كفاية رأس المال والسيولة: مراجعة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي وخطة تقييم كفاية السيولة الداخلية
- مراجعة نتائج اختبار الضغط: تحليل نتائج اختبارات الضغط لتقييم المرونة المالية

اللجنة الشرعية (3 أعضاء)

- الإشراف على التزام البنك بمبادئ الشريعة الإسلامية: ضمان التزام البنك بمبادئ الشريعة الإسلامية في جميع الأنشطة ذات الصلة
- بيان الحكم الشرعي: مراجعة وإصدار القرارات الشرعية حول الاتفاقيات والعقود والنماذج المقدمة
- أعمال الرقابة الشرعية: مراقبة تقارير وأعمال الرقابة الشرعية
- معالجة الاستفسارات: تتلقى اللجنة الملاحظات والاستفسارات المتعلقة بالنواحي الشرعية من إدارات البنك وعملاءه، وتتولى الرد عليها

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

الشراكات الرئيسية

أبرم البنك السعودي للاستثمار اتفاقية شراكة لمدة عام واحد مع معهد مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي لتعزيز الحوكمة المؤسسية وفعالية مجلس الإدارة في منطقة الخليج. ويؤكد هذا التعاون التزام البنك بالتمسك بأعلى معايير الحوكمة، وضمان الرقابة القوية، وتعزيز أفضل الممارسات بين أعضاء مجلس الإدارة. ومن خلال دعم مراجعة فعالية مجلس الإدارة لعام 2023

إدارة المخاطر

يضع البنك إدارة المخاطر في صدارة أولوياته لتحسين العائدات المعدلة حسب المخاطر لأصحاب المصلحة. بالإضافة إلى زيادة الربحية وتحقيق عوائد أعلى، يضمن هذا النهج حماية موارد رأس المال والسيولة، مما يضمن موقعنا لتقديم عوائد مستدامة ودعم تطلعات النمو للمجتمع ككل.

ويعتمد البنك على إطار شامل يتوافق مع التوجيهات التنظيمية وأفضل الممارسات في القطاع لضمان إدارة استباقية للمخاطر الكبيرة. ويتضمن هذا النظام القوي سياسات معتمدة من مجلس الإدارة تشمل مدى تقبل المخاطر، والائتمان، والخزينة، واختبار الضغط، والمخاطر التشغيلية، والأمن السيبراني. تتكون مجموعة إدارة المخاطر، بقيادة رئيس إدارة المخاطر، من إدارات متخصصة تتعامل مع:

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

يركز البنك على الإدارة الفعالة للمخاطر الرئيسية، مثل:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر التمويل العقاري
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الأمن السيبراني
- مكافحة الاحتيال والرشوة والفساد

تشرف لجنة المخاطر المترتبة عن مجلس الإدارة، إلى جانب العديد من اللجان على مستوى الإدارة، على جوانب مختلفة من إدارة المخاطر لضمان إطار عمل متين و للحصول على نظرة تفصيلية حول استراتيجيات إدارة المخاطر في البنك السعودي للاستثمار، يرجى الرجوع إلى تقرير مجلس الإدارة.

إدارة استمرارية الأعمال

يسعى البنك إلى مواصلة الالتزام بضمان المرونة التشغيلية بما يتوافق مع المعايير واللوائح. ويضع البنك تخطيط استمرارية الأعمال في مقدمة أولوياته لإدارة انقطاع أو توقف العمليات. ففي عام 2024، شملت الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- إجراء تحليل تأثير الأعمال
- تحديث العمليات
- تعزيز مواقع استمرارية الأعمال
- الحفاظ على شهادة التيزو (ISO 22301)
- تعزيز إدارة الحوادث من خلال العديد من المحاكاة والاختبارات، وتنفيذ العمل عن بعد وسيناريوهات تعطل الأطراف الخارجية
- تدريب الموظفين والأطراف الخارجية الأساسية

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

الالتزام

الالتزام

تمثل مجموعة الالتزام في البنك السعودي للاستثمار عنصراً حيوياً لضمان امتثال البنك لجميع الأنظمة واللوائح المحلية والدولية، والحفاظ على نزاهة البنك وسمعته. وتمتد هذه المسؤولية من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية إلى جميع موظفي البنك، حيث تشكل جزءاً لا يتجزأ من العمليات اليومية. وتتضمن المسؤوليات الرئيسية للمجموعة دعم الإدارة العليا في تنفيذ ممارسات الالتزام، وتعميم ومراقبة التحديثات التنظيمية، وتنظيم الأدوار من خلال سياسة الالتزام، وتقديم الخدمات الاستشارية، وعقد الدورات التدريبية، وتقييم المخاطر، وتطبيق الضوابط الرقابية.

ويعد الالتزام عاملاً رئيسياً في نجاح إدارة المخاطر التنظيمية، وكذلك فيما يلي:

- مراجعة وتنفيذ الإجراءات القياسية
- ضمان فعالية الضوابط الرقابية
- مراقبة مستويات الالتزام وإعداد تقارير عنها
- إدارة التواصل مع الهيئات التنظيمية
- التعامل مع تقارير المبلغين عن المخالفات
- إدارة طلبات الإشراف الذاتي.

تمثل جهود مجموعة الالتزام حجر الأساس في حماية سمعة البنك، والحفاظ على مصالح الجهات المعنية، وضمان الالتزام بجميع القواعد واللوائح المعمول بها.

مبادرات مكافحة غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب

تتولى إدارة مكافحة غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب مسؤولية مراقبة وإدارة المخاطر المتعلقة بالأنشطة المالية غير المشروعة بشكل مستقل، وتسهم بدور حيوي في حماية البنك من الجرائم المالية وضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح المحلية والدولية، وذلك من خلال وضع برامج وسياسات تتوافق مع المعايير التنظيمية.

تشمل المسؤوليات الرئيسية لإدارة مكافحة غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب ما يلي:

- مراقبة المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها
- الحفاظ على الضوابط الرقابية للعقوبات
- ضمان التزام المنتجات
- التعامل مع التنبيهات، وحل المشاكل المعقدة
- تنفيذ العناية الواجبة المعززة للحالات عالية الخطورة
- الرد على الاستفسارات الرسمية، وتقديم الوثائق للسلطات التنظيمية





05

القوائم المالية

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسة للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور.

Deloitte.



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

أمر المراجعة الرئيس	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض للخسارة عند التعثر، على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للمقترضين والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ووضع ودمج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات وتوقعات الترتيبات المحتملة.	قمنا بتقييم عملية الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بالاعتبار عند تطبيق أي مخصصات إضافية أو إجراء أي تعديلات على النتائج من نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب القيود على البيانات أو النموذج أو غير ذلك .
٣. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام بالحكم الائتماني من خبير لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة والتي لم يتم رصدتها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.	قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية التي تستخدمها المجموعة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع الأخذ بالاعتبار عدم التأكد والتقلبات في السيناريوهات الاقتصادية.
لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لأن تطبيق هذه الأحكام والتقييمات يؤدي إلى استمرار عدم التأكد من التقديرات بشكل أكبر وما يرتبط بها من مخاطر المراجعة حول تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.	قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (ج) (٧) ملخص السياسات المحاسبية الهامة بشأن انخفاض قيمة الموجودات المالية والإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقييمات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والآلية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح ٧ والإيضاح ٢٩ اللذين يتضمنان 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 بإشراك المتخصصين لدينا، عند الاقتضاء، من أجل مساعدتنا في مراجعة حسابات النماذج وتقييم المدخلات المترابطة وتقدير مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة خاصة فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية لما بعد النموذج.
	قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

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

أمر المراجعة الرئيس	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
تقييم الأدوات المالية المشتقة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات التي تمتلكها المجموعة، باستثناء خيار البيع للشركة الزميلة المشار إليه أدناه، ٣٤٣ مليون ريال سعودي و ٥٩ مليون ريال سعودي، على التوالي (٢٠٢٣: ٥٧٢ مليون ريال سعودي و ٢٥ مليون ريال سعودي، على التوالي). تم تقييم تلك المشتقات بالقيمة العادلة مع عرض أي تعديلات على القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.
أبرمت المجموعة معاملات مشتقات مختلفة، بما في ذلك عقود مقايضة أسعار العملات والعملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود السلع الآجلة وعقود أسعار العملات المستقبلية والخيارات وخيارات العملات والسلع. إن عقود المقايضات والعقود الآجلة وعقود خيارات المشتقات هي عقود خارج الأسواق النظامية وغير متداولة في أسواق نشطة وبالتالي فإن تقييم هذه العقود يعتبر غير موضوعي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات التي تتضمن ممارسة الإدارة للأحكام ومعايرة النموذج، بما في ذلك التعديلات على مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف الآخر.	حصلنا على فهم للعملية التي تستخدمها الإدارة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة وتحديد إذا ما كانت الضوابط الرئيسية المستخدمة في تلك العملية قد تم تصميمها وتطبيقها بصورة ملائمة. اخترنا عينة من الأدوات المالية المشتقة و:
إن غالبية هذه المشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة، لكن بعض عقود مقايضات أسعار العملات مصنفة كتحوطات القيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة.	■ وأشرطنا المتخصصين لدينا لمساعدتنا في إجراء تقييم مستقل لعينة من المشتقات وقارنا النتائج مع تقييم الإدارة.
إن التقييم غير الملزم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وتأثير على محاسبة التحوط في حال عدم فعالية التحوط.	■ قمنا بتقييم مدى دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات المعاملات.
لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية في تحديد التقييم بشكل عام، وفي حالات محددة، بسبب استخدام تقنيات نماذج معقدة.	■ قمنا بتقييم مدى ملائمة المدخلات الرئيسية لنموذج تقييم المشتقات.
يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (و) من القوائم المالية الموحدة للاطلاع على السياسة المحاسبية المتعلقة بتقييم المشتقات والإيضاح (١١) الذي يوضح مراكز المشتقات ومنهجية التقييم المستخدمة من قبل المجموعة.	■ قمنا بتقييم مدى فعالية تقييم تحوط المخاطر الذي أجرته المجموعة ومدى ملائمة محاسبة التحوط ذات الصلة.
	■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يخص هذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

Deloitte.



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

المعلومات الأخرى

تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين عنها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

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

وبخصوص بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ بالحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود.

يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة. وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ

Deloitte.



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

أمر المراجعة الرئيس	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
تقييم خيار البيع لشركة زميلة	حصلنا على فهم للعملية التي طبقتها الإدارة لتحديد القيمة العادلة لخيار بيع الشركة الزميلة وتحديد إذا ما تم تصميم وتطبيق الضوابط الرئيسية في تلك العملية بشكل ملائم.
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.	قمنا بفحص الاتفاقية للحصول على فهم بشأن الأحكام الأساسية لخيار البيع.
ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم فصل خيار البيع هذا عن الاتفاقية ويقاس بقيمته العادلة.	أخذنا بالاعتبار تقييم خيار البيع المنفذ من قبل الإدارة وقمنا بتقييم المنهجية والافتراضات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.
لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لأن تقييم خيار البيع هذا، كما هو مذكور أعلاه، يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام هامة ووضع تقديرات هامة.	كما قمنا بإشراك خبراء التقييم لدينا لتقدير تقييم خيار بيع الشركة الزميلة المحدد من قبل الإدارة.
نُرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة ضمن الإيضاح ٣(و) الذي يوضح السياسة المحاسبية حول الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط، والإيضاح ٢(د)(٢) الذي يوضح الأحكام والتقديرات الهامة لقياس القيمة العادلة والإيضاح (١١) الذي يوضح مراكز خيار البيع والإيضاح (٣٠) الذي يوضح القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.	قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة فيما يخص هذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

Deloitte.



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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

ديلويت أند توش وشركاهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب. ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

وليد بن محمد سبيحي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٧٨)



٥ شعبان ١٤٤٦ هـ
(٤ فبراير ٢٠٢٥ م)

راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٦٦)



Deloitte.



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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

• تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.

• تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

• استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرى، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.

• تقويم العرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

• تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة التي تم تنفيذها والإشراف عليها وفحصها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

البنك السعودي للاستثمار

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023

إيضاحات	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
الموجودات		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4أ	11,018,269
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	30أ،5ج	1,473,418
استثمارات، صافي	6أ	32,301,073
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية، صافي	30أ،11ج	685,436
قروض وسلف، صافي	30أ،7ج	80,750,770
استثمارات في شركات زميلة	8ب	967,945
عقارات أخرى	29ج	858,897
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	9أ،9ب	1,185,742
موجودات غير ملموسة، صافي	9ج	484,914
موجودات أخرى، صافي	10أ	257,709
إجمالي الموجودات	156,666,688	129,984,173
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	30أ،12ج	27,288,658
ودائع العملاء	30أ،13ج	83,233,264
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية، صافي	30أ،11ج	25,273
مطلوبات أخرى	14أ	2,201,925
إجمالي المطلوبات	135,938,074	112,749,120
حقوق الملكية		
رأس المال	15أ	10,000,000
احتياطي نظامي	16	3,817,000
احتياطيات أخرى	15ب	(1,008,408)
أسهم خزينة	36	(34,979)
أرباح مُبَقاة	2,112,345	1,711,461
إجمالي حقوق المساهمين	15,416,114	14,520,053
صكوك الشريحة التولى	35	2,715,000
إجمالي حقوق الملكية	20,728,614	17,235,053
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	156,666,688	129,984,173

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

إيضاحات	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
دخل العمولات الخاصة	19	7,415,176
مصاريف العمولات الخاصة	19	(3,997,959)
صافي دخل العمولات الخاصة		3,417,217
دخل أتعاب خدمات بنكية	20	638,867
مصاريف أتعاب خدمات بنكية	20	(336,622)
صافي دخل أتعاب خدمات بنكية		302,245
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		215,824
المكاسب غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي		13,875
المكاسب المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي		2,185
مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي	21	15,234
دخل عمليات أخرى		3
إجمالي دخل العمليات		3,966,583
رواتب ومصاريف الموظفين	22أ	786,700
إيجار ومصاريف مباني		76,365
استهلاك وإطفاء	9	183,459
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	37ب	610,322
مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى		1,656,846
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	37أ	358,657
إجمالي مصاريف العمليات		2,015,503
دخل العمليات		1,951,080
الحصة في دخل الشركات الزميلة	8ب	77,254
الدخل قبل مخصصات الزكاة		2,028,334
مخصصات الزكاة	24	266,727
صافي الدخل		1,761,607
ربحية السهم الأساسي والمخفض (بـ لكل سهم)	23أ	1.28

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

أحمد المحسن
رئيس المجموعة المالية

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

أحمد المحسن
رئيس المجموعة المالية

البنك السعودي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

إيضاحات	2024	2023
صافي الدخل	1,956,630	1,761,607
بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	232,161	115,333
صافي المبلغ المحول إلى الأرباح المبقاة عند التخلص من استثمارات الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر	2,843	1,642
صافي التغير في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الاكتوارية	(21,302)	(21,131)
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المُحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(162,520)	120,637
صافي التغير في مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة	(966)	(630)
مكاسب القيمة العادلة المُحولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	(1,215)	(15,234)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	(5,502)	561
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى المساهمين	43,499	201,178
	2,000,129	1,962,785

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

أحمد المحسن
رئيس المجموعة المالية

البنك السعودي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2024 (بكر بالالف)	أسهم خيرية	أرباح فبقة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	الرصدة في بداية السنة
حقوق إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح فبقة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
17,235,053	2,715,000	14,520,053	1,711,461	(1,008,408)	3,817,000	10,000,000	صافي الدخل
1,956,630	-	1,956,630	-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
43,499	-	43,499	-	43,499	-	-	إجمالي الدخل الشامل
2,000,129	-	2,000,129	1,956,630	43,499	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(169,558)	-	(169,558)	-	-	-	-	المكاسب المحققة من استبعاد سندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	2,843	(2,843)	-	-	زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم منحة توزيعات الأرباح المجموعة
-	-	-	-	-	(2,500,000)	2,500,000	أسهم خيرية مشتركة
(899,531)	-	(899,531)	-	-	-	-	استرداد صكوك الشريحة الأولى
(34,979)	-	(34,979)	-	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(215,000)	(215,000)	-	-	-	-	-	صكوك الشريحة الأولى الإضافية المصدرة
2,812,500	2,812,500	-	-	-	-	-	التحويل إلى الخزائن النظامي
-	-	-	(489,500)	-	489,500	-	الارصدة في نهاية السنة
20,728,614	5,312,500	15,416,114	(34,979)	2,112,345	1,806,500	12,500,000	

2023 (بكر بالالف)	أسهم خيرية	أرباح فبقة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	الرصدة في بداية السنة
حقوق إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح فبقة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
16,789,696	3,215,000	13,574,696	956,640	(1,207,944)	3,376,000	10,000,000	صافي الدخل
1,761,607	-	1,761,607	-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
201,178	-	201,178	-	201,178	-	-	إجمالي الدخل الشامل
1,962,785	-	1,962,785	1,761,607	201,178	-	-	التوزيعات المحققة من استبعاد سندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(850,000)	-	(850,000)	(450,000)	-	-	-	استرداد صكوك الشريحة الأولى
(167,428)	-	(167,428)	-	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	1,642	(1,642)	-	-	المكاسب المحققة من استبعاد سندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم منحة توزيعات الأرباح المجموعة
(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-	-	أسهم خيرية مشتركة
500,000	500,000	-	-	-	-	-	استرداد صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	(441,000)	-	441,000	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
17,235,053	2,715,000	14,520,053	1,711,461	(1,008,408)	3,817,000	10,000,000	الارصدة في نهاية السنة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

إيضاحات	2024 (بـ بالآلاف)	2023 (بـ بالآلاف)
الأنشطة التشغيلية		
الدخل قبل مخصصات الزكاة	2,269,872	2,028,334
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	(67,506)	(46,663)
صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلوات على الاستثمارات	(86,527)	(51,957)
صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة	(61)	(3)
مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات	(1,215)	(15,234)
صافي	(89,646)	(13,875)
المكاسب غير المحققة على الأذونات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي	-	(2,185)
المكاسب المحققة على الأذونات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي	176,827	183,459
استهلاك وإطفاء	10,378	13,281
عمولات مدفوعة لالتزامات اليجار	9ب	34
مخصصات التزامات مكافأة نهاية الخدمة	37,879	34,388
صافي أثر الودائع التي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق من البنك المركزي السعودي	(86,708)	(89,276)
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	289,954	358,657
الحصة في دخل الشركات الزميلة	(116,279)	(77,254)
ج8	2,336,968	2,321,672
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
ودعية نظامية لدى البنك المركزي السعودي	(919,058)	(465,593)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ البقثاء	(155,922)	(4,078)
قروض وسلف	(18,530,198)	(12,178,477)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية، صافي	158,938	(102,454)
عقارات أخرى	-	(406,916)
موجودات أخرى	(941,577)	333,337
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	12,612,340	6,485,463
ودائع العملاء	10,779,867	13,654,738
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية، صافي	33,484	(21,772)
مطلوبات أخرى	(575,390)	443,054
عمولات مدفوعة لالتزامات اليجار	(10,378)	(13,281)
مدفوعات الزكاة	4,789,074	10,045,693
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	(265,494)	(324,783)
الأنشطة الاستثمارية	4,523,580	9,720,910
مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات	1,843,380	2,459,607
شراء استثمارات	(9,839,364)	(6,151,430)
توزيعات أرباح من شركات زميلة	56,304	32,855
شراء ممتلكات ومعدات	(382,654)	(218,430)
مُتحصلات من استبعاد الممتلكات والمعدات	61	3
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(8,322,273)	(3,877,395)
الأنشطة التمويلية		
توزيعات الأرباح المدفوعة	(899,531)	(850,000)
استرداد صكوك الشريحة الأولى	(215,000)	(1,000,000)
سداد الجزء الرئيسي من التزامات اليجار	(28,267)	(10,986)
صكوك الشريحة الأولى الإضافية المُصدرة	2,812,500	500,000
شراء أسهم خزينة	(34,979)	-
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	(169,558)	(167,428)
صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	1,465,165	(1,528,414)
صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها	(2,333,528)	4,315,101
النقدية وما في حكمها في بداية السنة	8,471,482	4,156,381
النقدية وما في حكمها في نهاية السنة	6,137,954	8,471,482
معلومات العمولات الخاصة الإضافية		
عمولات خاصة مستلمة	8,570,619	6,893,698
عمولات خاصة مدفوعة	5,113,782	3,402,882
معلومات إضافية أخرى		
أصول حق الاستخدام	148,452	200,943
التزامات عقود اليجار	153,294	209,898

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

أحمد المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

1. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396هـ (الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروع وعدها 51 فرعًا (2023 : 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 و خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة منشأً من قبل البنك.

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

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		العملة الوظيفية	وصف
	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023		
شركة الاستثمار للوراق المالية والوساطة (الاستثمار كإييتال)	100%	100%	بـ	شركة سعودية مساهمة مغلقة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428هـ (الموافق 22 يوليو 2007)، تتضمن الأنشطة الرئيسة لشركة الاستثمار كإييتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية.
شركة السعودي للاستثمار العقارية	100%	100%	بـ	شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأولى 1430هـ (الموافق 25 مايو 2009). الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات.
شركة صايب للسواق المحدودة	100%	100%	بـ	شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في جزر كايمان بتاريخ 18 يوليو 2017. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

2. أسس الإعداد

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

أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(ب) أسس القياس والعرض

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بـ ٤، والذي يُعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. ويتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف ٤، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

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

- تصنيف الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة ("SPPI") على المبلغ الأساسي القائم (إيضاح 3 ج)؛
- خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (إيضاح 2 د 1)؛ وانخفاض قيمة الموجودات غير المالية (إيضاح 2 د 3)؛
- قياس القيمة العادلة (إيضاح 2 د 2)؛
- تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية (إيضاح 2 د 4)؛
- تحديد التأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك تقييم حقوق التصويت المحتملة (إيضاح 2 د 5)؛
- مبدأ الاستمرارية (إيضاح 2 د 6)؛
- التزامات الإيجار - تحديد شروط عقود الإيجار وتقدير معدل الاقتراض الإضافي ("IBR") (إيضاح 2 د 7)؛
- الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 2 د 8)؛
- مخصصات للمطلوبات والتأعاب (إيضاح 2 د 9)؛
- التزامات مزايا الموظفين - الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (إيضاح 2 د 10)؛
- الزكاة؛ و
- تصنيف صكوك الشريحة التولى (إيضاح 2 د 11).

1) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية التعثر للدرجات الفردية؛
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان حيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة الحياة والتقييم النوعي؛
- قطاع الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، والإنفاق الحكومي، وأسعار الفائدة وقيم الواردات الحقيقية والضمانات، والتأثير على احتمالات التعثر، والتعرضات عند التعثر، والخسائر الناجمة عن التعثر؛
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاستقاق 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 30 ج.

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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، لئدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام:

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

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

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 بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

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

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

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

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

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 ماثلة أو في حالة عدم توفر أسعار تقديرية لموجودات ماثلة ، عندئذٍ بناءً على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة.

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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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

4) تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

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

5) تحديد التأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها

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

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

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

6) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء التقديرات اللازمة للتأكد من قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقًا لمبدأ الاستمرارية، وقد أكدت 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 إنهائه.

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 لئية قيم متبقية، والفترات التقديرية التي ستدقق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، واختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

9) مخصصات للمطلوبات والتتعاب

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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

10 برامج مزايا الموظفين

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

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

11 تصنيف صكوك الشريحة الأولى

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية التي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024:

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 ، مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 16 لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 بشأن ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات الشركة وتحققاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة لمجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.
تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة 1 الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	توضح هذه التعديلات مدى تأثير هذه الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

التغييرات المتوقعة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المالية

اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية على المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 21 – عدم القدرة على التبادل	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون قابلًا للصرف. ويحدد التعديل إطارًا يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.	1 يناير 2025
المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 18- العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 18 إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: العمليات؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باسم "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة" ("MPMS"). يجب وصف الإجماليات والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي نتج عنها فروق العملات الأجنبية.	1 يناير 2027
المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 19 - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإيضاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 19 للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 19. ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في بياناتها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير. وتقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.	1 يناير 2027
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الأصول التي لا تشكل أعمالًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 - دمج الأعمال والأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل أعمالًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 يتم الاعتراف بها بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية"	بموجب التعديلات يمكن الآن لبعض الأصول المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة أن تلبي معيار SPPI، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن أصل مالي متطابق بدون مثل هذه الميزة.	1 يناير 2026
المعيار الدولي للتقرير المالي 7 "الأدوات المالية": الإفصاحات	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لتوضيح متى يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي وإلغاء الاعتراف به ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	

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

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت التخزين للشركة المُستثمر فيها؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة 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 المُستترة أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

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

- 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 للمقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحْتَظ 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 ملائقًا، 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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(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 كل من جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

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

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 لغراض المتاجرة عند الاعتماد المبدئي. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار تلو الآخر.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

إعادة التصنيف

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

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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 حديثًا في المستقبل.

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

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

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

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

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

3 تصنيف المطلوبات المالية

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

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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 ناقصًا 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 (الالتزام) لإجراء الخدمة.

يجوز للمجموعة توزيع فروض وسلف مختلفة إلى العملاء أو الأوراق المالية الاستثمارية، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات إلى شركات توزيع غير موحدة وينقل البنك جوهريًا جميع المخاطر ومزايا الملكية. تقوم شركات التوزيع 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 المبقة). يتم الاعتراف بالفوائد المبقة كأوراق مالية استثمارية ويتم ترجيلها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التوزيع في قائمة الدخل الموحدة.

أي أرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية للأسهل 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 للأسهل إلى الأرباح المحتجزة عند استبعادها. يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

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

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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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

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

6) إصلاح معيار سعر الفائدة

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

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

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

7) الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كمقرض أخير لهذه الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه التليات. ويشمل ذلك تقييمنا لعمق تلك التليات عما إذا كانت هناك القدرة على استيفاء المعايير المطلوبة بغض النظر عن النية السياسية.

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المُطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى،
- عندما يشمل 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 المجموع 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 وفدرج في بنود الدخل الشامل الأخرى.

8) الضمانات

تقييم الضمانات

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

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

استعادة الضمانات

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

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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

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

9) شطب الديون

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

10) مقاصة الدخوات المالية

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

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

11) الضمانات المالية وتعهدات القروض

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

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

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(د) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

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

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

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

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

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

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

(هـ) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. حينما ينطبق تاريخ السداد، يقوم البنك بمعالجة أي 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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

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

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العمولت، اتفاقيات الأسعار التجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولت، وخيارات أسعار العملات والعمولت (المُكتتبة والمُشتراة) ابتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة القياس لاحقًا بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المُعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تُقيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما يكون صافي القيمة العادلة لها 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 لغراض المتاجرة

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

(2) المشتقات المُدمجة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدى 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 التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية وفي هذه الحالة، يتم إدراج جميع التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل 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 العمولت، العملة الأجنبية ومخاطر الائتمان، ويتضمن ذلك التعرضات الناتجة من العمليات المتوقعة ذات احتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للنقض ولغراض إدارة خطرٍ بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

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

- تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تُغطي مخاطر التغييرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة، و
- تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغييرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المُتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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 فَعَّال مع التغيرات التي طرأت على الخطر الذي تم التحوط من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للمقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبنء المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر. لاحقًا لهذا التوثيق، يتوجب للتحوط من المخاطر أن يتم تقييمه وأن يتم تحديد فعالية ذلك التحوط من المخاطر.

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

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

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

وبما يتعلق ببند التحوط من المخاطر والقيمة 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.

ز) العملات الأجنبية

تُحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ٤ بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تُحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى ٤ بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفأة بالعمله الوظيفية في بداية السنة معدلًا بسعر العمولة الفعلي والدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفأة بالعمله 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 الافتراض بالعمله الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع و/ أو عندما تُؤجل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحوط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية وتحوط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعّالًا. 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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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 الذمم المدينة والمبالغ المستحقة الدفع. يتم إثبات الدخل من المنحة الحكومية في دخل العمولات الخاصة بشكل منتظم بتثبيت التكاليف ذات الصلة التي تهدف للمنحة للتعويض عنها مع تأجيل المبلغ المتبقي وإدراجه في المطلوبات الأخرى.

ط) رأس المال

تصنف الأسهم العادية باعتبارها حقوق ملكية للمساهمين. تظهر التكاليف الإضافية والمتعلقة بشكل مباشر بإصدار الأسهم أو الخيارات الجديدة في حقوق الملكية كخصم من 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 نسبها مباشرة (بعد خصم الضرائب)، يتم خصمها من حقوق الملكية الخاصة بمساهمين البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم العادية لاحقًا، فإن أي مقابل مُستلم، يتم إدراج الصافي من التكاليف المباشرة للمعاملات الإضافية والضرائب ذات الصلة، في حقوق الملكية الخاصة بمساهمين البنك.

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

ي) إثبات الإيرادات / المصروفات

يتم الاعتراف بالإيراد للحد الذي يجعل المنافع الاقتصادية لهذا الإيراد ستتدفق للمجموعة بشكل متوقع الحدوث وللمد الذي يمكن 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 مناسبًا)، إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. عند احتساب معدل العمولات الخاصة، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولات الخاصة الأصلي و يتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمولت خاصة

عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، فإن البنك يستمر بالاعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام أساس معدل العمولات الخاصة الفعلي على المبلغ و بناءً على القيمة الدفترية للأصل صافيًا بعد المخصصات.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

عند احتساب معدل العمولت الخاصة الفعلي فإنه يتم الأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك احتساب جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، و العلوة 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 الهطفاة 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 الهطفاة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

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

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

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

تقديم الخدمات

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

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

2) دخل / خسارة تحويل العملات

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

3) دخل أتعاب الخدمات البنكية

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

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

يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساسين 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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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

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

4) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرارٍ بأحقية استلامها.

5) ربح أو خسارة اليوم الواحد

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

6) برامج ولاء العملاء

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

ك) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

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

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات الأولية إلى المجموعة. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولت 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 وقيمهتة قيد الاستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للاسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة و يتوجب خفض قيمته الدفترية لتقابل القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخضم 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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(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، مخصصًا منها أي تكاليف بيع جوهرية. لا يتم حساب استهلاك على هذه العقارات.

و بعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقًا مخصصًا منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصصًا منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرةً كمكاسب مجمعة 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
الثاث والمعدات والسيارات	4 – 5 سنوات
موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة	8 سنوات

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

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

يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات عندما يشير التغيير في 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 جوهرى، فلا يتم تحديد الأصل؛
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام؛ و
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تتمتع المجموعة بهذا الحق عندما يكون لديها حقوق اتخاذ القرار الأكثر صلة بتغيير كيفية استخدام الأصل ولأي غرض.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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 لثية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير للتكاليف لتفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصًا أي 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 المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر التنفيذ في إطار خيار الشراء الذي حثها استثماره 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.

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

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

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

عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

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

(ع) المخصصات

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

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

ف) النقدية وما في حكمها

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

ص) الزكاة وضريبة القيمة المضافة

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

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

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

ضريبة القيمة المضافة

حصلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها للحصول على الخدمات المؤهلة المقدمة، وضريبة القيمة المضافة المدفوعة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة التي تم جمعها من 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 مخصص كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما تؤدي 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 المتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

ر) خدمات إدارة الأصول

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

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

ش) المنتجات المصرفية الإسلامية

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:

- 1. **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 مضاعًا إليه هامش ربح متفق عليه.
- 2. **التورق** – هي نموذج من عمليات المrabحة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال ويستخدم العائدات لمتطلبات تمويله.
- 3. **الاستصناع** – هي اتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجبها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقًا مقابل سعر متفق عليه.
- 4. **الإجارة** – هي اتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيريه وفقًا لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

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

4. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

أ) تتلخص النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

2023 بالتلاف	2024 بالتلاف	
678,550	797,881	نقد في الصندوق
6,440,000	4,244,000	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية
(117,203)	(58,983)	أرصدة أخرى
7,001,347	4,982,898	نقدية وأرصدة ماعدا الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي (إيضاح 4ب)
4,016,922	4,935,980	الاحتياطي النظامي
11,018,269	9,918,878	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

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

ب) تتكون النقدية وما في حكمها، والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة، كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

2023 بالتلاف	2024 بالتلاف	
7,001,347	4,982,898	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح 4أ)
1,470,135	1,155,056	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
8,471,482	6,137,954	النقدية وما في حكمها

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(ب) تتلخص الاستثمارات، صافي كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 حسب نوع السندات كما يلي:

2024 في بالآلاف			2023 في بالآلاف		
داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
13,732,564	3,928,497	17,661,061	14,352,573	4,500,402	18,852,975
6,429,242	3,463,642	9,892,884	6,479,418	3,740,310	10,219,728
7,303,322	464,855	7,768,177	7,873,155	760,092	8,633,247
759,519	-	759,519	817,707	-	817,707
-	-	-	-	-	-
759,519	-	759,519	817,707	-	817,707
14,492,083	3,928,497	18,420,580	15,170,280	4,500,402	19,670,682
524,340	-	524,340	291,923	-	291,923
الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل					
15,016,423	3,928,497	18,944,920	15,462,203	4,500,402	19,962,605
الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
60,928	-	60,928	36,608	-	36,608
-	1,898	1,898	-	2,303	2,303
60,928	1,898	62,826	36,608	2,303	38,911
الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي					
7,094,483	13,809,084	20,903,567	4,112,838	8,045,439	12,158,277
4,550,552	12,574,393	17,124,945	2,043,646	7,858,750	9,902,396
2,543,931	1,234,691	3,778,622	2,069,192	186,689	2,255,881
132,037	387,966	520,003	132,128	9,152	141,280
-	387,966	387,966	-	9,152	9,152
132,037	-	132,037	132,128	-	132,128
7,226,520	14,197,050	21,423,570	4,244,966	8,054,591	12,299,557
22,303,871	18,127,445	40,431,316	19,743,777	12,557,296	32,301,073

تمتلك المجموعة استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ 524.3 مليون في 31 ديسمبر 2024 (2023: 291.9 مليون في) 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 أدوات خزينة البنك المركزي السعودي 962.6 مليون في 31 ديسمبر 2024 (2023: لا شيء). ويتم تقييمها من خلال التسعار المدرجة في سوقي نشطة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

2024 في بالآلاف		2023 في بالآلاف
حسابات جارية		1,126,516
إيداعات أسواق المال		347,697
إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		1,474,213
مخصص خسائر الائتمان (إيضاح 5ب)		(795)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي		1,473,418

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، للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

2024 في بالآلاف		2023 في بالآلاف
الرصيد في بداية السنة		1,751
المحمل / (عكس) مخصص خسائر الائتمان		(956)
الرصيد في نهاية السنة		795

6. استثمارات، صافي

(أ) تحليل الاستثمارات، صافي كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

2024 في بالآلاف		2023 في بالآلاف
سندات الدين - بالتكلفة المطفأة		12,303,445
مخصص خسائر الائتمان		(3,888)
سندات الدين - بالتكلفة المطفأة، صافي		12,299,557
سندات الدين - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		19,670,682
سندات حقوق الملكية - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		291,923
المدرجة من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر		38,911
الاستثمارات، صافي		32,301,073

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(د) تحليل الاستثمارات، صافي حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

2023 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
18,801,266	22,527,049	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
4,855,884	5,311,170	شركات
8,643,923	12,593,097	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
32,301,073	40,431,316	الإجمالي

(هـ) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للإستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

2023 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
10,439	10,872	الرصيد في بداية السنة
433	3,799	مخصص خسائر الائتمان
10,872	14,671	الرصيد في نهاية السنة

7. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي والمثبتة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

2024 بـ بالآلاف				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
97,227,505	12,381,807	4,523,806	80,321,892	المرحلة 1
1,945,695	89,594	703,881	1,152,220	المرحلة 2
890,871	2,509	214,584	673,778	المرحلة 3
100,064,071	12,473,910	5,442,271	82,147,890	إجمالي القروض والسلف العاملة
1,054,650	88,357	783,011	183,282	قروض وسلف غير عاملة
101,118,721	12,562,267	6,225,282	82,331,172	إجمالي القروض والسلف
(1,652,231)	(143,110)	(812,237)	(696,884)	مخصص خسائر الائتمان
99,466,490	12,419,157	5,413,045	81,634,288	قروض وسلف، صافي

2023 بـ بالآلاف				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
76,902,923	10,277,957	3,910,635	62,714,331	المرحلة 1
3,555,842	68,435	713,371	2,774,036	المرحلة 2
976,345	441	233,731	742,173	المرحلة 3
81,435,110	10,346,833	4,857,737	66,230,540	إجمالي القروض والسلف العاملة
1,239,940	89,789	702,002	448,149	قروض وسلف غير عاملة
82,675,050	10,436,622	5,559,739	66,678,689	إجمالي القروض والسلف
(1,924,280)	(131,476)	(889,509)	(903,295)	مخصص خسائر الائتمان
80,750,770	10,305,146	4,670,230	65,775,394	قروض وسلف، صافي

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(ج) مكونات الاستثمارات، صافي كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

2024 بـ بالآلاف			2023 بـ بالآلاف			
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
						الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادل من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
17,313,576	347,485	17,661,061	18,469,598	383,377	18,852,975	سندات دين بعمولة ثابتة
9,892,884	-	9,892,884	10,219,728	-	10,219,728	سندات
7,420,692	347,485	7,768,177	8,249,870	383,377	8,633,247	صكوك
-	759,519	759,519	-	817,707	817,707	سندات دين بعمولة عائمة
-	-	-	-	-	-	سندات
-	759,519	759,519	-	817,707	817,707	صكوك
17,313,576	1,107,004	18,420,580	18,469,598	1,201,084	19,670,682	إجمالي سندات الدين
519,697	4,643	524,340	287,280	4,643	291,923	أسهم
17,833,273	1,111,647	18,944,920	18,756,878	1,205,727	19,962,605	الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
						الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	60,928	60,928	-	36,608	36,608	صناديق استثمارية
-	1,898	1,898	-	2,303	2,303	استثمارات أخرى
-	62,826	62,826	-	38,911	38,911	الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
						الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي
20,133,827	769,740	20,903,567	11,465,293	692,984	12,158,277	سندات دين بعمولة ثابتة
17,124,945	-	17,124,945	9,902,396	-	9,902,396	سندات
3,008,882	769,740	3,778,622	1,562,897	692,984	2,255,881	صكوك
387,966	132,037	520,003	9,152	132,128	141,280	سندات دين بعمولة عائمة
387,966	-	387,966	9,152	-	9,152	سندات
-	132,037	132,037	-	132,128	132,128	صكوك
20,521,793	901,777	21,423,570	11,474,445	825,112	12,299,557	الاستثمارات - بالتكلف المطفأة، صافي
38,355,066	2,076,250	40,431,316	30,231,323	2,069,750	32,301,073	الاستثمارات، صافي

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي من سندات الشركات السعودية وسندات التنمية الحكومية السعودية، وتعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات غير متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول السعودية) يوميًا.

تمثل استثمارات المجموعة في الصناديق الاستثمارية، استثمارات الصناديق العقارية الخاصة بهدف الاستثمار المتمثل في رفع قيمة رأس المال على المدى المتوسط من خلال تطوير شقق سكنية فاخرة. كما استثمرت المجموعة في صناديق استثمار مفتوحة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين الذين يسعون إلى زيادة رأس المال والسيولة العالية من خلال التعرض للأسهم السعودية والمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 26.4 مليار بـ (2023 : 19.7 مليار بـ) 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 12 ب.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

استثنائية - زيادة في صناعة مستقرة للغاية. أساسيات مالية فائقة وتحفقات نقدية كبيرة. لديه سهولة وصول للأسواق المالية.

ممتازة - زيادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتحفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.

قوية - سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود استثناءات، و تعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية للسوق.

جيدة - معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أوالشركة، و تعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عُرضة لتغيرات دورية.

مقبولة - تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة و المؤسساتية فقط.

هامشية - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي و تشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يُتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.

تحت الملاحظة - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطرعدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.

غير مصنفة - تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

(2) القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

2024 في بالآلاف			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
883,061	273,321	609,740	من 1 إلى 30 يوم
754,604	89,594	665,010	31 يوم وأعلى
1,637,665	362,915	1,274,750	الإجمالي

2023 في بالآلاف			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
626,753	218,631	408,122	من 1 إلى 30 يوم
701,355	68,435	632,920	31 يوم وأعلى
1,328,108	287,066	1,041,042	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

ب) يتكون إجمالي القروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

2024 في بالآلاف	2023 في بالآلاف	
36,135,039	28,564,937	القروض والسلف التقليدية
64,983,682	54,110,113	القروض والسلف القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:
64,933,892	54,044,475	المرابحة، متضمنةً التورق
49,790	65,638	الإجارة
101,118,721	82,675,050	إجمالي القروض والسلف

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

2024 في بالآلاف	2023 في بالآلاف	
1,924,280	1,804,869	الرصيد في بداية السنة
275,722	362,863	مخصص خسائر الائتمان
(605,503)	(312,961)	ديون مشطوبة
57,732	69,509	المبالغ المستردة
1,652,231	1,924,280	الرصيد في نهاية السنة

د) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

(1) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما يلي:

2024 في بالآلاف	2023 في بالآلاف	
6,382,271	2,040,524	الدرجة 1 - استثنائية
15,306,962	14,475,509	الدرجة 2 - ممتازة
28,285,284	21,787,870	الدرجة 3 - قوية
21,788,071	16,084,267	الدرجة 4 - جيدة
13,709,331	14,398,466	الدرجة 5 - مقبولة
244,304	513,890	الدرجة 6 - هامشية
9,162	16,962	الدرجة 7 - تحت الملاحظة
11,810,149	9,813,169	غير مصنفة
97,535,535	79,130,657	الإجمالي

يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة 2 والبالغة 1.2 مليار في (2023: 2.8 مليار في). يتم تصنيف هذه القروض كمرحلة 2 لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتخفيض نسبي في تصنيفها و تحت الملاحظة. وعبر التسهيلات الافتراضية. ويشمل أيضًا التعرضات من المرحلة 2 والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة 1.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

8. استثمارات في شركات زميلة

أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023، حصة البنك لدى شركات زميلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

2023	2024	
50%	50%	شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) ("أمكس")
38%	38%	شركة ينال للتأجير ("ينال")
22.4%	22.4%	شركة أملاك العالمية للتمويل ("أملاك")

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 100 مليون ٤. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمريكان إكسبريس في المملكة العربية السعودية.

ينال هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 550 مليون ٤. تتركز الأنشطة الرئيسية لينال في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

أملاك هي شركة مساهمة سعودية برأس مال قدره 1.019 مليون ٤. توفر أملاك منتجات تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وهي التمويل العقاري، وتمويل نشاط المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس كافة الشركات الزميلة للبنك، في المملكة العربية السعودية كما تقوم هذه الشركات بممارسة أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

2023	2024	
٤ بالتلف	٤ بالتلف	
922,985	967,945	الرصيد في بداية السنة
77,254	116,279	الحصة في الدخل
(32,855)	(56,304)	توزيعات أرباح
561	(5,502)	الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى
967,945	1,022,418	الرصيد في نهاية السنة

أ) تمتلك المجموعة 50% من الأسهم في أمكس. قامت الإدارة بتقييم الاستثمار في أمكس وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للتقارير المالية 11 "الترتيبات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي 28 "الاستثمارات في الشركات الزميلة 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 إلى 10 أشهر.

وبناءً عليه، رأت الإدارة أن المجموعة لها تأثير جوهري على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة، وبالتالي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

هـ) تركز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

2024 ٤ بالتلف						
	العاملة			غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3			
حكومية وشبه حكومية	2,632,834	-	-	-	(3,010)	2,629,824
المؤسسات المالية والاستثمارية	6,966,095	-	-	-	(39,662)	6,926,433
زراعة وأسماك	175,838	-	79,988	-	(8,275)	247,551
تصنيع	4,666,389	20,475	49	13,408	(33,200)	4,667,121
بناء وإنشاءات	8,509,071	404,624	7,238	491,064	(341,970)	9,070,027
تجارة	13,845,383	370,338	192,698	296,005	(459,324)	14,245,100
نقل واتصالات	1,204,984	-	-	13,391	(24,731)	1,193,644
خدمات	4,053,817	245,589	1,747	47,153	(50,113)	4,298,193
التعدين والمناجم	296,366	-	-	-	(1,252)	295,114
خدمات الكهرباء والماء والغاز والصحة	13,196,613	-	-	-	(71,836)	13,124,777
قروض شخصية	12,381,807	89,594	2,509	88,357	(143,110)	12,419,157
أخرى	29,298,308	815,075	606,642	105,272	(475,748)	30,349,549
الإجمالي	97,227,505	1,945,695	890,871	1,054,650	(1,652,231)	99,466,490

2023 ٤ بالتلف						
	العاملة			غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3			
حكومية وشبه حكومية	1,413,508	-	-	-	(1,408)	1,412,100
المؤسسات المالية والاستثمارية	5,528,072	-	-	-	(27,024)	5,501,048
زراعة وأسماك	208,865	-	80,126	-	(8,333)	280,658
تصنيع	3,684,317	69,363	71	142,421	(142,716)	3,753,456
بناء وإنشاءات	5,546,034	1,858,398	49,911	399,055	(406,306)	7,447,092
تجارة	12,296,688	387,252	176,268	431,115	(521,585)	12,769,738
نقل واتصالات	801,746	-	1	13,391	(17,498)	797,640
خدمات	3,358,799	291,500	1,741	35,511	(60,525)	3,627,026
التعدين والمناجم	143,576	-	-	-	(669)	142,907
خدمات الكهرباء والماء والغاز والصحة	7,215,487	-	-	-	(38,961)	7,176,526
قروض شخصية	10,277,957	68,435	441	89,789	(131,476)	10,305,146
أخرى	26,427,874	880,894	667,786	128,658	(567,779)	27,537,433
الإجمالي	76,902,923	3,555,842	976,345	1,239,940	(1,924,280)	80,750,770

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(أ) تتلخص ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

2024 ٢٠٢٤ بالآلاف				
الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة
التكلفة				
1,405,125	1,429	2,053,576	193,659	453,363
147,354	638	185,644	5,416	32,236
-	-	(21,989)	-	(21,989)
-	(367)	-	-	367
1,552,479	1,700	2,217,231	199,075	463,977
الاستهلاك المتراكم				
508,409	-	1,068,777	174,720	385,648
43,788	-	72,985	7,264	21,933
-	-	(21,989)	-	(21,989)
552,197	-	1,119,773	181,984	385,592
1,000,282	1,700	1,097,458	17,091	78,385

2023 ٢٠٢٣ بالآلاف				
الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة
التكلفة				
1,376,677	2,375	2,018,928	198,413	441,463
28,448	-	56,795	3,131	25,216
-	-	(22,147)	(7,885)	(14,262)
-	(946)	-	-	946
1,405,125	1,429	2,053,576	193,659	453,363
الاستهلاك المتراكم				
469,130	-	1,019,165	172,743	377,292
39,279	-	71,672	9,775	22,618
-	-	(22,060)	(7,798)	(14,262)
508,409	-	1,068,777	174,720	385,648
896,716	1,429	984,799	18,939	67,715

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023، والدخل والمصاريف للسنتين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

2024 ٢٠٢٤ بالآلاف		
أمكس	ينال	أملك
1,589,247	1,654,714	4,365,058
1,033,568	679,247	3,149,278
555,679	975,468	1,215,780
606,473	204,114	434,138
455,130	91,760	363,955

2023 ٢٠٢٣ بالآلاف		
أمكس	ينال	أملك
1,289,906	1,540,649	3,634,156
817,853	589,876	2,438,571
472,053	950,773	1,195,585
504,368	165,855	294,386
422,902	93,296	261,319

9. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموجودات غير ملموسة، صافي

2024 ٢٠٢٤ بالآلاف	2023 ٢٠٢٣ بالآلاف
ممتلكات ومعدات، صافي (أ)	1,097,458
أصول حق استخدام، صافي (ب)	148,452
إجمالي ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	1,185,742
موجودات غير ملموسة، صافي (ج)	630,573

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023 بالآلاف			
البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الشهرة	الإجمالي
التكلفة			
الرصيد في بداية السنة	75,706	18,295	771,780
الإضافات	115,914	-	143,460
التحويلات	(75,040)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	116,580	18,295	915,240
الإطفاءات المتراكمة			
الرصيد في بداية السنة	-	-	343,438
المُحمل على السنة	-	-	86,888
الرصيد في نهاية السنة	-	-	430,326
صافي القيمة الدفترية	116,580	18,295	484,914

10. موجودات أخرى، صافي

أ) تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

2024 بالآلاف	2023 بالآلاف	
115,310	98,084	ذمم عملاء ومدينون آخرون
108,828	92,845	مصاريف مدفوعة مقدّمًا
1,030,648	69,748	أخرى (1)
1,254,786	260,677	إجمالي موجودات أخرى
(3,011)	(2,968)	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح 10ب)
1,251,775	257,709	موجودات أخرى، صافي

(1) تشمل أخرى الهوامش المحتفظ بها من قبل الأطراف المقابلة للبنك بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية العالمية (“جيمرا”) بمبلغ 346 مليون ٢ (2023: 40.8 مليون ٢).

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لموجودات أخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

2024 بالآلاف	2023 بالآلاف	
2,968	2,906	الرصيد في بداية السنة
43	62	مخصص خسائر الائتمان
3,011	2,968	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

ب) تتلخص أصول حق الاستخدام، صافي والتزامات عقود الإيجار كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

أصول حق الاستخدام	2024 بالآلاف	2023 بالآلاف
الرصيد في بداية السنة	200,943	212,611
الإضافات	24,138	13,261
تعديلات	(13,452)	527
الاستبعادات	(33,480)	(557)
الاستهلاك	(29,697)	(24,899)
الرصيد في نهاية السنة	148,452	200,943
التزامات عقود الإيجار		
الرصيد في بداية السنة	209,898	202,601
الإضافات	24,138	13,261
إعادة القياس	(13,926)	5,559
الاستبعادات	(38,549)	(537)
العمولات	10,378	13,281
المدفوعات	(38,645)	(24,267)
الرصيد في نهاية السنة	153,294	209,898

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق الاستخدام بين عامين و25 عامًا (2023: بين عامين و35 عامًا). يتم سداد قيمة الإيجارات على أساس شهري وربعي وسنوي وتُدفع مقدّمًا أو كمتأخرات.

ج) تتلخص موجودات غير الملموسة، صافي كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

2024 بالآلاف			
البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الشهرة	الإجمالي
التكلفة			
الرصيد في بداية السنة	116,580	18,295	915,240
الإضافات	173,716	-	219,804
التحويلات	(109,268)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	181,028	18,295	1,135,044
الإطفاءات المتراكمة			
الرصيد في بداية السنة	-	-	430,326
المُحمل على السنة	-	-	74,145
الرصيد في نهاية السنة	-	-	504,471
صافي القيمة الدفترية	181,028	18,295	630,573

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

ج) تلخص الجداول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسالبة للذوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الاسمية التي تُعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات.

فيما يلي، ملخص للذوات المالية المشتقة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
2024 ٴ بالآلاف						
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية	آلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
مفتتاة لأغراض المتآجرة:						
4,897	13,019	5,887,835	5,760,490	127,345	-	-
369,671	352,743	37,042,944	-	233,333	25,092,947	11,716,664
مفتتاة لأغراض التآوط من مآطر القيمة العادلة:						
278,145	-	7,247,308	398,125	570,897	6,278,286	-
(310,125)	(307,005)	-	-	-	-	-
342,588	58,757	50,178,087	6,158,615	931,575	31,371,233	11,716,664
183,910	-	-	-	-	-	-
526,498	58,757	50,178,087	6,158,615	931,575	31,371,233	11,716,664

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
2023 ٴ بالآلاف						
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية	آلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
مفتتاة لأغراض المتآجرة:						
7,512	7,189	6,339,797	-	6,339,797	-	-
284,569	284,569	15,085,529	3,200,000	-	8,450,918	3,434,611
مفتتاة لأغراض التآوط من مآطر القيمة العادلة:						
328,546	-	8,285,158	-	1,031,278	5,060,070	2,193,810
(48,257)	(266,485)	-	-	-	-	-
572,370	25,273	29,710,484	3,200,000	7,371,075	13,510,988	5,628,421
113,066	-	-	-	-	-	-
685,436	25,273	29,710,484	3,200,000	7,371,075	13,510,988	5,628,421

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

1. المشتقات المالية

أ) يقوم البنك آلال دورة أعماله العادية باستخدام الذوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتآجرة والتآوط من المآطر:

1. المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التآدقات النقدية بأآر. بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأآر بتبادل آدفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، آون تبادل المبالغ الاسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات الخاصة بآعة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الاسمية مع العمولات الخاصة الثابتة و العائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الاسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتآاق في حالة مقايضات المبالغ الاسمية.

2. العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتآاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وآاريخ محآدين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميها آصيصًا لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها آارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود الآجلة بالعملة الآجنبية وعقود معدل العمولة الخاصة الآجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.

3. اتآاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التآاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يُسآد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المُتآاعد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محآد نقآًا، وآلك عن المبلغ الاسمي المحآد وآلال الفترة الزمنية المُتآفق عليها.

4. الآيارات

وهي عبارة عن اتآاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (فصآر الآيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكتتب بالآيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محآد أو في أي وقت آلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وآلك بمبلغ محآد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محآد سلقًا.

ب) الذوات المالية المشتقة إما أن تكون مفتتاة لأغراض المتآجرة أو مفتتاة لأغراض التآوط من المآطر كما هو موضح أدناه:

1. المشتقات المفتتاة لأغراض المتآجرة

تتعلق معظم المشتقات المفتتاة للبنك لأغراض المتآجرة بالمبيعات وآأآ المراكز والمراجعة بأسعار الصرف. تتعلق بالمبيعات بطرح المنتجات لعملاء وبنوك لتمكينهم من آحويل أو تعآيل أو تخفيض المآاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق آأآ المراكز بإآارة مآاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة على آآديد، مع توقع الربح من فروق الأسعار، بين الأسواق أو المنتجات.

2. المشتقات المفتتاة لأغراض التآوط من المآاطر

يتبع البنك نظامًا شاملًا لقياس وإآارة المآاطر. إن عملية إآارة المآاطر تتآمن المآاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التآليات في أسعار الصرف الآجنبي وأسعار العمولات الخاصة آمن المستويات المقبولة والتي يقررها مجلس الإآارة بناءً على التعليلات الصآرة عن البنك المركزي السعودي.

وقآ وضع مجلس الإآارة مستويات معينة لمآاطر العملات وآلك بوضع آآود للتعامل مع الأطراف الأآر ولمآاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتُستخدم استراتيجيات التآوط من المآاطر لضمان بقاء مراكز العملات آمن الآآود المقررة. كما وضع مجلس الإآارة مستوى معينًا لمآاطر أسعار العمولات الخاصة وآلك بوضع آآود للآجوات في أسعار العمولات للآترات المقررة. يتم آوريًا مراجعة الآجوات بين أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتُستخدم استراتيجيات التآوط من المآاطر في الآكم بالآجوة بين أسعار العمولات الخاصة آمن الآآود المقررة.

وكآجز من إآارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التآوط من المآاطر وآلك لتآليل تعرضه لمآاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من آلال التآوط من مآاطر معاملات محددة. يستخدم البنك عقود الصرف الآجنبي الآجلة في التآوط من مآاطر عملات محددة ولتطبيق استراتيجيات آوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات الخاصة للتآوط من مآاطر محددة ناشئة عن التعرض لمآاطر أسعارعمولات خاصة ثابتة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(ز) فيما يلي، المبالغ المتعلقة بالبنود المُصنفة كتحوط كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

2024 بـ بالآلاف				
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	القيمة الدفترية
استثمارات بسعر عمولة ثابت	7,064,546	(273,728)	الاستثمارات - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2023 بـ بالآلاف				
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	القيمة الدفترية
استثمارات بسعر عمولة ثابت	8,140,719	(300,057)	الاستثمارات - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

12. أرصدة للبنوك و البنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند الرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

2024 بـ بالآلاف			2023 بـ بالآلاف		
بنود التحوط			أدوات التحوط		
القيمة العادلة الحالية	القيمة العادلة في بداية التحوط	المخاطر المتحوط منها	الأداة المستخدمة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بسعر عمولة ثابت	7,064,546	6,881,561	مخاطر القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	278,145
-	-	-	-	-	-

2023 بـ بالآلاف			2024 بـ بالآلاف		
بنود التحوط			أدوات التحوط		
القيمة العادلة الحالية	القيمة العادلة في بداية التحوط	المخاطر المتحوط منها	الأداة المستخدمة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بسعر عمولة ثابت	8,140,719	8,365,437	مخاطر القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	328,546
-	-	-	-	-	-

(ب) سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات وسندات بنوك وسندات غير حكومية. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات مع المؤسسات المالية والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

2024 بـ بالآلاف		2023 بـ بالآلاف	
الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء
26,370,827	24,733,104	19,702,945	17,946,193

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(د) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرمت المجموعة اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقًا لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المبيعة بواسطة المجموعة. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على سعر أفضل عن طريق تبادل المبالغ المعروفة 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 (EMIR). وهي عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمخالصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن الأنظمة متطلبات الإبلاغ عن عقود المشتقات وتنفيذ معايير إدارة المخاطر، وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية. وفقًا لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات معاوضة وتبادل النقد للحد من مخاطر ائتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

يتم مقاصة/تسوية القيم العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات بها في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق و(EMIR) عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي ، أو عند الاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه. انظر إيضاح 29م.

(هـ) لدى البنك خيار بيع ناشئ، من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة 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 2024 و 2023، ويتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها وأدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

2024 بـ بالآلاف					
بنود التحوط					
القيمة العادلة الحالية	القيمة العادلة في بداية التحوط	المخاطر المتحوط منها	الأداة المستخدمة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بسعر عمولة ثابت	7,064,546	6,881,561	مخاطر القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	278,145
-	-	-	-	-	-

2023 بـ بالآلاف					
بنود التحوط					
القيمة العادلة الحالية	القيمة العادلة في بداية التحوط	المخاطر المتحوط منها	الأداة المستخدمة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بسعر عمولة ثابت	8,140,719	8,365,437	مخاطر القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	328,546
-	-	-	-	-	-

بلغ صافي الخسائر المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة 50.4 مليون بـ (2023: مكاسب بقيمة 134.6 مليون بـ). بلغ صافي المكاسب من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ 50.4 مليون بـ (2023: خسائر بقيمة 134.6 مليون بـ). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات 467.7 مليون بـ تقريبًا (2023: 660 مليون بـ صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركّز ما نسبته 60% تقريبًا (2023: 85%) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركّز 13% (2023: 15%) 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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

14. متطلبات أخرى

(أ) يتكون بند المتطلبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

إيضاحات	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
مصاريف مستحقة	272,453	329,256
مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي	248,022	237,943
رواتب و منافع موظفين مستحقة	271,457	226,545
زكاة مستحقة	331,681	283,933
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	288,786	248,907
التزامات الإيجار	153,294	209,898
متطلبات خاصة بالعملاء	90,631	101,452
مخصص الدعاوى القانونية	42,878	43,278
أتعاب ودخل مؤجل	46,022	15,646
الهوامش المحصلة	52,973	319,822
أخرى	166,991	185,245
الإجمالي	1,965,188	2,201,925

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

إيضاحات	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
الأرصدة في بداية السنة	237,943	241,688
(عكس) مخصص خسائر الائتمان	10,079	(3,745)
الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح 14أ)	248,022	237,943

(ج) ملخص لاستحقاق التزامات عقود الإيجار التعاقدية غير المخصصة كما يلي:

إيضاحات	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
أقل من سنة	29,036	47,316
من سنة إلى خمس سنوات	112,216	110,064
أكثر من خمس سنوات	65,036	122,610
إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصصة	206,288	279,990
إجمالي التزامات عقود الإيجار (إيضاح 14أ)	153,294	209,898

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(ج) الودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي تتكون مما يلي:

سنة الاستحقاق خلال السنة المنتهية	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
31 ديسمبر 2024	-	4,455,791
31 ديسمبر 2025	11,376,337	2,810,069
الودائع غير المخصصة من البنك المركزي السعودي	11,376,337	7,265,860
ناقضًا: الخصم غير المطفأ	(17,355)	(104,063)
الودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	11,358,982	7,161,797

13. ودائع العملاء

(أ) يتكون بند ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

ودائع العملاء	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
ودائع مرابحة السلع	22,943,391	20,472,459
الودائع لأجل التقليدية	36,035,523	29,485,629
ودائع لأجل	58,978,914	49,958,088
ودائع ادخار	3,325,313	3,301,306
مجموع الودائع الخاضعة لعمولات خاصة	62,304,227	53,259,394
ودائع تحت الطلب	29,655,634	27,754,612
ودائع أخرى	2,053,270	2,219,258
ودائع العملاء	94,013,131	83,233,264

تتضمن ودائع أخرى على مبالغ قدرها 591.3 مليون بـ (2023: 655.1 مليون بـ) من الودائع الهامشية المخصصة للضمانات المالية.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي 42.7 مليار بـ (2023: 40.8 مليار بـ).

(ب) تتضمن الودائع أعلاه على ودائع بعمليات أجنبية (بما يعادلها بـ بـ) كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023، تفاصيلها كالتالي:

ودائع العملاء	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
تحت الطلب	1,409,834	1,272,424
ادخار	1,539,712	1,733,068
لأجل	14,053,286	9,540,392
أخرى	55,859	58,840
الإجمالي	17,058,691	12,604,724

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

15. رأس المال واحتياطيات أخرى

أ) يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2024 من 1.250 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ٪ (2023: 1.000 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ٪). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي بمليين ٪:

	2024		2023	
	المبلغ	%	المبلغ	%
المساهمون السعوديين	12,500	100	10,000	100
	12,500	100	10,000	100

ب) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
الخسائرغير المحققة من التقييم العادل لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان	(1,062,978)	(899,243)
مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	6,018	6,984
الخسائر غير المحققة من التقييم العادل لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان	(1,056,960)	(892,259)
المكاسب / (الخسائر) غير المحققة من التقييم العادل سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	145,912	(86,249)
الخسائر الإكتوارية من التزام المنافع المحددة	(56,029)	(34,727)
الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	(675)	4,827
الاحتياطيات الأخرى	(967,752)	(1,008,408)

16. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية واللوائح الداخلية 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 489.5 مليون ٪ من صافي الدخل لعام 2024 (2023: 441 مليون ٪ 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

وافق مجلس الإدارة بتاريخ 15 فبراير 2024م على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2023م بمبلغ 450 مليون ٪ بواقع 0.45 ٪ للسهم الواحد بعد خصم الزكاة، وقد تم صرف هذه الأرباح بتاريخ 6 مارس 2024م.

وافق مجلس الإدارة في 10 أغسطس 2024 على توزيع أرباح نقدية مرحلية بمبلغ 449.7 مليون ٪ بما يعادل 0.36 ٪ للسهم الواحد عن السنة المالية 2024. وتم دفع الأرباح النقدية المرحلية في 28 أغسطس 2024.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر2024، تم زيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم لمساهمي البنك عن طريق رسملة جزء من الاحتياطي النظامي بمنح سهم واحد لكل أربعة أسهم.

18. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

أ) الدعاوى القضائية

يتلقى البنك مطالبات قانونية ضده في سياق الأعمال الاعتيادية، تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة.

الحركة في مخصص هذه الدعاوى القانونية، والدرجة في مطلوبات أخرى، للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
الرخصة في بداية السنة	43,278	47,164
المستخدم خلال السنة	(400)	(3,886)
الرخصة في نهاية السنة (إيضاح 14أ)	42,878	43,278

ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 176.6 مليون ٪ (2023: 115.7 مليون ٪) للممتلكات والمعدات وموجودات غير الملموسة.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالائتمان لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيرًا عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة ، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالبًا ما تحمل مخاطر أقل.

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

19. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

2024 بالتلف	2023 بالتلف	
دخل العمولات الخاصة:		
		- قروض وسلف
6,757,435	5,527,976	
		- الاستثمارات
1,794,420	1,496,344	
		- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
312,224	390,856	
8,864,079	7,415,176	إجمالي دخل العمولات الخاصة
مصاريف العمولات الخاصة:		
		- ودائع العملاء
3,632,313	2,763,567	
		- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,695,074	1,230,210	
-	4,182	- التزامات تسوية الزكاة
5,327,387	3,997,959	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة
3,536,692	3,417,217	صافي دخل العمولات الخاصة

20. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 مما يلي:

2024 بالتلف	2023 بالتلف	
دخل الأتعاب:		
		- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
255,029	174,629	
		- عمليات تمويل تجاري
156,085	118,260	
		- تمويل شركات وأفراد
27,322	26,161	
319,158	319,817	- خدمات بنكية أخرى
757,594	638,867	إجمالي دخل الأتعاب
مصاريف الأتعاب:		
		- تداول الأسهم وإدارة الثموال
98,504	40,783	
		- خدمات بنكية أخرى
316,236	295,839	
414,740	336,622	إجمالي مصاريف الأتعاب
342,854	302,245	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

2024 بالتلف	3 شهر	12 - 3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
424,307	287,447	2,189,044	67,681	2,968,479	اعتمادات مستندية
604,070	1,783,976	10,424,319	1,470,790	14,283,155	خطابات ضمان
254,806	166,455	854,771	259,892	1,535,924	قبولات العملاء
-	445,110	1,181,324	6,298,380	7,924,814	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
1,283,183	2,682,988	14,649,458	8,096,743	26,712,372	التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

2023 بالتلف	3 شهر	12 - 3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
478,663	677,138	2,003,511	21,622	3,180,934	اعتمادات مستندية
504,831	2,179,920	7,856,866	382,380	10,923,997	خطابات ضمان
69,754	211,415	641,575	92,908	1,015,652	قبولات العملاء
-	644,434	395,504	357,163	1,397,101	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
1,053,248	3,712,907	10,897,456	854,073	16,517,684	التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

في الإيضاح 14ب، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2024 ما مجموعه 41.1 مليار (2023: 37.8 مليار (ب.)).

(2) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

2024 بالتلف	2023 بالتلف	
-	544	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
25,580,302	15,049,008	شركات
953,255	1,450,362	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
178,815	17,770	أخرى
26,712,372	16,517,684	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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 2024 و 2023 مما يلي:

	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	1,215	15,234
بنود الدخل الشامل الأخرى	1,215	15,234

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 و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضًا، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023.

2024			
التعويضات المتغيرة المدفوعة			
الفئة	عدد الموظفين	الثابتة المدفوعة	المتغيرة
مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي	14	42,723	31,631
موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	83	55,113	21,964
موظفون عاملون في مهام الرقابة	116	64,541	14,954
موظفون آخرون	1,270	318,300	59,196
الإجمالي	1,483	480,677	127,745
منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها		341,683	
إجمالي الرواتب ومافي حكمها		822,360	

2023			
التعويضات المتغيرة المدفوعة			
الفئة	عدد الموظفين	الثابتة المدفوعة	المتغيرة
مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي	13	35,410	21,844
موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	83	52,937	15,331
موظفون عاملون في مهام الرقابة	119	63,940	14,406
موظفون آخرون	1,273	304,282	48,462
الإجمالي	1,488	456,569	100,043
منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها		330,131	
إجمالي الرواتب ومافي حكمها		786,700	

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 2024 ما قيمته 73.9 مليون بـ (2023: 56.1 مليون بـ) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 10.1 مليون بـ (2023: 2.9 مليون بـ).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 19.3 مليون بـ (2023: 13.9 مليون بـ). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات 124 مستفيدًا (2023: 129 مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام 2024، 1.4 مليون بـ (2023: 1.2 مليون بـ).

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

23. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

(أ) فيما يلي، تفاصيل ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم:

2024 بالتلف	2023 بالتلف	
		عائد الربح للمساهمين العاديين
1,956,630	1,761,607	صافي الدخل
(169,558)	(167,428)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
1,787,072	1,594,179	صافي الدخل بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى
1,247,178	1,250,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالتلف)
1.43	1.28	ربحية السهم الأساسي والمخفض (ب)

(ب) تم تعديل ربحية السهم الأساسية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و2023 ليعكس تأثير التغيرات في أسهم المنحة المضدرة.

كما يتم تضمين تأثير خيارات أسهم الخزينة في حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

24. الزكاة

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 2023. تستند حسابات الزكاة الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة إلى نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح 15. ما زال تقييم إقرارات الزكاة للبنك للعام 2024 تحت التنفيذ.

تتلخص الحركة في مخصصات الزكاة كما في 31 ديسمبر 2024 و2023 على النحو التالي:

2024 بالتلف	2023 بالتلف	
283,933	217,917	الرصيد في بداية السنة
313,242	266,727	مخصصات الزكاة
(265,494)	(200,711)	مدفوعات الزكاة
331,681	283,933	مخصصات الزكاة، صافي

(أ) في ديسمبر 2018، اتفق البنك مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من 2006 إلى 2017 بمبلغ 775.5 مليون بـ. تم إدراج التزام الزكاة المخصصة بمبلغ 711.8 مليون بـ من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة مقابل الالتزام الإضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018. قام البنك بدفع 155 مليون بـ في 1 يناير 2019 و 124 مليون بـ 1 ديسمبر 2019 و 1 ديسمبر 2020 و 1 ديسمبر 2021 و 1 ديسمبر 2022 و 1 ديسمبر 2023 على التوالي بموجب اتفاقية التسوية.

(ب) قام البنك بأخذ مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 على أساس فهم البنك لهذه القواعد.

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 لغراض 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 2024.

(ب) تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع التجزئة. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمؤسسات العامة والافراد ذوي الملاءة المالية العالية.

قطاع الشركات. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخزينة والاستثمارات. أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.

قطاع إدارة النصول والوساطة. خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي ووحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تم نقل المنتجات المتعلقة بالمؤسسات العامة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قطاع الخزينة والاستثمارات إلى قطاع التجزئة.

تحوّل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. وتتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(د) فيما يلي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

2024 بـ بالآلاف						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي	
24,742,542	72,822,886	50,805,646	737,987	1,163,075	150,272,136	
243,031	19,380,072	529,000	-	-	20,152,103	
-	-	1,808,011	-	-	1,808,011	
24,985,573	92,202,958	53,142,657	737,987	1,163,075	172,232,250	

2023 بـ بالآلاف						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي	
21,276,109	58,045,352	44,468,958	631,701	797,458	125,219,578	
243,659	13,357,402	1,485,216	-	14,814	15,101,091	
-	-	1,410,188	-	-	1,410,188	
21,519,768	71,402,754	47,364,362	631,701	812,272	141,730,857	

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة، القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية، الممتلكات، المعدات وأصول حق الاستخدام، صافي والموجودات غير الملموسة، صافي والاستثمارات في شركات زميلة، والاستثمارات في الأسهم، وصناديق الاستثمار، والاستثمارات الأخرى، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، صافي.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(ج) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل قبل مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في ذيك التاريخين مما يلي:

2024 بـ بالآلاف						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي	
26,229,955	72,822,886	53,373,348	935,750	3,304,749	156,666,688	
68,873,653	11,234,596	53,419,513	67,162	2,343,150	135,938,074	
(851,480)	4,879,741	(514,405)	67,836	(45,000)	3,536,692	
2,288,295	(3,532,744)	1,260,494	-	(16,045)	-	
1,436,815	1,346,997	746,089	67,836	(61,045)	3,536,692	
14,635	154,120	46,735	164,978	(37,614)	342,854	
105,799	90,534	296,772	1,671	(196,274)	298,502	
1,557,249	1,591,651	1,089,596	234,485	(294,933)	4,178,048	
508,550	86,076	39,959	118,130	-	752,715	
490,893	196,357	294,536	-	-	981,786	
9,364	276,437	4,060	(17)	110	289,954	
1,008,807	558,870	338,555	118,113	110	2,024,455	
548,442	1,032,781	751,041	116,372	(295,043)	2,153,593	
-	-	116,279	-	-	116,279	
548,442	1,032,781	867,320	116,372	(295,043)	2,269,872	

2023 بـ بالآلاف						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي	
22,663,667	58,045,352	45,774,178	798,238	2,702,738	129,984,173	
58,962,822	7,953,254	43,606,631	61,842	2,164,571	112,749,120	
(516,007)	4,037,253	(106,475)	56,851	(54,405)	3,417,217	
1,947,000	(2,772,252)	813,729	-	11,523	-	
1,430,993	1,265,001	707,254	56,851	(42,882)	3,417,217	
20,721	126,928	31,904	144,379	(21,687)	302,245	
115,614	71,032	221,654	1,677	(162,856)	247,121	
1,567,328	1,462,961	960,812	202,907	(227,425)	3,966,583	
483,385	80,022	39,109	108,413	-	710,929	
472,959	189,183	283,775	-	-	945,917	
82,379	276,739	(523)	62	-	358,657	
1,038,723	545,944	322,361	108,475	-	2,015,503	
528,605	917,017	638,451	94,432	(227,425)	1,951,080	
-	-	77,254	-	-	77,254	
528,605	917,017	715,705	94,432	(227,425)	2,028,334	

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

26. التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في 31 ديسمبر 2024 و2023:

2024 ٢٠٢٤ بالآلاف						
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	797,881	-	-	-	-	797,881
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,120,997	-	-	-	-	9,120,997
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	267,506	149,252	199,960	413,963	70,713	1,124,032
إيداعات أسواق المال	160,000	-	29,968	-	-	189,968
استثمارات:						
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	60,927	1,233	-	666	-	62,826
مُقتناة بالتكلفة المطفأة	7,226,520	5,010,540	4,569,072	3,838,322	779,116	21,423,570
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	15,016,423	2,712,289	629,476	363,010	223,722	18,944,920
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	313,267	-	19,941	41,360	-	374,568
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	16,559	261,586	-	-	278,145
خيار بيع شركة زميلة	-	183,910	-	-	-	183,910
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	(12,039)	(16,559)	(281,527)	-	-	(310,125)
قروض وسلف، صافي:						
تجارية وأخرى	81,634,288	-	-	-	-	81,634,288
جاري مدين	5,413,045	-	-	-	-	5,413,045
شخصية	12,419,157	-	-	-	-	12,419,157
استثمارات في شركات زميلة	1,022,418	-	-	-	-	1,022,418
عقارات أخرى	858,830	-	-	-	-	858,830
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	1,245,910	-	-	-	-	1,245,910
موجودات غيرملموسة، صافي	630,573	-	-	-	-	630,573
موجودات أخرى	1,251,775	-	-	-	-	1,251,775
الإجمالي	137,427,478	8,057,224	5,428,476	4,657,321	1,025,476	156,666,688
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	-	810	288	-	1,121	2,761
اتفاقيات إعادة الشراء	9,076,328	6,388,624	4,483,411	3,867,511	917,230	24,733,104
ودائع أسواق المال	1,763,741	1,343,811	698,599	-	-	3,806,151
ودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي	11,358,982	-	-	-	-	11,358,982
ودائع العملاء:						
ودائع لتجّل	58,978,914	-	-	-	-	58,978,914
ودائع ادخار	3,325,313	-	-	-	-	3,325,313
ودائع تحت الطلب	29,655,634	-	-	-	-	29,655,634
ودائع أخرى	2,053,270	-	-	-	-	2,053,270
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	41,912	7,834	316,016	-	-	365,762
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	(307,005)	-	-	(307,005)
مطلوبات أخرى	1,965,188	-	-	-	-	1,965,188
الإجمالي	118,219,282	7,741,079	5,191,309	3,867,511	917,772	135,938,074
التعهدات والالتزامات المحتملة:	2,430,279	538,200	-	-	-	2,968,479
اعتمادات مستندية	13,902,416	191,843	165,059	17,579	2,701	14,283,155
خطابات ضمان	1,535,924	-	-	-	-	1,535,924
قبولات العملاء	7,924,814	-	-	-	-	7,924,814
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	1,860,876	538,200	-	-	-	2,399,076
خطابات ضمان	13,902,416	191,843	165,059	17,579	2,701	14,283,155
قبولات العملاء	1,535,924	-	-	-	-	1,535,924
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	3,169,925	-	-	-	-	3,169,925
المشتقات:						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	150,879	4,327	1,306,459	50,497	-	1,512,162
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	19,932	275,917	-	-	295,849
خيار بيع شركة زميلة	-	183,910	-	-	-	183,910

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023 ٢٠٢٣ بالآلاف						
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	678,550	-	-	-	-	678,550
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	10,339,719	-	-	-	-	10,339,719
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	47,195	391,134	569,055	12,677	39,576	1,126,516
إيداعات أسواق المال	-	45,823	-	-	-	346,902
استثمارات:						
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	36,608	1,603	700	-	-	38,911
مُقتناة بالتكلفة المطفأة	4,244,965	1,871,031	3,423,352	379,313	-	12,299,557
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	15,462,203	3,309,108	359,573	218,928	-	19,962,605
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	233,812	500	49,680	-	-	292,081
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	5,652	18,244	-	-	-	328,546
خيار بيع شركة زميلة	-	113,066	-	-	-	113,066
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	-	-	-	(48,257)
قروض وسلف، صافي:						
تجارية وأخرى	65,775,394	-	-	-	-	65,775,394
جاري مدين	4,670,230	-	-	-	-	4,670,230
شخصية	10,305,146	-	-	-	-	10,305,146
استثمارات في شركات زميلة	967,945	-	-	-	-	967,945
عقارات أخرى	858,897	-	-	-	-	858,897
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	1,185,742	-	-	-	-	1,185,742
موجودات غيرملموسة، صافي	484,914	-	-	-	-	484,914
موجودات أخرى	257,709	-	-	-	-	257,709
الإجمالي	115,554,681	5,426,254	3,950,384	4,402,360	610,918	129,984,173
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	11,667	584	175	-	808	13,777
اتفاقيات إعادة الشراء	9,395,780	2,801,152	2,296,375	2,913,420	539,466	17,946,193
ودائع أسواق المال	1,204,874	315,131	646,886	-	-	2,166,891
ودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي	7,161,797	-	-	-	-	7,161,797
ودائع العملاء:						
ودائع لتجّل	49,958,088	-	-	-	-	49,958,088
ودائع ادخار	3,301,306	-	-	-	-	3,301,306
ودائع تحت الطلب	27,754,612	-	-	-	-	27,754,612
ودائع أخرى	2,219,258	-	-	-	-	2,219,258
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	44,439	231	247,088	-	-	291,758
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	(22,431)	-	(244,054)	-	-	(266,485)
مطلوبات أخرى	2,201,925	-	-	-	-	2,201,925
الإجمالي	103,231,315	3,117,098	2,946,470	2,913,420	540,009	112,749,120
التعهدات والالتزامات المحتملة:						
اعتمادات مستندية	2,129,852	1,051,082	-	-	-	3,180,934
خطابات ضمان	10,542,117	211,301	148,092	19,766	2,721	10,923,997
قبولات العملاء	1,015,648	-	-	-	-	1,015,648
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	1,397,101	-	-	-	-	1,397,101
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	2,110,365	1,051,082	-	-	-	3,161,447
خطابات ضمان	10,542,117	211,301	148,092	19,766	2,721	10,923,997
قبولات العملاء	1,015,648	-	-	-	-	1,015,648
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	558,840	-	-	-	-	558,840
المشتقات						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	505,860	-	373,276	22,979	-	902,115
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	19,547	29,896	458,630	-	-	508,073
خيار بيع شركة زميلة	-	113,066	-	-	-	113,066

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

ب) التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة حسب التركيز الجغرافي ومخصص خسائر الائتمان كما يلي:

	قروض وسلف غير عاملة		مخصص خسائر الائتمان	
	2024 بالتلف	2023 بالتلف	2024 بالتلف	2023 بالتلف
المملكة العربية السعودية				
جارية وجاري مدين	966,293	1,150,151	1,509,121	1,792,804
شخصية	88,357	89,789	143,110	131,476
	1,054,650	1,239,940	1,652,231	1,924,280

27. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العملات و أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتُصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية.

أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار عمولات. وتستخدم إدارة مخاطر السوق النهج الموحد الإلزامي، على سبيل المثال الطريقة القائمة على الحساسية، للوصول إلى تعرض مخاطر السوق في عمليات المتاجرة لتعرض البنك لمخاطر الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار عمولات. ويتم الاستفادة من أداة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) للوصول إلى أي تعرض إضافي بخلاف النهج الموحد.

ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز المجموعة في العمليات المصرفية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

1) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس الإدارة حدودًا متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات 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 العملات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُفتتاة ذات السعر المتغير كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023، 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 2024 و2023 والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بآلاف ب.ل. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة النجل ذات السعر الثابت تم معاملاتها كودائع ذات سعر متغير.

سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	2024 بالتلف				2024 آثار التقلبات على حقوق الملكية ب.ل. بالتلف	
			6 أشهر أو أقل	12 - 6 شهرًا	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
ب.ل.	100+	(157,488)	(550)	-	(18,787)	(188,516)	(207,853)	
دولار أمريكي	100+	85,429	(3,625)	(2,740)	(215,252)	(197,082)	(418,699)	
يورو	100+	(2,276)	-	-	-	-	-	

سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	2024 بالتلف				2024 آثار التقلبات على حقوق الملكية ب.ل. بالتلف	
			6 أشهر أو أقل	12 - 6 شهرًا	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
ب.ل.	100-	157,488	550	-	18,787	188,516	207,853	
دولار أمريكي	100-	(85,429)	3,625	2,740	215,252	197,082	418,699	
يورو	100-	2,276	-	-	-	-	-	

سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	2023 بالتلف				2023 آثار التقلبات على حقوق الملكية ب.ل. بالتلف	
			6 أشهر أو أقل	12 - 6 شهرًا	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
ب.ل.	100+	(189,911)	(2,209)	(634)	(171,499)	(368,994)	(543,336)	
دولار أمريكي	100+	146,499	-	-	(5,403)	(237,745)	(243,148)	
يورو	100+	(43)	-	-	-	-	-	

سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	2023 بالتلف				2023 آثار التقلبات على حقوق الملكية ب.ل. بالتلف	
			6 أشهر أو أقل	12 - 6 شهرًا	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
ب.ل.	100-	189,911	2,209	634	171,499	368,994	543,336	
دولار أمريكي	100-	(146,499)	-	-	5,403	237,745	243,148	
يورو	100-	43	-	-	-	-	-	

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي و تدفقاتها النقدية. يحدد مجلس الإدارة كذلك المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في تحديد تسعير أسعار العملات الخاصة والتي يتم مراقبتها من قبل وحدة الخزينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تحديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تحديد تسعيرالموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

الجدولن التاليان، يشتملن على ملخص لمخاطر أسعار العمولت الخاصة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023. كما يشتملن على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفةً حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

2024 ٢٠٢٤ بالآلاف					
الموجودات	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة
الموجودات	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:	-	-	-	-	797,881
نقد في الصندوق	-	-	-	-	797,881
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,244,000	-	-	-	4,876,997

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،صافي:	620,619	-	-	-	503,413
حسابات جارية	29,968	160,000	-	-	-
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-
استثمارات، صافي:	-	-	-	-	62,826
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	514,157	964,822	6,215,779	13,449,679	279,133
مُقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	821,582	1,623,201	8,027,308	7,782,378	690,451
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	374,568
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	278,145
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	183,910
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	183,910
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	-	-	(310,125)

فروض وسلف، صافي:	55,197,686	25,315,521	40,147	248	1,080,686
تجارية وأخرى	4,637,450	-	-	-	775,595
جاري مدين	2,595,269	1,572,298	5,758,451	2,479,684	13,455
شخصية	-	-	-	-	1,022,418
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	858,830
عقارات أخرى	-	-	-	-	1,245,910
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	-	-	-	-	630,573
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	1,251,775
موجودات أخرى، صافي	68,660,731	29,635,842	20,041,685	23,711,989	14,616,441

المطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	-	-	2,761
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	16,196,595	8,341,334	-	-	195,175
حسابات جارية	1,897,403	1,908,748	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	4,591,345	6,674,069	-	-	93,568
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	-
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	50,902,522	7,510,250	12,000	-	554,142
ودائع لتُجل	3,325,313	-	-	-	-
ودائع ادخار	-	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	29,655,634
ودائع أخرى	-	-	-	-	2,053,270

القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	365,762
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	(307,005)
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	-	-	1,965,188
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	20,728,614
إجمالي حقوق المساهمين	76,913,178	24,434,401	12,000	-	55,307,109
إجمالي	(8,252,447)	5,201,441	20,029,685	23,711,989	(40,690,668)
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي	6,849,183	(570,897)	(6,278,286)	-	-
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي	(1,403,264)	4,630,544	13,751,399	23,711,989	(40,690,668)
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة	(1,403,264)	3,227,280	16,978,679	40,690,668	-
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة	-	-	-	-	-

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023 ٢٠٢٣ بالآلاف					
الموجودات	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة
الموجودات	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:	-	-	-	-	678,550
نقد في الصندوق	6,440,000	-	-	-	3,899,719
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	10,339,719

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،صافي:	866,577	-	-	-	259,939
حسابات جارية	346,902	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-
استثمارات، صافي:	-	-	-	-	38,911
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	139,129	-	4,521,288	7,492,035	147,105
مُقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	666,923	1,159,479	6,534,968	11,130,663	470,572
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	292,081
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	328,546
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	113,066
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	(48,257)
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	-	-	(48,257)

فروض وسلف، صافي:	43,523,051	20,147,627	886,412	248	1,218,056
تجارية وأخرى	3,958,827	-	-	-	711,403
جاري مدين	1,837,392	1,404,017	4,787,810	2,236,114	39,813
شخصية	-	-	-	-	967,945
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	858,897
عقارات أخرى	-	-	-	-	1,185,742
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	-	-	-	-	484,914
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	257,709
موجودات أخرى، صافي	57,778,801	22,711,123	16,730,478	20,859,060	11,904,711

الإجمالي	129,984,173	11,904,711	20,859,060	16,730,478	11,904,711
المطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	-	-	-
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	-	-	-	-
حسابات جارية	11,509,165	3,994,862	2,182,850	-	259,316
اتفاقيات إعادة الشراء	2,166,891	-	-	-	-
ودائع أسواق المال	3,703,154	594,660	2,810,069	-	53,914
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	-	-	-	-	-

ودائع العملاء:	43,070,843	6,144,723	-	-	742,522
ودائع لتُجل	3,301,306	-	-	-	-
ودائع ادخار	-	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	-
ودائع أخرى	-	-	-	-	-

القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	291,758
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	(266,485)
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	-	-	2,201,925
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	17,235,053
إجمالي حقوق المساهمين	63,751,359	10,734,245	4,992,919	-	50,505,650

الإجمالي	129,984,173	50,505,650	4,992,919	11,737,559	20,859,060
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي	(5,972,558)	11,976,878	11,737,559	11,737,559	20,859,060
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي	8,097,602	(843,722)	(5,435,082)	(1,818,798)	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة	2,125,044	11,133,156	6,302,477	19,040,262	(38,600,939)
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة	2,125,044	13,258,200	19,560,677	38,600,939	-

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضًا ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023. يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

2024			
مؤشر السوق	التغير في سعر السهم %	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بالآلاف	التأثير على حقوق المساهمين بالآلاف
تداول	± 5%	-	± 25,985
غير مدرجة	± 5%	± 3,141	± 232

2023			
مؤشر السوق	التغير في سعر السهم %	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بالآلاف	التأثير على حقوق المساهمين بالآلاف
تداول	± 5%	-	± 14,364
غير مدرجة	± 5%	± 1,946	± 232

28. مخاطر السيولة

تُمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الثتمان مما يؤدي إلى شح 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 سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلاً من الحالات العادية والحادة لتحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمنًا جميع الحالات الاستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات و المطلوبات.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى ساما بوديعة نظامية تساوي 7% (2023: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب و 4% (2023: 4%) من متوسط ودائع الإيدار والودائع لتُجل. 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 لـ ١.٠ مليار لهذه السندات.

لدى البنك القدرة على تقبل مخاطر السيولة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتتم مراجعتها شهريًا من خلال لجنة الموجودات و المطلوبات بالإضافة إلى تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يعتمد بيان الموافقة على مدى تقبل مخاطر على مجموعة من مقاييس المراقبة الرئيسية، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة قصيرة الأجل ونسبة صافي استقرار التمويل طويل الأجل بالإضافة إلى حدود فجوة السيولة مع الأخذ بالاعتبار عوامل الجهد المتعلقة بكل من السوق بصفة عامة وظروف البنك بصفة خاصة. قام البنك أيضًا بوضع خطة تمويل شاملة للطوارئ باستخدام مقاييس مراقبة الإنذار المبكر لتنبيه الإدارة العليا من الإجهاد الوشيك والذي يحدد تخصيصًا واضحًا للأدوار وخطوطاً واضحة لمسؤولية الإدارة لمعالجة أي حالات ضغط للسيولة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

تمثل الفجوة للمراكز خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

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 2024 و 2023، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل ١.٠، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

العملات المعرضة للمخاطر	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة	
	التغير في سعر الصرف %	2024 بالآلاف
دولار أمريكي	± 5%	± 100,282
يورو	± 5%	± 40
جنيه استرليني	± 5%	± 105

3) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، 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 2024 و 2023:

العملة	2024 بالآلاف	2023 بالآلاف
دولار أمريكي	2,005,650	594,551
يورو	805	(41,876)
جنيه استرليني	2,090	1,459
ين ياباني	-	620
درهم إماراتي	48,311	18,741
أخرى	85,218	70,880

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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023. 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 قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة لالتزامات الدفعات المستقبلية.

2024 بـ بالآلاف					
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد /عند الطلب	الإجمالي
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
-	-	-	-	797,881	797,881
4,244,000	-	-	-	4,876,997	9,120,997
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
-	-	-	-	1,124,032	1,124,032
29,968	160,000	-	-	-	189,968
استثمارات، صافي:					
-	-	-	-	62,826	62,826
279,144	964,822	6,649,925	13,529,679	-	21,423,570
813,386	1,301,186	8,451,352	7,854,656	524,340	18,944,920
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
-	374,568	-	-	-	374,568
-	278,145	-	-	-	278,145
-	-	-	-	183,910	183,910
-	(310,125)	-	-	-	(310,125)
قروض وسلف، صافي:					
14,480,063	29,666,927	22,115,036	15,372,262	-	81,634,288
5,413,045	-	-	-	-	5,413,045
2,608,724	1,572,298	5,758,451	2,479,684	-	12,419,157
-	-	-	-	1,022,418	1,022,418
-	-	-	-	858,830	858,830
-	-	-	-	1,245,910	1,245,910
-	-	-	-	630,573	630,573
-	-	-	-	1,251,775	1,251,775
27,868,330	34,007,821	42,974,764	39,236,281	12,579,492	156,666,688
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
-	-	-	-	2,761	2,761
10,273,246	13,141,653	1,318,205	-	-	24,733,104
1,897,403	1,908,748	-	-	-	3,806,151
4,684,913	6,674,069	-	-	-	11,358,982
ودائع العملاء:					
45,493,649	7,260,250	6,225,015	-	-	58,978,914
-	-	-	-	3,325,313	3,325,313
-	-	-	-	29,655,634	29,655,634
-	-	-	-	2,053,270	2,053,270
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
-	365,762	-	-	-	365,762
-	(307,005)	-	-	-	(307,005)
1,965,188	-	-	-	-	1,965,188
-	-	-	-	20,728,614	20,728,614
64,314,399	29,043,477	7,543,220	-	55,765,592	156,666,688
1,283,183	2,682,988	14,649,458	-	-	26,712,372
6,158,615	931,575	31,371,233	-	-	50,178,087

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023 بـ بالآلاف					
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد /عند الطلب	الإجمالي
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
-	-	-	-	678,550	678,550
6,440,000	-	-	-	3,899,719	10,339,719
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
-	-	-	-	1,126,516	1,126,516
346,902	-	-	-	-	346,902
استثمارات، صافي:					
-	-	-	-	38,911	38,911
150,992	-	4,529,038	7,619,527	-	12,299,557
365,699	837,092	7,264,786	11,203,105	291,923	19,962,605
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
-	292,081	-	-	-	292,081
-	328,546	-	-	-	328,546
-	-	-	-	113,066	113,066
-	(48,257)	-	-	-	(48,257)
قروض وسلف، صافي:					
15,100,420	19,340,366	24,078,408	7,256,200	-	65,775,394
4,670,230	-	-	-	-	4,670,230
1,837,392	1,404,017	4,787,810	2,275,927	-	10,305,146
-	-	-	-	967,945	967,945
-	-	-	-	858,897	858,897
-	-	-	-	1,185,742	1,185,742
-	-	-	-	484,914	484,914
-	-	-	-	257,709	257,709
28,911,635	22,153,845	40,660,042	28,354,759	9,903,892	129,984,173
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
-	-	-	-	13,777	13,777
11,704,603	4,058,740	2,182,850	-	-	17,946,193
2,166,891	-	-	-	-	2,166,891
3,757,068	594,660	2,810,069	-	-	7,161,797
ودائع العملاء:					
38,414,664	5,778,670	5,764,754	-	-	49,958,088
-	-	-	-	3,301,306	3,301,306
-	-	-	-	27,754,612	27,754,612
-	-	-	-	2,219,258	2,219,258
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
-	291,758	-	-	-	291,758
-	(266,485)	-	-	-	(266,485)
2,201,925	-	-	-	-	2,201,925
إجمالي حقوق المساهمين					
58,245,151	10,457,343	10,757,673	-	50,524,006	129,984,173
1,053,248	3,712,907	10,897,456	854,073	-	16,517,684
3,200,000	7,371,074	13,510,991	5,628,419	-	29,710,484

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023 ٢٠٢٣ بالآلاف						
الإجمالي	استحقاق محدد/عند الطلب	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهرًا	خلال 3 أشهر
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	13,777	-	-	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	2,423,296	4,173,814	11,821,238	18,418,348
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	2,208,526	2,208,526
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	-	-	2,827,424	681,368	3,757,068	7,265,860
ودائع العملاء						
ودائع لأجل	-	-	5,814,193	5,828,227	38,744,109	50,386,529
ودائع ادخار	3,301,306	-	-	-	-	3,301,306
ودائع تحت الطلب	27,754,612	-	-	-	-	27,754,612
ودائع أخرى	2,219,258	-	-	-	-	2,219,258
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	291,758	-	291,758
هوامش السيولة النقدية للملحق و EMIR	-	-	-	(266,485)	-	(266,485)
الإجمالي	33,288,953	-	11,064,913	10,708,682	56,530,941	111,593,489
المشتقات	-	2,167,305	5,019,745	2,326,125	600,000	10,113,175
الإجمالي	33,288,953	2,167,305	16,084,658	13,034,807	57,130,941	121,706,664

29. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تأسيس عمليات حوكمة الشركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشادات البنك المركزي السعودي، ومعايير المحاسبة والإبلاغ وأفضل الممارسات الصناعية بما في ذلك إرشادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلًا شاملاً لسياسة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة مجموعة من السياسات بما في ذلك سياسة إطار الإقبال على المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزانة وسياسة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الائتمان، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار العمل الشاملة للتقارير المالية الدولية 9 للمجموعة، والتي تتناول سياسة المقاربة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية للتقارير المالية 9 والمعايير الدولية للتقارير المالية 9 إطار الحوكمة إلى جانب معايير وإجراءات التشغيل والمحاسبة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجان مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار المعيار الدولي للتقارير المالية 9، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

وتشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة مكافحة الائتمان المالي ولجنة إدارة استمرارية الأعمال ولجنة توجيه تقنية المعلومات ولجنة توجيه الأمن السيبراني.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واستثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح 18ج(1).

ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصصة

الجدول أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصصة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقدرة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصصة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ 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 المخصصة:

2024 ٢٠٢٤ بالآلاف						
الإجمالي	استحقاق محدد/عند الطلب	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهرًا	خلال 3 أشهر
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	2,761	-	-	-	-	2,761
اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	1,337,003	13,228,551	10,321,003	24,886,557
ودائع أسواق المال	-	-	-	2,243,620	1,891,730	4,135,350
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	-	-	-	6,685,027	4,691,308	11,376,335
ودائع العملاء						
ودائع لأجل	-	-	6,221,262	7,255,872	46,020,361	59,497,495
ودائع ادخار	3,325,313	-	-	-	-	3,325,313
ودائع تحت الطلب	29,655,634	-	-	-	-	29,655,634
ودائع أخرى	2,053,270	-	-	-	-	2,053,270
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	365,762	-	365,762
هوامش السيولة النقدية للملحق و EMIR	-	-	-	(307,005)	-	(307,005)
الإجمالي	35,036,978	-	7,558,265	29,471,827	62,924,402	134,991,474
المشتقات	-	4,619,635	9,390,879	63,674	5,697,170	19,771,358
الإجمالي	35,036,978	4,619,635	16,949,144	29,535,501	68,621,572	154,762,832

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

1) بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف مايقارب 83.6 مليار ريال (2023: 78.7 مليار ريال). بلغت العقارات والأسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان لمخاطر المرحلة الثالثة كما يلي:

المخاطر بـ بالآلاف	تخفيض مخاطر الائتمان بـ بالآلاف	خسائر الائتمان المتوقعة بـ بالآلاف
31 ديسمبر 2024	1,945,521	897,532
31 ديسمبر 2023	2,216,285	1,407,724
	1,222,668	

2) فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به كضمان للقروض منخفضة القيمة الائتمانية مع تغطية الضمانات كما في 31 ديسمبر 2024 و2023:

	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
اقل من 50%	61,797	27,543
51% الى 70%	13,942	13,307
أعلى من 70%	1,437,800	1,366,874
الإجمالي	1,513,539	1,407,724

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 2024 و 2023 كما يلي:

	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
الرصيد في بداية السنة	858,897	451,981
عمليات الاستحواذ خلال السنة	-	406,916
خسارة التقييم العادل للسنة	(67)	-
الرصيد في نهاية السنة	858,830	858,897

د) إيضاحات مخاطر الائتمان

جودة أئتمان المجموعة للموجودات المالية وعقود الضمان المالي في الإيضاح 29س.

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح 6د تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى.

المعلومات حول جودة الائتمان للقروض والسلف في الإيضاح 7د.

يتم الإفصاح عن 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 مبينة في الإيضاح 18ب(2).

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مبينة في الإيضاح 25د.

المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مبينة في الإيضاح 26.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

على المستوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعده مساعدون مدراء عامون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل وغيرها من المهام.

أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضًا مخاطر ائتمان في التدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقيم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضًا نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدارتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحيانًا بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

ب) إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيفات جودة دورية على جميع المقترضين والتي تُراجع وتوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض. تقوم المجموعة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها بشكل منتظم لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والبيئة الاقتصادية الخارجية وأفضل الممارسات الناشئة والتوجيهات التنظيمية.

ج) تخفيض مخاطر الائتمان

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقًا للعقود المبرمة، وتقييم كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشرات على انخفاض في القيمة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة بالتعثر المحتمل. نطاق احتمالات التعثر في السداد لمحفظة الشركات هو كما يلي:

درجة التصنيف الداخلي	وصف التصنيف الداخلي	هيكل احتمال التعثر لمدة 12 شهراً
العاملة		
1	استثنائية	0.01% - 0.05%
2	ممتازة	0.06% - 0.13%
3	قوية	0.14% - 0.57%
4	جيدة	0.58% - 2.56%
5	مقبولة	2.57% - 3.49%
6	هامشية	3.50% - 8.43%
7	تحت الملاحظة	8.44% - 24.10%
غير العاملة		
الـ 10		100%

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 بناءً على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً 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 صعوبات مالية (يشار إليها باسم التحمل).

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمساند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من 29 يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم 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 يوماً، و
- لا يوجد قلب 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).

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

هـ) التحليل الائتماني للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون استثمارات المجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى والتي لم يتم تقييمها. انظر إيضاح 6ج.

و) درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني مجزّب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و 3.

يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناءً على المعلومات المتاحة عن المقترض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض للخطر إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية:

التعرض للمخاطر للقروض غير الشخصية	التعرض للمخاطر للقروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للمخاطر
- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعات الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطيات خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. - بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. - أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقترض حيثما توفرت. - التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية.	- البيانات المحصول عليها داخليًا وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. - البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. - مقاييس القدرة على تحمل التكاليف	- سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. - استخدام الحد الائتماني الممنوح. - طلبات ومنح مهلة. - التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية.

ز) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج المقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ يتم أيضًا استخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجع الائتمان الخارجية.

توظف المجموعة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويتم استخراج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي والفعلي والإنفاق الحكومي وسعر الفائدة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. تقوم المجموعة كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

تعد المهلة بشكل عام مؤشرًا نوعيًا على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا. تعتبر المجموعة فترة 12 شهرًا كفترة معالجة لنقل الموجودات من قياس مخصص الخسارة في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (المرحلة 2 و3) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا (المرحلة 1).

(ك) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر،
- الخسارة الناجمة عن التعثر، و
- التعرض للخطر في حالة التعثر.

وُستخرج هذه العوامل عمومًا من النماذج المعدّة داخليًا والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الداخلية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات للخطر. وتعتمد هذه النماذج على البيانات المجمعة داخليًا والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض للخطر بالتنقل بين فئات التسعير، فيمكن أن يؤدي ذلك إلى تغيير في تقديرات احتمالية التعثر المرتبطة به ويتم تقدير تكاليف احتماليات التعثر بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتمويل وعمولات السداد المحتملة.

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هنالك تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المتعثرين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج الخسائر الناجمة عن التعثر باعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل والمبلغ الصافي لاسترداد أي ضمانات التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من الأصل المالي. ويمثل التعرض للخطر في حالة التعثر التعرض المتوقع لخطر عدم السداد. وتستخرج المجموعة التعرض للخطر في حالة التعثر من التعرض الحالي للخطر للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

إن اجمالي التمويل للمتعثرين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل 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 لمدة 12 شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام قرض أو ضمان مالي.

وبما يخص جاري المدين لقطاع التجزئة والتسهيلات الأخرى التي تشمل كل من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على فترة قد تكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار 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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتوجيهات البنك المركزي السعودي لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم تصنيف الموجودات المالية وعقود الضمان المالي التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة 2 وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة 2 أعلى من المرحلة 1، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق 12 - شهر يستخدم في مخصص المرحلة 1.

(ط) تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من 90 يومًا.

يعتبر السحب على المكشوف مستحق السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا محددًا أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي القائم.

تقوم المجموعة بدراسة المؤشرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقية،
- الكمية، حالة التأخر عن السداد، عدم سداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناءً على البيانات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وبالنسبة لإعداد التقارير المالية، استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتعريف البنك المركزي السعودي عن التأخر الذي يتم تعديله عندما يكون ذلك ضروريًا للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، مما يعكس صافي قيمة 100% والاندفعات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات. هذه الموجودات المالية التي انخفضت ائتمانيًا تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

(ي) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدة أسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعمل، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو محتمل في ائتمان العميل. قد يتم استبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل الشروط من أجله ويتم تسجيل القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقًا لسياسات المجموعة.

يجوز للمجموعة إعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا:

- إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، أو
- إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

يمكن أن تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعطاء المهلة.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة حتى 31 ديسمبر2024 النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية كما هو موضح أدناه وفقاً لتحليلات بيانات وكالة موديز:

المؤشرات الاقتصادية		2024
الناتج المحلي الإجمالي الفعلي – بمليارات ٲ	البيجابي: - 3,585	الحالة الأساسية: - 3,555
	السليبي: - 3,524	
	البيجابي: - 1,330	الحالة الأساسية: - 1,329
الإنفاق الحكومي - بمليارات ٲ	السليبي: - 1,328	
	البيجابي: - 4.86%	الحالة الأساسية: - 4.92%
	السليبي: - 5.45%	
سعر الفائدة (عوائد السندات الحكومية لسنة واحدة) %	البيجابي: - 920	الحالة الأساسية: - 918
	السليبي: - 910	

حساسية مخصص خسائر الائتمان:

لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي متضمناً 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 تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً على خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023، يمثل السيناريو الحالي التأثير الأكثر احتمالية ويتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. السيناريوهات الثلاثة مأخوذة من تحليلات بيانات وكالة موديز، حيث يوجد سيناريو أساسي وهو سيناريو التحسن (S1)، الذي يتميز بنمو أقوى على المدى القريب وسيناريو الانكماش (S3)، الذي يشير إلى ركود معتدل.

2024 ٲ بالآلاف	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	الإجمالي
الأكثر احتمالية	1,056	14,681	1,652,046	248,007	1,915,790
أكثر تفاؤلاً (الجنب الإيجابي)	1,053	14,656	1,651,994	247,979	1,915,682
أكثر تشاؤماً (الجنب السليبي)	1,058	14,701	1,652,836	248,103	1,916,698

2023 ٲ بالآلاف	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	الإجمالي
الأكثر احتمالية	794	10,871	1,876,350	237,942	2,125,957
أكثر تفاؤلاً (الجنب الإيجابي)	791	10,855	1,874,679	237,370	2,123,695
أكثر تشاؤماً (الجنب السليبي)	799	10,888	1,878,243	238,517	2,128,447

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

يتم تقدير هذه الفترة الأطول بالتأخذ 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 الداء، وتصنيف مخاطر الائتمان، والآجل المستحق، ونوع الضمانات والقطاع الصناعي والموقع الجغرافي للمقترض. كما يتم إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من أن إجمالي القروض داخل محفظة معينة يظل متجانس بشكل مناسب.

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحافظ التي تكون للمجموعة بيانات تاريخية محدودة لها لتكمل البيانات المتاحة داخلياً. وتتمثل المحافظ التي تمثل معلومات المعايير خارجية كمدخل هام في قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

احتمالية التعثر	الخسارة الناجمة عن التعثر
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر
الاستثمارات	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 التأخذ 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 تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الأزمات الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسارة على محافظ الأصول المالية وعقود الضمانات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من عام 2013 فصاعداً.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر عن السداد / الخسارة على مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الثمانية إلى العشر الماضية. استخدمت المجموعة أدناه الحالة الأساسية المتوقعة على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير المالي:

توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
السنة المالية 2024	2025	2026	2027
الناتج المحلي الإجمالي الفعلي	3,671	3,780	3,893
الإنفاق الحكومي	1,314	1,358	1,413
سعر الفائدة (عائد السندات الحكومية، 1 سنة)	4.18%	3.42%	3.25%
الواردات الفعلية	939	969	1,002

توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة			
السنة المالية 2023	2024	2025	2026
الناتج المحلي الإجمالي الفعلي	3,062	3,195	3,268
الإنفاق الحكومي	1,204	1,222	1,280
سعر الفائدة (عائد السندات الحكومية، 1 سنة)	5.27%	4.01%	3.20%
الواردات الفعلية	817	838	868

يوضح الجدول أدناه حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في السنة المنتهية في 2024 من خلال الزيادة والنقصان لمتغير اقتصادي كلي واحد:

حساسية عوامل الاقتصاد الكلي		الأثر على قائمة الدخل الموحدة بـ بالآلاف
عوامل الاقتصادي الكلي:		
ارتفاع 5% في الناتج المحلي الإجمالي الفعلي مع بقاء حالة المؤشر	2,150	
ارتفاع 5% في الإنفاق الحكومي مع بقاء حالة المؤشر	238	
ارتفاع سعر الفائدة بنسبة 5% (عوائد السندات الحكومية، سنة واحدة) مع بقاء حالة المؤشر	859	
ارتفاع 5% في الواردات الفعلية مع بقاء حالة المؤشر	(13)	
انخفاض 5% في الناتج المحلي الإجمالي الفعلي مع بقاء حالة المؤشر	(2,124)	
انخفاض 5% في الإنفاق الحكومي مع بقاء حالة المؤشر	(250)	
انخفاض 5% في سعر الفائدة (عوائد السندات الحكومية، سنة واحدة) مع بقاء حالة المؤشر	(869)	
انخفاض 5% في الواردات مع بقاء حالة المؤشر	15	

م) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 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.

2024 بـ بالآلاف			
إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي الموجودات/ (الالتزامات)	صافي الموجودات/ (الالتزامات) المثبتة	
836,623	(310,125)	526,498	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
365,762	(307,005)	58,757	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023 بـ بالآلاف			
إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي الموجودات/ (الالتزامات)	صافي الموجودات/ (الالتزامات) المثبتة	
733,693	(48,257)	685,436	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
291,758	(266,485)	25,273	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان

مجمعة - الموجودات المالية وعقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص مُجمع للتسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لكل الموجودات المالية، وعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

إجمالي القيم الدفترية بـ بالآلاف				مخصصات خسائر الائتمان بـ بالآلاف			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
109,611,987	3,648,687	2,702,910	115,963,584	459,055	353,489	1,246,203	2,058,747
(985,632)	985,632	-	-	(7,317)	7,317	-	-
(130,775)	-	130,775	-	(1,568)	-	1,568	-
317,077	(317,077)	-	-	7,241	(7,241)	-	-
-	(249,356)	249,356	-	-	(9,514)	9,514	-
4,690	-	(4,690)	-	1,579	-	(1,579)	-
-	1,309	(1,309)	-	-	776	(776)	-
-	-	-	-	(21,338)	(13,581)	(8,349)	(43,268)
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
8,861,718	5,953	103,483	8,971,154	(30,067)	21,069	358,140	349,142
(284,269)	(25,771)	(27,676)	(337,716)	(4,401)	33,849	114,230	143,678
22,124,876	31,995	33,301	22,190,172	154,014	2,548	18,288	174,850
(13,103,938)	(240,450)	(558,280)	(13,902,668)	(75,337)	(25,336)	(165,134)	(265,807)
-	-	(243,452)	(243,452)	-	-	(243,452)	(243,452)
126,415,734	3,840,922	2,384,418	132,641,074	481,861	363,376	1,328,653	2,173,890
(178,879)	178,879	-	-	(1,880)	1,880	-	-
(44,513)	-	44,513	-	(704)	-	704	-
88,405	(88,405)	-	-	7,763	(7,763)	-	-
-	(252,294)	252,294	-	-	(59,999)	59,999	-
5,386	-	(5,386)	-	1,124	-	(2,049)	(925)
-	2,328	(2,328)	-	-	1,256	(1,256)	-
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
11,510,104	(204,626)	65,613	11,371,091	53,774	4,362	107,491	165,627
86,099	(29,955)	29,450	85,594	(7,042)	18,477	95,477	106,912
35,207,233	65,168	6,943	35,279,344	129,005	8,208	3,516	140,729
(8,356,443)	(1,352,504)	(120,955)	(9,829,902)	(45,855)	(29,655)	(46,972)	(122,482)
-	-	(548,249)	(548,249)	-	-	(547,771)	(547,771)
164,733,126	2,159,513	2,106,313	168,998,952	618,046	300,142	997,792	1,915,980

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

إجمالي القيم الدفترية بـ بالآلاف				مخصصات خسائر الائتمان بـ بالآلاف			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022							
1,305,673	779	-	1,306,452	90	-	-	1,751
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
100,966	211	-	101,177	(29)	-	-	(954)
103,806	-	-	103,806	-	-	-	1
(37,222)	-	-	(37,222)	-	-	-	(3)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023							
1,473,223	990	-	1,474,213	61	-	-	795
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
(29,801)	1,258	-	(28,543)	84	-	-	257
182,824	-	-	182,824	-	-	-	7
(313,438)	-	-	(313,438)	-	-	-	(3)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2024							
1,312,808	2,248	-	1,315,056	911	145	-	1,056

استثمارات - سندات الدين

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي استثمارات - سندات الدين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

إجمالي القيم الدفترية بـ بالآلاف				مخصصات خسائر الائتمان بـ بالآلاف			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022							
27,992,437	-	-	27,992,437	-	-	-	10,439
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
527,844	-	-	527,844	-	-	-	211
5,742,813	-	-	5,742,813	-	-	-	1,832
(2,288,967)	-	-	(2,288,967)	-	-	-	(1,610)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023							
31,974,127	-	-	31,974,127	-	-	-	10,872
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
(117,308)	-	-	(117,308)	-	-	-	(351)
9,839,364	-	-	9,839,364	-	-	-	4,437
(1,843,380)	-	-	(1,843,380)	-	-	-	(287)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2024							
39,852,803	-	-	39,852,803	14,671	-	-	14,671

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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 2024 و 2023:

إجمالي القيم الدفترية بـ بالآلاف				مخصصات خسائر الائتمان بـ بالآلاف			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
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
(859,089)	859,089	-	-	(5,274)	5,274	-	-
(108,185)	-	108,185	-	(1,402)	-	1,402	-
304,045	(304,045)	-	-	7,043	(7,043)	-	-
-	(206,020)	206,020	-	-	(5,431)	5,431	-
4,690	-	(4,690)	-	1,579	-	(1,579)	-
-	1,015	(1,015)	-	-	636	(636)	-
-	-	-	-	(21,338)	(13,581)	(8,349)	(43,268)
تراكبات ما بعد النموذج							
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
7,857,714	20,667	112,867	7,991,248	(43,715)	20,834	344,551	321,670
(281,549)	(52,714)	(19,933)	(354,196)	(4,245)	32,790	87,106	115,651
12,997,176	19,165	32,898	13,049,239	121,230	2,320	18,063	141,613
(7,778,201)	(190,587)	(487,068)	(8,455,856)	(56,615)	(21,921)	(94,267)	(172,803)
-	-	(243,452)	(243,452)	-	-	(243,452)	(243,452)
الديون المشطوبة، صافي							
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023							
76,902,923	3,555,842	2,216,285	82,675,050	359,462	342,150	1,222,668	1,924,280
(173,888)	173,888	-	-	(1,871)	1,871	-	-
(44,513)	-	44,513	-	(704)	-	704	-
68,471	(68,471)	-	-	7,551	(7,551)	-	-
-	(231,861)	231,861	-	-	(58,144)	58,144	-
3,265	-	(3,265)	-	1,123	-	(1,123)	-
-	2,328	(2,328)	-	-	1,256	(1,256)	-
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
9,616,162	(204,024)	69,006	9,481,144	45,411	3,868	109,906	159,185
92,067	(29,400)	29,450	92,117	(6,848)	18,470	87,993	99,615
14,584,255	33,497	6,943	14,624,695	79,448	7,814	3,516	90,778
(3,821,237)	(1,286,104)	(98,695)	(5,206,036)	(24,467)	(14,140)	(35,249)	(73,856)
-	-	(548,249)	(548,249)	-	-	(547,771)	(547,771)
الديون المشطوبة، صافي							
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2024							
97,227,505	1,945,695	1,945,521	101,118,721	459,105	295,594	897,532	1,652,231

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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 2024 و 2023:

إجمالي القيم الدفترية بـ بالآلاف		مخصصات خسائر الائتمان بـ بالآلاف					
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
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
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	(804,300)	804,300	-	(4,350)	4,350	-	1,674,264
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3	(61,354)	-	61,354	(162)	-	162	-
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	288,446	(288,446)	-	3,981	(3,981)	-	-
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3	-	(190,975)	190,975	-	(3,126)	3,126	-
المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1	2,200	-	(2,200)	213	-	(213)	-
المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
تراكبات ما بعد النموذج	-	-	-	(21,338)	(13,581)	(8,349)	(43,268)
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
للتسهيلات الحالية	9,123,647	23,076	105,298	9,252,021	(40,545)	17,381	336,299
للتحويلات	(277,881)	(45,028)	(15,754)	(338,663)	(4,101)	15,809	56,820
للتسهيلات الجديدة	10,220,340	13,284	28,375	10,261,999	105,712	164	15,386
للتسهيلات المنتهية	(6,062,641)	(166,804)	(405,541)	(6,634,986)	(42,112)	(17,423)	(47,543)
الديون المشطوبة، صافي	-	-	(234,039)	(234,039)	-	-	(234,039)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023	66,624,966	3,487,407	2,126,055	72,238,428	305,742	315,614	1,171,448
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	(115,678)	115,678	-	(762)	762	-	-
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3	(8,338)	-	8,338	-	(33)	33	-
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	49,988	(49,988)	-	521	(521)	-	-
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3	-	(219,209)	219,209	-	(53,257)	53,257	-
المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1							
المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2							
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
للتسهيلات الحالية	10,414,894	(201,239)	71,717	10,285,372	54,802	5,358	111,526
للتحويلات	95,910	(21,325)	33,407	107,992	915	2,094	65,547
للتسهيلات الجديدة	9,909,494	12,940	571	9,923,005	51,206	39	60
للتسهيلات المنتهية	(2,125,538)	(1,268,163)	(56,393)	(3,450,094)	(11,471)	(7,275)	(8,235)
الديون المشطوبة، صافي	-	-	(548,249)	(548,249)	-	-	(548,249)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2024	84,845,698	1,856,101	1,854,655	88,556,454	400,920	262,814	845,387

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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 2024 و 2023:

إجمالي القيم الدفترية بـ بالآلاف		مخصصات خسائر الائتمان بـ بالآلاف					
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022	10,569,813	71,272	114,886	10,755,971	53,755	12,251	64,599
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	(54,789)	54,789	-	(924)	924	-	-
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3	(46,831)	-	46,831	(1,240)	-	1,240	-
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	15,599	(15,599)	-	3,062	(3,062)	-	-
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3	-	(15,045)	15,045	-	(2,305)	2,305	-
المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1	2,490	-	(2,490)	1,366	-	(1,366)	-
المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2	-	1,015	(1,015)	-	636	(636)	-
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
للتسهيلات الحالية	(1,265,933)	(2,409)	7,569	(1,260,773)	(3,170)	3,453	8,252
للتحويلات	(3,668)	(7,686)	(4,179)	(15,533)	(144)	16,981	30,286
للتسهيلات الجديدة	2,776,836	5,881	4,523	2,787,240	15,518	2,156	2,677
للتسهيلات المنتهية	(1,715,560)	(23,783)	(81,527)	(1,820,870)	(14,503)	(4,498)	(46,724)
الديون المشطوبة، صافي	-	-	(9,413)	(9,413)	-	-	(9,413)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023	10,277,957	68,435	90,230	10,436,622	53,720	26,536	51,220
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	(58,210)	58,210	-	(1,109)	1,109	-	-
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3	(36,175)	-	36,175	(671)	-	671	-
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	18,483	(18,483)	-	7,030	(7,030)	-	-
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3	-	(12,652)	12,652	-	(4,887)	4,887	-
المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1	3,265	-	(3,265)	1,123	-	(1,123)	-
المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2	-	2,328	(2,328)	-	1,256	(1,256)	-
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
للتسهيلات الحالية	(798,732)	(2,785)	(2,711)	(804,228)	(9,391)	(1,490)	(1,620)
للتحويلات	(3,843)	(8,075)	(3,957)	(15,875)	(7,763)	16,376	22,446
للتسهيلات الجديدة	4,674,761	20,557	6,372	4,701,690	28,242	7,775	3,456
للتسهيلات المنتهية	(1,695,699)	(17,941)	(42,302)	(1,755,942)	(12,996)	(6,865)	(27,014)
الاسترداد ، صافي	-	-	-	-	-	-	478
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2024	12,381,807	89,594	90,866	12,562,267	58,185	32,780	52,145

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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 2024 و 2023:

إجمالي القيم الدفترية بـ بالآلاف		مخصصات خسائر الائتمان بـ بالآلاف					
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022	15,547,555	238,636	190,437	15,976,628	84,756	25,127	131,805
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	(126,543)	126,543	-	(2,043)	2,043	-	-
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3	(22,590)	-	22,590	(166)	-	166	-
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	13,032	(13,032)	-	198	(198)	-	-
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3	-	(43,336)	43,336	-	(4,083)	4,083	-
المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2	-	294	(294)	-	140	(140)	-
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
للتسهيلات الحالية	375,194	(14,925)	(9,384)	350,885	14,362	264	13,589
للتحويلات	(2,720)	26,943	(7,743)	16,480	(156)	1,059	27,124
للتسهيلات الجديدة	3,281,081	12,830	403	3,294,314	30,951	228	225
للتسهيلات المنتهية	(2,999,548)	(49,863)	(71,212)	(3,120,623)	(17,109)	(3,415)	(70,867)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023	16,065,461	284,090	168,133	16,517,684	110,793	21,165	105,985
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	(4,991)	4,991	-	-	(9)	9	-
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3							
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	19,934	(19,934)	-	-	212	(212)	-
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3	-	(20,433)	20,433	-	-	(1,855)	1,855
المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1	2,121	-	(2,121)	-	926	-	(926)
المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2							
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس							
للتسهيلات الحالية	2,041,051	(1,860)	(3,393)	2,035,798	8,541	410	(2,415)
للتحويلات	(5,968)	(555)	-	(6,523)	(1,119)	7	7,484
للتسهيلات الجديدة	10,600,790	31,671	-	10,632,461	45,113	394	-
للتسهيلات المنتهية	(2,378,388)	(66,400)	(22,260)	(2,467,048)	(21,098)	(15,515)	(11,723)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2024	26,340,010	211,570	160,792	26,712,372	143,359	4,403	100,260

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

س) تحليل جودة الائتمان

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

2024 بـ بالآلاف		2023 بـ بالآلاف					
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ذات درجة استثمارية	-	-	1,211,397	1,387,916	-	-	1,387,916
دون الدرجة الاستثمارية	2,248	-	97,370	83,377	990	-	84,367
غير مصنف	-	-	6,289	1,930	-	-	1,930
الإجمالي	2,248	-	1,315,056	1,473,223	990	-	1,474,213

استثمارات - سندات الدين

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان استثمارات - سندات الدين كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

2024 بـ بالآلاف		2023 بـ بالآلاف					
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ذات درجة استثمارية	-	-	32,862,666	27,899,191	-	-	27,899,191
دون الدرجة الاستثمارية	-	-	4,320,717	2,259,959	-	-	2,259,959
غير مصنف	-	-	2,669,420	1,814,977	-	-	1,814,977
الإجمالي	-	-	39,852,803	31,974,127	-	-	31,974,127

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 2024 و 2023:

2024 بـ بالآلاف		2023 بـ بالآلاف					
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الدرجات 1 - 6 والغير مصنفة	97,227,505	1,282,831	-	98,510,337	76,902,923	2,928,237	-
الدرجة 7 - تحت الملاحظة	-	662,864	-	662,864	-	627,605	-
خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة	-	-	1,945,521	1,945,521	-	2,216,285	2,216,285
الإجمالي	97,227,505	1,945,695	1,945,521	101,118,721	76,902,923	3,555,842	82,675,050

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(ع) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلخص الجدولان التاليان الأرصدة للموجودات المالية والتأخرى والمطلوبات المالية والتأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

٢٠٢٤ عـ بالآلاف					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى -سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
الموجودات المالية والتأخرى:					
9,918,878	-	-	-	9,918,878	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,314,000	-	-	-	1,314,000	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
40,431,316	18,420,580	524,340	62,826	21,423,570	استثمارات
526,498	-	-	526,498	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
99,466,490	-	-	-	99,466,490	قروض وسلف، صافي
1,251,775	-	-	-	1,251,775	موجودات أخرى
152,908,957	18,420,580	524,340	589,324	133,374,713	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
المطلوبات المالية والتأخرى:					
39,900,998	-	-	-	39,900,998	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
94,013,131	-	-	-	94,013,131	ودائع العملاء
58,757	-	-	58,757	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
1,965,188	-	-	-	1,965,188	مطلوبات أخرى
135,938,074	-	-	58,757	135,879,317	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

2023 年 的 总结					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
الموجودات المالية والأخرى:					
11,018,269	-	-	-	11,018,269	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,473,418	-	-	-	1,473,418	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
32,301,073	19,670,682	291,923	38,911	12,299,557	استثمارات
685,436	-	-	685,436	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
80,750,770	-	-	-	80,750,770	قروض وسلف، صافي
257,709	-	-	-	257,709	موجودات أخرى
126,486,675	19,670,682	291,923	724,347	105,799,723	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
المطلوبات المالية والأخرى:					
27,288,658	-	-	-	27,288,658	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
83,233,264	-	-	-	83,233,264	ودائع العملاء
25,273	-	-	25,273	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
2,201,925	-	-	-	2,201,925	مطلوبات أخرى
112,749,120	-	-	25,273	112,723,847	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

2024 عـ بالآلاف							
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
84,845,698	1,193,237	-	86,038,935	66,624,966	2,859,802	-	69,484,768
-	662,864	-	662,864	-	627,605	-	627,605
-	-	1,854,655	1,854,655	-	2,126,055	2,126,055	2,126,055
84,845,698	1,856,101	1,854,655	88,556,454	66,624,966	3,487,407	2,126,055	72,238,428

راجع إيضاح 7(د)(1) للمزيد عن فئات الدرجات لتصنيف القروض والسلف.

قروض وسلف - قروض شخصية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض شخصية كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

2024 عـ بالآلاف							
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
12,381,807	89,594	-	12,471,401	10,277,957	68,435	-	10,346,392
-	-	90,866	90,866	-	90,230	90,230	90,230
12,381,807	89,594	90,866	12,562,267	10,277,957	68,435	90,230	10,436,622

عقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

2024 عـ بالآلاف							
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
26,340,010	211,277	-	26,551,287	16,065,461	267,685	-	16,333,146
-	293	-	293	-	16,405	-	16,405
-	-	160,972	160,972	-	168,133	168,133	168,133
26,340,010	211,570	160,792	26,712,372	16,065,461	284,090	168,133	16,517,684

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

30. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

أ) تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين 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 2024 و 2023 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

2024 ₪ بالآلاف				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
-	342,588	183,910	526,498	مشتقات الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
17,833,273	1,107,004	4,643	18,944,920	الاستثمارات المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	38,422	24,404	62,826	الاستثمارات المدرجة من خلال الأرباح والخسائر
17,833,273	1,488,014	212,957	19,534,244	الإجمالي
-	-	-	-	مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
-	58,757	-	58,757	مشتقات الأدوات المالية المدرجة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
-	58,757	-	58,757	الإجمالي

2023 ₪ بالآلاف				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
-	572,370	113,066	685,436	مشتقات الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
18,756,878	1,201,084	4,643	19,962,605	الاستثمارات المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	36,608	2,303	38,911	الاستثمارات المدرجة من خلال الأرباح والخسائر
18,756,878	1,810,062	120,012	20,686,952	الإجمالي
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
-	25,273	-	25,273	مشتقات الأدوات المالية المدرجة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
-	25,273	-	25,273	الإجمالي

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، والقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة 70.8 مليون ₪ (2023: خسائر بقيمة 13.9 مليون ₪). التي تتعلق بشكل أساسي بالتغيرات في تقييم خيار بيع شركة زميلة المبين في الإيضاح 11هـ ، والذي تم إدراجه في المكاسب في الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر.

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءًا من التقييمات عندما يكون من الضروري

المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

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، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على استثمارات في صناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مُصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح 11هـ). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجًا ذو حدين لتسعير الخيارات التوسع انتشارًا وقبولًا. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة ليتمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. وكما أن العديد من المدخلات مترابطة.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب 10 بالمائة أو سالب 10 بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب 29.5 مليون ₪ (2023: 11.8مليون ₪) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 18.6 مليون ₪ (2021: 10.1 مليون ₪) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 28.4 مليون ₪ (2023: 14.9 مليون ₪) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة النُوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالحدز للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقيًا في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

ب) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

2024 ₪ بالآلاف	2023 ₪ بالآلاف	
120,012	107,535	القيمة العادلة في بداية السنة
70,441	12,477	صافي التغير في القيمة العادلة
22,504	-	مشتريات خلال السنة
212,957	120,012	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

ج) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المُقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

31 ديسمبر 2024	القيم الدفترية بـ بالآلاف	القيم العادلة المقدرة بـ بالآلاف
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	1,314,000	1,313,886
استثمارات - مُحْتَظ بها بالتكلفة المطفأة	21,423,570	20,831,682
قروض وسلف، صافي	99,466,490	99,690,975
الإجمالي	122,204,060	121,836,543
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	39,900,998	39,903,458
ودائع العملاء	94,013,131	94,230,190
الإجمالي	133,914,129	134,133,648

31 ديسمبر 2023	القيم الدفترية بـ بالآلاف	القيم العادلة المقدرة بـ بالآلاف
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	1,473,418	1,473,418
استثمارات - مُحْتَظ بها بالتكلفة المطفأة	12,299,557	12,054,606
قروض وسلف، صافي	80,750,770	80,405,936
الإجمالي	94,523,745	93,933,960
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	27,288,658	27,288,658
ودائع العملاء	83,233,264	82,890,344
الإجمالي	110,521,922	110,179,002

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض الشخصية. 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.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية الموحدة، لا تختلف جوهريًا عن القيم الدفترية. تُدرج القيمة العادلة لأرصدة 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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

31. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهريًا بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية والرئيس التنفيذي ومدراء العموم ونوابهم ورئيس المجموعة المالية 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 الزوج والولاد والتبأ والأجداد والأشقاء والأحفاد والخيرة 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.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

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 و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023.

2024 بالتلاف	2023 بالتلاف	
103,472,476	80,028,493	مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر
4,414,078	4,000,357	مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر
598,099	6,183,372	مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
108,484,653	90,212,222	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر
20,710,319	17,490,943	رأس المال الأساسي
668,667	605,567	رأس المال المساند
21,378,986	18,096,510	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال %
14.19%	16.08%	العادي
19.09%	19.39%	أساسي
19.71%	20.06%	أساسي + المساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 من التالي:

2024 بالتلاف	2023 بالتلاف	
20,728,614	17,235,053	إجمالي حقوق الملكية
-	274,185	التعديلات الانتقالية لمدة خمس سنوات للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
(18,295)	(18,295)	التعديلات على الشهرة
20,710,319	17,490,943	رأس المال الأساسي
668,667	605,567	الأحكام العامة المؤهلة ، صافي
668,667	605,567	رأس المال المساند
21,378,986	18,096,510	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن 10.5%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كالآتي:

2024 بالتلاف	2023 بالتلاف	
		إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:
442,205	155,377	قروض وسلف
502,867	1,135,008	ودائع العملاء
55,800	25,300	صكوك الشريحة الأولى
595,397	1,360,983	التعهدات والالتزامات المحتملة
250,145	249,900	استثمارات
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:
8,132,947	4,945,712	ودائع العملاء
50,000	50,000	صكوك الشريحة الأولى
		الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
1,423,209	1,500,906	قروض وسلف
706,396	1,048,678	ودائع العملاء
10,000	10,000	صكوك الشريحة الأولى
530,865	455,794	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
370,994	325,176	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمُدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

2024 بالتلاف	2023 بالتلاف	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
92,330	40,223	دخل عمولات خاصة
103,351	46,811	مصاريف عمولات خاصة
1,119	63	دخل أتعاب خدمات بنكية
38,419	51,765	مصاريف أخرى
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
143,806	132,101	مصاريف عمولات خاصة
-	7,758	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
122	-	مصاريف أخرى
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
219,114	203,997	دخل عمولات خاصة
40,389	36,968	مصاريف عمولات خاصة
281	266	دخل أتعاب خدمات بنكية
120	7,891	دخل عمليات أخرى
4,838	8,408	مصاريف أخرى
19,000	18,994	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(ج) إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل. يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المُحدد إكتواريًا كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 إلى معدل الخصم 5.10% كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 5.81%) ومعدل الزيادة في الراتب 5.00% كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 5.00%).

التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)		
التغير في الفرضية	الزيادة في الفرضية بـ بالآلاف	التغير في الفرضية	الزيادة في الفرضية بـ بالآلاف	الزيادة في الفرضية بـ بالآلاف	التغير في الفرضية
معدل الخصم	10%	18,235	10%	16,560	10%
معدل زيادة الراتب	10%	15,476	10%	16,647	10%

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 2024 و 2023:

2023 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
13,554	21,324	أقل من سنة
1,886	10,891	من سنة إلى سنتين
8,047	19,242	من سنتين إلى خمس سنوات
317,769	528,649	أكثر من خمس سنوات
341,256	580,106	الإجمالي

(هـ) ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتواريًا حوالي 6.7 سنوات (2023: 5.9 سنوات).

35. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام 2016 و 2023 بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وخلال العام المنتهي في ديسمبر 2024، أكمل البنك أيضًا إنشاء صكوك مستدامة إضافية من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي من خلال عرض للمستثمرين المؤهلين في المملكة العربية السعودية وعلى الصعيد الدولي. وقد تمت الموافقة على البرنامج من قبل السلطات الرقابية للبنك. وفيما يلي الشرائح التالية من صكوك الشريحة الأولى الصادرة بموجب البرنامج في التواريخ الموضحة أدناه والمستحقة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2024 و2023:

2023 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
215,000	-	15 أبريل 2019
2,000,000	2,000,000	29 يونيو 2022
500,000	500,000	6 فبراير 2023
-	2,812,500	28 نوفمبر 2024
2,715,000	5,312,500	الإجمالي

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 وفقًا لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III. بلغت نسبة معدل كفاية رأس المال الأساسي + المساند كما في 31 ديسمبر 2024 19.71% (2023: 20.09%).

(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 38.270 مليون بـ (2023: 31.741 مليون بـ). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ 16.862 مليون بـ (2023: 13.306 مليون بـ).

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 2024 و 2023:

2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف	
248,907	207,301	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
37,878	34,388	الخدمة الحالية وصافي تكلفة الفائدة
19,302	(13,913)	المكافآت المدفوعة
21,302	21,131	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
288,786	248,907	الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح 14أ)

(ب) فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المُستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

2024	2023	
5.10%	5.81%	معدل الخصم
5.00%	5.00%	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
60	60	سن التقاعد الاعتيادي (بالسنوات)

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

أتعاب مراجعي الحسابات

2023 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
4,125	4,200	أتعاب المراجعة للبنك
328	340	أتعاب المراجعة للشركات التابعة
110	126	أتعاب الشهادات القانونية الأخرى ذات الصلة للبنك
600	516	خدمات ضريبية
83	112	أخرى
5,246	5,294	الإجمالي

38. تحليل التغيرات في التمويل خلال العام

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال للمطلوبات وحقوق الملكية بسبب التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة عن الأنشطة التمويلية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023.

صكوك الشريعة الأولى بـ بالآلاف	إيضاح	
3,215,000		الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2022
(1,000,000)		استرداد صكوك الشريعة الأولى
500,000	35	صكوك الشريعة الأولى المُصدرة
(500,000)		صافي حركة السنة
2,715,000		الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023
(215,000)		استرداد صكوك الشريعة الأولى
2,812,500	35	صكوك الشريعة الأولى المُصدرة
2,597,500		صافي حركة السنة
5,312,500		الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2024

39. حسابات استثمار مشاركة الربح (“PSIA”)

تشكل الودائع التي يتم جمعها من خلال حساب التوفير الإسلامي مجموعة من الأموال المستثمرة في الأصول الإسلامية. يختلف حجمها اعتمادًا على إيداع الودائع الجديدة أو السحب من قبل العملاء. يحصل البنك على حصة من الأرباح المكتسبة من مجموعة الأموال المستثمرة بناءً على نسبة تقاسم الأرباح.

أ) تحليل دخل حسابات الاستثمار في الربح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها:
كما في 31 ديسمبر 2024، يتم التمويل أموال من خلال أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:

إجمالي التمويل حسب نوع العقد:

2023 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
351,277	361,764	المضاربة
351,277	361,764	إجمالي التمويل والاستثمارات

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

تُصدر صكوك الشريعة الأولى بتاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يشكل التزام شرطي غير مضمون وثنائي 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 الشريعة 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، يمكن 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 إخفاقًا من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

36. أسهم الخزينة

وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 21 ديسمبر 2023 على إعادة شراء أسهم البنك بحد أقصى 5,000,000 سهم للاحتفاظ بها كأسهم خزينة وتخصيصها لبرنامج حوافز أسهم الموظفين. تمتلك المجموعة 2.7 مليون سهم خزينة كما في 31 ديسمبر 2024.

37. مصاريف العمليات

أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 كما يلي:

2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف	
		مخصصات خسائر الائتمان:
261	(956)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5ب)
3,799	433	استثمارات (إيضاح 6هـ)
275,722	362,863	قروض وسلف (إيضاح 7ج)
10,079	(3,745)	عقود الضمان المالي (إيضاح 14ب)
43	62	موجودات أخرى (إيضاح 10ب)
289,904	358,657	مخصصات خسائر الائتمان
50	-	مخصصات خسائر عقارات والخسائر الأخرى
289,954	358,657	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

ب) تتضمن مصاريف عمومية وإدارية أخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 ما يلي:

2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف	
198,257	193,693	المهنية والخدمات الأخرى ذات الصلة
5,294	5,246	أتعاب مراجعي الحسابات
57,782	63,690	الاتصالات
106,129	85,063	الإعلانات والمساهمات
32,810	30,549	البريد والشحن والتوريدات
56,854	55,014	التراخيص والاشتراكات
10,378	13,281	عمولة التزام اليجار
206,691	163,786	أخرى
674,195	610,322	مصاريف العمليات

البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

(ب) أساس احتساب الأرباح وتخصيصها بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار.

2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف	
8,986	8,729	الدخل المجموع من الاستثمار
8,986	8,729	إجمالي دخل المجموع
362	331	إجمالي المبلغ المدفوع لأصحاب حسابات المضاربة الاستثمارية
362	331	إجمالي المبلغ الموزع لمجموعة المساهمين

40. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام فترة المقارنة لتتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف على قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة.

41. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لم تكن هناك أحداث جوهرية بعد تاريخ التقريرتتطلب الإفصاح أو التعديل على هذه القوائم المالية الموحدة.

42. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 2 فبراير 2025 الموافق 3 شعبان 1446هـ.



242	فهرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)
247	قائمة المصطلحات والمختصرات
249	نبذة عن التقرير

06 المرفقات

فهرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)

خدمة فهرس المحتوى – المستوى الأساسي: راجعت خدمات «المبادرة العالمية لإعداد التقارير» فهرس المحتوى للتأكد من تقديمه بما يتوافق مع متطلبات إعداد التقارير وفقاً لمعايير المبادرة، وأن المعلومات الواردة في الفهرس معروضة بوضوح ومتاحة لأصحاب المصلحة.

أُجريت هذه المراجعة على النسخة الإنجليزية من التقرير.

بيان الاستخدام	أعد «البنك السعودي للاستثمار» تقريره وفقاً لـ«معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير» عن الفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2024.
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI 1) المستخدم	1 GRI: المبادئ الأساسية 2021
معايير القطاع المطبقة للمبادرة العالمية لإعداد التقارير	لا ينطبق

معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)	الإفصاح	الموقع / الرد
الإفصاحات العامة		
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 2: الإفصاحات العامة 2021	1-2 التفاصيل التنظيمية	الصفحات 14-16 (نبذة عن البنك السعودي للاستثمار)
	2-2 البيانات المشمولة في تقارير الاستدامة الخاصة بالبنك	الصفحات 14-16 (نبذة عن البنك السعودي للاستثمار)
	2-3 فترة إعداد التقارير وتواترها ونقطة الاتصال	صفحة xx (نبذة عن هذا التقرير)
	4-2 إعادة عرض المعلومات	لم تطرأ أي تعديلات على المعلومات الواردة في تقرير العام السابق.
	5-2 التحقق الخارجي	لم يخضع هذا التقرير لتحقيق خارجي مستقل.
	6-2 الأنشطة وسلسلة القيمة والعلاقات التجارية الأخرى	الصفحات 14-16 (نبذة عن البنك السعودي للاستثمار)
	7-2 الموظفون	صفحة 96 (رأس المال البشري)
	8-2 العاملون من غير الموظفين	صفحة 96 (رأس المال البشري)
	9-2 هيكل الحوكمة وتكوينه	الصفحات 22-25 (فريق قيادة البنك)، صفحة 34 (لجان مجلس الإدارة وتكوينها)
	10-2 ترشيح واختيار أعلى هيئة حوكمة	الصفحات 126-127 (حوكمة الشركات)
	11-2 رئيس أعلى هيئة حوكمة	الصفحات 22-25 (فريق قيادة البنك)
	12-2 دور أعلى هيئة حوكمة في الإشراف على إدارة التثار	صفحة 126 (حوكمة الشركات)
	13-2 تفويض مسؤولية إدارة التثار	الصفحات 126-127 (حوكمة الشركات)
	14-2 دور أعلى هيئة حوكمة في إعداد تقارير الاستدامة	يتولى مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد هذا التقرير قبل نشره.
	15-2 تضارب المصالح	صفحة 126 (حوكمة الشركات)
	16-2 الإبلاغ عن المخاوف الجوهرية	صفحة 49 (التواصل وتوطيد العلاقات مع أصحاب المصلحة)، صفحة 54 (إشراك المستثمرين)، صفحة 113 (رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء)، صفحة 126 (حوكمة الشركات)
	17-2 المعرفة الجماعية لأعلى هيئة حوكمة	الصفحات 22-26 (فريق قيادة البنك)
	18-2 تقييم أداء أعلى هيئة حوكمة	صفحة 48 (تقرير مجلس الإدارة لعام 2024 > أداء مجلس الإدارة)

الإفصاحات العامة		
19-2 سياسات المكافآت	صفحة 98-100 (رأس المال البشري)	سياسة المكافآت لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية
20-2 عملية تحديد المكافآت	صفحة 98-100 (رأس المال البشري)	سياسة المكافآت لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية
21-2 نسبة إجمالي التعويضات السنوية	صفحة 97 رأس المال البشري	
22-2 بيان استراتيجية التنمية المستدامة	صفحة 58-59 (إطار الاستدامة)	
23-2 الالتزامات المتعلقة بالسياسات	صفحة 64-66 (رؤية المملكة 2030)	
	صفحة 68 (المواءمة مع الأُطر الوطنية والدولية)	
24-2 ترسيخ الالتزامات المتعلقة بالسياسات	صفحة 64-66 (رؤية المملكة 2030)	
	صفحة 68 (المواءمة مع الأُطر الوطنية والدولية)	
25-2 عمليات معالجة التثار السلبية	صفحة 49 (التواصل وتوطيد العلاقات مع أصحاب المصلحة)	
26-2 آليات طلب المشورة وإثارة المخاوف	صفحة 54 (إشراك المستثمرين)	
	صفحة 28-30 (تقرير مجلس الإدارة لعام 2024 > مجموعة الالتزام)	
	صفحة 126 (رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء)	
	صفحة 126 (حوكمة الشركات)	
27-2 الالتزام بالقوانين واللوائح	صفحة 129 (الالتزام)	
28-2 عضويات الجمعيات والاتحادات	صفحة 116 (رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء)	
29-2 نهج التواصل مع أصحاب المصلحة	صفحة 46-51 (التواصل وتوطيد العلاقات مع أصحاب المصلحة)	
30-2 اتفاقيات المفاوضة الجماعية	لا تسمح الأطر التنظيمية والتشريعية في المملكة العربية السعودية بالمفاوضة الجماعية.	
المواضيع الجوهرية		
1-3 عملية تحديد المواضيع الجوهرية	صفحة 60-62 (المخاطر والفرص الجوهرية)	
	صفحة 60-62 (المخاطر والفرص الجوهرية)	
	تشمل المواضيع الجوهرية لـ«البنك السعودي للاستثمار» ما يلي:	
2-3 قائمة المواضيع الجوهرية	- بيئة الاقتصاد الكلي المتغيرة - توقعات العملاء المتغيرة - رضا الموظفين ومشاركتهم - التحول الرقمي والأتمتة - المسؤولية الاجتماعية.	
بيئة الاقتصاد الكلي المتغيرة		
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 3: المواضيع الجوهرية 2021	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	الصفحات 60-61 (المسألة الجوهرية الأولى: بيئة الاقتصاد الكلي المتغيرة)
1-201 القيمة الاقتصادية المباشرة المولدة والموزعة	الصفحات 12-13 (لمحة عن عام 2024)	
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 201: الأداء الاقتصادي 2016	2-201 التثار المالية والمخاطر والفرص الأخرى الناشئة عن تغير المناخ	لا يُجرى «البنك السعودي للاستثمار» حالياً تقييماً للتثار المالية أو المخاطر أو الفرص الجوهرية الناشئة عن تغير المناخ.
	3-201 التزامات خطط المزايا المحددة وخطط التقاعد الأخرى	صفحة 103 (رأس المال البشري)

2-403 تحديد المخاطر وتقييمها والتحقيق في الحوادث			صفحة 104 (الصحة والسلامة المهنية)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 403: الصحة والسلامة المهنية	4-403 مشاركة العاملين والتشاور معهم والتواصل بشأن الصحة والسلامة المهنية	صفحة 104 (الصحة والسلامة المهنية)	
	5-403 تدريب العاملين على الصحة والسلامة المهنية	صفحة 104 (الصحة والسلامة المهنية)	
	9-403 الإصابات المرتبطة بالعمل	صفحة 104 (الصحة والسلامة المهنية)	
10-403 اعتلال الصحة المرتبط بالعمل			صفحة 104 (الصحة والسلامة المهنية)
1-404 متوسط ساعات التدريب سنوياً لكل موظف			صفحة 12 (لمحة عن عام 2024)، الصفحات 97 و101-102 (رأس المال البشري)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 404: التدريب والتعليم 2016	2-404 برامج تطوير مهارات الموظفين وبرامج المساعدة على الانتقال الوظيفي	صفحة 61 (المخاطر والفرص الجوهرية)، الصفحات 98، 100-102 و105 (رأس المال البشري)، صفحة 128 (إدارة المخاطر)، صفحة 129 (الالتزام)	
	3-404 النسبة المئوية للموظفين الذين يتلقون مراجعات منتظمة للأداء والتطوير الوظيفي	صفحة 37 (نموذج عملنا المستدام)، صفحة 44 (الإطار الاستراتيجي للبنك)، صفحة 49 (التواصل وتوطيد العلاقات مع أصحاب المصلحة)	
	1-405 تنوع هياكل الحوكمة والموظفين	الصفحات 96-97 (رأس المال البشري)	
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016	2-405 نسبة الراتب الأساسي وأجور النساء إلى الرجال	صفحة 104 (رأس المال البشري)	
	1-406 حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية	لم تُسجّل أي حوادث تمييز في عام 2024.	
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 408: عمالة الأطفال 2016	1-408 العمليات والموردون الذين يواجهون مخاطر كبيرة لوقوع حوادث عمالة الأطفال	لم تُحدّد أي عمليات أو موردين تنطوي على مخاطر كبيرة تتعلق بعمالة الأطفال.	
	1-409 العمليات والموردون الذين يواجهون مخاطر كبيرة لوقوع حوادث العمل القسري أو الإلزامي	لم تُحدّد أي عمليات أو موردين تنطوي على مخاطر كبيرة تتعلق بالعمالة القسرية.	

التحول الرقمي والتمتة

معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 3: المواضيع الجوهرية			صفحة 61 (المسألة الجوهرية الرابعة: التحول الرقمي والآتمة)، صفحة 94 (التحول الرقمي)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 418: خصوصية العملاء 2016	1-418 الشكاوى المثبتة المتعلقة بانتهاكات خصوصية العملاء وفقدان بياناتهم	صفحة 114 (رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء)	

معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 202: الحضور في السوق 2016			صفحة 97 (رأس المال البشري)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 203: الآثار الاقتصادية غير المباشرة 2016	1-203 استثمارات البنية التحتية والخدمات المدعومة	صفحة 58 (إطار الاستدامة) صفحة 65 (رؤية المملكة 2030) صفحة 91-20 (رأس المال الصناعي) صفحة 121 (رأس المال الطبيعي)	
	2-203 الآثار الاقتصادية غير المباشرة الهامة	صفحة 39 (نموذج عملنا المستدام) صفحة 58-59 (إطار الاستدامة) صفحة 64 (رؤية المملكة 2030) and 109-116 (رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء)	
	1-204 نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	صفحة 114 (رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء)	
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 205: مكافحة الفساد 2016	1-205 العمليات التي جرى تقييمها من حيث المخاطر المتعلقة بالفساد	صفحة 128 (إدارة المخاطر)	
	2-205 التواصل والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	صفحة 129 (الالتزام)	
	3-205 حوادث الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة	لم تُسجّل أي حوادث فساد في عام 2024.	

توقعات العملاء المتغيرة

معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 3: المواضيع الجوهرية 2021			صفحة 61 (المسألة الجوهرية الثانية: توقعات العملاء المتغيرة)، الصفحات 106-107 (لمحة عامة عن عملائنا)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 417: التسويق والتوسيم 2016	1-417 متطلبات معلومات المنتجات والخدمات وتوسيمها	صفحة 129 (الالتزام)	

رضا الموظفين ومشاركتهم

معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 3: المواضيع الجوهرية 2021			صفحة 61 (المسألة الجوهرية الثالثة: رضا الموظفين ومشاركتهم)، الصفحات 96-105 (رأس المال البشري)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 401: التوظيف 2016	1-401 تعيينات الموظفين الجدد ومعدل دوران الموظفين	صفحة 96 (لمحة عامة عن موظفينا)	
	2-401 المزايا المقدمة للموظفين بدوام كامل والتي لا تقدم للموظفين المؤقتين أو الموظفين بدوام جزئي	صفحة 103 (تعزيز روح الانتماء والقيم المشتركة)	
	3-401 إجازة رعاية المولود	صفحة 103 (تعزيز روح الانتماء والقيم المشتركة)	

قائمة المصطلحات والمختصرات

المختصر	المعنى
AC	مكيف الهواء
AFS	متاحة للبيع
AI	الذكاء الاصطناعي
AMEX	«شركة أمريكان إكسبريس»
AML	مكافحة غسل الأموال
ATM	جهاز الصراف الآلي
BCP	تخطيط استمرارية الأعمال
BIS	«المكتب الهندي للمعايير»
CASA	حساب جارٍ وحساب ادخار
CCTV	الدوائر التلفزيونية المغلقة
CEEMEA	أوروبا الوسطى والشرقية والشرق الأوسط وأفريقيا
CMA	«هيئة السوق المالية»
CPA	محاسب قانوني معتمد
CRM	تخفيف مخاطر الائتمان
CSR	المسؤولية الاجتماعية للشركات
CTF	مكافحة تمويل الإرهاب
CX	تجربة العميل
DSS	«معيّار أمن البيانات»
ESG	«الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات»
FY	السنة المالية
GCC BDI	«معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي»
GDP	الناتج المحلي الإجمالي
GHG	انبعاثات الغازات الدفيئة
GJ	جيجا جول
GRI	«المبادرة العالمية لإعداد التقارير»
HNW	خوو الملاءة المالية العالية
HR	الموارد البشرية
IAS	الاستثمارات في الشركات الزميلة
ICAAP	«خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية»
ICAP	«الاستثمار كابيتال»
ICSDI	«المؤتمر الدولي للاستدامة: التطورات والابتكارات»
IEC	«اللجنة الكهروتقنية الدولية»
IFRS	«المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية»
ILAAP	«خطة تقييم كفاية السيولة الداخلية»
IMF	«صندوق النقد الدولي»
IR	علاقات المستثمرين
IRS	مقايضات أسعار الفائدة
ISIN	«الرقم الدولي الموحد للوراق المالية»
ISO	«المنظمة الدولية للمعايير»
IT	تقنية المعلومات
ITG	مجموعة تقنية المعلومات

المسؤولية الاجتماعية		
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 3: المواضيع الجوهرية 2021	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	الصفحات 62-63 (المسألة الجوهرية الخامسة: المسؤولية الاجتماعية)، الصفحات 106-107 (رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء)، الصفحات 188-119 (رأس المال الطبيعي)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 302: الطاقة 2016	1-302 استهلاك الطاقة داخل المنظمة	الصفحات 118-119 (استهلاك الطاقة)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 303: المياه والمخلفات السائلة 2018	4-302 خفض استهلاك الطاقة	الصفحات 120-122 (نظام الإدارة البيئية)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 303: المياه والمخلفات السائلة 2018	1-303 التفاعلات مع المياه كمورد مشترك	الصفحات 118-119 (لمحة عامة عن أدائنا البيئي)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 305: الانبعاثات 2016	5-303 استهلاك المياه	الصفحات 118-199 (لمحة عامة عن أدائنا البيئي)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 305: الانبعاثات 2016	1-305 الانبعاثات المباشرة لغازات الدفيئة (النطاق 1)	الصفحات 118-119 (لمحة عامة عن أدائنا البيئي < انبعاثات الغازات الدفيئة (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون))
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 306: النفايات 2020	2-305 الانبعاثات غير المباشرة لغازات الدفيئة من الطاقة (النطاق 2)	الصفحات 118-119 (لمحة عامة عن أدائنا البيئي < انبعاثات الغازات الدفيئة (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون))
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 306: النفايات 2020	5-305 خفض انبعاثات غازات الدفيئة	الصفحات 118-119 (لمحة عامة عن أدائنا البيئي)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 306: النفايات 2020	3-306 النفايات المتولدة	الصفحات 120-121 (استخدام الورق وإعادة تدويره)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 413: المجتمعات المحلية 2016	4-306 النفايات المحولة عن التخلص منها	الصفحات 120-121 (استخدام الورق وإعادة تدويره)، صفحة 122 (البلاستيك المعاد تدويره)، صفحة 123 (الإلكترونيات المعاد تدويرها)
معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير 413: المجتمعات المحلية 2016	1-413 العمليات ذات المشاركة المجتمعية المحلية وتقييمات الأثر وبرامج التنمية	صفحة 116 (لمحة عامة عن مجتمعاتنا)، الصفحات 106-116 (رأس المال الاجتماعي والعلاقات مع الشركاء)

نبذة عن التقرير

إطار إعداد التقارير المتكاملة

استرشدنا في إعداد هذا «التقرير المتكامل» بالمفاهيم والمبادئ والتوجيهات المستمدة من «الإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة». ورغم أن هذا الإطار لا يفرض تصنيفاً محدداً لرؤوس الأموال، فقد عمدنا إلى مواءمة مخطط نموذج عملنا ليعرض بوضوح أكبر آليات توليد القيمة لدينا، حيث يركز السرد في التقرير على أولوياتنا الاستراتيجية وكيفية ترجمتها على أرض الواقع.

معايير إعداد التقارير المالية

أعدّدت القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بدقة وعناية، وبما ينسجم مع «المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية» (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وتتوافق هذه القوائم أيضاً مع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن «الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين» (SOCPA)، كما تتقيد بأحكام «نظام مراقبة البنوك»، و«نظام الشركات السعودي»، والنظام الأساسي للبنك، مما يضمن أعلى درجات الدقة والشفافية.

إفصاحات تقارير الاستدامة

أعدّ «البنك السعودي للاستثمار» إفصاحات الاستدامة الخاصة به للفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2024، بالامتثال الكامل لـ«معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير»، تأكيداً على التزامه بالشفافية في أدائه البيئي والاجتماعي.

للاستفسارات

تتولى إدارة التسويق مسؤولية الإشراف على هذا «التقرير المتكامل». ولتقديم أي ملاحظات أو استفسارات أو آراء، يرجى التواصل مع رئيس قطاع التسويق على العنوان التالي: «البنك السعودي للاستثمار»، ص.ب. 3533، الرياض 11481، المملكة العربية السعودية، حيث نرحب بكافة أشكال التواصل البتّاء.

يُقدّم «التقرير المتكامل» لعام 2024 عرضاً وافياً للتليّيات التي اتبعناها من أجل توليد القيمة والمحافظة عليها لصالح مساهميننا ومقدمي رأس المال المالي وأصحاب المصلحة الرئيسيين على مدار العام، بما يعكس التزامنا الراسخ بتحقيق نمو مستدام وعوائد مجدية. ويستعرض التقرير بإيجاز مسار تقدمنا الاستراتيجي، مع الأخذ بالاعتبار، وبنظرة فاحصة، القضايا الجوهرية والمخاطر والفرص المحتملة، بالإضافة إلى مرثيات أصحاب المصلحة ومُجمل المتغيرات في البيئة الخارجية، لتقديم صورة متكاملة عن أدائنا خلال العام. ويُتاح هذا التقرير للقراء بنسخته المطبوعة والرقمية بصيغة (PDF)، تسهيلاً لاطّلاعهم على محتوياته.

نطاق التقرير

يقتصر نطاق هذا التقرير حصراً على الأنشطة التشغيلية لـ«البنك السعودي للاستثمار»، بينما تغطي التقارير المالية البنك وشركاته الفرعية وشركاته الزميلة، والتي يُشار إليها مجتمعةً باسم "المجموعة"، ما لم يرد نص صريح بخلاف ذلك، لضمان تحديد دقيق لنطاق المعلومات الواردة.

الفترة المشمولة بالتقرير

يغطي هذا التقرير الفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2024، وهي فترة تتزامن مع دورتنا السنوية المعتادة لإعداد التقارير المالية وتقارير الاستدامة. وتجدر الإشارة إلى أنه لم تُعد صياغة أي معلومات من التقارير السابقة، كما يصدر هذا «التقرير المتكامل» باللغتين الإنجليزية والعربية، على أن تكون النسخة العربية هي المرجع المعتمد في حال وجود أي تعارض لغوي بين النصين.

الالتزام التنظيمي

يزاول «البنك السعودي للاستثمار» أعماله ضمن الإطار القانوني والتنظيمي للمملكة العربية السعودية، حيث يخضع لإشراف ورقابة «البنك المركزي السعودي» في المقام الأول. ويمتد التزامه التنظيمي ليشمل أيضاً التوجيهات الصادرة عن «وزارة التجارة» و«هيئة السوق المالية»، وقد أعدّدت جميع المعلومات الواردة في هذا التقرير بما يتوافق تماماً مع كافة الأنظمة واللوائح والمعايير السارية.

المختصر	المعنى
IVR	الاستجابة الصوتية التفاعلية
KSA	المملكة العربية السعودية
KYC	«اعرف عميلك»
LED	صمام ثنائي باعث للضوء
LLC	شركة ذات مسؤولية محدودة
MENA	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
MSME	المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
MTM	التقييم حسب الأسعار السائدة في السوق
NCA	«الهيئة الوطنية للأمن السيبراني»
NPL	القروض غير العاملة
NSFR	صافي نسبة التمويل المستقر
NYC	مدينة نيويورك
PCI	صناعة بطاقات الدفع
POS	نقاط البيع
PSFSP	«برنامج دعم تمويل القطاع الخاص»
PV	الخلايا الكهروضوئية
REDF	«صندوق التنمية العقارية»
RETT	ضريبة التصرفات العقارية
ROE	العائد على حقوق الملكية
RWA	الأصول المرجحة بالمخاطر
SAMA	«البنك المركزي السعودي»
SAMF	«الاتحاد السعودي للسيارات والدراجات النارية»
SAR	الريال السعودي
SDG	«أهداف التنمية المستدامة»
SEO	تحسين الظهور في محركات البحث
SME	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
SMS	خدمة الرسائل القصيرة
STP	المعالجة المباشرة
TCR	كاميرا مقربة
TMG	«مجموعة طلعت مصطفي»
UHNW	فائقو الثراء
USA	الولايات المتحدة الأمريكية
USD	الدولر الأمريكي
VAT	ضريبة القيمة المضافة
YTD	منذ بداية العام
ZATCA	«هيئة الزكاة والضريبة والجمارك»



saib.com.sa