



نحن "الأول" نحن البنك السعودي الأول

2023

التقرير السنوي





خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي الأمير
محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء

نبذة عن البنك السعودي الأول



نأتي بعالمٍ من الفرص المالية لمملكة طموحة.

ريال سعودي
356.6 مليار
إجمالي الموجودات

ريال سعودي
12.7 مليار
الإيرادات

1.5 مليون
عميل في قطاع الأفراد

22 ألف
عميل في
قطاع الشركات
والمؤسسات

رؤيتنا

نأتي بعالمٍ من الفرص المالية لمملكة طموحة.

نتمتع بمكانة فريدة كبنك دولي رائد في المملكة العربية السعودية، ونعمل على توفير أفضل الخدمات لعملائنا مستفيدين من خبرتنا الطويلة ودرائتنا الفنية الرفيعة التي بناها وفق أفضل الممارسات المحلية والدولية، لنقدمها لهم من خلال منصات وقنوات رقمية وتقليدية مخصصة لتلائم اختياراتهم. وفضلاً عن ذلك، تُمكننا شراكتنا الاستراتيجية مع مجموعة إتش إس بي سي المصرفية، إحدى المؤسسات المالية العالمية الرائدة، أن نكون الخيار المصرفي المفضل. وفي ضوء مكانتنا الرائدة في أبرز شرائح القطاع المالي، سنكون دوماً حاضرين للاستفادة من فرص النمو في المملكة العربية السعودية. وسيفخر موظفونا حين يروا البنك السعودي الأول تجسداً لبيئة العمل المثالية والأكثر جاذبية في المملكة، وذلك لأننا نوفر أفضل برامج التدريب والتطوير، ونتيح الوصول إلى أفضل الممارسات الدولية ومعايير العمل الأكثر تقدماً التي تتسق مع النهضة التنموية التي تشهدها المملكة.

أعمالنا

تأسس البنك السعودي الأول ("الأول" أو "البنك") عام 1978 كشركة سعودية مساهمة. ويبلغ رأس المال المصرح للبنك حالياً 29.1 مليار ريال سعودي موزعة بين أسهم رأس المال وعلاوات الإصدار ومقسمة إلى 2,055 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريالات سعودية لكل سهم. ويقدم البنك مجموعة متنوعة ومتكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للعملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات عبر فروعه المنتشرة في جميع مناطق المملكة العربية السعودية.

ويقيم البنك، منذ تأسيسه، شراكة استراتيجية مع مجموعة إتش إس بي سي، إحدى أكبر شركات الخدمات المالية في العالم وأوسعها انتشاراً، والتي أتاحت للبنك ميزة تنافسية تمكّنه من الوصول إلى أفضل الحلول والخدمات في السوق على المستويين المحلي والعالمي لتقديمها لعملائه. كما تمتلك مجموعة إتش إس بي سي حالياً 31% من أسهم البنك السعودي الأول.

اندماجنا مع البنك الأول

اكتملت جميع المتطلبات القانونية لعملية الاندماج بين بنك ساب والبنك الأول في شهر يونيو عام 2019، لتندمج بذلك اثنتان من أفضل المؤسسات المالية وأكثرها رسوخاً وموثوقية في المملكة، الأمر الذي مثل علامة فارقة في السوق المالية السعودية.

وكانت عملية الاندماج بمثابة فرصة مواتية لإنشاء مؤسسة مالية أوسع انتشاراً وأقوى من الناحية المالية، مما يمكّنها من تقديم الدعم والقيام بدور محوري في برنامج التحول الوطني لرؤية المملكة 2030، وذلك بتمويل مشاريع البنية التحتية وتطوير سوق المال وإعطاء الأولوية للخدمات والأصول العامة وإنشاء قطاعات اقتصادية جديدة.

وقد رسّخ البنك المندمج مكانته ضمن أهم وأكبر المؤسسات المالية السعودية، بإجمالي إيرادات قدرها 12.7 مليار ريال سعودي خلال عام 2023، وأكثر من 1.5 مليون عميل بقطاع الأفراد، إضافةً إلى ما يزيد على 22 ألف عميل بقطاع الشركات والمؤسسات. كما أثمر اندماج البنكين عن إنشاء قطاع أقوى للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، مع توفير قدر أكبر من الموارد للابتكار والتواصل مع قواعد أوسع من العملاء الشباب المتمرسين في استخدام التقنية. ولا يزال البنك السعودي الأول أحد البنوك الرائدة في المملكة في خدمة العملاء من الشركات والمؤسسات والبنك المفضل للعملاء الدوليين في المملكة.



تاريخ مشترك يمتد لأكثر من 160 عاماً

1926

افتتاح الشركة
الهولندية التجارية
في جدة

1928

المساهمة في
إصدار أول عملة
مستقلة للمملكة

1939

تسهيل
المدفوعات لأول
الصادرات النفطية

1977

تأسيس البنك
السعودي
الهولندي كبنك
استثماري
مشترك

2003

إصدار أول
بطاقة ائتمانية
ذكية في
المملكة

2004

إصدار أول سند
دين ثانوي في
المملكة



البنك الأول
Alawal bank

SABB ساب

1950

تعود أصول بنك
ساب إلى أحد الفروع
في الخبر

1978

مرسوم ملكي
بإنشاء بنك ساب

1990

بنك ساب أطلق
أول جهاز صراف
آلي

1991

بنك ساب أصدر
أول بطاقة
ائتمانية

2002

أول بنك سعودي
يطلق برنامجاً
للتحويل العقاري

2016

تغيير هوية البنك
ليصبح مسماه
"البنك الأول"
بنك العام في
المملكة العربية
السعودية
The Banker

2017

< افتتاح أول فرع رقمي
< (ابدأ) أفضل بنك
رقمي في المملكة
العربية السعودية
Banker Middle
East

2018

البنك الأكثر ابتكاراً
في المملكة العربية
السعودية Banker
Middle East

2019

الاندماج



2005

أول بنك سعودي
يصدر سندات
دولية

2016

أفضل بنك في
المملكة العربية
السعودية
(Asiamoney)

2018

< أفضل مزود لخدمات التمويل
التجاري (Euromoney)
< فضل بنك لإدارة الخزينة والنقد
(Global Finance)

نظرة عامة

ريال سعودي

3.41

معدل ربح السهم

ريال سعودي

12.7 مليار

إيرادات عام 2023

15.3%

العائد على حقوق المساهمين الملموسة

ريال سعودي

166.9 مليار

محفظة قروض الشركات
والمؤسسات

ريال سعودي

54.0 مليار

محفظة قروض الأفراد

ريال سعودي

28 مليار

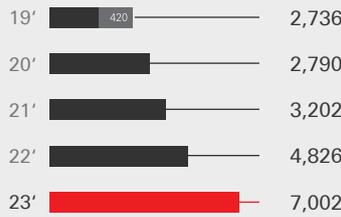
محفظة قروض التمويل العقاري

16.3%

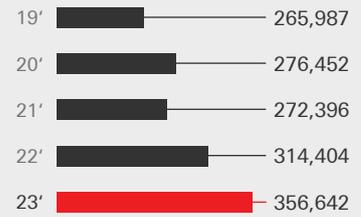
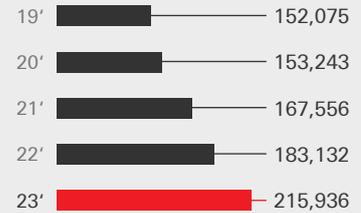
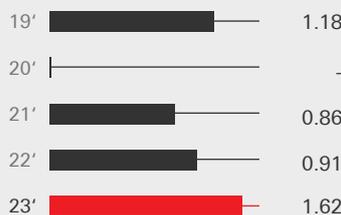
نسبة رأس المال الأساسي

12.5%

حصة سوق إقراض الشركات

صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة
الدخل (مليون ريال سعودي)

البنك ساب ■ البنك الأول ■

إجمالي الموجودات
(مليون ريال سعودي)ودائع العملاء
(مليون ريال سعودي)القروض والسلف، صافي
(مليون ريال سعودي)الأرباح الموزعة للسهم
(ريال سعودي)حقوق ملكية المساهمين
(مليون ريال سعودي)

1%

24%

ريال سعودي

222.1
مليار

75%

إقراض العملاء
في قطاع الأعمال

إجمالي القروض

"الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات"
مقابل "خدمات إدارة الثروات والمصرفية
الشخصية" مقابل "خدمات أسواق المال"الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات ■
خدمات إدارة الثروات والمصرفية الشخصية ■
خدمات أسواق المال ■

49%

حصة في إتش إس بي سي العربية السعودية
البنك الاستثماري الرأئدي في المملكة

24%

الحصة السوقية بقطاع
الاستيراد والتصدير

ريال سعودي
222.1 مليار

إجمالي قروض العملاء

2035

هدفنا هو تحقيق صافي انبعاثات كربونية
صفرية في عملياتنا التشغيلية بحلول

60,000

زراعة شجرة كجزء من مبادرة
السعودية الخضراء

ريال سعودي
12.6 مليار

إجمالي التمويل والاستثمارات
المستدامة بحلول نهاية عام 2023



جدول

المحتويات

2023 جوائز



KSA Future Bank Awards

أفضل تجربة مصرفية للعملاء في المملكة العربية السعودية



Euromoney Cash Management Survey

قائد السوق وأفضل خدمة في المملكة العربية السعودية



The Banker

أفضل بنك في المملكة العربية السعودية



MasterCard

قائد السوق في المدفوعات الرقمية لتجار المؤسسات



Qorus Reinvention Awards

حاز البنك الأول على جائزة الابتكار للشركات

VISA

أول بنك يطلق إدارة حسابات فيزا وبطاقات فيزا مصنوعة من البلاستيك المعاد تدويره وبطاقة فيزا للاسترداد النقدي



Saudi Trade Finance

أفضل بنك لتمويل التجارة وأفضل بنك لتمويل الذمم المدينة وأفضل بنك للتمويل التجاري المستدام في المملكة العربية السعودية



Kotler

أفضل حملة تواصل إعلامي ومرئي- حملة الأول لتجديد العلامة التجارية



Global Finance

أفضل بنك للمصرفية الخاصة في المملكة العربية السعودية
أفضل مزود لخدمات الاستيراد والتصدير في المملكة العربية السعودية
أفضل بنك لإدارة الخزينة والنقد في المملكة العربية السعودية
أفضل بنك في المملكة العربية السعودية
أفضل بنك رقمي في خدمة المستهلك في المملكة العربية السعودية

The Digital Banker

مبادرة فتح حسابات وتأهيل الشركات الصغيرة والمتوسطة
أفضل بطاقة ائتمانية في المملكة العربية السعودية- بطاقة الأول الائتمانية للاسترداد النقدي

Euromoney Trade Finance Survey

قائد السوق وأفضل خدمة في المملكة العربية السعودية

Chartered Institute of Procurement and Supply

جائزة التميز في المشتريات

Euromoney Private Banking Awards

أفضل بنك محلي خاص والأفضل للاستثمار في الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

Product of the Year (PoY) MENA

منتج العام- الأول " وورلد إيليت الحصرية الائتمانية " من ماستركارد

World Economic Magazine

أفضل البطاقات الائتمانية ذات العلامات التجارية المشتركة في المملكة العربية السعودية

Global Brands Magazine

أفضل علامة مصرفية في المملكة العربية السعودية

Euromoney

أفضل بنك في المملكة العربية السعودية
أفضل بنك للتحول الرقمية في المملكة العربية السعودية
أفضل بنك في الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية
الأفضل للاستثمار في الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

04

82 **حوكمة**

- 84 مجلس الإدارة ("المجلس")
- 86 نبذة موجزة عن أعضاء مجلس الإدارة
- 90 نبذة موجزة عن أعضاء الإدارة التنفيذية
- 96 التغييرات التي طرأت على مجلس الإدارة خلال العام 2023
- 97 لجان مجلس الإدارة
- 110 حوكمة المخاطر
- 117 الرقابة الداخلية
- 121 تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة
- 122 الأطراف ذات العلاقة
- 127 اجتماعات الجمعية العامة للبنك
- 128 مصالح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
- 129 المكافآت
- 136 هيكل الكيان القانوني
- 137 تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين
- 138 سندات الدين المُصدرة والقروض الأخرى
- 139 المدفوعات النظامية
- 140 العقوبات والجزاءات

05

142 **القوائم المالية**

- 144 تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
- 154 قائمة المركز المالي الموحدة
- 155 قائمة الدخل الموحدة
- 156 قائمة الدخل الشامل الموحدة
- 157 قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة
- 158 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- 159 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- 04 نبذة عن البنك السعودي الأول
- 06 تاريخ مشترك يمتد لأكثر من 160 عاماً
- 08 نظرة عامة

01

12 **تعريف بالبنك**

- 14 شعارنا للعام
- 16 أبرز إنجازات العام
- 18 البنك السعودي الأول ورؤية المملكة 2030
- 20 حالة الاستثمار
- 22 معلومات المساهمين
- 24 التواصل مع أصحاب المصلحة
- 26 نظرة عامة على المخاطر

02

28 **التقرير الاستراتيجي**

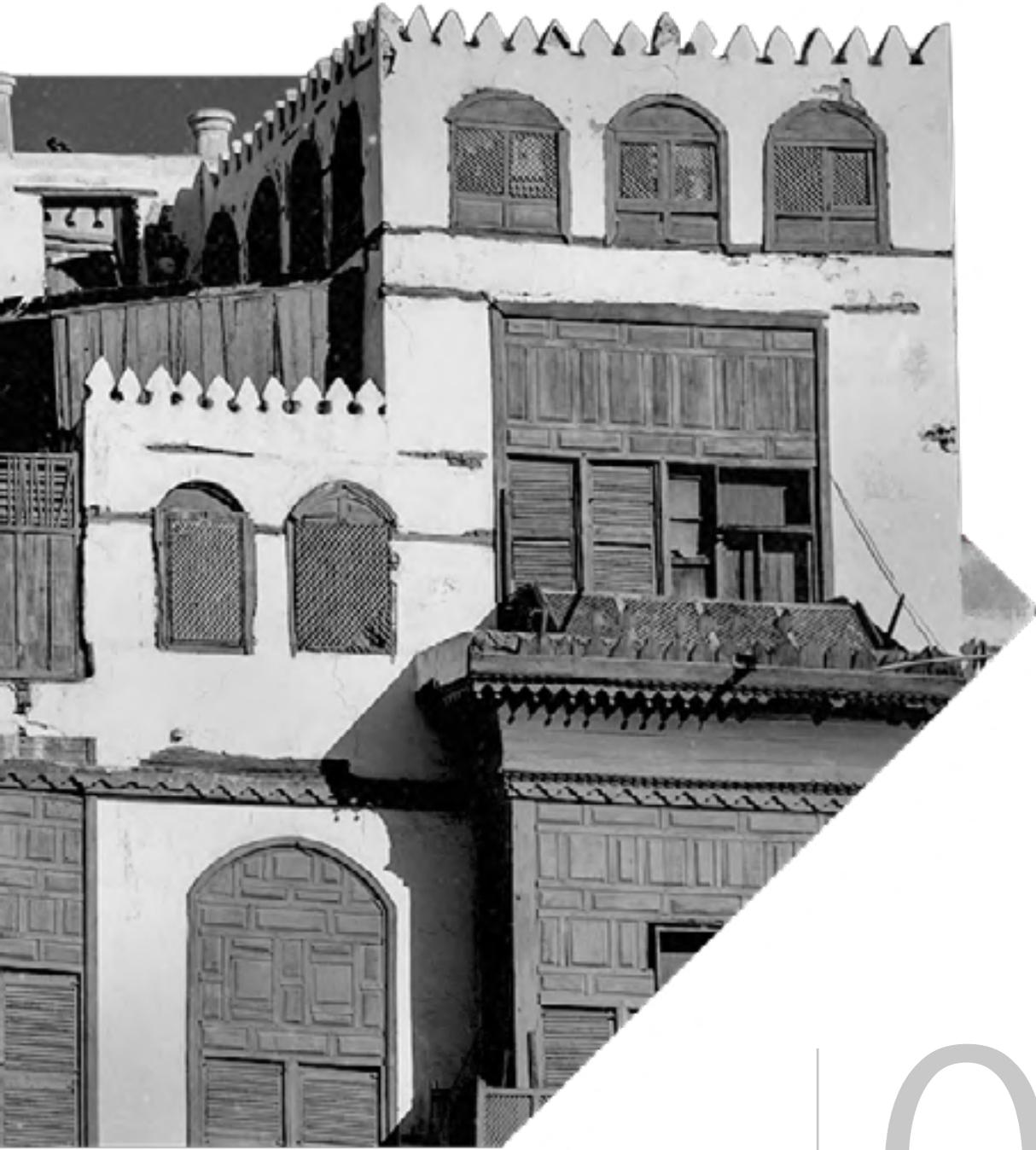
- 30 كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 34 كلمة العضو المنتدب
- 38 نموذج الأعمال
- 40 الاستراتيجية
- 46 تجربة العميل
- 48 لمحة عامة عن السوق
- 50 نظرة الرئيس التنفيذي للرقابة المالية
- 54 المراجعة التشغيلية
- 64 نبذة عامة عن رأس المال
- 66 دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

03

68 **الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية**

- 70 الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في البنك السعودي الأول

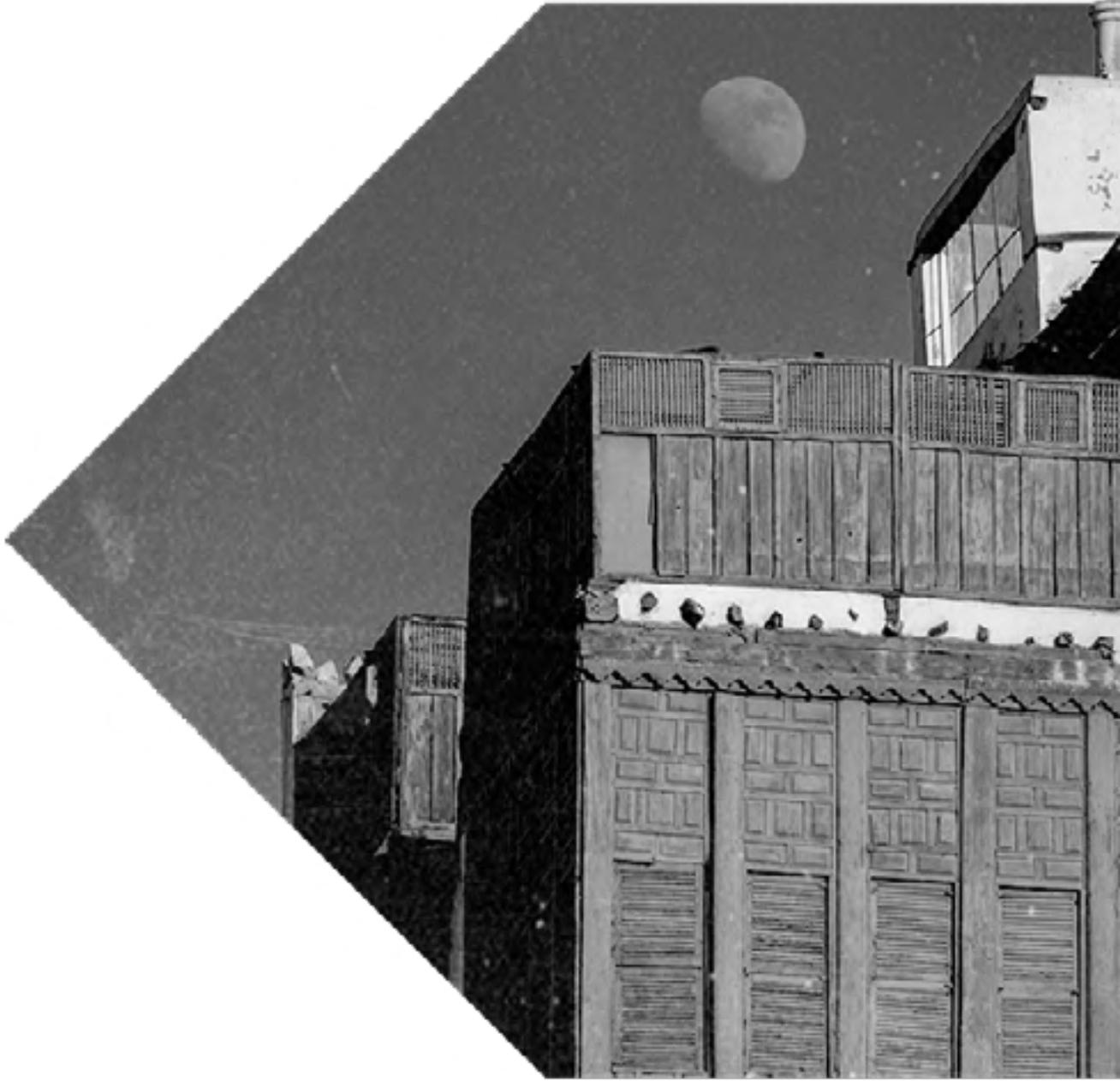




14	شعارنا للعام
16	أبرز إنجازات العام
18	البنك السعودي الأول ورؤية المملكة 2030
20	حالة الاستثمار
22	معلومات المساهمين
24	التواصل مع أصحاب المصلحة
26	نظرة عامة على المخاطر

01

تعريف بالبنك



تأسس كأول
بنك في المملكة
العربية السعودية

شعارنا للعام

**نحن "الأول".
نحن البنك
السعودي الأول**

**خلال عام لا ينسى من
الريادة الأولى من
نوعها، قمنا بتحويل
وعدنا إلى أداء لتحقيق
إنجازات بارزة وتميز
الأول باعتباره في
طليعة الشركات الرائدة
في المملكة في القطاع
المصرفي.**

وبفضل حرصنا على تنفيذ استراتيجيتنا بدقة وكفاءة، فقد نجحنا في تحقيق نمو غير مسبوق ونتائج استثنائية، في حين عزز التزامنا بالابتكار والتميز من دورنا المحوري في توجيه دفة القطاع المصرفي نحو مستقبل أكثر استدامة وازدهاراً، وإعداد البنك لمواجهة الدورة الاقتصادية المقبلة بكفاءة ومرونة.

ومن أبرز الإنجازات التي احتفينا بها على مدار العام، افتتاح مقرنا الرئيسي الجديد في الرياض، والذي حصل على شهادات مرموقة في مجال الاستدامة البيئية، الأمر الذي يعكس التزامنا بتحقيق أثر إيجابي مستدام في قلب العاصمة السعودية، إلى جانب إطلاق قائمة محدثة من الأهداف الاستراتيجية متوسطة الأجل التي تركز على الحفاظ على زخم الإنجازات والدفع باتجاه الاستثمار المستمر في مختلف مجالات أعمالنا.

وأتمرت الجهود المتواصلة التي بذلناها عن وصولنا إلى مكانة متميزة جعلت منا شريكاً مالياً رئيسياً لحكومة المملكة العربية السعودية، وداعماً مهماً لتطلعات رؤية المملكة 2030 ومبادراتها للاستدامة. وبفضل منهجيتنا الفاعلة في دعم المشاريع الحكومية الكبرى ونجاح مبادراتنا الاستراتيجية، فقد تمكنا من تحقيق نمو ملحوظ يفوق معدلات السوق في كل من قطاعي التمويل العقاري وقروض الشركات، بما يتماشى مع أهداف

برنامج التحول في المملكة، كما نجحنا في توظيف التقنيات الرقمية والاستثمار في طاقات قوتنا العاملة المتميزة والمتنوعة، مع التزامنا المتواصل بزيادة التوظيف وتعزيز بيئة عمل تتسم بالشمول والتنوع.

ومع انتهاء عام 2023 الحافل بالإنجازات والجهود المثمرة في تعزيز مسيرة التحول، نفخر بوصولنا إلى مركز مرموق باعتبارنا البنك الدولي الرائد في المملكة العربية السعودية، يدعمنا في ذلك ما نقدمه لعملائنا من منتجات وخدمات متميزة إلى جانب سعينا المتواصل لترسيخ مكانتنا عالمياً ومحلياً باعتبارنا البنك المفضل لتدفقات رأس المال والمشاريع المبتكرة من وإلى المملكة. وفيما نستعد للمضي قدماً في المرحلة التالية من مسيرة نمونا، ننتقل بحماسة وثقة لتحقيق أهدافنا الطموحة بالاستناد إلى خطة استراتيجية مدروسة للمساهمة في بناء مستقبل أكثر إشراقاً وتميزاً للبنك والمملكة.

ضمن مسيرة تحقيق رؤية المملكة 2030 الطموحة، أصبح البنك السعودي الأول شريكاً رئيسياً للحكومة في المجال المالي، حيث يقدم الدعم لتعزيز تطلعات رؤية 2030 والمبادرات التي تركز على الاستدامة.



الأول
SAB



أبرز إنجازات العام

خلال عام استثنائي من الإنجازات التي لا تُنسى والنجاحات البارزة، أحرز الأول تقدماً نحو تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وأوفى بوعوده، وعزز ريادته في السوق بأداء مالي قوي و خلق قيمة مستدامة لمختلف أصحاب المصلحة.

يناير

- < على صعيد قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، فقد قام البنك بالتعاون والتكامل مع منصة "نفاذ" بإطلاق خدمة التوقيع الرقمي، مما أتاح للعملاء توقيع طلبات فتح حسابات جديدة رقمياً دون الحاجة إلى زيارة الفروع، ويتم التحقق من التوقيع مع منصة "نفاذ" رقمياً.
- < أطلق البنك السعودي البريطاني خدمة الاستعراض والتحويل المجاني، وهي خدمة مصرفية متميزة للأفراد، تتيح للعملاء "الأول" ربط حساباتهم بأي من حساباتهم لدى بنك إتش إس بي سي وإجراء تحويلات مالية بين الحسابات بسهولة وبسر.
- < البنك السعودي البريطاني يوقع اتفاقية لتمويل قري مشروع "يوم".

مارس

- < تم اختيار البنك السعودي البريطاني كـ "أفضل بنك في تمويل التجارة" و "رائد السوق" في المملكة من قبل مجلة يوروموني للعام 2023، وهي السنة السابعة على التوالي التي يحصل فيها البنك على جائزة "رائد السوق" مما يؤكد الاعتراف الواسع بمكانته الرائدة في قطاع تمويل التجارة بالمملكة.
- < البنك السعودي البريطاني يسجل أداءً مالياً قوياً في الربع الأول حيث وصل دخل العمليات إلى 3.2 مليار ريال سعودي وسجل نمواً في الفروض بنسبة 4% خلال الربع كما حقق أرباحاً صافية بلغت 1.8 مليار ريال سعودي.

مايو

- < شركة نيوم للهيدروجين الأخضر تتم مرحلة الإغلاق المالي بقيمة 6.1 مليار دولار ويعمل فيها البنك السعودي الأول بصفة "الجهة المنسقة" و"منسق المدفوعات" و"مدير الإصدار الرئيسي".

يوليو

- < وقع البنك السعودي الأول رسمياً على مبادئ الأمم المتحدة للخدمات المصرفية المسؤولة، وبذلك أصبح أول بنك في المملكة العربية السعودية ينضم إلى القادة العالميين في الالتزام بالتمويل المستدام.

فبراير

- < أبرم البنك السعودي البريطاني اتفاقية تعاون مع وزارة الصناعة والثروة المعدنية بهدف أتمتة الضمانات البنكية.
- < فاز البنك السعودي البريطاني بجائزة أفضل عضو مقاصة عامة لعام 2022 خلال حفل توزيع جوائز ملتقى السوق المالية السعودية.

أبريل

- < أعلن البنك السعودي البريطاني (سابق) تغيير اسمه التجاري وإعادة إطلاق هويته الجديدة تحت اسم "البنك السعودي الأول" (الأول - SAB) بعد إتمام عملية الاندماج بين البنك السعودي البريطاني والبنك الأول.
- < توقيع عقد الشراكة بين شركة الوسائل SMC والبنك السعودي الأول لحقوق تسمية ملعب استاد جامعة الملك سعود بـ "الأول بارك".

يونيو

- < أعلن البنك السعودي الأول عن انضمامه إلى مبادرة الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC) - وهي منصة قيادية تطوعية لتطوير وتنفيذ واستكشاف الممارسات التجارية المسؤولة.
- < البنك السعودي الأول يسجل أداءً مالياً قوياً في الربع الثاني حيث وصل دخل العمليات إلى 3.1 مليار ريال سعودي وسجل نمواً في الفروض بنسبة 4% خلال الربع كما حقق أرباحاً صافية بلغت 1.6 مليار ريال سعودي؛ فيما تجاوزت محفظة الفروض 200 مليار ريال سعودي للمرة الأولى في تاريخ البنك.



أغسطس

< حضور البنك السعودي الأول في حفل "الإغلاق المالي" لمشروع مجمعات نيوم السكنية.

سبتمبر

< البنك السعودي الأول يسجل أداءً مالياً قوياً في الربع الثالث حيث وصل دخل العمليات إلى 3.2 مليار ريال سعودي وسجل نمواً في القروض بنسبة 6% خلال الربع كما حقق أرباحاً صافية بلغت 1.8 مليار ريال سعودي.

نوفمبر

< عقد البنك السعودي الأول حدثاً افتتاحياً في مقره الجديد الحاصل على شهادة "سمارت سكور" البلاتينية بالإضافة إلى شهادة "لييد" الذهبية للمباني المستدامة، وركز الحدث "الأول دائماً: أمسية التحول"، على إرث "الأول" وما شهده من تطور وهويته الجديدة.

أكتوبر

< البنك السعودي الأول يساهم في تعزيز الوعي المالي من خلال رعايته الرئيسية لهاكاثون الإذخار.

ديسمبر

- < حققت محافظة التمويل العقاري للبنك السعودي الأول نمواً بنسبة 27% خلال العام وبلغت 28 مليار ريال سعودي.
- < حصل البنك السعودي الأول على تصنيفات محسنة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من ثلاث وكالات تصنيف عالمية رائدة في مجال الاستخدام، وتؤكد هذه التحسينات على نجاح استراتيجية "الأول" في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، كما تدعم طموحاته في ترسيخ ريادته في مجال الخدمات المصرفية المسؤولة داخل المملكة؛ وحصل "الأول" على تصنيف "BBB" من وكالة مورغان ستانلي كابيتال إنترناشيونال، ما يعكس نجاح جهوده في تضمين الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في استراتيجية أعماله.
- < البنك السعودي الأول يسجل أداءً مالياً استثنائياً في الربع الرابع حيث وصل دخل العمليات إلى 3.2 مليار ريال سعودي، وسجل نمواً في القروض بنسبة 2% خلال الربع كما حقق أرباحاً صافية بلغت 1.9 مليار ريال سعودي
- < حقق البنك السعودي الأول أرباحاً صافية تجاوزت 7 مليار ريال سعودي خلال 2023.

البنك السعودي الأول ورؤية المملكة 2030

تضمن المكانة الاستراتيجية للبنك السعودي الأول وقدراته التنافسية المساهمة في تحقيق مستهدفات برنامج التحول الوطني الذي تضمنته رؤية المملكة 2030 والاستفادة منه. وتقوم الرؤية على ثلاثة محاور:



وطن
طموح



اقتصاد
مزدهر



مجتمع
حيوي

الوطن الطموح يعني السعي لتطبيق مبادئ الكفاءة والمساءلة على جميع المستويات من أجل تحقيق الرؤية، بما في ذلك بناء حكومة فعالة وشفافة وخاضعة للمساءلة وعالية الأداء تضمن التمكين للجميع.

الاقتصاد المزدهر هو الذي يوفر الفرص للجميع من خلال بناء نظام تعليمي منسجم مع احتياجات السوق يجهز شبابنا بالمهارات اللازمة لوظائف المستقبل، إلى جانب توفير فرص اقتصادية لرواد الأعمال والمشاريع الصغيرة، فضلاً عن الشركات الكبيرة.

يُعدّ الوصول إلى مجتمع حيوي في المملكة جانباً أساسياً في تحقيق الرؤية وإرساء أساس قوي للازدهار الاقتصادي. لذلك، فإنّ الهدف هو الوصول إلى مجتمع يعيش كل مواطن فيه حياة سعيدة ومُرضية بمستوى معيشي يضمن بيئة صحية وآمنة للعائلات، ويوفر التعليم والرعاية الصحية بمستوى عالمي.

مجالات المساهمة الرئيسية للبنك السعودي الأول

- < زيادة تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر وتحسين تدفق رأس المال عبر تطوير أسواق رأس المال.
- < زيادة العائد على الادخار وتنويع خياراته أمام المواطنين السعوديين.
- < رفع مستوى الثقافة المالية للسكان.
- < تحقيق نمو كبير في نسب امتلاك المنازل ومنتجات التمويل ذات الصلة.
- < بناء اقتصاد رقمي يسهم في تحقيق التحول المنشود نحو المجتمع غير النقدي، وتعزيز حضور التقنية المالية وتوفير الفرص المصرفية البديلة.
- < التركيز القوي على المساهمة في تطوير سوق العمل لتحسين فرص العمل المتاحة للمواطنين، والنساء، وذوي الإعاقة، وتهيئة الشباب لدخول سوق العمل.

- < دعم تطوير قطاعات جديدة (مثل الترفيه والسياحة والتقنية) ومشاريع حكومية كبرى.
- < دعم برنامج التخصيص لنقل حصة كبيرة من الأصول الحكومية إلى القطاع الخاص من أجل رفع مستوى الكفاءة الاقتصادية.
- < تطوير الصناعات الرئيسية عن طريق توطين النشاط الصناعي، وتطوير القطاعات المتعلقة بالنفط والغاز، وتوسيع العمليات والأنشطة التعدينية، واستخدام الطاقة المتجددة، وتحسين البنية التحتية اللوجستية.
- < توسيع مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد، في ظل التوقعات بنمو الإقراض المصرفي لهذا القطاع.



حالة الاستثمار

خمسة أسباب للاستثمار في البنك السعودي الأول

1

بنك دولي رائد في المملكة

عززت مؤسستنا مكانتها كبنك دولي رائد في المملكة من خلال فهمنا العميق لاحتياجات عملائنا وتقديم مجموعة من المنتجات المخصصة التي توفر قيمة حقيقية لهم. وتتيح لنا شراكتنا الفريدة مع مجموعة إتش إس بي سي تمكين عملائنا من الاتصال بشبكة دولية واسعة، كما نحرص على مواصلة منهيبتنا مع أفضل الممارسات العالمية.

ويعتبر البنك السعودي الأول "الخيار المفضل" للشركات الدولية والمؤسسات الكبرى العاملة في المملكة العربية السعودية لإنجاز معاملاتها الواردة والصادرة، كما يعد أفضل بنك في مجال التمويل التجاري في المملكة.

2

اتساع نطاق أعمالنا مما يمكننا من دعم تطلعات رؤية المملكة 2030

تواصل المملكة العربية السعودية سعيها لإنجاز أكبر برنامج تحول اقتصادي في تاريخها، مما يتيح الكثير من الفرص لجميع الأفراد والشركات على الصعيد المحلي، بجانب فتح المجال أمام اغتنام الفرص الدولية.

ويتمتع البنك بإمكانات وقدرات فريدة تؤهله لدعم هذا البرنامج الطموح، وذلك من خلال مركزه المالي القوي ومنتجاته الرائدة في السوق.

3

القوة المالية

لطالما تصدر البنك مؤشرات الأداء المالي بفضل متانة مركزه المالي وقوة آليات التمويل والسيولة النقدية وقوة وضعه الرأسمالي.

وبعد الاندماج مع البنك الأول، اتخذنا الخطوات اللازمة لحماية مركزنا المالي وإدارة تقديم خدماتنا بشكل متحفظ. ويتمتع البنك بمكانة قوية تتيح له تلبية احتياجات عملائه.



5

الأمان والاستدامة والموثوقية

لا شك أن حوكمة الشركات التي تقوم على منهجية قوية تُعد من نقاط القوة الرئيسية في أي مؤسسة، لذلك يحرص البنك السعودي الأول على اتباع أفضل الممارسات في هذا المجال لخلق قيمة لجميع أصحاب المصلحة.

ويتولى مجلس الإدارة وضع استراتيجية البنك وتحديد مستوى تقبله للمخاطر بهدف تحقيق قيمة مستدامة للمساهمين وتشجيع ثقافة الانفتاح والحوار. ويجمع مجلس الإدارة بشكل متوازن بين أفضل الممارسات المصرفية الدولية، والرؤى والأفكار والخبرات المحلية والتجارية والمؤسسية.

كما نقوم بممارسة أعمالنا في إطار من الالتزام بالمسؤولية والحرص على تحقيق الاستدامة بما يتماشى مع قيمنا، وتتخذ قراراتنا المتعلقة بالأعمال بما يصب في صالح جميع أصحاب المصلحة، بما في ذلك عملائنا وموظفونا ومساهمونا والمجتمع الذي نعمل فيه بشكل عام.

4

مكانة راسخة للنمو

وجّهنا تركيزنا خلال العامين الماضيين على إنجاز الاندماج بين بنك ساب والبنك الأول وتحقيق التكامل بينهما. وتركز استراتيجية البنك على التحول الرقمي لمنصة الخدمات المصرفية وتجارب العملاء وتعتمد على تحقيق ذلك.

وتهدف أجندة النمو الخاصة بالبنك إلى الاستفادة من نقاط القوة في خدمات الشركات، وتقديم خدمات أفضل للأفراد لدعم الاحتياجات المتنامية لعملائنا من الأفراد. ويتمتع البنك بمكانة مميزة تؤهله لتحقيق النمو بفضل استراتيجيته طويلة الأجل وأسس التمويل الراسخة التي يستند إليها والاقتصاد القوي الذي تمتاز به المملكة.

معلومات المساهمين

يُعد المساهمون والمستثمرون والمحللون الماليون ومحللو مخاطر الائتمان من أصحاب المصلحة ذوي الأهمية البالغة بالنسبة للبنك. لذلك، حرص البنك منذ عام 2019 على بناء وحدة رائدة لعلاقات المستثمرين تحظى بالتقدير والاحترام محلياً ودولياً. ويُسهم فريق علاقات المستثمرين بشكل كبير في دعم توجه السوق المالية السعودية نحو تعزيز بيئة الاستثمار في المملكة وزيادة جاذبيتها للمستثمرين. وقد حرص خلال عام 2023 على المشاركة في جميع مؤتمرات المستثمرين التي أقيمت في المملكة أو عُقدت في مختلف أنحاء العالم برعاية السوق المالية السعودية.

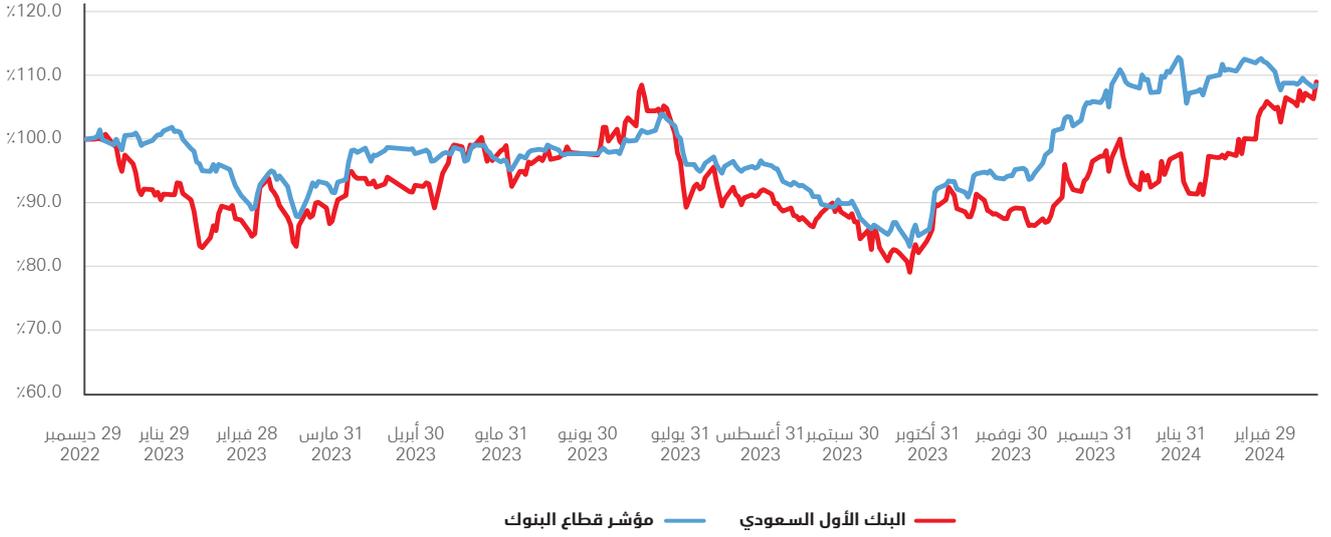
معلومات السهم

السوق المالية: السوق المالية السعودية (تداول السعودية)	السوق المالية: السوق المالية السعودية (تداول السعودية)
الرمز: 1060	الرمز: 1060
رقم التعريف الدولي للسهم: SA0007879089	رقم التعريف الدولي للسهم: SA0007879089
عدد الأسهم المُصدرة: 2,054,794,522	عدد الأسهم المُصدرة: 2,054,794,522
سعر الإغلاق في 29 فبراير 2024: 41.25 ريال سعودي	سعر الإغلاق في 29 فبراير 2024: 41.25 ريال سعودي
القيمة السوقية في 29 فبراير 2024: 84.8 مليار ريال سعودي	القيمة السوقية في 29 فبراير 2024: 84.8 مليار ريال سعودي
نسبة الملكية الأجنبية: 49.0%	نسبة الملكية الأجنبية: 49.0%
أسهم حرة: 48.6%	أسهم حرة: 48.6%

المساهمون الرئيسيون



أداء سعر السهم مقارنةً بمؤشرات الأسهم المرجعية



التصنيفات الائتمانية

Fitch Ratings

وكالة فيتش - مستقر بالمستوى
"A-/F2/Stable"

MOODY'S

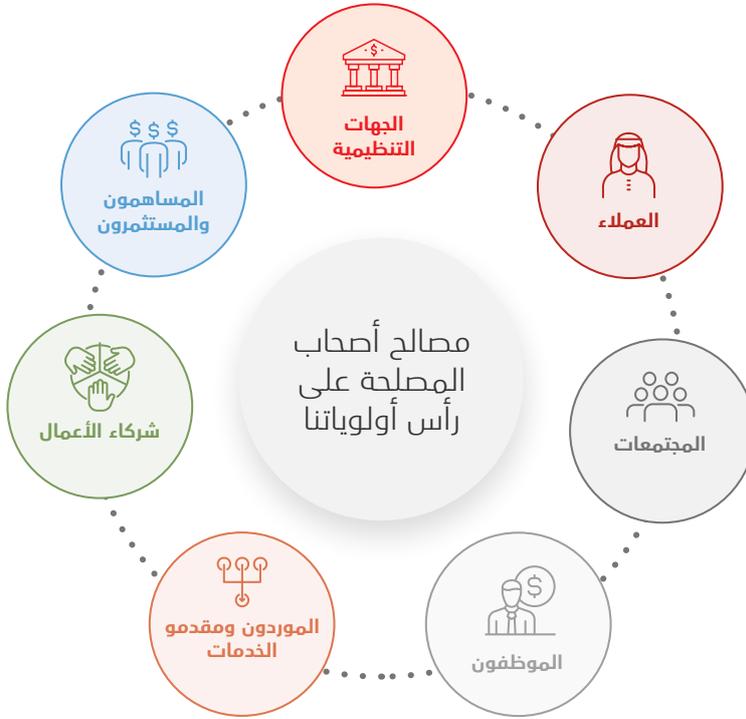
وكالة موديز - إيجابي بالمستوى
"A2/P-1/Positive"



التواصل مع أصحاب المصلحة

نهجنا في التواصل مع أصحاب المصلحة

يقدر البنك السعودي الأول تطلعات أصحاب المصلحة ووجهات نظرهم ويتفاعل معهم على نحو فعال بهدف تكوين رؤية واضحة وتعزيز بناء علاقات متبادلة المنفعة لجميع الأطراف. ويبرز هذا القسم جهودنا المستمرة في التواصل مع أصحاب المصلحة، كما يسلط الضوء على المشاركات الرئيسية من مختلف فرق العمل خلال عام 2023.



يخضع البنك السعودي الأول للوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وكذلك لرقابة الهيئات التنظيمية والتي منها وزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك. لذلك تعد الجهات التنظيمية من بين أهم شركاء البنك في تحقيق تطلعات رؤية 2030.



الجهات التنظيمية

أهم قنوات التواصل وأبرز المحطات خلال عام 2023:

- < أنشأ البنك المركزي السعودي لجنة استشارية على مستوى البنوك تُعنى بتطوير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، وذلك بهدف تطبيق هذه الممارسات على أطر القطاع المالي، مع تولى الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك رئاسة هذه اللجنة.
- < عُين البنك السعودي الأول كأحد أعضاء التصويت الذين يمثلون القطاع المصرفي في لجنة تطوير سياسة الاستدامة للمؤسسات الوطنية التي تقودها وزارة الاقتصاد والتخطيط.

يظطلع المساهمون بدور محوري في تزويدنا برأس المال وشبكات العلاقات والخبرات الأساسية بما يتيح لنا القدرة على تعزيز القيمة للسوق. وباعتبارهم من أكبر أصحاب المصلحة المعنيين بالبنك، يقدم لنا المساهمون رؤى وملاحظات لا تقدر بثمن، ويتوقعون منا تحمل مسؤولية تحقيق تطلعاتهم. وفي المقابل، فإننا لا نذخر جهداً في سبيل تقديم أفضل قيمة لهم. إن الأداء الاستثنائي الذي شهدناه في عام 2023 يؤكد قدرتنا على تعزيز القيمة للمساهمين، علوة على ذلك، فإننا نفتخر بمواصلة هذا النهج من خلال رفع مستويات أدائنا.



المساهمون والمستثمرون

أهم قنوات التواصل وأبرز المحطات خلال عام 2023:

- < اجتماع الجمعية العامة.
- < مكالمات الأرباح الربع سنوية.
- < مؤتمرات المستثمرين المحلية والإقليمية والدولية.
- < اجتماعات دورية مع مجتمع المحليين.
- < اجتماعات دورية مع المستثمرين محلياً في مكاتبنا وكذلك اجتماعات افتراضية.
- < تحديثات موثقة بما في ذلك تقارير دورية وبيانات الأرباح فضلاً عن البيانات المتاحة على موقعنا الإلكتروني.

يساعدنا شركاء الأعمال التجارية على تحقيق أهدافنا من خلال دعمنا في الالتزام برؤية 2030 وتعزيز سمعتنا في السوق والمساهمة في تحسين أدائنا المالي والحفاظ على علامتنا التجارية.



شركاء الأعمال

أهم قنوات التواصل وأبرز المحطات خلال عام 2023:

- < مشاركات واجتماعات فردية.
- < مؤتمرات.
- < عقود.

إننا نحافظ على التوازن بين جودة الخدمة والمنتجات من جانب، وبين الموثوقية والابتكار من جانب آخر من خلال شراكتنا مع موردين موثوقين وكفاء يتيحون لنا المحافظة على قدرتنا التنافسية وتعزيز كفاءتنا التشغيلية.



الموردون ومقدمو الخدمات

أهم قنوات التواصل وأبرز المحطات خلال عام 2023:

- < عمليات تقييم الموردين.
- < المشاركات والاجتماعات الشخصية.

موظفونا هم أساس نجاحنا، لذلك نستثمر دائماً في تطوير مهاراتهم وتعزيز مواهبهم. ويوفر برنامج الخريجين آفاقاً مهنية للمواهب السعودية الشابة ويضمن تطوير كوادرننا الصاعدة. إن لدينا العديد من المبادرات والعمليات والسياسات التي تضمن قدرة البنك السعودي الأول على توفير بيئة عمل داعمة لجميع موظفينا تراعي التنوع والابتكار والإيجابية.



الموظفون

أهم قنوات التواصل وأبرز المحطات خلال عام 2023:

- < الاستبيان السنوي لارتباط الموظفين: تحسن مؤشر صافي النقاط من 11 في عام 2022 إلى 19 في عام 2023
- < النقاشات المفتوحة حول موضوعات محددة، مثل الانتقال إلى مقرنا الرئيسي الجديد الأكثر استدامة والحائز على شهادة الريادة في الطاقة والتصميم البيئي.
- < الأنشطة التطوعية مثل تعبئة المواد الغذائية لبنك الطعام السعودي "إطعام" خلال شهر رمضان المبارك.
- < برنامج الخريجين الذي قمنا من خلاله بتوظيف 20 خريجاً في عام 2023.

يعمل البنك السعودي الأول ضمن مجتمع أوسع يشكل أهمية خاصة له، لذلك فإنه يساهم في تعزيز رفاهية وازدهار المجتمعات التي يعمل فيها كونه أحد البنوك الكبرى في المملكة العربية السعودية.



المجتمعات

أهم قنوات التواصل وأبرز المحطات خلال عام 2023:

- < قدم برنامج مؤسسة ريالي دورات تثقيف مالي لأكثر من 730 ألف طالب بين عامي 2022 و2023.
- < تهدف شراكتنا مع مؤسسة "غومبوك" المجتمعية إلى تعزيز الممارسات الزراعية المتجددة في المنطقة.
- < التعاون طويل الأجل مع مسرع ريادة الأعمال "تقدّم" التابع لجامعة الملك عبدالله للعلوم والتقنية (كاوست).

يعد العملاء محور ارتكاز نموذج أعمالنا كونهم القوة الدافعة للإيرادات، فضلاً عن أنهم يساهمون في تعزيز سمعتنا ويقدمون رؤى نفيصة تدفع عجلة نمونا نحو الأمام.



العملاء

أهم قنوات التواصل وأبرز المحطات خلال عام 2023:

- < عمليات تواصل حديثة مع العملاء في فروعنا أو من خلال منصة الأول أونلاين ومنصة هاتف الأول، الأمر الذي أدى إلى تحسين مؤشر قياس توصيات العملاء ليصل إلى 96.4 نقطة على مستوى إدارة الثروات والمصرفية الشخصية مقارنة مع 95 نقطة للعام السابق، و93.4 نقطة على مستوى مصرفية الشركات والمؤسسات مقارنة مع 91 نقطة للعام السابق.
- < تتضمن مبادرة "صوت العميل" إرسال استبيانات إلى عملائنا لجمع ملاحظاتهم ومعالجة أي شكاوى لديهم. وتستخدم تلك الملاحظات لتحسين خدماتنا بشكل مستمر والارتقاء بتجربة العملاء بشكل عام.

نظرة عامة على المخاطر

إدارة المخاطر

يتمتع البنك السعودي الأول بثقافة متينة لإدارة المخاطر في جميع جوانبه التنظيمية، إذ أنها مكون رئيسي لجميع وحدات الأعمال ووظائف الرقابة. تقع المساءلة النهائية على عاتق مجلس الإدارة الذي يمارس الحوكمة الفعالة من خلال لجان المجلس. كما يتلقى جميع الموظفين رسائل وتوجيهات واضحة وبرامج تدريبية إلكترونية حول المخاطر. ويعمل البنك انطلاقاً من مبدأ راسخ يتمثل في تحمل جميع الموظفين المسؤولية عن تحديد المخاطر وإدارتها ضمن نطاق دور ومسؤوليات كل منهم، فيما تعمل وظائف الرقابة والمراجعة الداخلية على توفير الإشراف الفعال كما هو موضح في نموذج خطوط الدفاع الثلاثة. ويُعد الالتزام بإدارة المخاطر أحد مؤشرات الأداء الرئيسية المطبقة في إدارة الأداء لجميع مستويات الإدارة التنفيذية وكوادر البنك في جميع المستويات

التنظيمية، كما تُطبق سياسة صارمة لإدارة العواقب في حال حدوث أي تقصير.

يضمن وجود حوكمة مخاطر راسخة وهيكل مسؤولية واضح، توفير الإشراف على إدارة المخاطر بفعالية وتمكين المساءلة في هذا الصدد. ويعتمد مجلس الإدارة إطار عمل وخطط إدارة المخاطر ومستهدفات الأداء المتعلقة بها في البنك، والتي تتضمن تشكيل لجان حوكمة المخاطر على المستوى الإداري وبيان مستويات مخاطر الأعمال المقبولة على مستوى البنك وتفويض الصلاحيات لقبول المخاطر الائتمانية وغيرها من المخاطر إلى جانب إرساء إجراءات الرقابة الفعالة.

تُعد لجنة إدارة المخاطر هي أهم لجان حوكمة المخاطر التي تدعم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة في تحديد حد المخاطر المقبول بشكل عام وإدارة

أنشطة البنك ضمن هذا الحد. وتعمل اللجنة على مراجعة حد المخاطر المقبول والمخاطر الناشئة وسياسة المخاطر، ويرأسها الرئيس التنفيذي للمخاطر. أما لجنة الموجودات والمطلوبات فتُعنى بمراجعة المخاطر المرتبطة بميزانية البنك شاملة إدارة الموجودات والمطلوبات ورأس المال والسيولة والتمويل.

نموذج خطوط الدفاع الثلاثة:

الأول خط الدفاع

يتحمل المسؤولية النهائية عن إدارة نتائج سلوك الأثر على عملائنا وعلى الأسواق المالية التي نعمل بها من خلال الإجراءات والعمليات ونظم الرقابة والتقنيات التي يديرونها. ويشمل ذلك القدرة على قياس الأثر وقيادة دفة التعلم المستمر من تحليل الأسباب الرئيسية.

الثاني خط الدفاع

يتحمل المسؤولية عن ضمان أخذ نتائج السلوك بعين الاعتبار وعلى نحو مناسب عند الإشراف على إدارة جميع المخاطر المالية وغير المالية، والعمليات التشغيلية والتقنيات، شاملة تلك الواقعة داخل حدود المخاطر التي تمثلها وضوابط الرقابة التي تشرف عليها.

الثالث خط الدفاع

يساعد قسم المراجعة الداخلية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على حماية الأصول وسمعة البنك السعودي الأول واستدامته. يقدم قسم المراجعة الداخلية الضمانات المستقلة والموضوعية للإدارة ولجنة المراجعة بشأن إذا ما كانت إدارة المخاطر لدينا والحوكمة والعمليات الداخلية مُصممة وتعمل بفاعلية.

الداخلية كأعطال النظام. وتستفيد الإدارة كذلك من اختبارات الضغط في اتخاذ إجراءات مستنيرة للتخفيف من حدة المخاطر ودعم التخصيص المناسب للموارد المالية. يشمل برنامج البنك السعودي الأول لاختبارات الضغط تحليل السيناريوهات. حيث تُنفذ اختبارات الضغط على مستوى البنك تبعاً لاشتراطات الإدارة ووفقاً كذلك لسياسة البنك المركزي السعودي (ساما) بهذا الشأن والتوجيهات التي وضعها. قد تشمل سيناريوهات الضغط أحداث الاقتصاد الكلي السلبية وحالات القصور على مستوى البلد والقطاع والأطراف المقابلة والأحداث الجيوسياسية إلى جانب مجموعة متنوعة من أحداث المخاطر التشغيلية الرئيسية المتوقعة.

ودعم البنك في تحقيق استراتيجيته فضلاً عن كونها تمثل عنصراً هاماً في تلبية التزامات البنك بموجب الركيزة الثانية من اتفاقية بازل.

خارطة المخاطر

يضع البنك السعودي الأول خارطة للمخاطر تغطي تقييم المستويات الحالية والمتوقعة من المخاطر عبر مختلف أنواع المخاطر الرئيسية سواء كانت مالية أو غير مالية. وتخضع خارطة المخاطر لمراجعة لجنة إدارة المخاطر في البنك، مع التحقيق في أي مخاطر تصل إلى مرحلة اللون البرتقالي أو الأحمر لاتخاذ الإجراءات الملائمة للتخفيف من حدة وآثار تلك المخاطر.

اختبارات الضغط

تستخدم اختبارات الضغط للمساعدة في تقييم الأثر المالي من خلال تحديد المستويات المناسبة من رأس المال والسيولة اللازمة لتحمل الصدمات الخارجية مثل انكماش الاقتصاد العالمي أو الأحداث

تقبل المخاطر

تقبل المخاطر هو مستوى ونوع المخاطر التي لا نمانع القبول بها في سبيل تحقيق أهدافنا الاستراتيجية. ويمثل الخط الرابط بين الأعمال والمخاطر والتمويل. حيث يُمكن الإدارة العليا من اتخاذ قرارات مستنيرة حول كيفية تخصيص رأس المال على النحو الأمثل لتحقيق نمو استراتيجي في حدود مستويات المخاطر المقبولة، هذا إلى جانب دعم إجراءات مراقبة مستويات التعرض للمخاطر.

يتم إعداد بيانات تقبل المخاطر على مستوى البنك لجميع فئات المخاطر الرئيسية وعلى مستوى الأعمال بهدف توثيق مدى تقبل وحدود المخاطر لأقسام العمل الرئيسية.

وتجري مراجعة إطار تقبل المخاطر في البنك واعتماده من مجلس الإدارة مرة واحدة سنوياً على الأقل، حيث يُعد تقبل المخاطر محورياً أساسياً في النهج المتكامل للتعامل مع المخاطر وإدارة رأس المال والأعمال،





30	كلمة رئيس مجلس الإدارة
34	كلمة العضو المنتدب
38	نموذج الأعمال
40	الاستراتيجية
46	تجربة العميل
48	لمحة عامة عن السوق
50	نظرة الرئيس التنفيذي للرقابة المالية
54	المراجعة التشغيلية
64	نبذة عامة عن رأس المال
66	دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

02

التقرير الاستراتيجي



كنا روّاد تمويل
أولى دفعات
استيراد السيارات
في المملكة

كلمة رئيس مجلس الإدارة



أتأمل العام 2023 وأنا أشعر بغاية
الفخر بالتقدم الذي أحرزناه في
البنك السعودي الأول والتحول
الشامل الذي شهدناه منذ
الاندماج بين البنك السعودي
البريطاني والبنك الأول، اللذين
يعتبران من أعرق المؤسسات
المصرفية في منطقة الشرق
الأوسط. لقد قادنا الاندماج
وما تلاه من تكامل في الأعمال
وتكثيف الاستثمار إلى 2023
عامٍ كان عنوانه الأبرز عام التنفيذ
والتأكيد على مكانتنا القوية.
ويمكن قياس مستوى التنفيذ
من خلال الأداء المالي المتميز
الذي حققناه، والتحسينات في
رضا العملاء، ونشر القدرات
الرقمية، وريادتنا في دفع أجندة
الاستدامة، وكل ذلك يؤكد أن
الاستراتيجية التي اتبعتها البنك
كانت الاستراتيجية الصحيحة،
مما عزز مكانتنا كبنك رائد في
المملكة مع انتشار دولي
- نحن "الأول" نحن البنك
السعودي الأول.



خلال عام 2023، حقق الاقتصاد غير النفطي في المملكة أداءً جيداً وشهد نمواً بنسبة 4.6% في عام 2023. واتسم النمو المحرز في الاقتصاد غير النفطي بتنوع ونمو كل القطاعات المساهمة فيه مثل السياحة، والطاقة، والتجزئة، والبناء، والتجارة، وغيرها، والتي تعتبر جميعها قطاعات تعكس التركيز الاستراتيجي الحالي للبنك السعودي الأول.

وبشكل عام، شهدت المملكة انخفاضاً طفيفاً في النمو الاقتصادي مدفوعاً بشكل رئيسي بانخفاض عائدات النفط على إثر التخفيضات في الإنتاج التي تم تطبيقها خلال عام 2023، والتي تعكس انخفاض الطلب العالمي الذي أصبح الاتجاه السائد خلال السنوات القليلة الماضية.

ومع مواصلة التقدم، لا تزال التوقعات المستقبلية قوية مع استمرار القطاعات الرئيسية في تحقيق أداء يتناسب بشكل جيد مع أولوياتنا ومجالات تركيزنا الاستراتيجي.

شهد التحويل الفوري للحسابات الدولية توسعاً ملحوظاً ليشمل أكثر من

21
ممرًا

أداء مالي قوي

انا فخورة للغاية بما حققه البنك من إنجاز استراتيجي وكيف تُرجم ذلك إلى تأثير إيجابي على مؤشرات الأداء الرئيسية المالية الرئيسية. هناك المزيد من المعلومات في هذا التقرير السنوي حول كيفية تطور نتائج البنك. باختصار، حققنا في عام 2023 أعلى نسبة نمو في صافي دخل العمولات الخاصة وأعلى نمو في الإيرادات وأعلى نمو في صافي الدخل في القطاع المصرفي السعودي، وفي الوقت نفسه حققنا نمواً في محفظة القروض بنسبة 18%، وهو ما كان متقدماً على السوق. وقد

إقراض الشركات بمعدل أعلى من السوق حيث شهد البنك عمليات منح قروض لصالح عدد من المشاريع الضخمة في إطار رؤية المملكة 2030، بالإضافة إلى المزيد من الالتزامات التي يتم تقديمها، مما يدعم أهدافنا المستقبلية. كما قمنا أيضاً بمنح تمويل واستثمارات مستدامة بقيمة 12.6 مليار ريال سعودي خلال عام 2023، حيث يبقى التزامنا بزيادة قيمة محفظة القروض المرتبطة بالاستدامة إلى 34 مليار ريال سعودي بحلول عام 2025 أحد أهم أهدافنا في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وضمن الاستراتيجية الشاملة للبنك.

وقد تميزنا بالفوز بالعديد من الجوائز المرموقة في القطاع المصرفي، والتي تعد بمثابة اعتراف بريادتنا كأفضل بنك في المملكة في خدمات تمويل التجارة، وإدارة السيولة والنقد، والتمويل العقاري، وغيرها الكثير، مما يؤكد على مستوى التحويل الذي حققناه في البنك. ونحن نتطلع إلى البناء على هذه الأسس المتينة والمضي إلى المستقبل بتفاؤل وثقة.

ريال سعودي

12.6 مليار

إجمالي التمويل والاستثمارات
المستدامة بحلول نهاية عام 2023

بيئة تشغيلية مواتية

اتسمت بيئة الاقتصاد الكلي العالمية بتحديات كبيرة خلال عام 2023، وكان معظمها مرتبط بارتفاع أسعار الفائدة الذي شهده العام. ولكن ذلك لم يؤثر على مستويات الطلب على القروض في سوق المملكة العربية السعودية. فبالنسبة إلينا في البنك السعودي الأول، كنا من المستفيدين الرئيسيين من أسعار الفائدة المرتفعة حيث شهدنا أعلى نسبة نمو على أساس سنوي في كل من الإيرادات وصافي دخل العمولات الخاصة.

عام الريادة والإنجازات السباقية

شهد عام 2023 مستويات غير مسبوقة من النشاط، وكان عام التحول والتنفيذ والنجاح بامتياز. ففي أعقاب إعادة إطلاق هويتنا الجديدة تحت اسم البنك السعودي الأول في النصف الأول من عام 2023، افتتحنا مقرنا الرئيسي الجديد في الرياض والذي تميّز باستخدام التكنولوجيا الذكية ومواد البناء المعاد تدويرها. وقد سررت باستضافة حدث الافتتاح مع زملائي من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين إلى جانب أعضاء من الإدارة العليا من بنك اتش اس بي سي ومجموعة من الضيوف الكرام من القطاعين العام والخاص. لقد كانت حقاً لحظة فخر واعتزاز للبنك ولي شخصياً.

واصلنا رحلة التحول الرقمي بوتيرة تنسجم مع التطورات الرئيسية في أعمال قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة وتدعم قدراتنا في الوقت الذي نتأهب فيه للاعتماد الفرص. وبعد إنجازنا رحلة رقمية مماثلة متعلقة بأعمال التمويل العقاري الخاصة بنا في عام 2021، وحصدنا ثمارها في عام 2023 حيث شهد التمويل العقاري مستويات غير مسبوقة من النمو. كما قمنا بتوسيع خدمة "التحويل الفوري للحسابات الدولية" التي طورناها بالتعاون مع بنك "إتش إس بي سي" لتشمل أكثر من 21 دولة في إطار سعينا لجعل هذه الخدمة ميزة تنافسية ترتقي بالأول إلى مكانة ريادية في مجال إدارة الثروات. بالإضافة إلى ذلك، حقق تطبيق قطاع الأفراد الخاص بنا تقييماً قدره 4.7 على متجر تطبيقات أبل. ويعتبر هذان المثالان مدى اتساع قدرتنا، ونطاق إمكاناتنا لتقديم أفضل تجربة مصرفية لعملائنا على المستويين المحلي والدولي وقيمة علاقتنا القوية والاستراتيجية مع إتش إس بي سي.

من ناحية أخرى، فاق نمو محفظة القروض لعام 2023 متوسط أداء السوق، وشمل ذلك نمو محفظة التمويل العقاري لتستحوذ على حصة سوقية من القروض الممنوحة بلغت 11%، ونمو محفظة

كلمة رئيس مجلس الإدارة (تتمة)

على الرغم من تقلبات أسعار الفائدة، فقد اتخذنا خطوات استباقية لتقليل أي انخفاض محتمل في الإيرادات الناتجة عن انخفاض أسعار الفائدة المتوقعة وذلك من خلال خفض ارتباط أسعار الفائدة بالميزانية العمومية لدينا. وقد حققنا هذا الإنجاز من خلال نهج تعاون مشترك بين جميع أقسام البنك، مما يضعنا على مسار قوي للمدى المتوسط. لدينا الآن منصة لتعزيز قاعدة أصولنا عبر قطاعي الشركات والأفراد. ومن المتوقع أن تؤدي هذه الإجراءات، إلى جانب الاستثمارات المستقبلية في مجال إدارة الثروات خلال عام 2024، إلى استقرار عائداتنا لعام 2024، الأمر الذي يمهد الطريق لتحقيق مستويات أعلى في المستقبل.

أدى هذا الأداء القوي إلى زيادة العائد على حقوق المساهمين الملموسة إلى 15.3% للعام بأكمله، وهو ما يعادل تقريباً ضعف المستوى الذي حققناه قبل عامين.

تطور متنامٍ لاستراتيجيتنا

بعد إصدار نتائجنا المالية لعام 2023، أعلننا عن استراتيجيتنا متوسطة الأمد للفترة الممتدة حتى عام 2026. ويتضمن هذا التقرير معلومات إضافية حول الخطوات التي نتخذها، والتي تعكس مدى التطور الطبيعي الذي شهدناه خلال السنوات الأربع الماضية. ونعتزم مواصلة رحلتنا الاستثمارية مركّزين على استراتيجيتنا وتطورنا المتنامي كركيزة أساسية لدفع نمو أعمالنا. وعلى الرغم من التحديات الجليّة التي يواجهها الاقتصاد الكلي العالمي، إلا أننا واثقون بقوة للاقتصاد السعودي والرؤية التي تنتهجها المملكة لمواصلة اغتنام الفرص وتوفيرها لكل مواطن سعودي.

وفي حين أنه من الممكن بالطبع أن تتغير أسعار الفائدة، فقد اتخذنا خطوات لتقليل التأثير على الإيرادات جراء الانخفاض المتوقع في أسعار الفائدة، وذلك عن طريق تقليل ارتباط أسعار الفائدة بالميزانية العمومية. واعتمدنا في تحقيق هذه الغاية نهجاً تعاونياً شاملاً لقطاعات أعمال البنك، مما يجعلنا في موقع جيد على المدى المتوسط. وبالإضافة إلى ذلك، حرصنا على بناء الأسس الداعمة لتنمية قاعدة أصولنا عبر محافظة الشركات والأفراد. ونتوقع لهذه الإجراءات، إلى جانب الاستثمار المعزز في قدراتنا في إدارة الثروات خلال عام 2024، أن تُترجم إلى تحقيق استقرار في عوائدنا لعام 2024 لنواصل الانطلاق في رحلة تطور أدائنا نحو مستويات أعلى.

وبينما نعمل على تحقيق المزيد من القيمة من ميزانيتنا العمومية، سنواصل جهودنا ليكون البنك السعودي الأول أفضل بيئة عمل لموظفينا، وأفضل وجهة للخدمات المصرفية لقاعدة عملائنا المتنوعة، بالتوازي مع الاستمرار في تعزيز ريادتنا في مجال الاستدامة ومساعدة عملائنا على التحول إلى نموذج أعمال أكثر استدامة.

بنك ملتزم بمسؤوليته تجاه المجتمع

نظراً للتحديات العديدة التي نواجهها كل يوم، لا يسعني إلا أن أشعر بالفخر بمدى التزام البنك السعودي الأول بالمساهمة في بناء مجتمع حيوي، وتعزيز مساهمته الاجتماعية على نحو مستمر. ونحن نؤمن بأن الوصول إلى الخدمات المصرفية عبر شبكة فروعنا الواسعة وقنواتنا الرقمية يمثل ركيزة أساسية لتحقيق الشمول المالي. كما أن عرس ثقافة الوعي المالي لدى الأطفال عامل رئيسي لتمكينهم من بناء حياتهم المستقلة. ونحن على قناعة بضرورة دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، لا سيما الشركات الناشئة، لتعزيز النسيج الاقتصادي لوطننا، وبأهمية تشجيع النساء على تقلد مناصب قيادية في البنك للارتقاء بقوتنا العاملة. وتعكس هذه الجوانب مجتمعة مدى مساهمتنا في بناء اقتصاد مزدهر، وتؤكد على دورنا كبنك وطني ملتزم بمسؤوليته تجاه المملكة وتطلعاتها الطموحة.

شكر وتقدير

أتوجه بداية بجزيل الشكر والعرفان إلى فريق الإدارة وموظفينا الذين أظهروا مستويات ملهمة من الشغف والالتزام والقدرة على التكيف في بيئة متغيرة للغاية، ولولا جهودهم وخبرتهم، لم نكن لنحقق النجاح الذي شهدناه خلال عام 2023. وأعرب عن خالص تقديرتنا لعملائنا

ومساهمينا المخلصين على ثقتهم الراسخة بنا أثناء الرحلة الاستثنائية التي خضناها منذ الاندماج.

وأود أن أتقدم بشكر خاص إلى بنك "إتش إس بي سي" على دعمه الذي كان له بالغ الأثر على تميزنا في المملكة العربية السعودية. ففي عصر أصبح فيه الوصول العالمي أكثر أهمية من أي وقت مضى، فإن هذا الارتباط بشبكة مصرفية دولية واسعة يمنحنا ميزة تنافسية تضعنا في صدارة البنوك الأخرى في السوق. ومع زيادة التدفقات النقدية الدولية في المملكة، أصبحنا في البنك السعودي الأول في موقع أقوى لاغتنام الفرص.

أخيراً، أود أن أعرب عن امتناننا للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة المالية وجميع الجهات الحكومية الأخرى على دعمهم وتوجيههم المستمر.

السيدة/ لبنى سليمان العليان

رئيس مجلس الإدارة



أثمر عن هذا الأداء القوي
زيادة العائد على حقوق
الملكية الملموسة إلى
15.3% للعام بأكمله، وهو
ما يقرب من ضعف
المستوى الذي حققناه
قبل عامين.

أعلى نمو في صافي الدخل

في قطاع البنوك السعودية

↑18%

نسبة نمو محفظة القروض

↑15.3%

العائد على حقوق الملكية الملموسة

كلمة العضو المنتدب



نمت محفظة قروضنا بوتيرة أسرع من أداء السوق في قطاعي الشركات والأفراد خلال عام 2023 . ونما القطاع بأكمله بنسبة 11 % مع نمو قطاع الشركات بنسبة 15 % تقريباً ونمو قطاع الأفراد بنسبة 6%، لكننا تجاوزنا هذه المعدلات مسجلين نسبة نمو بواقع 18 % لقطاع الشركات و 16 % لقطاع الأفراد.

عام استثنائي من الانجازات تُرجمت إلى نتائج مالية رائدة في السوق. عندما انضمت في 2021، كانت مهمتي واضحة للغاية: إعادة البنك إلى النمو، وتحقيق وعد الاندماج واستعادة مراكز قوتنا.

لا يزال أمام الأول الكثير من الجهد والعمل، إلا أننا نجحنا في الاقتراب من إتمام المرحلة الأولى من استراتيجيته التي تتمحور حول الاستثمار والتحول، وفي الوقت نفسه أثبت قدرته على التنفيذ بكفاءة عالية، مما أسفر عن نمو في حجم القروض بوتيرة سريعة تفوّقت على أداء السوق خلال عام 2023.

وفي حين احتفظ البنك بمكانته الرائدة والمتقدمة في مجال التمويل التجاري والمدفوعات، احتل مراتب ريادية جديدة، على سبيل المثال في مجال الاستدامة حيث يواصل البنك الدفع قُدماً بمسيرة تطوير قطاع مصرفي أكثر استدامة ومسؤولية، إلى جانب دعم الجهات التنظيمية والقطاع المصرفي بأكمله بالمضي في رحلة التحول.



خلال العام فوصل حجم محفظة قروض التمويل العقاري إلى 28 مليار ريال سعودي.

زيادة العائدات مع حماية تدفقات الإيرادات المستقبلية

من خلال محفظة قروض غالبيتها بأسعار فائدة متغيرة، توقعنا أن نكون من أبرز المستفيدين من ارتفاع أسعار الفائدة، مما أسفر عن زيادة الإيرادات خلال عام 2023. وفي الوقت نفسه، عملنا على تطوير استراتيجية ستسهم مع الوقت في الحد من تأثير القروض بأسعار الفائدة، وبالتالي حصناً قاعدة إيراداتنا عند نفس مستويات 2023. وشكّلت محفظة التمويل العقاري جزءاً أساسياً من تلك الاستراتيجية إلى جانب زيادة محفظتنا الاستثمارية التي وصلت بنهاية العام إلى 97 مليار ريال سعودي، مع الإشارة إلى أن غالبية المحفظة هي بأسعار فائدة ثابتة وتم تمديد مدة الاستحقاق، وبالتالي نثق بأن تعرضنا لمخاطر تأثيرات أسعار الفائدة أقل بكثير مما شهدناه في السنوات الماضية.

تلك التطورات والتغييرات. وناقشنا مطوّلاً على مدار العام الماضي استثماراتنا لتعزيز قدراتنا في التمويل العقاري، ثم ناقشنا مؤخراً الاستثمار في منصتنا الرقمية الجديدة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقد قدمت وحدتنا الأعمال أداةً ممتازةً، وسنواصل استثماراتنا لتطويرهما. والأهم، أننا أصبحنا نمتلك الآن منصة أساسية للخدمات المصرفية، وقدرات تمكّن البنك من النمو بسهولة أكبر مقارنة بالفترة الماضية. وأثمر هذا التحول عن تحقيق ضعف مستويات العوائد، والنمو بوتيرة تفوق أداء السوق، مع الحفاظ على معدل نمو الدخل بوتيرة أعلى من معدل نمو المصروفات.

شهدنا أكبر توسع في صافي هامش الفائدة في القطاع المصرفي السعودي.

النمو بوتيرة أسرع من السوق

نمت محفظة قروضنا بوتيرة أسرع من أداء السوق في قطاعي الشركات و الأفراد خلال عام 2023. ونما القطاع بأكمله بنسبة 11% مع نمو قطاع الشركات بنسبة 15% تقريباً ونمو قطاع الأفراد بنسبة 6%، لكننا تجاوزنا هذه المعدلات بسهولة تامة مسجلين نسبة نمو بواقع 18% لقطاع الشركات و16% لقطاع الأفراد.

وفي إطار النمو الذي حققناه في قطاع الشركات، قدّمنا الدعم لعدة مشاريع تحويلية كبرى في المملكة شملت قطاعات حيوية كالسياحة والترفيه والعقارات والطاقة، إلى جانب تركيزنا على أعمالنا المقدمة للشركات الكبرى والشركات الدولية. ولا يزال قطاع العملاء من الشركات الدولية يحمل أهمية كبيرة للغاية ويشكل فرصة واعدة للأول. وبعدها استثمرنا في تنمية قدرتنا في مجال التمويل العقاري خلال عام 2021، أصبح لدينا الآن منصة لتنمية سجل قروض التمويل العقاري والتفوّق على أداء السوق حيث استحوذنا على حصة سوقية بقيمة 11% خلال عام 2023، ما أثمر عن نمو بنسبة 27%

وكان عام 2023 مليئاً بالتحديات مع توقعات متغيرة ومتقلبة على الساحة العالمية. ولا تزال التوترات الجيوسياسية تؤثر على سياسات وأداء الاقتصاد العالمي الشامل، ولم تسلم سلاسل التوريد العالمية من تبعات هذه الأوضاع. واستمرت ضغوط التضخم العالمية إلى حد كبير حتى عام 2023، مما أدى إلى ارتفاع أسعار الفائدة إلى أعلى مستوياتها مؤخراً، رغم أننا نتطلع إلى بداية التحسّن في عام 2024. وقد انعكس ذلك نوعاً ما على النظرة المستقبلية في المملكة، إلا أنها حافظت على مرونتها إلى حد كبير، ولا سيما في مجالات تركيزنا. فقد ألفت زيادة أسعار الفائدة بظلالها على سيولة السوق، لكن بفضل نقاط القوة التي تميزنا في السوق في مجال التمويل، استفدنا من قدراتنا التمويلية وعززنا مركزنا المالي. وبالتالي، شهدنا أكبر توسع في صافي هامش الفائدة في القطاع المصرفي السعودي. وفي الوقت نفسه، طبّقنا بعض التغييرات في ميزانيتنا العمومية، مما قلل من تأثيرها بأسعار الفائدة، وبالتالي تمكّنا من تحسين إيراداتنا في خضم انتقالنا نحو المرحلة التالية من دورة أسعار الفائدة.

خلال عام 2024، سنعمل على تحقيق المزيد من النمو في مركزنا المالي، بعدما أنجزنا رحلة التحول الناجحة، نطمح خلال عام 2024 إلى تحقيق المزيد من النمو في مركزنا المالي. ونؤكد على استمرارنا في الاستثمار في أعمالنا، نتطلع يتفاؤل إلى الفرص الدولية الواعدة، مدعومين بميزات وإمكانات فريدة.

رحلة تحوّل البنك

سجّلنا نتائج مذهلة خلال عام 2023، وتحسّنت العوائد بشكل ملحوظ، فيما نواصل تحقيق النمو متفوّقين على أداء السوق، ويُعزى ذلك إلى عامل أساسي في غاية الأهمية وهو التحوّل الشامل للبنك. فقد خضنا إحدى أخطر مراحل الاستثمار بالنسبة للبنك، حيث خصصنا 1.5 مليار ريال سعودي بشكل أساسي للقطاع الرقمي والبنية التحتية في مجالات النمو التي نركز عليها عملنا. كما استثمرنا بكثافة في تنمية موظفينا الذين شكلوا القوة المحركة لكل

نظرنا المستقبلية على

كلمة العضو المنتدب (تمة)

أدائنا المتميز إلى أئمن أصولنا، أي موظفينا والزملاء المتفانين في فريق الإدارة العليا ومجلس الإدارة. ونود أن نعبر عن امتناننا أيضاً للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئات الحكومية والوزارات المختلفة، الذين يواصلون تقديم دعمهم القوي ويبدلون جهودهم الدؤوبة للنهوض بالقطاع المصرفي بأكمله. وأخيراً، أود أن أشكر عملاءنا على ولائهم وثقتهم الراسخة بعلامتنا المصرفية الرائدة.

توني كريس

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

لبرنامج رؤية المملكة 2030، وسنظل شريكاً استراتيجياً لشركتنا ذات الطابع الدولي وسنزودها بمجموعة واسعة من الخدمات، بما في ذلك منتجاتنا الرائدة في السوق للتمويل التجاري وإدارة السيولة. وعلى صعيد الخدمات المقدمة للأفراد، نسعى إلى ترسيخ مكانتنا بصفتنا البنك المفضل للعملاء أصحاب المصالح الدولية، مع الحفاظ على نقاط قوتنا في إدارة الثروات والتمويل العقاري والمدفوعات والبطاقات المصرفية.

خاتمة

في الختام، كان عام 2023 عاماً متميزاً للبنك السعودي الأول. وبعد الاستثمار في منصة الخدمات المصرفية، أثبت البنك خلال عام 2023 قدرته على تطوير المنصة والنمو بالوتيرة المناسبة لأعماله عبر قطاعي الأفراد والشركات. وفي الوقت نفسه، اتخذ البنك خطوات مهمة لحماية قاعدة الإيرادات من أي تأثيرات إضافية ناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة.

ولا تزال بيئة العمل عرضة للتغيرات بل وأحياناً مليئة بالصعوبات، إلا أننا نجحنا في اجتياز تلك العوائق وتحقيق نمو بمعدلات رائدة في الأرباح واستقرار المركز المالي.

ومن دون أدنى شك، يعود الفضل في

المدى المتوسط

تشهد استراتيجيتنا تطوراً مستمراً، فقد أنشأنا مؤسسة مصرفية تتمتع بمكانة قوية تخولها لاغتنام الفرص المستقبلية عبر المنظومة المصرفية، سواء في قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات أو الأفراد أو المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ولدنا الآن جاهزة تامة لاقتناص كل تلك الفرص. وسنواصل الاستثمار، وبخاصة في المجالات التي نمتلك فيها مزايا تنافسية قوية.

خلال السنوات الثلاث القادمة، نستهدف زيادة عوائدنا، والتحول إلى البنك الرقمي المفضل والبنك المفضل لعملائنا عند توجههم إلى أنماط تشغيلية أكثر استدامة. لقد رسّخنا مكانة ثابتة ومرموقة في القطاع المصرفي السعودي وأصبحنا البنك الدولي الرائد في المملكة. ومن خلال ارتباطنا بمجموعة "إتش إس بي سي"، نتيح لعملائنا، من الشركات أو الأفراد، إمكانية الوصول إلى شبكة دولية أوسع نطاقاً، إلى جانب دورنا كشريك مصرفي موثوق للشركات الدولية القادمة إلى المملكة، وبالتالي نقف اليوم في وضع مثالي للاستفادة من التدفقات النقدية عبر الحدود.

سنواصل دورنا ومساهمتنا كشريك رئيسي





مكانتنا في قطاع البنوك
السعودية واضحة: نحن البنك
الدولي الرائد في المملكة.
وبفضل ارتباطنا بمجموعة إتش
إس بي سي العالمية، نتيح
لعملائنا من الشركات والأفراد
الوصول إلى شبكة عالمية
أوسع ووجود شريك مصرفي
مألوف للشركات الدولية
القادمة إلى المملكة.

شريك رئيسي

لبرنامج رؤية المملكة 2030

ريال سعودي

28 مليار

محفظة الرهن العقاري

نموذج الأعمال

مزايا تنافسية

< تاريخٌ عريقٌ وإرثٌ كبير

تتمتع بتاريخ عريق، فنحن نجتمع بين اسمين من أعرق الأسماء في القطاع المصرفي السعودي، البنك الأول

- < أول بنك في المملكة، والبنك السعودي البريطاني
- < البنك الوحيد في المملكة الذي يتمتع بفرص وصول دولي منقطع النظير.

< مركزٌ مالي قوي

يتمتع البنك بمركز مالي قوي، لما يتسم به من موقف قوي من حيث رأس المال والسيولة النقدية، فضلاً عن قدرته على مساعدة عملائه بكل فئاتهم أفراداً كانوا أو مؤسساتٍ دولية ضخمة.

< خبرة موظفينا

لم نكن لنتميز لولا ما يتمتع به موظفونا من تجارب وخبرات يقدمونها لعملائنا. فما يتمتعون به من معارف وخبراتٍ فضلاً عن التزامهم بالتعامل بوجٍ واحترامٍ وتعاطفٍ مع عملائنا أضفت على الخدمات المصرفية طابعاً مرتكزاً على العملاء، فأصبح العملاء محور قراراتنا.

< الجهات التنظيمية والبنك المركزي

نتعاون عن كثب مع البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة المالية وكل الوزارات والهيئات الحكومية المعنية الأخرى، إذ تجمعنا مواطن اتصال متنوعة فضلاً عما نجره من نقاشاتٍ بناءة وما يربطنا من علاقات ثنائية داعمةٍ للتعاون فيما بيننا.

كيف نخلق القيمة



نوفر لعملائنا كل ما يحتاجون من دعمٍ لتلبية حاجاتهم المصرفية اليومية، بما في ذلك المدفوعات والعملات الأجنبية وإدارة النقد والمدخرات والاستثمارات طويلة الأجل.

< التكنولوجيا والابتكار

نفخر بمستوى الابتكار الذي نضفيه على ما نقدمه من خدماتٍ مصرفية. وتوفر خدمات المكتب الرقمي الريادة في جميع أنحاء البنك، وتطرح الحلول والأفكار التي تتيح لعملائنا التمتع بأعلى معايير الخيارات والمنتجات.

< المساهمون والمستثمرون

دائماً ما نحرص على التواصل مع مساهمينا ومجتمع المستثمرين والمحللين عبر مجموعة متنوعة من قنوات التواصل كإجراء مكالمات النتائج ربع السنوية وحضور عددٍ من مؤتمرات المستثمرين محلياً وإقليمياً ودولياً.

< شركاء المشتريات

نتعاون عن كثب مع شركائنا المعنيين بسلاسل التوريد والمشتريات عبر اجتماعاتٍ دوريةٍ ومن خلال نقاط تعاون مشتركة.

< فرص الوصول إلى شبكات دولية

يقيم البنك شراكةً استراتيجية مع إتش إس بي سي، أحد البنوك العالمية، وتتيح تلك الشراكة فرص وصول عالمية منقطعة النظير، إذ يربط إتش إس بي سي عملاء الشركات لدينا بشبكتها الدولية، كما يتيح فرصاً للتمويل الداخلي والخارجي فضلاً عن ربط العملاء الأفراد لدينا بشبكة خدمات العملاء الأفراد الأوسع نطاقاً لدى إتش إس بي سي.



خلق القيمة لأصحاب المصلحة



تلبية تطلعات العملاء.



دعم العديد من البرامج التي تخدم رؤية المملكة 2030



نوفر لعملائنا كل ما يحتاجون من دعم لتلبية حاجاتهم من القروض وشراء أول منزل لهم فضلاً عن توفير خدمات إعادة هيكلة الشركات وتطوير الأعمال والمساعدة في رأس المال العامل وخدمات التجارة والضمانات.



تطوير الموظفين



الالتزام بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية



عوائد مالية مجزية للمساهمين



المخرجات المالية: تطور الوضع المالي وتوليد الأرباح ودفع توزيعات أرباح مستدامة

الاستراتيجية

عند النظر إلى ما تحقق في عام 2023، نجد أن التقدم المُحرز والأداء المتميز الذي شهدناه لا يقتصر على هذا العام فقط، وإنما على الأهداف واسعة النطاق التي وضعها البنك عندما أعلن عن استراتيجيته في عام 2021.

وتمثل بداية عام 2024 نهاية المرحلة الأولى من تنفيذ الاستراتيجية والإعلان عن المرحلة الثانية منها التي تنطوي على مجموعة من الأهداف تعكس التطور الاستراتيجي الطبيعي وتعتمد على النجاحات التي تحققت حتى الآن. ونستعرض في الصفحات التالية أداءنا في تحقيق الأهداف المحددة ونظرتنا المستقبلية على المدى المتوسط.

تنفيذ الاستراتيجية

حققنا نمواً ملحوظاً في عام 2023 بعد فترة من الاستثمارات الكبيرة في منتجاتنا وخدماتنا وكذلك في بنية تقنية المعلومات وبنيتنا التحتية. وقد انعكس ذلك في نمو المركز المالي، وتحديدًا فروض العملاء، ونمو محفظة

الاستثمارات. وأدى ذلك إلى نمو قوي في مؤشرات الأداء المالية الرئيسية، بما في ذلك النمو الكبير بنسبة 15.3% في العائد على حقوق المساهمين الملموسة، وتحسين كفاءة نسبة المصاريف إلى الدخل والعوائد بنسبة 32.4%، فضلاً عن التحسن في مقاييس السيولة الرائدة في

السوق، مثل وصول نسبة القروض إلى الودائع إلى 75% وتوزيع أرباح بنسبة 55%.



الرؤية

نأتي بعالم من الفرص المالية لمملكة طموحة



أن نكون البنك الأكثر انفتاحاً على القطاع المصرفي الدولي في المملكة بفضل شراكته الاستراتيجية مع مجموعة إتش إس بي سي التي تتيح له الوصول إلى شبكة عالمية فريدة



أن نكون البنك الأكثر انفتاحاً على القطاع المصرفي الدولي في المملكة بفضل شراكته الاستراتيجية مع مجموعة إتش إس بي سي التي تتيح له الوصول إلى شبكة عالمية فريدة



تقديم تجربة مصرفية رقمية رائدة عبر الإنترنت والأجهزة النقالة



نأتي بعالم من الفرص المالية لمملكة طموحة

كيف سنحقق ذلك

تحويل المؤسسة



- < الريادة في مجال الابتكار الرقمي وتطوير بنية تقنية المعلومات
- < تحويل الموارد البشرية وتطوير الكفاءات المناسبة
- < تطوير نموذج التشغيل من خلال الأتمتة والتحول الرقمي
- < الالتزام بأهداف مبادرة السعودية الخضراء، ودعم مستقبل مستدام للمملكة

تعزيز مشاركتنا في جوانب النمو الرئيسية



- < أسرع الأعمال نمواً في مجال الشركات المتوسطة
- < التركيز على الطول الرقمية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- < التوسع في مجال التمويل العقاري من خلال صندوق التنمية العقارية
- < نمو التمويل المستدام والأصول الاستثمارية والودائع وإجمالي دخل العمليات

الاعتماد على نقاط قوتنا الرئيسية



- < البنك المفضل للشركات الكبرى
- < تعزيز الريادة في التمويل التجاري والمدفوعات
- < الحفاظ على الريادة في إدارة الثروات
- < تعزيز مكانتنا في خدمات البطاقات

العوائد

الحفاظ على توزيع الأرباح



الحفاظ على قوة رأس المال والسيولة النقدية



تحسين نسبة المصاريف إلى الدخل



زيادة العائد على حقوق المساهمين الملموسة وربحية السهم



ريال سعودي

1.62

توزيعات الأرباح

الأرباح الموزعة للسهم خلال 2023

75%

نسبة القروض إلى الودائع

17.7%

رأس المال من الدرجة الأولى

↑ ارتفاع رأس المال من الدرجة الأولى بمقدار 4 مليار ريال سعودي

32.4%

نسبة المصاريف إلى الدخل

↓ تحسن بمقدار 5.6 نقطة أساس

ريال سعودي

3.41

معدل ربح السهم

↑ تحسن بمقدار 1.06 ريال سعودي

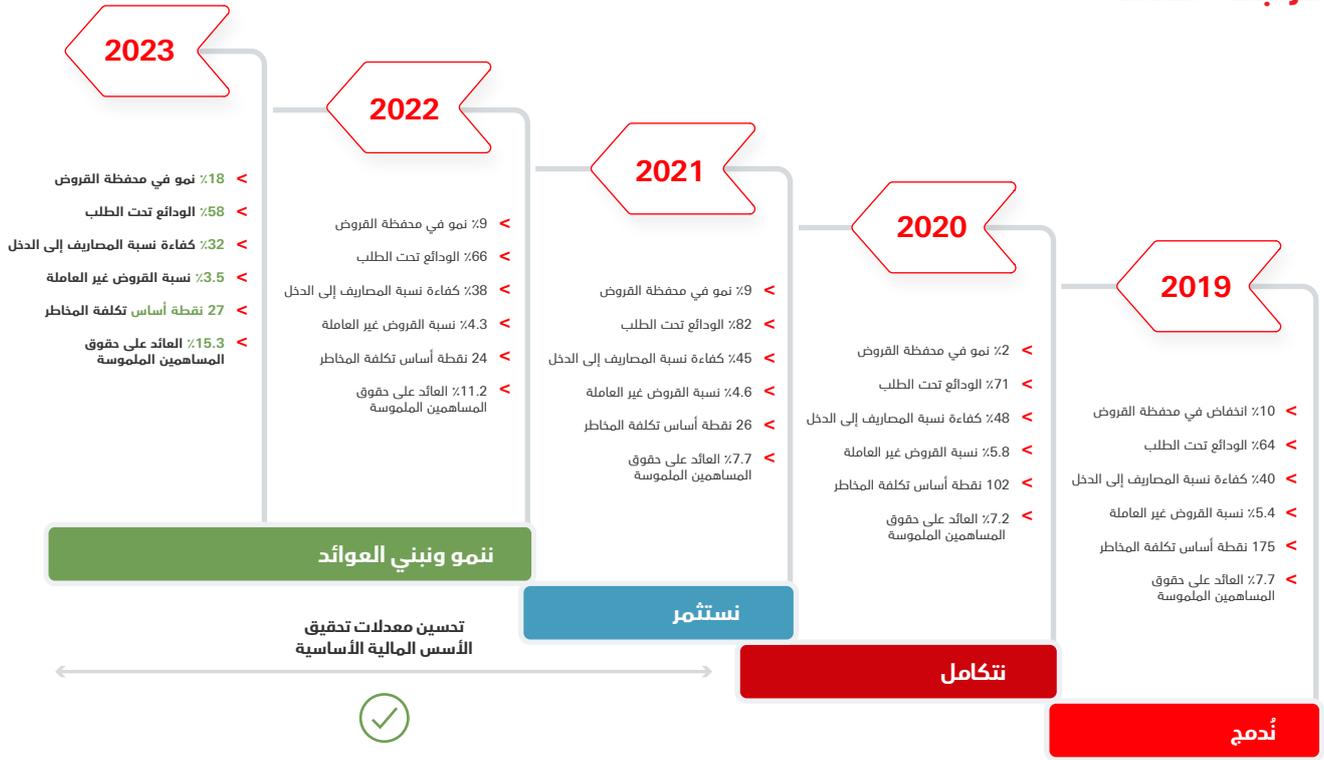
15.3%

العائد على حقوق المساهمين الملموسة

↑ زيادة قدرها 4.1 نقطة أساس

الاستراتيجية (تمة)

مراجعة الأداء



العقاري، عن خفض حساسية المركز المالي للبنك للتقلبات بينما تقترب من المرحلة التالية من رفع أسعار الفائدة.

ساهمت الاستثمارات الكبيرة المستمرة في تطوير القدرات الرقمية للبنك في تحقيق نمو مميز في السوق.

في الوقت نفسه، لم يقتصر نمو الموجودات على النمو في إقراض العملاء، فمن المبادئ الأساسية للاستراتيجية تغيير هيكل المركز المالي بحيث يصبح أكثر انسجاماً مع انخفاض أسعار الفائدة، وذلك في ظل ارتفاع أسعار الفائدة إلى ذروتها على الصعيد العالمي. وقد استفاد البنك من ارتفاع أسعار الفائدة الذي أدى بدوره إلى ارتفاع مؤشر أسعار السايبور، لكننا اتخذنا خطوات استباقية لحماية مستويات الإيرادات الحالية تحسباً لانخفاض الأسعار. كذلك، استثمر قطاع الخزينة في سوق السندات المحلي، لترتفع محفظة الاستثمارات إلى 97 مليار ريال سعودي، مع تخصيص حصة أكبر من المحفظة للاستثمارات بعمولة ثابتة. وقد أثمر ذلك، بالإضافة إلى زيادة حجم محفظة التمويل

مراجعة الأداء في 2023
حققنا نمواً كبيراً في القروض خلال عام 2023 بمعدل يتجاوز معدلات السوق، سواءً بالنسبة لقروض الشركات أو الأفراد. ويتمشى النمو في قطاع الشركات مع نقاط القوة الاستراتيجية التي تتمتع بها في فئة المؤسسات الدولية الضخمة. وجاء هذا النمو مصحوباً بنمو قوي في محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتي استفادت من تركيز الاستثمارات، رغم صغر حجمها نسبياً. بالإضافة إلى ذلك، ازداد قطاع الأفراد قوةً عن ذي قبل، وذلك بفضل زيادة حصة محفظة التمويل العقاري من السوق خلال عام 2023، مما مكّننا من زيادة حجم محفظة التمويل العقاري إلى 28 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 27% عن العام الماضي.

إنجازتنا الرقمية لعام 2023

واصل قطاع الخدمات المصرفية لإدارة الثروات والمصرفية الشخصية برنامج استثماراته الرقمية وأطلق عدداً من الرحلات والمنتجات والخدمات الرقمية الجديدة. كذلك، ارتفع حجم الاستثمارات المستمرة في خدمة "جلوبال فيو جلوبال ترانسفر" (اختصاراً "GVGT")، التي تتيح للعملاء من الأفراد التحويل من حساباتهم في الأول إلى حساباتهم المرتبطة في بنك إتش إس بي سي، وهي خدمة فريدة تماماً من نوعها في المملكة، وتشمل 21 مساراً دولياً، خلال عام 2023. وأصبح بإمكاننا الآن توفير بطاقات ائتمان افتراضية للعملاء الجدد خلال 10 دقائق

فقط، مما يلغي تماماً الحاجة إلى زيارة الفروع. كذلك، فإن الربط بالهيئات الوطنية، مثل تطبيق "نفاذ"، وتطبيق نظام تسجيل الأجهزة باستخدام القياسات الحيوية يؤكدان على التزامنا بالابتكار الرقمي.

كان إطلاق منصة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من الأولويات الرئيسية لقطاع الشركات والمؤسسات، ونجح القطاع خلال عام 2023 في إطلاق منصة الائتمان الرقمية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتي تم ربطها بمصادر البيانات الحكومية وتلك الخاصة بالأطراف الخارجية، مما يجعل عملية

الإقراض أكثر كفاءة وفعالية. كذلك، أطلق قطاع الشركات والمؤسسات حلاً رقمياً بالكامل للتعرف على العملاء ("اعرف عميلك رقمياً")، مما يسمح للعملاء بتقديم الوثائق المختلفة عبر تجربة إلكترونية تتسم بالسلاسة والسهولة.

منصة الائتمان الرقمية
للمنشآت الصغيرة
والمتوسطة

تم إطلاق

4.7

تقييم متدرج
التطبيقات

86%

مقارنةً بـ 85% في عام
2022 و 73% في عام 2021



الاستراتيجية (تمة)

تطور الاستراتيجية

التوقعات المستقبلية متوسطة الأجل: 2024 إلى 2026



البنك الدولي الرائد في المملكة

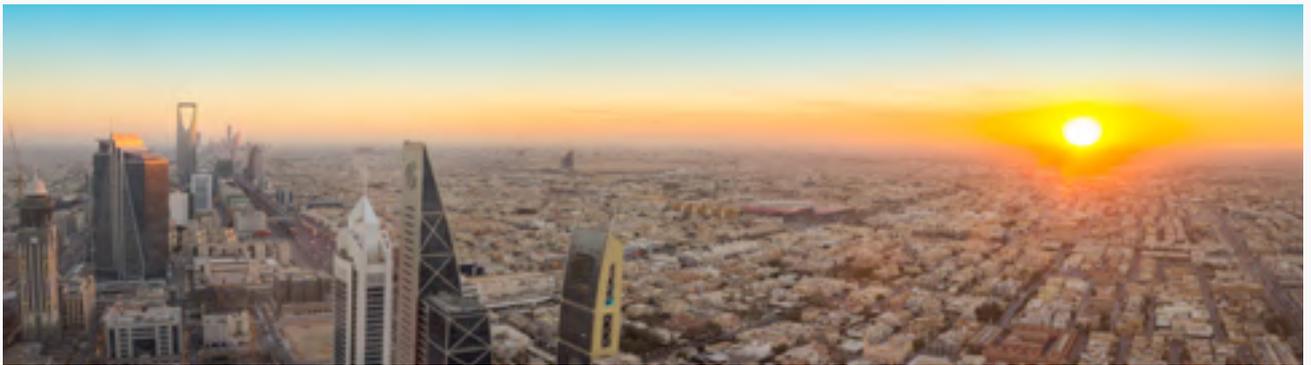


البنك المفضل
لإدارة الثروات
وللعلماء الدوليين

محور التركيز: إدارة الثروات،
والتمول العقاري، والبطاقات،
والمدفوعات

طرف فعال في
قطاع الخدمات
المصرفية للشركات
وقطاع الخزينة

محور التركيز: المشاريع الأساسية
/ الخدمة، والمعاملات التجارية،
وإدارة النقد، والمنشآت الصغيرة
والمتوسطة



المقاييس المالية الأساسية الأخرى

الأهداف الاستراتيجية

الأساسية بحلول عام 2026

30-32%

نسبة المصاريف إلى الدخل

6-10%

نمو دخل العمليات بمعدل سنوي يتراوح بين

نمو القروض بمعدل نمو سنوي مركب يتراوح بين 10% إلى 15%

15.5 إلى 16.5%

العائد على حقوق المساهمين الملموسة

وأخيراً، نرى أننا نتمتع بمكانة مميزة تتيح لنا الاستمرار في مسارنا الإيجابي، وسنحرص على أن يُثمر تركيزنا الاستراتيجي والإجراءات التي نتخذها عن نمو وعوائد مستدامة، وذلك بالاعتماد على نقاط قوتنا وريادتنا في السوق وأدائنا القوي منذ الاندماج.

وتم تصميم تلك التوقعات بهدف تحقيق النمو المستدام حتى يصبح الأُول هو البنك الدولي الرائد في المملكة. وتشمل الأهداف أن يصبح البنك طرفاً فاعلاً على نطاق واسع في قطاع الخدمات المصرفية للشركات وقطاع الخزينة، مع التركيز على برنامج التحوّل في المملكة، وأن يصبح أيضاً البنك المفضل للأفراد لإدارة الثروات وللعلماء الدوليين. ونسعى لتحقيق ذلك بأن نصبح البنك الأفضل (الأُول) في تجربة العملاء وتجربة الموظفين والكفاءة التنظيمية.

وقد أعلنّا في شهر فبراير من عام 2024 عن توقعاتنا المستقبلية متوسطة الأجل، والتي تضع الأساس لتعزيز النمو والاستثمارات المطلوبة لتحقيق أهدافنا. وتمثل تلك التوقعات تطوراً استراتيجياً طبيعياً يستند إلى التقدم الذي أحرزناه خلال السنوات الأربعة الماضية، منذ الاندماج بين البنك السعودي البريطاني والبنك الأُول.



تجربة العميل

يعتبر توفير مستوى لا يواهي من تجربة العميل في جميع القنوات المتاحة أحد المبادئ الأساسية ضمن استراتيجية البنك، ولا سيما تقديم أفضل تجربة مصرفية رقمية عبر الإنترنت والأجهزة المحمولة. وتركز استراتيجية تجربة العميل في البنك السعودي الأول على غرس ثقافة جديدة وترسيخ مجموعة جديدة من القيم ووضع معايير عالية للتمييز في الخدمة وفاءً بوعد العلامة التجارية وتلبية لتوقعات العملاء.

والأدوات التحليلية لكي تسترشد بها التحسينات المستقبلية.

ونحاول بناء نهجنا من منظور وقائي، حيث نقف على المشكلات ونعالجها قبل أن تتفاقم، لكننا نضمن أيضاً قدرتنا على الاستجابة بفعالية عندما تظهر أي مشكلات.

يختلف بطبيعته عن النهج المستخدم مع العملاء الأفراد من ذوي الملاحة المالية العالية وعملاء المصرفية الخاصة. ويتكون فريق تجربة العميل من ثلاثة أقسام: (1) قسم التعامل مع الشكاوى، وتحليل سلوك العملاء ورصد توجهات السوق، وحماية المستهلك، و(2) الثقافة والمشاركة، و(3) تحليل الجودة والأداء، حيث تتصافر جهود الأقسام الثلاثة لتحسين ثقافة عملنا وقيم التميز لدينا، واتخاذ الإجراءات لحل المشكلات في حينها، واستخدام البيانات

نهج الأول في تجربة العميل

تمثل تجربة العميل أولوية رئيسية في البنك السعودي الأول، حيث تخضع لإدارة أعلى قمة في الهرم الإداري للبنك، إذ يعمل الفريق المختص تحت إشراف مباشر للرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك. وصمم النهج الرائد لتجربة العميل في الأول خصيصاً بما يتناسب مع مختلف قطاعات أعمال البنك؛ حيث إن استخدام نهج مودّد لن يحقق الأهداف المنشودة. فأسلوب خدمة عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة



التواصل المنتظم

المحافظة على قنوات اتصال مفتوحة مع العملاء، والتماس الملاحظات منهم، والمواظبة على إطلاعهم على التحسينات والتغييرات في البنك والخدمات والمنتجات.



التحول الثقافي

غرس ثقافة عمل تتمحور حول العميل في عموم قطاعات وإدارات البنك، من القيادة العليا إلى موظفي خطوط العمل الأمامية.



التركيز على العملاء

إعطاء الأولوية لفهم وتلبية المتطلبات الفريدة لكل شريحة من العملاء، مع تعزيز التفاعلات ذات الطابع الشخصي.



اتخاذ القرارات استناداً إلى البيانات

الاستفادة من العملاء والموظفين والإجراءات والبيانات المتعلقة بالتفاعل والملاحظات لكي تسترشد بها القرارات الاستراتيجية وتحديد الاتجاهات وتصميم الخدمات وفقاً لذلك.



الإدارة الاستباقية للجودة

استخدام أدوات إدارة الجودة للوقوف على المشكلات المحتملة وتصحيحها قبل تصاعدها إلى شكاوى، ويعتبر التحسين المستمر للإجراءات من أهم الأولويات ضمن الاستراتيجية.



التمييز في استعادة الخدمة

إنشاء آليات حلول فعالة فيما بعد تقديم الشكاوى. الاستجابة للشكاوى على نحو سريع ومتعاطف مما يساعد على تحويل العملاء المستائين إلى عملاء أوفياء.

< للاستخدام واستلامها في أقل من 10 دقائق

< قام قطاع الخزينة بتحسين خدماته الرقمية المتعلقة بالعملات الأجنبية

86%

نسبة استخدام القنوات الرقمية المصرفية

↑ من 85%

ومن خلال تفانيها الكامل في الاستماع إلى صوت عملائنا، لا نهدف إلى تلبية توقعاتهم فحسب بل إلى تجاوزها، وهذا بدوره يؤدي إلى تعزيز علاقات دائمة مبنية على ثقة العملاء ورضاهم.

< أطلق قطاع الشركات والمؤسسات خدمة رقمية تماماً لتحديث بيانات العميل إلكترونياً ("Digital KYC")، والتي تسمح لعملائنا بتقديم مختلف الإقرارات مع توفير تجربة سلسة عبر الإنترنت.

< أطلق قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية رحلة رقمية جديدة هي الأولى من نوعها في السوق لتقديم طلبات البطاقات الائتمانية والتي تمكّن العملاء الجدد من تقديم الطلبات رقمياً للحصول على بطاقة جاهزة

تطبيق الأول موبايل

4.7

الأعلى تصنيفاً على متجر تطبيقات IOS

ويسمح لنا هذا النهج الشامل بفهم الاحتياجات والتفضيلات المتطورة لعملائنا، مما يساعدنا في تحسين منتجاتنا وخدماتنا باستمرار. ومن خلال تحليل هذه الملاحظات، نحدد فرص التحسين، سواء أكانت تبسيط المنصات المصرفية الرقمية أو تعزيز كفاءة تفاعلاتنا مع العملاء.

وعلى هذا الأساس، يعمل برنامج "صوت العميل" كحجر زاوية في عملية اتخاذ القرار لدينا، إذ إنه يرشدنا ويوجهنا لتحديد أولويات المبادرات التي تتجاوب بشكل مباشر مع مخاوف عملائنا ورغباتهم.

الرقمنة عنصر أساسي

كان تحولنا الرقمي عنصراً أساسياً في تحسين تجربة العميل مع البنك. وقمنا بتوجيه نسبة كبيرة من صندوق الاستثمار البالغة قيمته 1.5 مليار ريال سعودي إلى رقمنة حلول البنك وتعزيز جهود الابتكار فيه. وخلال عام 2023 قمنا بتنفيذ الآتي:

< أطلق قطاع الشركات والمؤسسات بنجاح منصة الائتمان الرقمية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتي تشمل على روابط مع مصادر بيانات حكومية وخارجية، مما يجعل عملية الإقراض أكثر كفاءة.

كيف نقيس أداءنا التشغيلي

96%

مؤشر توصية العملاء

↑ من 95%

صوت العميل

من خلال التزامنا بتوفير تجربة استثنائية للعميل، ندرك أهمية التراء والملاحظات القيّمة التي نحصل عليها من خلال برنامج صوت العميل. ونجمع التعليقات والملاحظات على مدار العام من عملائنا الكرام عبر قنوات مختلفة، منها استطلاعات التراء ووسائل التواصل الاجتماعي والشكاوى والاقتراحات.



لمحة عامة عن السوق

الطريق لمستقبل أكثر استقراراً وإشراقاً واستدامة للمملكة وشعبها. ولا تزال هناك آفاق واعدة للتنويع الاقتصادي والتنمية الشاملة في المستقبل، بدايةً من توجهات الحكومة لزيادة نسبة تملك المنازل بين الأسر السعودية وحتى تطوير قطاعات جديدة، ومن تطوير المناطق الترفيهية وصولاً إلى تشجيع الابتكار وتطوير تقنيات جديدة.

النمو في عام 2022، لكنه يعكس الأثر الأساسي للنمو القوي جداً الذي شهده قطاع إقراض الأفراد في السنوات الأخيرة. وكان التسارع في نمو إقراض الشركات مشجعاً جداً، ويعكس التفاؤل تجاه تنفيذ برامج رؤية المملكة 2030. وتباطأ النمو في ودائع العملاء قليلاً بنسبة 8%، مما يعكس بيئة أسعار الفائدة المرتفعة.

وازدادت ربحية القطاع المصرفي عموماً بنسبة 12% في عام 2023 مقارنة بعام 2022، وكان هذا الارتفاع مدعوماً جزئياً بالنمو القوي في القروض وكذلك بيئة أسعار الفائدة المرتفعة. وحافظت جودة الموجودات على قوتها ولم يتأثر الطلب على الائتمان على الرغم من التصور السائد بأن أسعار الفائدة في المملكة أعلى من المعتاد.

العام القادم

وعود عام 2024 أن تستمر مسيرة المملكة نحو تحقيق استراتيجية التحول والتنويع الاقتصادي وتعزيز القطاعات غير النفطية وإيجاد مصادر أكثر استقراراً للإيرادات، مما يساعد بدوره في تخصيص المزيد من الاستثمارات والتطوير للإصلاحات الاجتماعية والاقتصادية. هذا بالإضافة إلى استمرار الجهود الرامية إلى تطوير السياسة المالية، مما يعزز أيضاً من الإيرادات.

من المتوقع كذلك أن تبدأ أسعار الفائدة المرجعية في العودة إلى طبيعتها خلال عام 2024، مع زيادة الطلب على القروض المصرفية نتيجة تطور المشاريع وظهور صناعات جديدة. وبحسب تقديرات الميزانية العامة للدولة، فمن المفترض أن تنخفض المستويات الإجمالية للإيرادات والنفقات بدرجة طفيفة مقارنةً بالمستوى المتوقع في نهاية عام 2023، على أن يظل العجز في ميزانية 2024 عند نفس مستويات عام 2023 إلى حد كبير.

وتهدف الاستراتيجية الشاملة لرؤية المملكة 2030، إلى جانب الاستراتيجيات الإقليمية والقطاعية المُعلنة ذات الأهداف المحددة،

اقتصاد المملكة

اتسم اقتصاد المملكة العربية السعودية بالمرونة ومواصلة مبادرات التنويع في عام 2023، حيث تغلب على تحديات قطاع النفط وظروف الاقتصاد العالمي بشكل عام. وفي إطار التخفيضات الاستراتيجية في إنتاج النفط التي طُبِّقها تحالف "أوبك بلس"، خفضت المملكة طوعاً إنتاجها النفطي في 2023 والذي يُقدَّر أن يؤدي إلى انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي القومي بنسبة 1% تقريباً.

وكان النمو المستدام الذي حققه القطاع غير النفطي مشجعاً، حيث نما بنسبة 4.6% على أساس سنوي في عام 2023. ويعكس هذا التوسع القوي نجاح جهود التنويع المنصوص عليها في رؤية المملكة 2030. وأدى تركيز الحكومة على تعزيز ازدهار الاقتصاد غير النفطي، مقروناً بالتحسينات في البيئة التنظيمية، إلى تحفيز النمو في مجالات كالسياحة والتجارة والضيافة. وتهدف استراتيجية التنويع إلى تقليل اعتماد المملكة على إيرادات النفط وضمان الاستدامة الاقتصادية على المدى الطويل.

القطاع المصرفي السعودي

واصل القطاع المصرفي السعودي إظهار قوته واستقراره في عام 2023، على الرغم من التحديات التي واجهها والتحويلات المتسارعة التي شهدتها على مستوى البيئة المالية والاقتصاد عموماً. ويلعب هذا القطاع الحيوي دوراً بالغ الأهمية في دعم التحول الاقتصادي للمملكة وتطلعات رؤية 2030.

وحافظ القطاع على قاعدة رأسمالية جيدة، مما وفر له الحماية من المخاطر المحتملة وضمن له المرونة التشغيلية. وشهد العام زيادة جيدة بنسبة 11% في إجمالي الإقراض المصرفي، حيث تفوق قطاع إقراض الشركات في نموه على قطاع إقراض الأفراد ليصبح المحرك الأكبر لنمو أنشطة الإقراض في القطاع المصرفي. وفي المجمل كان هذا المعدل أبداً من معدل



حافظ القطاع على قاعدة رأسمالية قوية، حيث نجح في توفير وسائل حماية ضد المخاطر المحتملة وضمن المرونة التشغيلية. وعلى مدار العام، زاد إجمالي الإقراض المصرفي بنسبة كبيرة بلغت 11٪، حيث ارتفع معدل النمو بين العملاء من قطاع الشركات متفوقاً على النمو في قطاع الأفراد ليصبح محرك النمو الأكبر لأنشطة الإقراض.

دولار أمريكي

437 مليار

احتياطي النقد الأجنبي

24.8%

(تقديرات)

نسبة الدين الحكومي إلى الناتج المحلي الإجمالي

8.6%

معدل البطالة

ريال سعودي

118,216

نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي

دولار أمريكي

3.0 تريليون

القيمة الإجمالية للأسهم المتداولة في تداول السعودية

أكبر مصدر
للنفط في
العالم

نظرة الرئيس التنفيذي للمراقبة المالية



ارتفع إجمالي قيمة محفظة القروض إلى 222 مليار ريال سعودي، بواقع 167 مليار ريال سعودي لقروض الشركات، و 54 مليار ريال سعودي لقروض الأفراد. ونمت محفظة قروض التمويل العقاري بنسبة 27٪ خلال عام 2023 إلى 28 مليار ريال سعودي. وقد أسهم هذا النمو الذي شهدناه على مدار العام في أرصدة الإقراض في نمو الإيرادات.

شكّلت نهاية عام 2023 ختاماً لعام اتسمت فيه مسيرتنا بالتقدم والنمو، وبداية عام جديد نتطلع من خلاله إلى المستقبل بشعور بالثقة أكثر مما مضى. لقد نجحنا في تحقيق أداء استثنائي وتسجيل نتائج جاءت متوافقة إلى حد كبير مع توقعاتنا، مما يبرهن على مستويات التنظيم والاجتهاد والدقة التي نلتزم بها على مستوى البنك بأكمله، ومدى تفاني فريق العمل الذي يكرس جهوده لتنفيذ استراتيجية البنك التي تُترجم بدورها إلى نتائج مالية ملموسة. ويعكس هذا النهج حجم الثقة التي نحظى بها من قبل عملائنا ومساهميننا ومستثمريننا والمحليين وخبراء الأسواق المالية الآخرين.

أدى نمو القروض بوتيرة أسرع من معدل السوق إلى جانب تسجيل أعلى نمو سنوي في صافي الدخل ليصل إلى 7.0 مليار ريال سعودي في عام 2023، إلى نمو العائد على حقوق المساهمين الملموسة بنسبة 15.3٪، أي ضعف المستويات المحققة في البنك قبل عامين. وفي ظل هذه الأرقام القياسية، يمكننا القول بأن أداءنا في عام 2023 كان أكثر من استثنائي.



أشهر، وفي ظل تسجيل متوسط معدل ودائع بدون فائدة أقوى من معدل السوق عند 62٪ خلال عام 2023، فقد استفدنا من ارتفاع متوسط سعر سايبور بواقع 300 نقطة أساس، مما أدى إلى ارتفاع مستويات صافي دخل العمولات الخاصة، حيث ارتفع هامش صافي دخل العمولات الخاصة من 2.5٪ في عام 2022 إلى 3.0٪ في عام 2023.

دأبنا طيلة عامي 2022 و2023 على مراجعة توقعاتنا بشأن أسعار الفائدة التجلة بعناية وتوقعنا ارتفاع أسعار الفائدة لتصل إلى ذروتها بعد فترة مطولة على خلفية استمرار البنك الاحتياطي الفيدرالي بتشديد سياسته النقدية. وواظبنا على تعزيز محفظتنا الاستثمارية خلال هذه الفترة لتحقيق نمواً من 65 مليار ريال سعودي بنهاية عام 2021 إلى 97 مليار ريال سعودي بنهاية عام 2023، وقمنا بزيادة استثمارات الدخل الثابت في هذه المحفظة والذي يمثل حالياً 86٪ منها. كما عملنا أيضاً على تحسين محفظة التمويل العقاري بشكل كبير خلال الفترة المذكورة. وفي خضم رحلتنا وسط هذه المرحلة من دورة أسعار الفائدة، عمدنا إلى تقليل تأثرنا تجاه الأسعار إلى مستويات أقل بكثير لخفض تراجع الإيرادات في حال انخفاض الأسعار.

من جهة أخرى، شهد الدخل غير المالي نمواً بنسبة 6٪، مدفوعاً بتحقيق 1.1 مليار ريال سعودي قيمة صافي دخل الرسوم، و0.9 مليار ريال سعودي قيمة الدخل من تحويل العملات الأجنبية، و0.3 مليار ريال سعودي قيمة الإيرادات الأخرى، والناجمة بشكل رئيسي عن دخل المتاجرة.

إلى 241 مليار ريال سعودي، وبلغت نسبة الفروض التنظيمية إلى الودائع 75٪، بينما بلغت نسبة الودائع بلا فوائد 58٪ والتي بقيت متقدمة على النسبة السائدة في القطاع.

وأفضى هذا الأداء إلى ارتفاع العائد على حقوق المساهمين الملموسة بمقدار 4.1 نقطة مئوية مقارنة بعام 2022 ليصل إلى 15.3٪، وهو ضعف المستويات التي تم تحقيقها في عام 2021، وأعلى من الهدف الاستراتيجي الأولي الذي تم تحديده عند 13٪. وحافظت مستويات رأس المال على قوتها، حيث بلغت نسبة رأس المال للأسهم العادية فئة 1 (حقوق المساهمين) 16.3٪، ونسبة رأس المال الأساسي 17.7٪، ونسبة إجمالي رأس المال 19.7٪. واعتمدنا بشكل أكبر على الرافعة المالية خلال عام 2023 في إطار منهجيتنا لتعزيز كفاءة استخدام رأس المال، والتي سنواصل اتباعها في المستقبل. كما دعمنا مستويات رأس المال للمرحلة التالية من استراتيجيتنا من خلال إضافة 4 مليارات ريال سعودي إلى رأس المال الأساسي، والتي تم طرحها على أساس فائدة متغيرة للاستفادة من الانخفاض المتوقع في متوسط سعر سايبور خلال السنوات القليلة المقبلة.

نمو الإيرادات بوتيرة قياسية والحفاظ على الإيرادات الأساسية عند المستويات الحالية

بلغت إيراداتنا 12.7 مليار ريال سعودي خلال عام 2023 بزيادة نسبتها 32٪ مقارنة بعام 2022. كما ارتفعت إيرادات الربع الرابع بنسبة 60٪ إلى 3.2 مليار ريال سعودي مقارنة بالربع الأول من عام 2022 في أعقاب الزيادات الأولى في معدل الفائدة الرئيسي التي أقرها بنك الاحتياطي الفيدرالي لمواجهة آثار التضخم.

ونظراً لكون محفظة الشركات، التي تمثل حوالي 75٪ من محفظة الإقراض، تعتمد إلى حد كبير على أسعار فائدة متغيرة وترتبط بمتوسط سعر سايبور لمدة 3

ريادة القطاع بدعم من نمو صافي الدخل ومركز رأسمالي قوي ومنهج تمويل منضبط

بلغ صافي الدخل بعد الزكاة وضرية الدخل 7.0 مليار ريال سعودي في عام 2023، بارتفاع قدره 2.2 مليار ريال سعودي ونسبته 45٪ مقارنة بعام 2022. وجاء هذا النمو مدفوعاً بالنمو القوي للإيرادات، ونمو هامش الربح عبر المحفظة، ونمو الفروض بوتيرة أسرع من معدل السوق. وارتفعت المصاريف التشغيلية إلى 4.1 مليار ريال سعودي، بزيادة نسبتها 12٪ عن عام 2022، على خلفية مرحلة الاستثمار التي مثلها عام 2023. وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة 0.6 مليار ريال سعودي بارتفاع نسبته 26٪ عن العام الماضي، وهي تمثل تكلفة المخاطر بواقع 27 نقطة أساس والتي لا تزال عند مستويات منخفضة تاريخياً.

ونمت محفظة الفروض بنسبة 18٪ بوتيرة أسرع من معدل السوق البالغ 11٪، والأهم من ذلك أننا حققنا نمواً مستداماً على مدار العام في قطاعي الشركات والأفراد. وارتفع إجمالي قيمة محفظة الفروض إلى 222 مليار ريال سعودي، بواقع 167 مليار ريال سعودي لفروض الشركات، و54 مليار ريال سعودي لفروض الأفراد. ونمت محفظة فروض التمويل العقاري بنسبة 27٪ خلال عام 2023 لتصل إلى 28 مليار ريال سعودي. وقد أسهم هذا النمو الذي شهدناه على مدار العام في أرصدة الإقراض في نمو الإيرادات.

ريال سعودي

7.0 مليار

صافي الدخل بعد الزكاة وضرية الدخل

↑ 45٪

من ناحية أخرى، شهدت الموجودات نمواً ترافق مع الحفاظ على منهجية تمويل قوية ومنضبطة. فقد نمت الودائع بنسبة 12٪

نظرة الرئيس التنفيذي للمراقبة المالية (تتمة)

مواصلة تبني نهج استثماري قوي قائم على الانضباط في المصاريف

ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة 12% خلال عام 2023 مما أدى إلى زيادة قاعدة المصاريف الخاصة بنا إلى 4.1 مليار ريال سعودي، حيث شهدنا في السنوات الأخيرة أهد أكثر مراحل الاستثمار كثافة، استثمرنا خلالها مبلغ 1.5 مليار ريال سعودي لتنفيذ استراتيجية التحول الرقمي وتحسين منتجاتنا وتطوير موظفينا. وعلى الرغم من إدراكنا للزيادة المتوقعة في إجمالي المصروفات التشغيلية المصاحبة لاستثمارنا، إلا أن هذا النهج الاستثماري أتاح لنا تحقيق النمو.

وفي خضم رحلتنا الاستثمارية، تمكنا من الحفاظ على الأداء الإيجابي لمعدل الإيرادات إلى المصروفات التشغيلية، وحققنا انخفاضاً كبيراً في معدل كفاءة التكلفة بمقدار 5.6 نقطة مئوية إلى 32.4%. ويمثل هذا الانخفاض تحسناً كبيراً منذ الاندماج، حيث كان معدل كفاءة التكلفة آنذاك قريباً من 50%. وأنا فخورة للغاية بنجاحنا في تحقيق هذا المستوى المنخفض، على الرغم من كوننا في مرحلة الاستثمار.

استمرار المسار الإيجابي لجودة الموجودات

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة 0.6 مليار ريال سعودي بارتفاع قدره 0.1 مليار ريال سعودي ونسبته 26%، وعلى الرغم من ذلك، فقد بقيت تكلفة المخاطر مستقرة عند 27 نقطة أساس. ويمكن تقسيم صافي تكلفة المخاطر إلى صافي المحمل بقيمة 1.0 مليار ريال سعودي، يقابلها جزئياً إجمالي ديون مشطوبة يستثنى منها المبالغ المستردة بقيمة 0.4 مليار ريال سعودي.

ونواصل تحقيق القيمة من محفظة الأصول المشتراة أو المُصدرة ذات المستوى الائتماني المنخفض، والتي استحوذنا عليها عبر صفقة الاندماج وقمنا بتخفيضها إلى صافي قيمتها القابلة للاسترداد. وشهدت نسبة من هذه المحفظة تعافياً وواصلت أداءها الجيد، وهو ما أسهم في المبالغ

المستردة التي نحققها. كما تستمر اتجاهات التأخر في السداد في إظهار عدم وجود أي مؤشرات ضغط، لذا نحن راضون عن إجمالي جودة أصول المحفظة، حيث انخفضت بشكل ملحوظ إلى 3.5% على أساس إجمالي منذ الاندماج.

تحقيق مستويات قوية من العوائد المالية وعوائد المساهمين

ساهمت العوامل المذكورة آنفاً في تسجيل أهد أعلى العوائد التي شهدناها كبنك، والمتمثلة في تحقيق عائد على حقوق المساهمين الملموسة بلغ 15.3%. بالإضافة إلى ذلك، قمنا خلال العام بتوزيع أرباح بلغ مجموعها 3.33 مليار ريال سعودي ما يمثل نسبة 55% من صافي الدخل. وبعد الإعلان عن نتائجنا المالية للعام 2023 وتحديث استراتيجيتنا في فبراير 2024، تفاعل سهم الأول مع أدواتنا القوي ليرتفع بنسبة 9% منذ بداية عام 2023 حتى نهاية فبراير، متفوقاً على أداء المؤشر العام ليعكس زيادة مستويات الثقة لدى مجتمع المستثمرين بآفاق نمو البنك واستراتيجيته.

15.3%

العائد على حقوق المساهمين الملموسة

ريال سعودي

1.5 مليار

استثمارات داخلية في عمليات البنك

ملخص

نحن فخورون للغاية بأدائنا في عام 2023، حيث تمكنا من تنمية قاعدة أصولنا وزيادة العوائد، واتخذنا خطوات فعالة لحماية قاعدة الإيرادات للمرحلة التالية من دورة أسعار الفائدة، مدعومين بنهج قوي ومنضبط في إدارة المصاريف والتحسين المستمر لجودة الأصول. لقد قطعنا شوطاً كبيراً في عام 2023، ونحن في وضع جيد يؤهلنا لاغتنام الفرص الواعدة في المستقبل.

السيدة / لى غزاوي

الرئيس التنفيذي للمراقبة المالية



بعد إعلان نتائج نهاية العام المالي وتحديث الاستراتيجية في فبراير 2024، ارتفع سعر السهم بنسبة 9% منذ بداية العام حتى نهاية فبراير، متجاوزاً بذلك أداء السوق ومؤكداً على ثقة المستثمرين المتزايدة في آفاق نمو البنك واستراتيجيته المستقبلية.

ريال سعودي

12.7 مليار

الإيرادات

↑ 32%

ريال سعودي

222.1 مليار

إجمالي القروض

↑ 17%

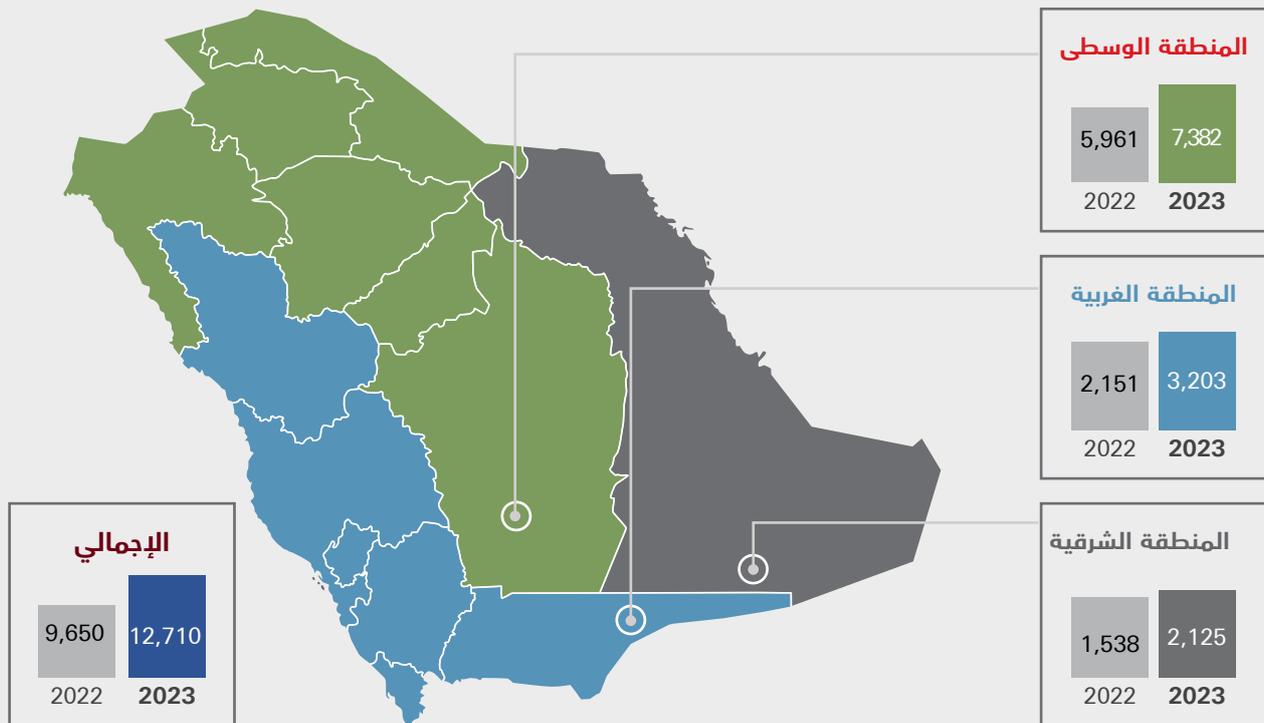
المراجعة التشغيلية

النتائج المالية المعلن عنها لفترة الخمس سنوات الأخيرة

2019	2020	2021	2022	2023	
60,464	60,831	64,904	86,363	96,567	الاستثمارات، صافي
152,075	153,243	167,556	183,132	215,936	قروض وسُلف، صافي
192,167	189,110	186,761	214,279	240,940	ودائع العملاء
265,987	276,452	272,396	314,404	356,642	إجمالي الموجودات
209,903	225,690	219,368	259,767	294,742	إجمالي المطلوبات
55,994	50,657	52,926	54,637	57,915	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
2,736	(4,168)	3,202	4,826	7,002	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي دخل العمليات حسب المناطق الجغرافية

يحقق البنك دخل العمليات من أنشطته في المملكة العربية السعودية، وليس لديه أي فروع أو شركات فرعية أو شركات تابعة تم إنشاؤها أو تشغيلها خارج المملكة. ويوضح الجدول التالي توزيع دخل العمليات وفقاً للتصنيف الجغرافي لمناطق المملكة.



بوجه عام ظل تحت السيطرة. وعلى الرغم من ارتفاع المصاريف، حافظ البنك على أدائه الإيجابي وانخفضت نسبة المصاريف إلى الدخل إلى 32.4% بعد أن كانت 37.9% في عام 2022. بلغت خسائر الائتمان المتوقعة 562 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 117 مليون ريال سعودي أو 26% مقارنة بعام 2022. وعلى الرغم من هذه الزيادة، تظل تكلفة المخاطر مستقرة عند 27 نقطة أساس، بالمقارنة مع 24 نقطة أساس في عام 2022، وأقل بكثير من مستويات السوق.

<

بعام 2022، ويعزى هذا إلى ارتفاع صافي دخل العمولات الخاصة وهو ما يعكس إعادة التسعير نتيجة ارتفاع سعر السايبور لمدة 3 أشهر خلال عام 2023 مقارنة بعام 2022. وبلغ الدخل من الأنشطة التجارية الأخرى 2,369 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 127 مليون ريال سعودي أو 6% مقارنة بعام 2022، ويعزى هذا إلى ارتفاع دخل الأتعاب وتحويل العملات الأجنبية وقابله جزئياً انخفاض في دخل المتاجرة. بلغت مصاريف العمليات 4,113 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 451 مليون ريال سعودي أو 12%، ويعزى هذا إلى الاستثمارات الكبيرة، وفي القدرات الرقمية وكذلك في موظفيننا. كما تأثرت المصاريف أيضاً بضغط التضخم، على مع أن التضخم

<

الأداء المعلن

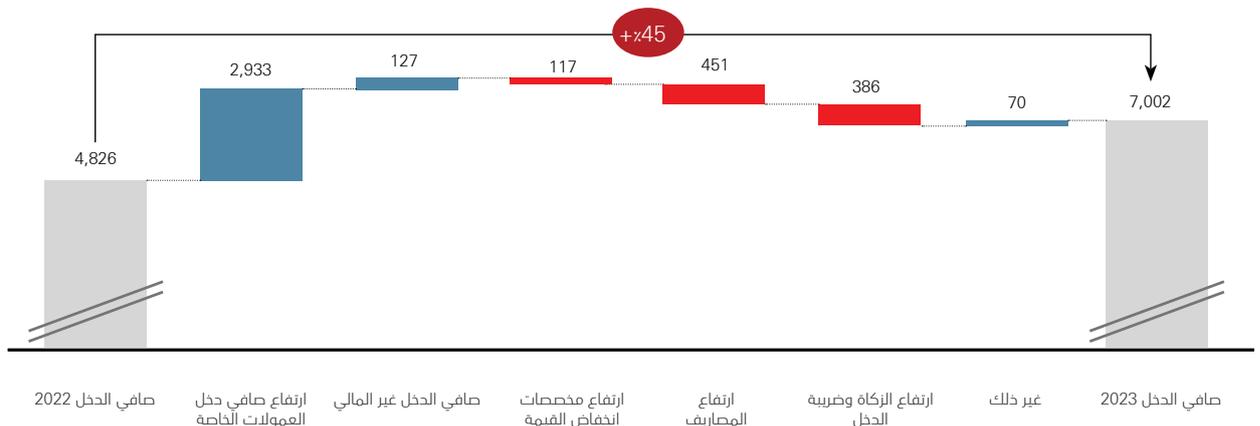
سجل البنك الأول دخلاً صافياً بلغ 7,002 مليون ريال سعودي في عام 2023، بزيادة قدرها 2,177 مليون ريال سعودي أو 45% مقارنة بعام 2022. وبلغ مقدار الزكاة وضريبة الدخل 1,221 مليون ريال سعودي في عام 2023، بزيادة قدرها 385 مليون ريال سعودي مقارنة بعام 2022. وبلغ صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل 8,223 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 2,508 مليون ريال سعودي أو 44% مقارنة بعام 2022، وتعزى هذه الزيادة إلى ارتفاع إجمالي دخل العمليات (الإيرادات)، والذي قابلته جزئياً زيادة في مصاريف العمليات وارتفاع في خسائر الائتمان المتوقعة:

< بلغ حجم الإيرادات 12,710 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 3,060 مليون ريال سعودي أو 32% مقارنة

استعراض قائمة الدخل (مليون ريال سعودي)

2022	2023	
9,650	12,710	إجمالي دخل العمليات (الإيرادات)
(445)	(562)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
(3,662)	(4,113)	إجمالي مصاريف العمليات
172	188	الحصة في أرباح شركات زميلة
5,715	8,223	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(836)	(1,221)	الزكاة وضريبة الدخل
4,826	7,002	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل لعام 2023



المراجعة التشغيلية (تتمة)

النتائج المعلّنة عنها حسب قطاعات الأعمال

2023 مليون ريال سعودي	قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	قطاع الشركات والمؤسسات المصرفية	قطاع الخزينة	قطاع أسواق المال	أخرى	الإجمالي
إجمالي دخل العمليات (الإيرادات)	3,454	6,870	2,061	338	(12)	12,710
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(78)	(481)	(4)	(0)	-	(562)
إجمالي مصاريف العمليات	(1,868)	(1,581)	(397)	(228)	(39)	(4,113)
الحصة في أرباح شركات زميلة	-	-	-	-	188	188
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,508	4,808	1,660	110	138	8,223

2022 مليون ريال سعودي	قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	قطاع الشركات والمؤسسات المصرفية	قطاع الخزينة	قطاع أسواق المال	أخرى	الإجمالي
إجمالي دخل العمليات (الإيرادات)	2,826	4,859	1,828	211	(74)	9,650
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	81	(530)	4	(0)	-	(445)
إجمالي مصاريف العمليات	(1,765)	(1,433)	(362)	(147)	44	(3,662)
الحصة في أرباح شركات زميلة	-	-	-	-	172	172
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,142	2,896	1,471	64	142	5,715

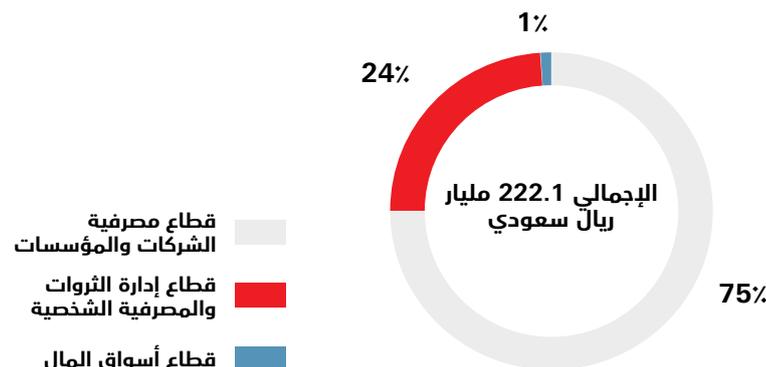
المركز المالي

سجل إجمالي الموجودات 356.6 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 42.2 مليار ريال سعودي أو 13% مقارنة بعام 2022، ويرجع هذا إلى الزيادة في معدل إقراض العملاء وفي محافظتنا الاستثمارية.

2022	2023	استعراض المركز المالي
314.4	356.6	إجمالي الموجودات
189.1	222.1	إجمالي القروض والسلف
86.4	96.6	المحفظة الاستثمارية
214.3	240.9	ودائع العملاء
141.4	139.0	ودائع تحت الطلب
295.2	336.9	متوسط الموجودات المدوّة للفائدة

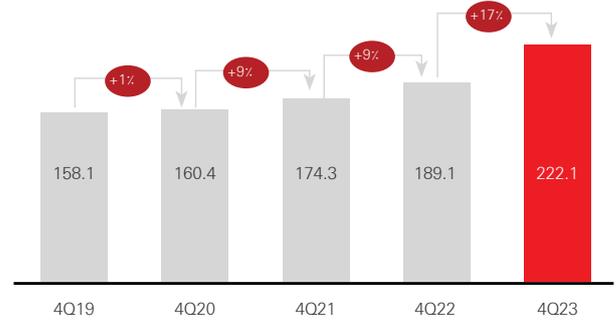
إقراض العملاء

ارتفع إجمالي القروض والسلف بنسبة 17% خلال عام 2023 ليصل إلى 222.1 مليار ريال سعودي، مسجلاً نمواً للعام الرابع على التوالي في معدل إقراض العملاء منذ اندماج البنك. ويسهم قطاع الشركات والمؤسسات بنسبة 75% في محفظة القروض، في حين يسهم قطاع الأفراد وإدارة الثروات بنسبة 24%، أما النسبة المتبقية فيسهم بها قطاع أسواق المال.





إجمالي قروض العملاء (مليار ريال سعودي)



الثاني من العام 2023، وتظل نسبة الودائع غير المدوّرة للفوائد في طليعة القطاع. وما زال أداء البنك في مقاييس التمويل والسيولة قوياً، حيث بلغت نسبة القروض التنظيمية للودائع 75٪، ونسبة القروض إلى الودائع البسيطة 90٪، ونسبة تغطية السيولة 184٪، ونسبة صافي التمويل المستقر 128٪.

مليار ريال سعودي. ويرجع هذا النمو في الأساس إلى الجهود المتواصلة في مجال التمويل العقاري حيث نمت أعمال هذا القطاع بنسبة 27٪ لتصل إلى 28 مليار ريال سعودي في نهاية عام 2023. كما نمت أرصدة البطاقات الائتمانية والإقراض الشخصي أيضاً خلال عام 2023.

ودائع العملاء

سُجّلت ودائع العملاء ارتفاعاً بنسبة 12٪ خلال عام 2023 لتصل إلى 241 مليار ريال سعودي، مدفوعةً في الأساس بالزيادة في ودائع قطاع مصرفية الشركات والمؤسسات، لكن هذا الارتفاع كان أيضاً مدعوماً بالنمو في قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية وفي قطاع الخزينة. وسمح النمو القوي في الودائع للبنك بتنمية محفظة قروضه ودعم التوسع في محافظته الاستثمارية. ونتيجة ارتفاع أسعار الفائدة في المملكة، شهدت نسبة الودائع غير المدوّرة للفوائد (الودائع تحت الطلب) مزيداً من الانخفاض خلال عام 2023 لتصل في المتوسط إلى 62٪ على مدار العام، لكن الأرصدة المطلقة نمت في النصف

سجّل إقراض العملاء زيادة في كلا قطاعي الشركات والمؤسسات وإدارة الثروات والمصرفية الشخصية.

وحققت أرصدة قطاع الشركات والمؤسسات نمواً بمقدار 25 مليار ريال سعودي أو 18٪ بالمقارنة مع 31 ديسمبر 2022، برصيد ختامي قدره 167 مليار ريال سعودي. ويرجع هذا النمو في الأساس إلى التمويل التجاري قصير الأجل لدعم المتطلبات الرأسمالية المستمرة لعملائنا. بالإضافة إلى ذلك، تسارعت الأنشطة ذات الصلة بعدد من مشاريع البنية التحتية الرئيسية وبعض المشاريع العملاقة ضمن رؤية 2030، الأمر الذي تطلب سحب الأموال مما عزز أيضاً نمو الأعمال. وما زال تركيز القطاع منخفضاً، مع إقراض عدد من القطاعات بما في ذلك الطاقة والسياحة والتمويل العقاري.

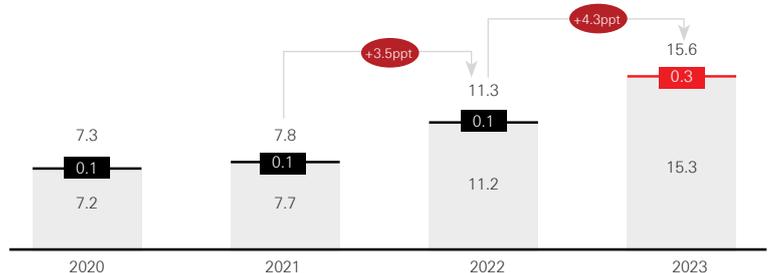
وسجّل قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية نمواً في الأعمال بمقدار 8 مليار ريال سعودي أو 16٪ بالمقارنة مع 31 ديسمبر 2022 برصيد ختامي قدره 54

العوائد

خلال عام 2023، حقق البنك الأول عائداً على حقوق الملكية الملموسة بنسبة 15.3٪، ويُعزى هذا إلى ارتفاع صافي دخل العمولات الخاصة وهو ما يعكس إعادة التسعير نتيجة ارتفاع سعر السايبور لمدة 3 أشهر خلال عام 2023 مقارنةً بعام 2022، وبالتالي ارتفعت هوامش صافي دخل العمولات الخاصة من 2.5٪ إلى 3.0٪ خلال عام 2023. كما قدّم نمو القروض بمعدل أقوى من السوق دعماً لتوسيع صافي دخل العمولات الخاصة. وساهم النمو في صافي دخل الأتعاب وتحويل العملات الأجنبية أيضاً في ارتفاع مستويات العائد على حقوق الملكية الملموسة.

% العائد على حقوق الملكية الملموسة

حربية متعلقة بسنوات سابقة
خسارة من العمليات المتوقعة
تقارير البنك السعودي الأول



ريال سعودي

241 مليار

ودائع العملاء

المراجعة التشغيلية (تمة)

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

أبرز النتائج المالية لقطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
(مليون ريال سعودي)



	2022	2023	
إجمالي دخل العمليات (الإيرادات)	4,859	6,870	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(530)	(481)	
إجمالي مصاريف العمليات	(1,433)	(1,581)	
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	2,896	4,808	
إجمالي القروض	141,547	166,896	
ودائع العملاء	129,751	144,866	
ودائع تحت الطلب	86,189	86,609	

دعم العملاء متعددي الجنسيات في تقديم المناقصات للمشاريع العملاقة وغيرها من مشاريع البنية التحتية مثل مشروع "سباين" (خط سكة حديد سريع يمتد بطول 170 كم على طول خط نيوم)، ومشروع الشعيبية (امتداد إحدى أكبر محطات توليد الطاقة في العالم)، ومرجان (امتداد حقل نفط بحري كبير). وتُعد شراكة البنك وتعاونه المستمر مع بنك "إتش إس بي سي" من أبرز الجهود التي يقدمها، إذ يتسنى لعملاء البنك من المؤسسات التواصل مع شبكة عالمية من خلال بنك "إتش إس بي سي"، فضلاً عن اغتنام العديد من الفرص الدولية السانحة أمام المملكة. ويقدم البنك خدماته المصرفية إلى الشركات متعددة الجنسيات القادمة إلى المملكة عبر علاقته مع بنك "إتش إس بي سي".

أما محور الاهتمام الرئيسي الثالث فتمثل في تسريع وتيرة التحول الرقمي من خلال إطلاق مجموعة من الحلول الرقمية المبتكرة على مستوى قاعدة عملاء البنك من الشركات، مع التركيز في البداية على العملاء من المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

ونجح القطاع في إطلاق منصة الائتمان الرقمي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تتميز بارتباطها بمصادر البيانات الحكومية ومصادر بيانات الأطراف الأخرى، ما يجعل عملية الإقراض تتميز بدرجة أعلى من الكفاءة. كما أطلق القطاع حلاً رقمياً بالكامل للتحقق من بيانات العملاء "اعرف عميلك" ويتيح لعملاء البنك تجربة سلسلة خلال تقديم مختلف الإقرارات والمستندات

البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية من خلال إطلاق مجموعة من ترتيبات التمويل التي تركز على الاستدامة تتوافق مع هذه الممارسات. وكان للقطاع دور فعال في عدد من المشاريع العملاقة؛ إذ قدم الدعم لبعض برامج التحول الرائدة في المملكة، لا سيما في قطاع الطاقة والطاقة المتجددة.

12.5%

الحصة السوقية لقطاع إقراض الشركات

24%

الحصة السوقية بقطاع الاستيراد والتصدير

وتمثل محور الاهتمام الثاني لعام 2023 في تعزيز مكانة البنك الرائدة في مجال تمويل التجارة وسلاسل التوريد وتمويل الذمم المدينة، إذ يأتي البنك على رأس الجهات المقدمة للتمويل خارج الميزانية العمومية من خلال قسم تمويل التجارة العالمية والذمم المدينة ("GTRF"). وأثمر الاهتمام بشريحة الشركات متعددة الجنسيات نمواً بنسبة 50% تقريباً، ليكون بذلك المساهم الأكبر في نمو الميزان التجاري للقطاع في

أبرز النتائج التشغيلية

يقدم قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات حلولاً مصممة خصيصاً لشرائح متعددة من العملاء تشمل الشركات العالمية والمؤسسات، والشركات متعددة الجنسيات، والمؤسسات المصرفية الكبرى والتجارية، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. ويدعم قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات أكثر من 22 ألف عميل نشط في مجموعة واسعة من القطاعات من خلال تقديم الخدمات المصرفية الأساسية للشركات وخدمات إدارة السيولة والتمويل التجاري وخدمات الخزينة. ويتمتع البنك بحصة سوقية تبلغ 12.5% من السوق فيما يتعلق بقروض الشركات، وهو البنك الرائد في المملكة لخدمات تمويل التجارة الدولية، إذ يتمتع بحصة تبلغ حوالي 24% من سوق التمويل التجاري (خطابات الضمان وخطابات الاعتماد).

أولويات القطاع في عام 2023

كان محور الاهتمام الرئيسي خلال العام هو تسريع وتيرة نمو القروض بعد إطلاق الاستراتيجية في عام 2021. وحقق القطاع نمواً في حجم قروضه بمقدار 25 مليار ريال سعودي أي بنسبة تبلغ 18%، ليصل إلى 167 مليار ريال سعودي في نهاية عام 2023. وواصل القطاع دعم العملاء من خلال تمويل المشاريع والنفقات الرأسمالية والبنية التحتية إلى جانب تمويل رأس المال العامل لتغطية احتياجات الاقتراض المالي على المدى القصير. كما دعم استراتيجية البنك في مجال الممارسات



بنسبة 12% لتصل إلى 144.9 مليار ريال سعودي، في حين استقر مستوى الودائع تحت الطلب في النصف الثاني من العام.

+66%

صافي الدخل قبل الزكاة
وضريبة الدخل

ريال سعودي

25 مليار

نمو في محفظة قطاع الشركات
↑ 18%

الأداء المالي

بلغ صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل 4,808 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 1,912 مليون ريال سعودي عن عام 2022 والتي تعود بشكل رئيسي إلى زيادة الإيرادات التي أثمرها النمو الكبير في حجم القروض الممنوحة والتوسع في هوامش الربح، إلى جانب نمو الإيرادات المتحققة من العمولات.

ارتفعت الإيرادات بنسبة 41% عن عام 2022 إذ بلغت 6,870 مليون ريال سعودي. ويعزى ذلك إلى ارتفاع متوسط أرصدة القروض بالإضافة إلى زيادة هوامش الربح بعد إعادة تسعير القروض بعد رفع أسعار الفائدة المعيارية خلال العام. فقد ارتفع سعر الفائدة بين البنوك السعودية خلال ثلاثة أشهر، وهو المعيار التقليدي لنسبة كبيرة من عقود القروض التي يقدمها البنك للشركات، من 5.3% في بداية العام إلى 6.3% في نهاية العام. كما كان نمو الإيرادات مدعوماً أيضاً بنمو إيرادات العمولات لا سيما في

وارتفع إجمالي القروض بنسبة 18% لتبلغ قيمتها الإجمالية 166.9 مليار ريال سعودي. ويعزى النمو بشكل كبير إلى النمو الذي حققه قطاع الشركات العالمي وقطاع المؤسسات، واللذان يمثلان أكثر من 80% من محفظة الشركات والمؤسسات. وارتفعت ودائع العملاء

اللزجة عبر الإنترنت. وفي إطار مساعي التحول الرقمي، أقدم البنك على توسيع نطاق استراتيجيات تجربة العملاء ليشمل عدداً أكبر من رحلات العملاء ووسائل التواصل، وتستخدم محذلات الاستراتيجيات في تعزيز جهود التحسين المستمر لتجربة العملاء. وأضاف قسم إدارة النقد والسيولة العالمية (GLCM) وقسم تمويل التجارة العالمية والذمم المدينة مجموعة من الميزات الجديدة في القناة الإلكترونية للبنك الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة تحت اسم "الأول آي كورب" (SAB iCorp) التي تهدف إلى تحسين مجموعة الميزات التي يمكن للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الانتفاع بها، كالقدرة على الاطلاع على بيانات ضريبة القيمة المضافة عبر الإنترنت ومراجعة الضمانات والضمانات المدعومة نقداً والموافقة عليها رقمياً. وتقديراً لمدي الاهتمام الذي يوليه البنك لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، فقد حصل على جائزة من مؤسسة "ذا ديجيتال بانكر" العالمية في مجال فتح الحسابات وإطلاق المبادرات المتميزة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لعام 2023. وتعكس الجائزة بالإضافة إلى النمو في فتح حسابات جديدة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بمعدل 3.5x ثمار الاستثمارات التي قام بها البنك، ما يرسخ قدرته على تقديم خدماته لتلك الشريحة من العملاء في المستقبل.



المراجعة التشغيلية (تتمة)

الخدمات المصرفية لإدارة الثروات والمصرفية الشخصية

أبرز النتائج المالية لقطاع الخدمات المصرفية لإدارة الثروات والخدمات المصرفية الشخصية (مليون ريال سعودي)

2022	2023	
2,826	3,454	إجمالي دخل العمليات ("الإيرادات")
81	(78)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(1,765)	(1,868)	إجمالي مصاريف العمليات
1,142	1,508	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
46,404	53,967	إجمالي القروض
71,705	78,178	ودائع العملاء
54,935	52,346	ودائع تحت الطلب



الجدد، التي تتيح لهم التقدم رقمياً للحصول على بطاقة افتراضية واستلامها في أقل من 10 دقائق دون الحاجة لإرفاق أي وثائق أو مستندات. وارتفعت نسبة استخدام التقنية الرقمية إلى 86%، في ظل نمو قاعدة مستخدمي تطبيق الجوال، وارتفع تقييم تطبيقنا إلى 4.7، مما يجعله أحد أعلى التطبيقات تقيماً في المملكة.

يُعدّ البنك السعودي الأول رائداً في مجال تقديم أدوات التمويل الشخصي، حيث أطلق أداة SAB 360، وهي أول أداة من نوعها في المملكة العربية السعودية. وقد حققت نجاحاً كبيراً، حيث يُشارك فيها 47% من عملاء البنك النشطين رقمياً.

أكثر من
ريال سعودي

1.5 مليار

صافي الدخل

كجزء من نمط القطاع المصرفي، بدأ متجر البنك السعودي الأول بتقديم مجموعة من منتجات الشراء عبر الإنترنت، كبطاقات الهدايا وقسائم الشراء والفواتير مسبقة الدفع. والتزاماً منا بالابتكار الرقمي قمنا بربط خدماتنا بمنصة الهوية الرقمية الوطنية "نفاذ" وإتاحة تسجيل الجهاز باستخدام المقاييس الحيوية. كما ارتفعت حصتنا السوقية في قطاع المدفوعات الرقمية

وقد ساهم ذلك في تحقيق تحسن ملحوظ في تصنيفات مبيعات صندوق التنمية العقارية، حيث أصبح البنك الأول أحد أفضل 4 بنوك في المملكة بدعم مبيعات صندوق التنمية العقارية.

لقد حافظنا أيضاً على مكانتنا الرائدة في البطاقات الائتمانية، التي تظل من الأنشطة الرابحة جداً لدينا. وتمكننا من خلال زيادة نمو أرصدة البطاقات بأكثر من 22%، والذي تفوق على معدل النمو في السوق، من زيادة حصتنا السوقية إلى ما يقرب من 12%.

شهدت المملكة العربية السعودية نمواً ملحوظاً في استخدام البطاقات خلال عام 2023، حيث ارتفعت نسبة الاستحواذ عليها بنسبة 83% مقارنة بعام 2022. ورافق هذا الارتفاع زيادة في الإنفاق على البطاقات بنسبة 24%.

وبفضل هذه الزيادة، حافظت المملكة على أعلى نسبة إنفاق لكل بطاقة في المملكة. وتُعدّ هذه الإحصائيات مؤشراً إيجابياً على ازدياد اعتماد المملكة على المدفوعات الإلكترونية.

كما مثل الاستمرار في التحول الرقمي أحد المبادئ الأساسية في إستراتيجية القطاع خلال عام 2023. وساهم تعزيز رضا العملاء في زيادة المبيعات، مما أدى إلى زيادة الإيرادات. وتحديداً، طور القطاع خلال عام 2023 عدداً من التجارب الرقمية في قطاعي التمويل الشخصي والبطاقات الائتمانية التي ألغت الحاجة إلى زيارة الفروع، حيث أطلقنا خدمة رقمية للتقدم للحصول على بطاقة ائتمانية لعملاء البنك

أبرز النتائج التشغيلية للقطاع

يخدم قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية ما يقرب من 1.5 مليون عميل ويقدم مجموعة متنوعة من منتجات الثروات والقروض للأفراد. وبفضل وجود مزيج جيد من العملاء السعوديين والدوليين، يهدف قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية إلى أن يكون البنك المفضل للعملاء ذوي الاهتمامات الدولية.

1.5 مليون

عميل

وخلال عام 2023 كان التركيز الرئيسي للقطاع موجهاً نحو مواصلة مسيرة التحول التي شهدتها منتجات التمويل العقاري خلال السنوات السابقة والاستثمار في تطويرها ومن ثم ترجمة ذلك إلى نمو في محفظة التمويل العقاري. وأثمرت زيادة الاستثمار وجهود المبيعات المركزة عن زيادة كبيرة في مبيعات التمويل العقاري، حيث بلغت قيمة القروض 8.4 مليار ريال سعودي خلال عام 2023، أي أعلى بأربعة أضعاف مستويات عام 2020 قبل إطلاق إستراتيجيتنا. وتبلغ قيمة محفظتنا للتمويل العقاري الآن 28 مليار ريال سعودي وتمثل أكثر من 50% من محفظة قروض الأفراد. وانطلاقاً من هذا الزخم، نفذ القطاع العديد من المبادرات المهمة بهدف دعم برنامج الإسكان، من خلال المشاركة المستمرة مع صندوق التنمية العقارية.

سعودي، بارتفاع قدره 7.6 مليار ريال سعودي أو 16% خلال العام، في حين ارتفعت أيضاً ودائع العملاء بنسبة 9% لتصل إلى 78.2 مليار ريال سعودي كما في نهاية عام 2023. وانخفض حجم الودائع غير المدرة للفوائد أو الودائع تحت الطلب، مما يعكس بيئة ارتفاع أسعار الفائدة إلى جانب سحبودات العملاء المتوقعة.

ريال سعودي

3,454
مليون

الإيرادات

ريال سعودي

54.0
مليار

إجمالي القروض

المصرفية الخاصة، أبرم قطاع الخدمات المصرفية لإدارة الثروات والمصرفية الشخصية لدينا شراكة مع شركة الأول للاستثمار، شركتنا التابعة المملوكة بالكامل للبنك السعودي الأول، لتحسين محفظة منتجاتنا وتجارب عملائنا من خلال مشاركة البيانات والاتصالات الرقمية.

نظرة على الأداء المالي للقطاع

بلغ دخل العمليات 3,454 مليون ريال سعودي، وهو أعلى بمقدار 628 مليون ريال سعودي أو 22% عن عام 2022. وكان العامل الرئيسي وراء هذه النتائج هو زيادة مبيعات التمويل العقاري والبطاقات الائتمانية والتمويل الشخصي، مما أدى إلى ارتفاع متوسط الأرصدة، بدعم من زيادة هوامش الأرباح بعد رفع أسعار الفائدة القياسية عدة مرات خلال العام. بالإضافة إلى ذلك، حققنا نمواً قوياً في الدخل الناتج عن صرف العملات الأجنبية.

بلغ صافي الدخل 1,508 مليون ريال سعودي خلال العام، بزيادة قدرها 365 مليون ريال سعودي أو 32% عن عام 2022. وكان السبب الرئيسي لذلك هو زيادة دخل العمليات، كما ذكرنا أعلاه، ولكن هذه العوامل قابلها جزئياً ارتفاع مصاريف العمليات بعد استمرار الاستثمار وصافي تكلفة خسائر البطاقات الائتمانية المتوقعة مقارنةً بصافي الإصدار في عام 2022 بعد تحديث النماذج.

بلغ إجمالي الإقراض 54.0 مليار ريال

إلى 15%، من 12% في نهاية عام 2022. كما شهد عملاء التحويلات المالية ارتفاعاً بنسبة 20% على أساس سنوي، حيث بلغ نمو إجمالي معاملات التحويلات 31% خلال نفس الفترة.

أصبحت خدمة "جلوبال فيو جلوبال ترانسفر" (GVGT) متاحة الآن لعملاء حسابات بريمبر وأدافانس في 21 دولة. وتتيح هذه الخدمة لعملائنا ربط حساباتهم بحسابات بنك "إتش إس بي سي" على مستوى العالم. وخطوتنا القادمة في إستراتيجيتنا فهي إطلاق خدمة "جلوبال فيو جلوبال ترانسفر" (GVGT) (باللغتين) لعملائنا مالكي حسابات بريمبر لتصفح أرصدة حساباتهم العالمية وتحويل الأموال إلى حساباتهم في الأول.

تلمي حلول إدارة الثروات لدينا احتياجات الشريحة الأكثر ثراءً من قاعدة عملائنا، حيث تبلغ نسبة عملائنا أكثر من 15% من الأفراد من أصحاب الثروات. وخلال عام 2023، شهدنا نمواً قوياً في ودائع العملاء، بدعم من إطلاق منتجات جديدة، مثل حساب استثمار السلع، وبديلاً متوافقاً مع أحكام الشريعة الإسلامية لمنتج الودائع لأجل.

سنواصل الاستثمار في حلول إدارة الثروات في عام 2024، مركزين على تطوير المنتجات الموجهة لأصحاب الملاءة المالية العالية وإعادة هيكلة وحدة المصرفية الخاصة، وكجزء من إستراتيجيتنا لخدمات



المراجعة التشغيلية (تتمة)

قطاع الخزينة

أبرز النتائج المالية لقطاع الخزينة (مليون ريال سعودي)

	2022	2023
إجمالي دخل العمليات ("الإيرادات")	1,828	2,061
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	4	(4)
إجمالي مصاريف العمليات	(362)	(397)
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,471	1,660
محفظة الاستثمارات	85,951	95,757
ودائع العملاء	12,823	17,896



الأداء المالي لقطاع الخزينة

بلغ صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل 1,660 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 190 مليون ريال سعودي عن عام 2022، والذي يعود بشكل رئيسي إلى ارتفاع دخل العمليات، الذي قابله جزئياً ارتفاع مصاريف العمليات.

بلغ دخل العمليات 2,061 مليون ريال سعودي، مرتفعاً بنسبة 13% عن عام 2022. جاء ذلك بدعم من زيادة تدفق العملاء وقوة أداء أنشطة التداول وارتفاع عائدات الاستثمار.

حققت محفظتنا الاستثمارية نمواً بلغ 9.8 مليار ريال سعودي أو 11% ووصلت إلى 95.7 مليار ريال سعودي، مما يعكس استمرار دورنا كأحد أوائل العاملين على إصدار الديون المحلية الأولية، فضلاً عن إدارتنا الفعالة للمحفظة في ظل الدورة الحالية لأسعار الفائدة.

السوق، في حين حقق فريق التداول أعلى الإيرادات عبر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية وأسواق السلع.

يبقى عملاًنا محور الاهتمام الأول في إستراتيجية قطاع الخزينة. ونواصل دفع الابتكار من خلال خدماتنا الرقمية المحسنة للعملات الأجنبية من خلال طرح حلول جديدة لتحوط السلع. لقد حققنا زيادة ملحوظة في أحجام صرف العملات الأجنبية في عام 2024، حيث كان تدفق معاملات العملاء عاملاً رئيسياً في تحقيق هذه النتائج.

حدد قطاع الخزينة أهدافه لتكون متوافقة تماماً مع أهداف رؤية المملكة 2030، إذ يدعم هذا القطاع برنامج تطوير القطاع المالي بقوة. نحن فخورون بكوننا أحد المتعاملين الرئيسيين مع الحكومة ونفقد تطوير سوق الريبو المحلية. كما تعد شراكتنا مع بنك "إتش إس بي سي" أمراً أساسياً، ومن خلال التعاون القوي نستفيد من علاقتنا الدولية لتوفير حلول التحوط للمشاريع العملاقة في المملكة.

وفي نوفمبر أصدر الأول صكوكاً إضافية من الشريحة الأولى بقيمة 4 مليارات ريال سعودي. وقد كانت هذه الزيادة في رأس المال فريدة من نوعها، إذ صدرت على أساس عائم، مما سيعود بالفائدة على البنك في ظل الاتجاه نحو أسعار فائدة منخفضة. كما تشير هذه الزيادة في رأس المال إلى أن البنك يتمتع برسملة جيدة تهيئه للمرحلة القادمة من رحلته المصرفية.

نظرة على الأداء التشغيلي لقطاع الخزينة

يتيح قطاع الخزينة لعملاء الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والثروات والخدمات المصرفية الخاصة الوصول إلى حلول إدارة الخزينة وأسواق المال عبر العديد من فئات الأصول، بما في ذلك صرف العملات الأجنبية، وحلول تحوط أسعار الفائدة والسلع. بالإضافة إلى ذلك، يدير قطاع الخزينة السيولة ومخاطر السوق لدى البنك، بما في ذلك استخدام الفائض التجاري لدى البنك في محفظته الاستثمارية.

حقق قطاع الخزينة أداءً مالياً قياسياً في عام 2024، معززاً نمو دخل العمليات عبر أنشطة التداول والمبيعات والاستثمارات. ومنذ نهاية عام 2022 وخلال عام 2023، عمل قطاع الخزينة على تهيئة المحفظة الاستثمارية للبنك لتكون جاهزة لانخفاض أسعار الفائدة بهدف حماية خط صافي إيرادات العمولات الخاصة للبنك. وتجلى ذلك من خلال خفض حساسية البنك للتغيرات في مؤشر أسعار السايبور والأسعار المحلية الأخرى. وسيدعم هذا النهج المفصل للتخطيط المستقبلي للبنك في الحفاظ على المستويات الحالية لدخل العمليات والعائدات في ظل انخفاض أسعار الفائدة، ولكنه يتيح للبنك أيضاً الاستفادة من المكاسب الاستثمارية الفنية عندما تنشأ.

ساهم قطاع الخزينة خلال عام 2023 بدور محوري في إبقاء تكلفة التمويل لدى البنك عند أدنى المستويات في



أسواق رأس المال

أبرز النتائج المالية لقطاع أسواق المال (مليون ريال سعودي)

2022	2023	
211	338	إجمالي دخل العمليات ("الإيرادات")
(0)	(0)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(147)	(228)	إجمالي مصاريف العمليات
64	110	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
15,750	27,253	الموجودات المدارة

3%

مساهمة قطاع
أسواق المال في
إيرادات البنك
السعودي الأول

وننافس بعض الشركات الأخرى الراسخة. ويشكل التحول الرقمي والاستثمار في موظفينا عنصرين أساسيين. كما تم تحديد أربعة مشاريع رائدة في مجال تكنولوجيا المعلومات من أجل جعل الأول للاستثمار أكثر ديناميكية، مع القدرة على تقديم عدد متزايد من المنتجات والخدمات. وقد جددنا نظام المكافآت لدينا لتعزيز الاحتفاظ بالموهب واستثمرنا في برامج التدريب لخلق ثقافة التعلم المستمر.

الأداء المالي:

بلغت الإيرادات 338 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 126 مليون ريال سعودي أو 60% مقارنة بعام 2022، ويرجع هذا النمو في الأساس إلى ارتفاع رسوم إدارة الأصول وازدياد الإيرادات من أنشطة الإقراض بالهامش. وتضمنت نتائج عام 2022 أيضاً مكاسب لمرة واحدة من صفقة شراء بقيمة 109 مليون ريال سعودي فيما يتعلق بإتمام عملية تخصيص سعر الشراء لبيع ونقل بعض الأعمال من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية إلى الأول كما سبق وذكرنا.

وبلغ صافي الدخل 110 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 45 مليون ريال سعودي أو 71%، ويرجع هذا النمو في الأساس إلى ارتفاع الإيرادات كما ذكرنا أعلاه، لكن هذه العوامل قابلها جزئياً ارتفاع في مصاريف العمليات على نحو يعكس المرحلة الاستثمارية الحالية التي تمر بها الأعمال.

الأفضل أداءً خلال عام 2023، والذي حقق عوائد تراوحت بين 44-51%، متفوقاً على المؤشرات المرجعية الخاصة بها بنسبة تزيد عن 30%. وتأكيداً على تفانيه في الأداء والنمو، حصل الأول للاستثمار على جائزة أفضل مدير أصول للعام من قبل مجموعة تداول السعودية.

ويمثل قطاع الوساطة المالية بشركة الأول للاستثمار الذراع التنفيذية لأعمال الشركة، ويقدم لعملائه مجموعة واسعة من المنتجات، بما في ذلك منتجات الأسهم والدخل الثابت، عبر الأسواق المحلية والدولية، وبالنسبة للعملاء الذين يتداولون في الأسواق الدولية، تقدم الأول للاستثمار مجموعة كاملة من خدمات الوساطة الرائدة في السوق بما في ذلك التنفيذ والمقاصة والحفظ.

خلال عام 2023، زادت القيمة المتداولة لأسهم الأول للاستثمار بأكثر من الضعف لتصل إلى 73 مليار ريال سعودي. وتم تنفيذ غالبية هذا الحجم المتداول من خلال القنوات الرقمية للشركة، ونتوقع أن يزداد هذا الحجم مع زيادة استثماراتنا في تطوير قدراتها الرقمية.

أسست الأول للاستثمار خلال عام 2023 "حلول الاستثمار العالمية" بهدف تطوير مجموعة من المنتجات التي تكمل منتجات الشركة الحالية وتوفر للعملاء إمكانية وصول منقطعة النظير إلى الأسواق العالمية، بجانب تقديم خدمات مخصصة لعملاء المصرفية الشخصية فضلاً عن قاعدة العملاء من المؤسسات.

وقد تمت الموافقة على استراتيجية مدتها خمس سنوات بهدف أن نكون من أفضل شركات أسواق رأس المال في المملكة،

أبرز النتائج التشغيلية:

يعدّ قطاع أسواق المال من القطاعات الجديدة في البنك حيث أنشئ عام 2022، ويضم أعمال الإقراض بالهامش وخدمات الوساطة وإدارة الأصول التي استحوذنا عليها من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بالشراكة مع شركة "الأول للاستثمار" المملوكة بالكامل للبنك. وبالنظر إلى الأهداف العامة لتلك الأعمال، من حيث إدارة الأوراق المالية وتربيتها وتقديم المشورة بشأنها وحفظها، فإن صفقة الاستحواذ هذه تخدم مصالح البنك وتلبي اهتماماته بهذه الأنشطة. ويتيح الجمع بين هذه المجالات وتخصيص رأس المال لهذه الأعمال للبنك تقديم مجموعة أوسع من الخدمات لعملاء قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية.

وتقدم إدارة الأصول مجموعة شاملة من حلول إدارة الاستثمار والحلول الاستشارية، التقليدية منها والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع إمكانية الوصول إلى الأسواق المحلية والدولية، حيث تشمل المنتجات المقدمة جميع فئات الأصول الرئيسية من خلال الصناديق العامة والخاصة والمحافظ التقديرية والتفويضات الاستشارية. وتشمل استراتيجية الاستثمار الأسهم، وأسواق النقد، وأدوات الدخل الثابت، والأصول المتعددة، وصناديق الاستثمار المتداولة، والصناديق العقارية.

وخلال عام 2023، كانت الأول للاستثمار مدير الأصول الأسرع نمواً في المملكة مع تحقيق نمو يزيد على 70% في الموجودات المدارة، والتي بلغت بنهاية العام 27.3 مليار ريال سعودي. كانت الأول للاستثمار أيضاً صاحبة صندوق الأسهم النشط

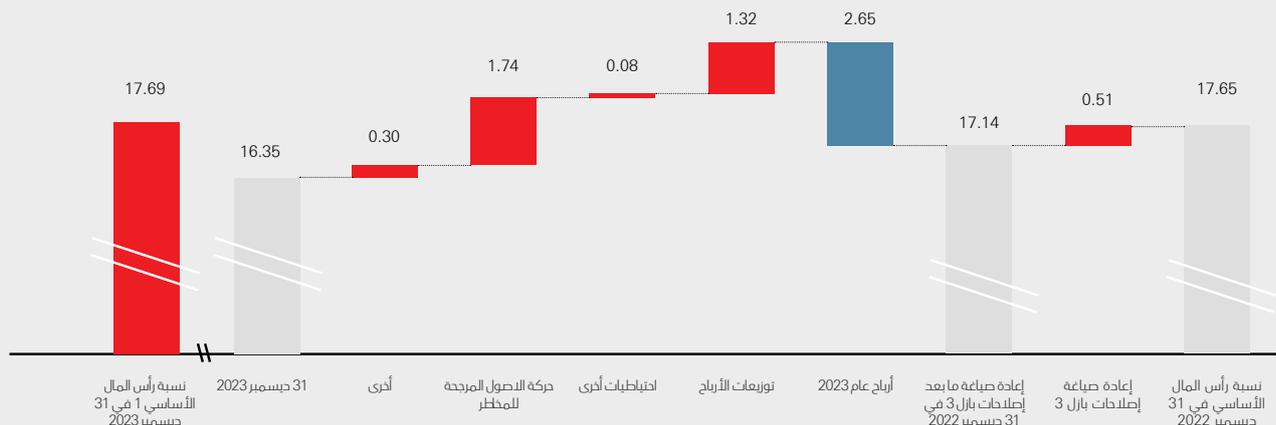
نبذة عامة عن رأس المال

تعتبر إدارة رأس المال في غاية الأهمية لبقاء البنك واستدامته. ويحرص البنك السعودي الأول على وجود مستوى مناسب من رأس المال النظامي للوفاء بالحد الأدنى المطلوب من الجهة التنظيمية ودعم نمو أعماله وتوزيع حصص الأرباح، حتى في ظل سيناريوهات الضغط الحاد. وتعتمد سياسة البنك في إدارة رأس المال على إطار عمل لإدارة رأس المال وعملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال. وتتولى الإدارة العليا بالبنك مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بصفة منتظمة.

ويتوافق تقييم البنك لمدى كفاية رأس المال مع تقييمه للمخاطر، بما في ذلك المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة والمخاطر الشرعية والمخاطر التشغيلية الأخرى، كما هو موضح في الصفحة رقم 110 في قسم "لمحة عامة عن المخاطر" الوارد بهذا التقرير.

نسبة كفاية رأس المال		
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
17.65%	16.34%	نسبة رأس المال الأساسي الشريحة 1
17.65%	17.69%	نسبة رأس المال الأساسي
19.92%	19.72%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند
رأس المال مليون ريال سعودي		
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
45,238	48,054	رأس المال الأساسي الشريحة 1
-	3,985	رأس المال المساند الشريحة 1
45,238	52,039	رأس المال الأساسي الشريحة 2
51,033	57,997	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
الموجودات المرجحة بالمخاطر مليون ريال سعودي		
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
232,948	279,968	مخاطر الائتمان
16,213	10,458	المخاطر التشغيلية
7,091	3,724	مخاطر السوق
256,252	294,151	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

حركة نسبة رأس المال الأساسي: 31 ديسمبر 2023 مقابل 31 ديسمبر 2022 ، %





دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

يلتزم البنك السعودي الأول بدعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030.

يعرّف الأول فئات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على النحو الآتي:

فئات الشركات	حجم المبيعات السنوية
الخدمات المصرفية للمنشآت متناهية الصغر	أقل من 3 ملايين ريال سعودي
الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة	من 3 ملايين ريال سعودي إلى 40 مليون ريال سعودي
الخدمات المصرفية للمنشآت المتوسطة	من 40 مليون ريال سعودي إلى 200 مليون ريال سعودي

تقديم أكثر من 132 ساعة تدريب لهم. تلقى العملاء حوالي 8 ساعات تدريب عبر الإنترنت من خلال أكاديمية الأول، بالإضافة إلى مشاركة البنك كجهة راعية لجلسات التوعية التي نظمتها المبادرات الحكومية وشبه الحكومية لزيادة معرفة العملاء بالتمويل المصرفي.

برنامج كفالة

يوصل الأول دعمه لبرنامج كفالة الذي يهدف إلى تقديم المساعدات المالية على هيئة ضمانات مالية للمنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر. ويصدر كفالة أيضاً تقريراً ربع سنوي عن الأداء لعرض تصنيف الأول بين جميع البنوك، علماً أن البنك احتل في عام 2023 المركز الرابع في أداء كفالة من حيث مبلغ الضمانات وعدد المنشآت.

منصة منشآت:

تعمل الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) على تنظيم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة ودعمه وتنميته ورعايته. ويواصل الأول تعاونه مع منشآت دعماً لعدد من مبادراتها، بما في ذلك اتفاقية للمساعدة على تطوير بوابة التمويل الجديدة التي من شأنها تمكين عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من الحصول على فرص تمويلية، كما قام البنك أيضاً بتوقيع مذكرة تفاهم لتعزيز وتحسين التعاون فيما بيننا. التمويل المشترك مع بنك المنشآت

وخدمة تحديث بيانات العميل (اعرف عميلك) إلكترونياً لتسهيل إجراءات الحصول على القروض وتحسين تجربة العملاء. بالإضافة إلى ذلك، أضاف الأول مزاي جديدة لتحسين الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، كالوصول إلى كشوف ضريبة القيمة المضافة والموافقة على الضمانات عبر الإنترنت.

وخلال عام 2023، فاز البنك السعودي الأول بجائزة "أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية" من مجلة يوروموني العالمية.

يدير فئات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الأول فريقان عبر المملكة:

- < فريق فئة المنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر والذي يدعم المنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر التي يقل حجم مبيعاتها عن 40 مليون ريال سعودي.
- < فريق فئة المنشآت المتوسطة الذي يخدم العملاء بحجم مبيعات يتراوح بين 40 مليون ريال سعودي و200 مليون ريال سعودي.

علاوة على ذلك، كان للبنك السعودي الأول مشاركات فعالة في عدد من المبادرات الحكومية مثل:

مبادرات تدريب المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وورش عمل للموظفين والعملاء:

يوجد لدى الأول إجمالاً حوالي 87 موظفاً مخصصاً لتقديم الدعم للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، حيث تم

لا يقتصر الأول على تقديم دعم متزايد لحوالي 18,000 عميل نشط من عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال منتجاتنا وخدماتنا الرقمية فحسب، بل يدعمها أيضاً من خلال مراكز المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في عموم المملكة والتي تغطي كافة مراكز الأعمال الرئيسية.

1. الرياض
2. جدة
3. الخبر
4. الدمام
5. القصيم

يقدم الأول مجموعة من المنتجات والخدمات لتلبية احتياجات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويتم تخصيص مدير علاقات لكل عميل لتقييم احتياجاته المصرفية وتقديم الحلول المصرفية التي تليها متطلباته. ويوجد لدى الأول موظفون مخصصون لتقديم الدعم لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وفي عام 2023 استثمر البنك في موارده البشرية بتشكيل مكتب أوسط للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بغرض توسيع وبناء قدرات فريق المنشآت الصغيرة والمتوسطة، كما يواصل استثماره في التحول الرقمي.

وفي عام 2023، واصل الأول مسيرته مع التحول الرقمي بإطلاق طول رقمية مبتكرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وعملاء الخدمات المصرفية للشركات، حيث فاز البنك بجائزة عن خدمته لفتح الحسابات عبر المنصات الرقمية وتسهيل إجراءات فتح الحسابات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وأطلق الأول أيضاً منصة الائتمان الرقمية



المشركة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة للمساهمة في تثقيفهم بشأن الجوانب المختلفة لتطوير وتنمية المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

التعاون مع صندوق التنمية الصناعية السعودي:

بالتعاون مع صندوق التنمية الصناعية السعودي، يعمل الأول على تنفيذ الضمانات للقطاعات المعنية المؤهلة من صندوق التنمية الصناعية السعودي كالطاقة والخدمات اللوجستية وغير ذلك.

وقام الأول بتطوير منصة مشابهة لمنصة كفاية لرقمنة عملية تنفيذ الضمانات.

أكاديمية الأول للمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

استهل الأول سلسلة من جلسات التدريب والتوعية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج أكاديمية الأول للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع بورصة لندن، والتي تم تقديمها عبر ندوات افتراضية لهذه المنشآت وكانت مفتوحة لعامة الجمهور. وتسعى الأكاديمية إلى تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة من التخطيط المالي وتقديم تعليم مالي حول العناصر الأساسية للنجاح.

وخلال العام 2022، وفي إطار التزام الأول بدعم رؤية المملكة 2030، قدم البنك أولى حلقاته في سلسلة من الندوات المجانية

التمويل المشترك مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة:

اعتباراً من عام 2023، أبرم الأول اتفاقية تعاون مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة لتقديم برامج التمويل المشترك للعملاء بدعم من الأول وبنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

بالإضافة إلى برنامجي كفاية ومنشآت، يدعم الأول أيضاً المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال مشاركته مع كل من صندوق التنمية العقارية، وصندوق التنمية السياحي، والبرنامج الوطني لتنمية تقنية المعلومات.

قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والبنود خارج الميزانية

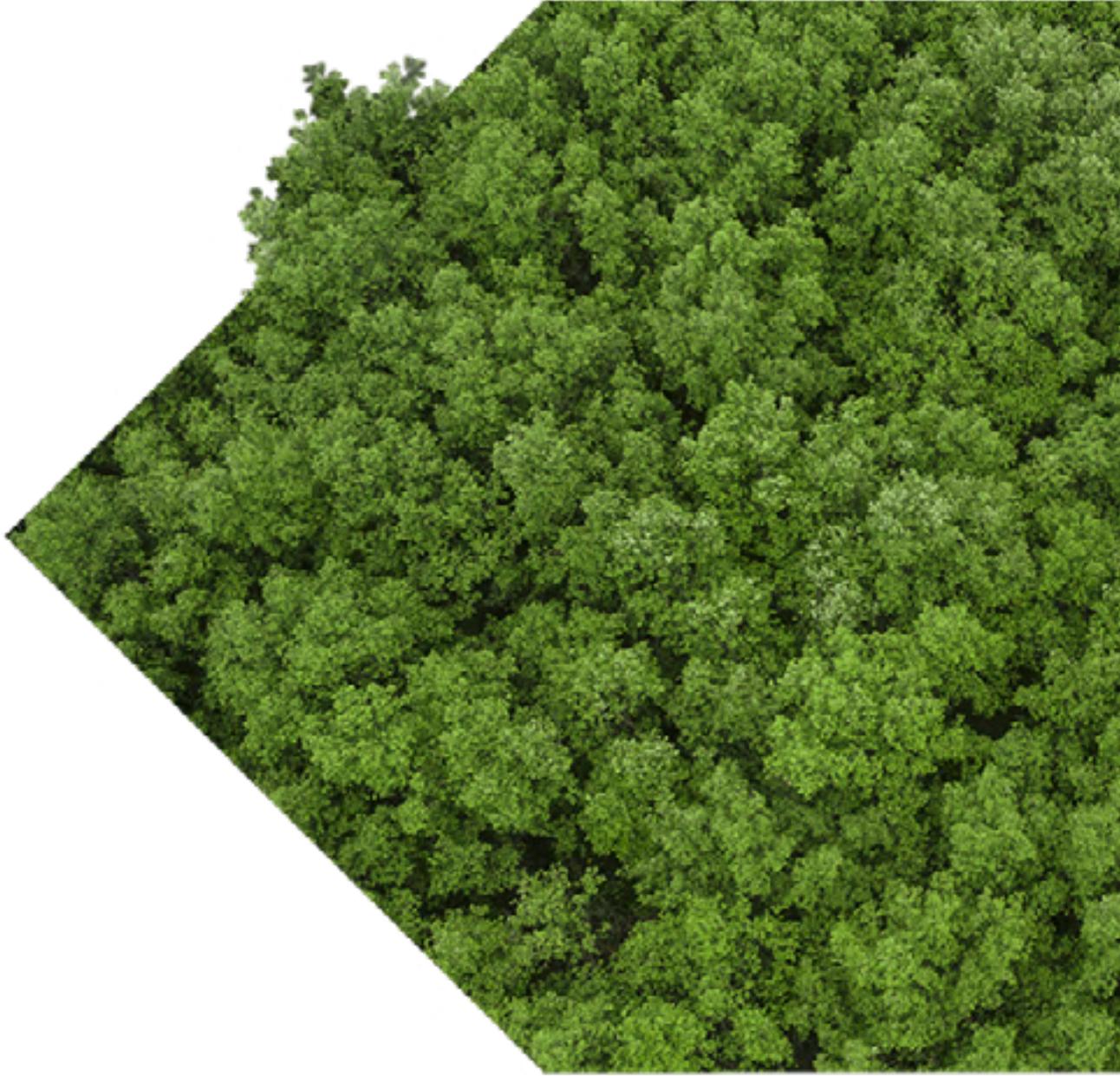
ألف ريال سعودي				ديسمبر 2023
الإجمالي	الخدمات المصرفية للمنشآت المتوسطة	الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة	الخدمات المصرفية للمنشآت متناهية الصغر	
11,027	6,538	2,975	1,515	قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
15,068	9,467	2,416	3,185	بنود خارج المركز المالي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٪4.97	٪2.94	٪1.34	٪0.68	نسبة قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من قروض الأول الإجمالية
٪11.52	٪7.24	٪1.85	٪2.43	نسبة البنود خارج الميزانية العمومية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية للأول
8,485	4,730	2,385	1,370	عدد التسهيلات الائتمانية
1,665	481	658	526	عدد العملاء الحاصلين على تسهيلات ائتمانية
2,825	1,073	1,106	646	عدد التسهيلات الائتمانية المضمونة ببرنامج كفاية
1,957	1,050	563	344	مبلغ التسهيلات الائتمانية المضمونة ببرنامج كفاية
ألف ريال سعودي				ديسمبر 2022
الإجمالي	الخدمات المصرفية للمنشآت المتوسطة	الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة	الخدمات المصرفية للمنشآت متناهية الصغر	
10,885	7,104	2,165	1,616	قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
9,544	6,227	1,773	1,544	بنود خارج المركز المالي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٪5.75	٪3.75	٪1.14	٪0.85	نسبة قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من قروض الأول الإجمالية
٪9.55	٪6.23	٪1.77	٪1.54	نسبة البنود خارج الميزانية العمومية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية للأول
8,053	4,757	2,139	1,157	عدد التسهيلات الائتمانية
1,319	444	506	369	عدد العملاء الحاصلين على تسهيلات ائتمانية
2,098	1,187	631	280	عدد التسهيلات الائتمانية المضمونة ببرنامج كفاية
1,569	1,098	307	164	مبلغ التسهيلات الائتمانية المضمونة ببرنامج كفاية

يستثنى هذا أي تخصيص لسعر الشراء ("PPA") من ممارسة القيمة العادلة بعد الاندماج مع البنك الأول. بلغ تخصيص سعر الشراء المتعلق بإقراض عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة قبل تخصيص سعر الشراء (تعديلات القيمة العادلة) 11 مليار ريال سعودي كما في ديسمبر 2023، وبلغت تعديلات تخصيص سعر الشراء 0.9 مليار ريال سعودي (2022: 0.9 مليار ريال سعودي).



03

الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية



أول بنك يلتزم بغرس
مليون شجرة

الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في البنك السعودي الأول

نحو نمو متوازن

لمزيد من المعلومات، يرجى الاطلاع على التقرير المستقل عن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية وزيارة الموقع الإلكتروني الخاص بنا: <https://www.sab.com/esg/index.html>

الجوانب البيئية والاجتماعية في صدارة وقلب النموذج التشغيلي والحوكمة المؤسسية والاستراتيجية. يوفر هذا القسم نظرة عامة على أبرز ملامح أداء البنك في هذا المجال لسنة 2023.

حقق البنك تقدماً ملموساً في نشر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بصورة مبسطة في جميع إدارات البنك من خلال تطبيق استراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المُعلن عنها في سنة 2022. حيث وسع البنك نطاق استراتيجيته من النمو المربح إلى النمو المتوازن، مع بقاء

2023: عام حافل بالتطورات السريعة



60,000

شجرة ضمن التزام البنك بمبادرة
السعودية الخضراء



730,000

طالب من البرنامج التدريبي على الوعي
المالي المنفذ بالتعاون مع مؤسسة رباتي
الأهلية في الفترة ما بين 2022 و2023



ريال سعودي

12.6 مليار

إجمالي التمويل والاستثمارات المستدامة
مع نهاية 2023

توثيق تقدمنا نحو الاستدامة بالأرقام

2060

نهدف إلى الوصول إلى
صافي انبعاثات كربونية
صفرية من تمويل
الانبعاثات

2035

نهدف إلى الوصول إلى
صافي انبعاثات كربونية
صفرية من عملياتنا
التشغيلية

34 مليار ريال سعودي

للتحويل والاستثمارات
المستدامة بحلول 2025

جوائز وتقديرات الاستدامة

ظهرت الاستدامة كواحدة من العوامل الدافعة لتحقيق النجاح في الأعمال التجارية على مستوى العالم. يُسرنا تكليل جهودنا في هذا الصدد بالحصول على التقدير من خلال الفوز بالجوائز التالية في 2023:



الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في البنك السعودي الأول (تتمة)

نموذج خطوط الدفاع الثلاثة. ندعم استراتيجية إدارة المخاطر المناخية بأدوار وظيفية ومسؤوليات وعمليات واضحة، إلى جانب تحديد بيان مستويات مخاطر المناخ المقبولة كجزء من استراتيجيتنا.

نعمل على الوصول إلى صافي انبعاثات كربونية صفرية

نلتزم في البنك السعودي الأول التزاماً كلياً بالوصول إلى صافي انبعاثات كربونية صفرية من عملياتنا التشغيلية بحلول 2035. نرعى تحويل فروع البنك- بهدف التعامل مع الانبعاثات الناجمة عن عملياتنا التشغيلية- إلى استخدام الطاقة المولدة من الألواح الشمسية بقدر الإمكان. ولزيادة مستوى الشفافية، أدرجنا كذلك فروعنا ضمن نطاق بيانات انبعاثات العمليات التشغيلية. أما بالنسبة لسلسلة القيمة (النطاق 3)، فنحن ملتزمون بالوصول إلى الانبعاثات الكربونية الصفرية بحلول عام 2060 أو قبل ذلك. وحتى نحقق مرادنا، فنحن الآن بصدد إجراءات تقييم الانبعاثات الممولة من طرفنا في القطاعات التي يصعب تخفيف الانبعاثات الناجمة عنها. يمكننا الاطلاع في الجدول أدناه على منظورنا الحالي حول بصمتنا الكربونية.

نحن من مستويات الشفافية لدينا، باشرنا أمرين اثنين:

- < نعمل الآن على تحديد مدى تعرض محافظتنا للمخاطر المناخية (شاملة نوعي المخاطر، الانتقالية والمادية)
- < ونهدف إلى المزيد من المواءمة مع الأطر الدولية المعنية بالاستدامة والإفصاحات ذات الصلة بالمناخ، على غرار تلك الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير الاستدامة "ISSB" وقرعة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتصلة بالمناخ "TCFD"

وما زال العمل جارياً لجمع ومتابعة المزيد من بيانات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، حيث وضعنا الهياكل ذات الصلة مع ضمان دعم البنك في إنجاز هذه المهمة.

تحسين إدارة المخاطر المناخية

عملنا على تعزيز إدارة مخاطر الاستدامة لدينا على ضوء الإرشادات الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير الاستدامة وقرع العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتصلة بالمناخ من خلال اعتماد إجراءات متينة لإدارة المخاطر. يُنظر إلى مخاطر المناخ الآن كواحدة من المخاطر المتعدية التي تهدد البنك، وعليه فقد أدرجت ضمن

الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في البنك السعودي الأول

أبرز المراحل والتقدم المحرز

تحديد المخاطر المناخية وتعزيز شفافية التقارير المعنية بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

كانت الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ولا زالت على رأس جدول أعمال البنك السعودي الأول، حيث نجح في تحقيق تقدم ملموس فيها على مدار السنتين الأخيرتين. فنشرنا في 2023 تقريرنا الأول عن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الذي تلقته جميع فئات أصحاب المصلحة بصورة إيجابية. وكان من نتائج هذا التقرير تحسن تصنيف البنك في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية وفق مؤشر MSCI من "B" إلى "BBB"، وكذلك تصنيف استدامة البنك من "36.16" إلى "27.68" وفق مؤسسة Sustainalytics. واستفدنا على مدار العام من التقرير في فهم كيفية تحسين معدلات الشفافية والتطلع إلى نقل المعلومات ذات الصلة بالاستدامة إلى أصحاب المصلحة. وحتى

انبعاثات غازات الاحتباس الحراري		النطاق	الفئة
2022	2023		
4,220	15,065	النطاق 1	الانبعاثات المتسربة
531	1,147		انبعاثات النقل والمواصلات
N/A	20		انبعاثات ثابتة
4,751	16,232	إجمالي النطاق 1	
36,303	39,248	النطاق 2	الكهرباء المشتراة
36,303	39,248	إجمالي النطاق 2	
362,897	455,464	النطاق 3	فئة 01 - السلع والخدمات المشتراة
103,334	51,293		فئة 02 - السلع الرأسمالية
11,910	11,480		فئة 03 - الوقود- والأنشطة ذات الصلة بالطاقة
29,235	19,903		فئة 04 - النقل والتوزيع من المصدر
105	272		فئة 05 - النفايات الناتجة من العمليات التشغيلية
2,544	3,031		فئة 06 - سفريات العمل
5,300	5,625		فئة 07 - الانتقال اليومي للموظفين
515,324	547,069	إجمالي النطاق 3	
556,378	602,549	المجموع الإجمالي	



وإقراراً منا بأهمية البيانات، فإننا كنا ولا زلنا نرصد ونتتبع معدلات استهلاك الطاقة منذ 2021. يقدم الجدول أدناه نظرة عامة شاملة عن استهلاكنا للطاقة، مما يعكس شفافيتنا وجهودنا نحو تحقيق هدفنا المتمثل في خفض الانبعاثات إلى الصفر

المقياس	2023	2022
إجمالي استهلاك الكهرباء	69,099,385	63,915,431

تحول مقرنا الرئيسي إلى مكتب ذكي معتمد للريادة في مجال التصميم المراعي للبيئة والطاقة (LEED)، لتحقيق المزيد من التخفيض في الانبعاثات الكربونية للعمليات التشغيلية. كما نشعر بالفخر لكوننا أول بنك في الشرق الأوسط يعمل من مبنى حاصل على الشهادة البلاطينية من "SmartScore"، مما يؤكد ريادتنا في جهود الاستدامة على مستوى المنطقة.

الحيث لزيادة مستويات الشفافية، دون كلل على إنجاز الإصدار الثاني من تقريرنا عن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. ويخضع القسم الخاص بهذه الممارسات على موقعنا الإلكتروني في الوقت ذاته للتحديث بغرض تعزيز مستوى الشفافية في السوق ومواءمة الإفصاحات الصادرة عنا مع المعايير المقبولة دولياً.

< الريادة على مستوى قطاع البنوك: يواصل البنك السعودي الأول تحت رعاية البنك المركزي السعودي قيادة الجهود المبذولة ضمن اللجنة الاستشارية المعنية بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في البنوك السعودية، مع التركيز على المخاطر البيئية والاجتماعية والإفصاحات والتصنيف والاطول. كما يواصل البنك السعودي الأول مساهماته كعضو في مجموعة عمل تطوير سياسات الاستدامة المؤسسية للمساعدة في تصميم سياسات الاستدامة لتطبيقها في المملكة العربية السعودية.

من جهتنا نعمل بجد على تطبيق تلك المعايير ونتطلع إلى تقديم التقارير المعنية بهذا الأمر في الإفصاحات القادمة.

النظرة المستقبلية للعام 2024

على الرغم مما حققناه في 2023 من مراحل بارزة في مسيرتنا، إلا أنه لا يزال لدينا تطلعات أكثر طموحاً لهذه السنة، وإليك، بعضاً من أهم المبادرات المقررة للفترة التالية:

< التمويل والاستثمارات المستدامة: استكمالاً لما خصناه آنفاً، فقد خصصنا في البنك السعودي الأول 34 مليار ريال سعودي للتمويل والاستثمارات المستدامة بحلول 2025. فقد بلغ المبلغ المخصص حتى نهاية 2023 ما قيمته 12.6 مليار ريال سعودي، ولا زلنا مصرين بمواصلة هذه المسيرة الناجحة على مدار سنة 2024.

< تقييم الانبعاثات الممولة: إقراراً منا بالأثر البالغ الواقع على المناخ جراء تسهيلات التمويل، فإننا نعمل بنشاط على مراجعة الانبعاثات من القطاعات المختارة التي يصعب تخفيف الانبعاثات الناجمة عنها. ويشمل التزامنا تقييم السيناريوهات المستقبلية للقطاع بغرض الوقوف على السبل المناسبة لخفض انبعاثات الكربون ومن ثم تحزيبها.

< تحسين الإفصاحات ومستويات الشفافية: نعمل في إطار سعينا

تبنى الأطر الدولية وتطبيقها

أنجزنا في شهر مارس 2023 علامة فارقة في مسيرتنا، حيث أصبحنا أول بنك في المملكة العربية السعودية من حيث الالتزام بمبادئ الصيرفة المسؤولة الصادرة عن الأمم المتحدة والاتفاق العالمي للأمم المتحدة. يعد إطار عمل مبادئ الصيرفة المسؤولة الصادرة عن الأمم المتحدة دليلاً هاماً، لتعزيز مواءمة أنشطتنا مع أهداف الاستدامة العالمية، شاملة أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. فيساعدنا الدليل على المساهمة في تحقيق اقتصاد دولي أكثر استدامة وشمولية. كما يرسخ الالتزام مكانة البنك السعودي الأول ضمن قائمة البنوك الدولية المتخصصة في التمويل المستدام.

ويشكل اعتمادنا للاتفاق العالمي للأمم المتحدة مرحلة بارزة في اتجاه تبني منهجية أكثر استدامة ومراعاة للمسؤولية الاجتماعية في التعامل مع الأعمال التجارية. يوفر الاتفاق العالمي للأمم المتحدة إطار عمل شامل لحقوق الإنسان ومعايير العمل والاستدامة البيئية وتدابير مكافحة الفساد، وهو أمر ليس بالجديد على ممارساتنا الحالية، بل من شأنه تعزيزها. ونظراً للارتباط الوثيق بين أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة والاتفاق العالمي للأمم المتحدة، فإن هذا الاتفاق من شأنه التشجيع على إدخال التحسينات المستمرة على المجالات المشمولة بالاتفاق. ونحن

الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في البنك السعودي الأول (تتمة)

والإفصاحات ومراقبة المصروفات والحوكمة ومتابعة مؤشرات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، ويتعاون في سبيل ذلك مع الوظائف ذات الصلة على مستوى البنك لهدف تطوير تدابير حوكمة فعالة والتوصية بتنفيذها مع أنشطة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. اتخذنا في إطار التزامنا بالشفافية والمسائلة خطوة بارزة في ضمان موثوقية واعتمادية مقاييس الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. تعافدنا للحصول على خدمات طرف ثالث مستقل لسنة 2023 للتحقق من بيانات ومقاييس الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المعتمدة لدينا وتقديم ضمانات محدودة بشأنها. تشكل إجراءات الضمان الخارجية جزءاً لا يتجزأ من اهتمامنا بدقة التقارير وشموليتها. فيغطي الضمان جوانب رئيسية مثل:

- < انبعاثات الغازات الدفيئة في 2022 و2023 (النطاقات 1 و2 و3 باستثناء فئة 15)
- < استهلاك الطاقة في 2023
- < التنوع في العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في 2023
- < تدريب الموظفين في 2023
- < الامتثال للوائح التنظيمية في 2023
- < أنشطة التمويل المستدام في 2023

من خلال إخضاع إفصاحاتنا المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية إلى التدقيق الخارجي، فإننا نهدف إلى تعزيز ثقة أصحاب المصلحة وثقتهم في دقة أدائنا في مجال الاستدامة أدائنا في مجال الاستدامة.

والحوكمة المؤسسية ست مرات على مدار العام لمناقشة موضوعات حساسة، مثل:

- < التقدم المحرز في تنفيذ استراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية
- < التمويل المستدام والاستثمارات الانبعاثات الممولة
- < التطورات المحلية والوطنية في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية
- < إطار عمل الدين المستدام للبنك السعودي الأول
- < تحول العمليات التشغيلية وسلاسل التوريد إلى صافي انبعاثات كربونية صفرية
- < مراجعة مشروعات العمل الخيري والمسؤولية الاجتماعية للشركات وإصدار الموافقات اللازمة

اتخذنا في إطار التزامنا بالشفافية والمسائلة خطوة بارزة في ضمان موثوقية واعتمادية مقاييس الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. تعافدنا للحصول على خدمات طرف ثالث مستقل لسنة 2023 للتحقق من بيانات ومقاييس الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المعتمدة لدينا وتقديم ضماناته بشأنها.

وللتزامن مع ذلك، أدى مكتب الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المركزي دوراً محورياً في دعم اللجنة التوجيهية وجميع مبادرات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. و يتحمل مسؤولية تسيير العمليات التشغيلية اليومية ذات الصلة بتقارير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

حوكمة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

2023، سنة التقدم

يشكل هيكل حوكمة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المتين هو والإجراءات وأطر العمل المتبعة واحدة من ركائز البنك السعودي الأول التي تقوم عليها استراتيجيته الشاملة للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. يراقب مجلس الإدارة الموضوعات ذات الصلة بالاستدامة عن كثب على مدار الفترة المالية. ويركز على وجه الخصوص على الموضوعات التالية ذات الصلة بالاستدامة:

- < دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ضمن استراتيجية الأعمال
- < تعزيز تقارير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ورفع مستوى الشفافية
- < الامتثال للاشتراطات التنظيمية شاملة التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي

في إطار التزام مجلس إدارة البنك السعودي الأول بتحقيق نمو مستدام، فقد أسس المجلس مجموعة متنوعة من اللجان المتخصصة، تشمل مجلس الإدارة واللجان التوجيهية، لتحقيق أهداف الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية وتنفيذ الاستراتيجية الموضوعية.

علماً بأن سنة 2022، كانت عام انطلاق اللجنة التوجيهية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية وتدشين مكتب الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. تتألف اللجنة التوجيهية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية من الإدارة التنفيذية ذات الخبرات وثيقة الصلة للإشراف على الالتزامات الاستراتيجية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والمبادرات الخاصة بها. فقد انعقدت اللجنة التوجيهية للممارسات البيئية والاجتماعية

العاملة على مستوى المملكة. واعترافاً بمكانة البنك السعودي الأول الرائدة في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. يعدّ البنك السعودي الأول مشاركاً فاعلاً في جميع مجالات العمل الأربعة التي تقودها مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وقد تولى البنك تولى البنك قيادة مسارات العمل الأربعة. عقدت الاجتماعات الاستهلاكية لهذه المسارات الأربعة ما بين شهري أغسطس وسبتمبر، وأعقب ذلك تحديد الإجراءات الرئيسية الواجب اتخاذها بعد انتهاء الجلسات.

الفاعلية كواحد من الرعاة الرئيسيين. وهو ما يؤكد إخلاص البنك للمشاركة الفعالة في تحقيق رؤية المملكة 2030 وما بعدها، بالمواءمة مع دورنا كواحد من كبار الفاعلين في القطاع المالي.

شارك ممثلو البنك السعودي الأول في حلقات نقاشية بارزة، بما في ذلك "تمويل المناخ والأطر الوطنية والقطاع الخاص لتسريع التحولات المناخية": التمويل والأسواق والتقنية.

والحوكمة المؤسسية. وعقدت اللجنة اجتماعها الاستهلاكي في شهر أبريل 2023 حيث حددت فيه أربع مجالات محورية للتركيز عليها:

- < إدارة المخاطر المناخية والبيئية
- < تطوير التصنيف
- < إعداد التقارير والإفصاحات
- < تطوير المنتجات الخضراء والمستدامة

تمثل هذه المجالات مسارات عمل متميزة صُممت بغرض الاستفادة من الخبرات والإمكانيات المتاحة لدى مختلف البنوك

التفاعل مع المجتمع وأصحاب المصلحة

قيادة الاستدامة بالمملكة

نوّه البنك المركزي السعودي بالأهمية الكبيرة لدمج عوامل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في المنظومة المالية بالمملكة. وشكلت لجنة لمباشرة هذه المبادرة تضم أعضاء من جميع أطراف القطاع المصرفي للإشراف على التقدم المُحرز في المجالات الاستراتيجية الرئيسية الضرورية لدمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية

تحالف العالم لمواجهة تغير المناخ

مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (COP28)

استعرض البنك السعودي الأول في أثناء مشاركته في المؤتمر التزامه الراسخ بالاستدامة والمبادرات البيئية. ألقى الضوء على جهود البنك السعودي الأول كبنك رائد في الاستدامة على الصعيد الوطني بالمنطقتين الخضراء والزرقاء من المؤتمر.

كما منحت قيادات البنك شرف إلقاء الكلمة في عدد من الفعاليات. فألقى السيد/ توني كريس، الرئيس التنفيذي، كلمته حول خبرات البنك السعودي الأول في ممارسات الاستدامة المؤسسية، بينما شاركت السيدة/ لمى غزاوي، الرئيس

التنفيذي للرقابة المالية، بصورة نشطة في مائدة الأمم المتحدة المستديرة للسيدات، مبرزة دور البنك وتفانيه أثناء المناقشات حول الاستدامة.

أسبوع المناخ في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

انطلاقاً من التزامنا بمركز الريادة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، فقد أدينا في البنك السعودي الأول دوراً محورياً في توجيه دفة الحديث حول الإجراءات اللازمة لمجابهة تغير المناخ ضمن فاعليات أسبوع المناخ في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. استعرض البنك التزامه بمجابهة تغير المناخ من خلال رعايته لهذه



الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في البنك السعودي الأول (تتمة)

فريق عملنا بالأرقام

3,866

موظفًا بدوام كامل

64%

من الموظفين الجدد بين
18 و 30 عامًا

91.6%

من الموظفين سعوديون

1/3

الإدارة التنفيذية
من النساء

25

امرأة في مناصب قيادية عليا
ولجان مجلس الإدارة

عمل لتعزيز الثقافة المؤسسية تضم أعضاء من الذكور والإناث على مستوى الإدارة التنفيذية والعليا، بحيث يشملون خلفيات وجنسيات متنوعة (بمن فيهم مواطنون سعوديون ووافدون). وتتمحور مسؤولية هذه المجموعة حول ما يلي:

- < دمج ثقافة البنك السعودي الأول وقيمه في صميم استراتيجيته العامة
- < توضيح التحديات الثقافية الموجودة على مستوى البنك السعودي الأول وإعداد تقارير عنها
- < اقتراح مبادرات ثقافية بناءً على ملاحظات أعضاء الفرق المعنية
- < الموافقة على المبادرات الثقافية
- < تقييم فعالية وكفاءة هذه المبادرات في المجالات ذات الصلة

جدير بالذكر أن التزامنا بتعزيز رضا الموظفين ونموهم حظي بتكريراتٍ من جهات خارجية، حيث اعتُبر البنك السعودي الأول في عام 2023 من أفضل أماكن العمل لتنمية المسيرة المهنية في المملكة العربية السعودية وفق تصنيف LinkedIn لأفضل الشركات للعمل.

لمزيد من المعلومات حول جهودنا في بناء بيئة عمل مجزية ومتنوعة تتيح للموظفين تطوير مهاراتهم ومسيرتهم المهنية، يرجى قراءة تقرير ممارسات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لعام 2023.

الموظفون في البنك السعودي الأول

نضع في البنك السعودي الأول موظفينا في صميم أعمالنا، كونهم يلعبون دوراً حاسماً في استمرار نجاحنا. ولا يدخر الأول جهوداً للحفاظ على الثقافة المتمحورة حول تحقيق رضا الموظفين في مكان العمل وتعزيز رفاههم وإسهاماتهم الفعالة. وبطرح هذا القسم لمحةً عامة عن تقدمنا المخز خلال العام الماضي، ويسلط الضوء على جهودنا لبناء بيئة عمل داعمة ومجزية لموظفينا.

الاستثمار في التعلّم المستمر

ينصب تركيزنا في البنك السعودي الأول على دعم التعلّم المستمر والنمو المهني في سبيل الارتقاء بجودة خدماتنا. وفي عام 2023، شارك 3,866 موظف في إجمالي 85,455 ساعة من برامج التدريب المخصصة وفقاً لنتائج الاستبيان السنوي للموظفين. وتنوعت هذه البرامج لتشمل جوانب الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، والتحول الرقمي، والتركيز على تجربة العملاء.

المؤشرات الرئيسية لبرامج التدريب

- < تم منح الموظفين 85,455 ساعة من التدريب
- < تم منح 284 موظف ورش عمل وتدريب على البيع التقاطعي التسويقي
- < تم إيفاد 41 موظفًا إلى جامعات أجنبية مختلفة لإتمام برامج ودورات في الدراسات التنفيذية

تكريس بيئة عمل مجزية

نحرص في البنك السعودي الأول على تقديم مجموعة من المزايا الفريدة لاستقطاب المواهب والحفاظ عليها، بالإضافة إلى تحسين مستويات الرضا وتعزيز الأداء العام للموظفين. وتشمل هذه المزايا بدلات الأطفال والرعاية النهارية، وإجازة سنوية مدفوعة الأجر، وإجازة مدفوعة لاستكمال الدراسة، وتأمين صحي، وخيارات مرنة للعمل عن بُعد. وفي إطار التزامنا ببناء بيئة عمل مريحة لموظفينا، شغلنا في عام 2023 مجموعة



الأول
SAB

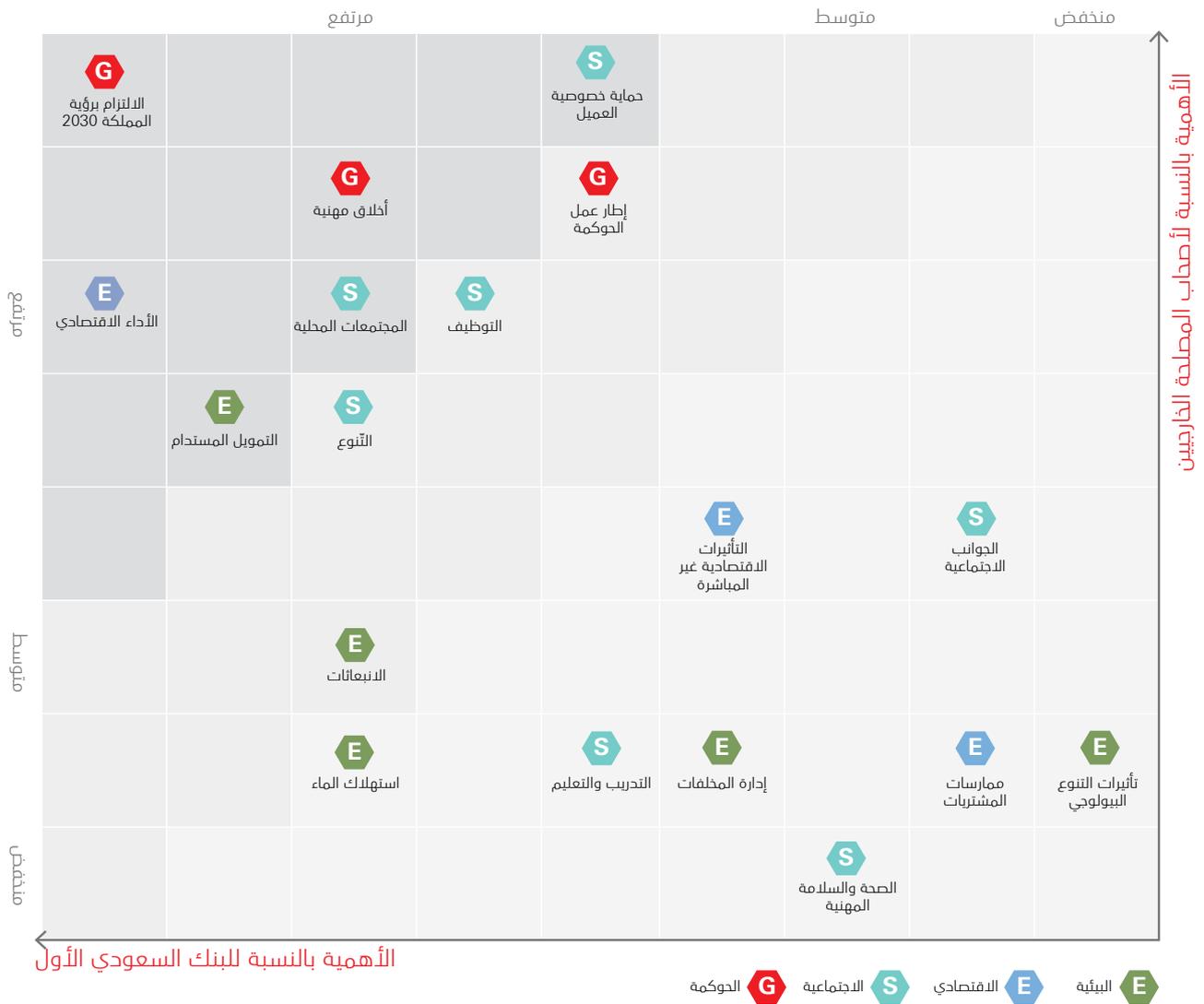


الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في البنك السعودي الأول (تتمة)

مصفوفة الأهمية النسبية

نعمل بصفة دورية على تحديد المشكلات الأكثر جوهرية لأصحاب المصلحة مع تحديد أولويات مبادرات الاستدامة والاستراتيجيات المعنية تبعاً لذلك. وعليه فإن هذه المصفوفة تعمل كإطار توجيهي لإجراءات إعداد التقارير واتخاذ القرارات الاستراتيجية. علماً بأن تقييم الأهمية النسبية يُعد جزءاً من الحوار الدائر بين البنك وأصحاب المصلحة، ويخضع للتحديث الدوري للتعامل مع مخاوف أصحاب المصلحة وأخذ توجهات السوق بعين الاعتبار.

يوضح الرسم أدناه أهم موضوعات الاستدامة وأكثرها جوهرية.



مع رؤية المملكة 2030 وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. توضح دراسات الحالة التالية مجموعة من المبادرات المستقاة من مسيرة البنك من خلال إلقاء الضوء على بعض الإسهامات الملموسة التي نفذناها لتعزيز المجتمع السعودي المتماسك والناض بالحياة.

ليحقق كل ريال أنفقاها أقصى أثر ممكن من إنفاقه. وعليه فقد أدخلنا المزيد من التحسينات في عام 2022 على استراتيجيتنا للمسؤولية المجتمعية لتحقيق المواءمة بين الموارد المتاحة والاحتياجات المجتمعية، مع الاستفادة من المبادرات المتأتمية من المراجعة الشاملة بالتعاون مع اتش اس بي سي. وفي عام 2023، تعاون فريق المسؤولية المجتمعية للشركات مع قيادات البنك ومع اتش اس بي سي والأجهزة الحكومية لتحسين الأثر باتباع منهجية مزدوجة الطبقات لتقييم إطار عمل المسؤولية المجتمعية للشركات، وتحديد الأولويات بناءً على الأثر الأدموم والنطاق الأوسع للاستفادة المجتمعية.

وعلى ضوء هذه السياسة، أطلق الأول عدد من المبادرات الفعالة بالمواءمة

الاستثمارات المجتمعية

يلتزم الأول، في إطار سعيه للمواءمة التامة مع رؤية المملكة 2030، بالاشتراك الفعال في ترسيخ وضعية المجتمع السعودي كمجتمع ذا نسيج قوي وسعيد. يُقر الأول، كواحد من المؤسسات المالية الرائدة، بأهمية دعم المبادرات الخيرية بالتماشي مع منهجيتنا الفعالة. ولعل أبرز ما يوضح إخلاصنا لتنمية المجتمع، هو المعايير الصارمة التي تبنيناها في كل مسعى جديد من مساعيها، لضمان التركيز على الفوائد دائمة الأثر التي تشرك العاملين وتترك أثراً إيجابياً على المجتمع مع التركيز بوجه خاص على التعليم أو البيئة.

ولقد عملنا باستمرار على تقوية الإجراءات الداخلية والسياسات التي من شأنها تفعيل استراتيجيتنا للمسؤولية المجتمعية

دراسات الحالة المعنية بالاستثمارات المجتمعية

زرعنا في الفترة المالية الحالية، 60,000 شجرة وأسهمنا في استعادة غابات القرم إلى سابق عهدها على طول سواحل البحر الأحمر والخليج العربي، نظراً لدور القرم كمكون حيوي في المنظمة البيئية للمملكة. ونخطط في عام 2024 لتحقيق تقدم جوهري في إنجاز هدف المليون شجرة.

الإسهام في جهود التشجير بالاشتراك مع مبادرة السعودية الخضراء

يفخر البنك السعودي الأول بكونه أحد الداعمين لمبادرة السعودية الخضراء، التي تسعى إلى تحسين بيئة المملكة. حيث اشترك البنك في عدة مبادرات تحت راية البرنامج بهدف زراعة 10 مليارات شجرة موزعة في جميع أرجاء المملكة، نذكر منها مشروع الرياض الخضراء. ويأتي ذلك في إطار جهود البنك الرامية إلى زراعة مليون شجرة على مدار خمس سنوات وكجزء من جهودنا لتصفير صافي الانبعاثات الكربونية.

تمكين الشباب بنشر الوعي المالي

أسهم البنك في الفترة ما بين 2022 و2023 بالتعاون مع مؤسسة رالي الأهلية في تغيير حياة 730,000 طالب إلى الأحسن من خلال تقديم برامج الوعي المالي التدريبية، وهو البرنامج الذي صممه مؤسسة رالي الأهلية ليشمل المهارات الأساسية والدورات الدراسية حول التخطيط المالي والتوفير وديناميكيات التضخم والاقتراض والتمويل وفق الشريعة الإسلامية.

الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في البنك السعودي الأول (تتمة)

والحوكمة المؤسسية اتباعها. ومثال ذلك، ضرورة اتباع الفروض الخضراء التي وضعها "اتحاد سوق الفروض"، بينما يتختم على المستثمرين اتباع إطار العمل الصادر عن "الاتحاد الدولي لأسواق المال". وهو الالتزام الذي من شأنه ضمان الامتثال للمعايير المتعارف عليها لتعزيز مستويات الشفافية والمساءلة.

أعدنا إطار عمل التمويل المستدام، التي تهدف إلى توجيه مخصصات التمويل نحو المشروعات ذات الآثار البيئية والاجتماعية والإيجابية.

البنك ولأول مرة في 2022، أول ودائع خضراء في المملكة، بهدف تمكين عملاء التجزئة من الاستفادة من المنتجات المستدامة. وأعدنا في 2023، إطار عمل الدين المستدام، يهدف لتوجيه مخصصات التمويل نحو المشروعات ذات الآثار البيئية والاجتماعية الإيجابية.

ومنذ ذلك الحين ونحن نعمل على تنمية قدرات التحول والتمويل المستدام، فأطلقنا منتجات جديدة لتلبية الطلب المتزايد على المنتجات "الخضراء" أو المستدامة، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- < الودائع الخضراء
- < تمويل سلاسل الإمداد الخضراء
- < التجارة المرتبطة بالاستدامة

وفي إطار جهودنا الرامية إلى تبسيط جهود التمويل المستدام لدى البنك، أعدنا في 2023 "قاموس بيانات التمويل المستدام" لإرساء المبادئ وأطر العمل الواجب على جميع المنتجات التي تركز على الممارسات البيئية والاجتماعية

تعظيم الاستفادة من النمو الأخضر ودعم جهود التحول

يوفر التحول العديد من الفرص السانحة نعمل في ظل التغيير المتسارع في تفضيلات العملاء وأولويات السوق على تعزيز الخدمات التي نقدمها لمواكبة هذه التغييرات، فطورنا منتجات مالية واستثمارية مستدامة كالفروض الخضراء وخيارات الصيرفة صديقة البيئة التي من شأنها السماح لنا بالتوسع في قطاع مصرفي جديد ونام، لنحقق بذلك رؤيتنا للنمو المتوازن. كما أنها تُعد أدوات مساعدة للتخفيف من حدة المخاطر المرتبطة بتغير المناخ والتعدلات في اللوائح التنظيمية.

يسعى البنك السعودي الأول ليكون من قادة التمويل المستدام في المملكة والمنطقة بأسرها. وتمكنا بفضل التطويرات السريعة والابتكارات التي توصلنا إليها إلى تعزيز مكانة البنك كمؤسسة مالية ديناميكية قادرة على الإسهام الفعال في جهود التحول. قدم

نبذة تعريفية: إطار عمل الدين المستدام

طورنا في 2023 إطار عمل الدين المستدام الأول الذي شكل خطوة محورية على طريق امتثالنا بالاستدامة والصيرفة المسؤولة. وهو الإطار الذي صممناه يلعب دوراً رائداً في دعم هدف البنك المتمثل في تخصيص 34 مليار ريال بحلول عام 2025. وبالإضافة إلى مواءمته مع أهم المبادئ الدولية لإصدار سندات الاستدامة، فإن إطار العمل الذي أصدرناه يلتزم كذلك بالمعايير الريادية على مستوى القطاع المصرفي لضمان الشفافية والمساءلة والاستغلال الفعال للأموال المخصصة لمبادرات الاستدامة.

- < مبادئ السندات الاجتماعية، الاتحاد الدولي لأسواق المال، 2023
- < مبادئ الفروض الاجتماعية، اتحاد سوق

إطار العمل، بهدف تخفيف المخاطر وتقوية إطار العمل. ونحن على ثقة من نجاح إطار العمل المائل في توجيه وإرشاد قرارات التمويل المستدام لضمان إسهام رأس المال المخصص من جانبنا في تحقيق مستقبل مستدام وشامل. ومع مضينا قدماً، فإننا سنعمل على المراجعة الدورية والتحديث لإطار العمل المذكور حتى نحافظ على مكانة البنك في مقدمة منفي ممارسات التمويل المستدامة مع الوفاء بالاحتياجات المتنامية لأصحاب المصلحة المتعاملين معنا.

الفروض/ اتحاد النقابات وتجارة الفروض/ اتحاد سوق الفروض لآسيا والمحيط الهادي، 2023

- < مبادئ السندات الخضراء، الاتحاد الدولي لأسواق المال، 2021
- < مبادئ الفروض الخضراء، اتحاد سوق الفروض/ اتحاد النقابات وتجارة الفروض/ اتحاد سوق الفروض لآسيا والمحيط الهادي، 2023
- < إرشادات سندات الاستدامة الصادرة عن الاتحاد الدولي لأسواق المال، 2021

نهدف من خلال مواءمة إطار عمل الدين المستدام مع هذه المبادئ المتعارف عليها دولياً، إلى ترسيخ مكانتنا كمؤسسة مالية مسؤولة وملتزمة بترك أثر إيجابي على المجتمع والبيئة. كما حصلنا في البنك السعودي الأول على رأي طرف خارجي حول



دراسة حالة: تمويل النمو الأخضر من خلال دعم مشروع الهيدروجين الأخضر في نيوم

يفخر البنك السعودي الأول بدعم مشروع الهيدروجين الأخضر في نيوم من خلال توفير ضمانات كبرى. وذلك ضمن هدف نيوم الرامي إلى إنشاء مجمع لم يسبق له مثيل للهيدروجين الأخضر/ الأمونيا الخضراء في المملكة العربية السعودية. ويُتوقع لهذا المشروع أن ينتج حوالي 560 طناً من الهيدروجين الأخضر يومياً، و1.16 مليون طن من الأمونيا الخضراء سنوياً. وبخلاف إسهام هذا المشروع في تحقيق المستهدفات المناخية لتصفير الانبعاثات الكربونية، فإن مشروع الهيدروجين الأخضر من شأنه أن يفتح أبواباً جديدة أمام اقتصاد المملكة، التي تسعى جاهدة لتنويع اقتصادها بعيداً عن الوقود الأحفوري.



الاستثمار في الاستدامة والسندات الخضراء

يستثمر البنك السعودي الأول في أنواع مختلفة من السندات ذات الصلة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، شاملة السندات الخضراء والسندات الاجتماعية. حيث تمويل هذه السندات المشروعات الخضراء وذات البعد الاجتماعي على الترتيب. ونحن من خلال هذا النهج، نسهم في تمويل المشروعات وفقاً لمبادئ الاتحاد الدولي للأسواق المال.



تقديم منتجات مستدامة عبر حسابات الودائع الخضراء

تُعد وديعة حساب الودائع الخضراء لدى البنك السعودي الأول، واحدة من الودائع المبتكرة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، حيث توفر الفرصة للوفاء بأهداف الاستدامة عبر الاستثمارات الشخصية. فيمكن للأفراد من خلال هذه الوديعة الاستثمار في المشروعات الصديقة للبيئة بالمملكة العربية السعودية مع تحقيق عوائد ثابتة. وبشروط توفير الحد الأدنى للاستثمار بقيمة 25,000 ريال سعودي، مع إتاحة فترات استثمار مرنة تبدأ من شهر واحد وتصل إلى 12 شهراً، ومتوفر فقط عبر القنوات الرقمية، الأول أونلاين والأول موبايل. يمكن للمستثمرين من خلال توفير التمويل لموضوعات مختلفة على غرار الطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة والإدارة المستدامة للمخلفات، الإسهام في مبادرات الاستدامة مع الاستفادة في الوقت ذاته من العوائد المتوقعة.





84	مجلس الإدارة ("المجلس")
86	نبذة موجزة عن أعضاء مجلس الإدارة
90	نبذة موجزة عن أعضاء الإدارة التنفيذية
96	التغيرات التي طرأت على مجلس الإدارة خلال العام 2023
97	لجان مجلس الإدارة
110	حوكمة المخاطر
117	الرقابة الداخلية
121	تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

04

حوكمة



سَاهِمَ بِشَكْلِ فَعَالٍ فِي وِلَادَةِ الرِّيَالِ السُّعُودِيِّ

122	الأطراف ذات العلاقة
127	اجتماعات الجمعية العامة للبنك
128	مصالح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
129	المكافآت
136	هيكل الكيان القانوني
137	تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين
138	سندات الدين المُصدرة والقروض الأخرى
139	المدفوعات النظامية
140	العقوبات والجزاءات

مجلس الإدارة

("المجلس")

يعمل مجلس الإدارة على وضع استراتيجية البنك وتحديد مدى تقبله للمخاطر بهدف تحقيق قيمة مستدامة للمساهمين وتعزيز ثقافة الابتكار والحوار. كما يعتمد المجلس الخطط الرأسمالية التشغيلية الرامية إلى تحقيق التوجه الاستراتيجي وفقاً لتوصيات الإدارة التنفيذية. ويضم المجلس 11 عضواً يمتلكون خبرات محلية ودولية واسعة في مختلف القطاعات، تم انتخاب ثمانية أعضاء منهم من قبل المساهمين خلال الجمعية العامة العادية التي انعقدت في تاريخ 21 ديسمبر 2022 وثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل إنش إس بي سي القابضة وفقاً للنظام الأساسي للبنك.

تجري التعيينات في مجلس الإدارة على أساس الاستحقاق والجدارة ووفقاً للمتطلبات التنظيمية، ويتم اتباع إجراءات دقيقة لاختيار أعضاء مجلس الإدارة. كما تضمن تلك العملية أيضاً قيام البنك السعودي الأول بالمحافظة على التنوع في مجلس إدارته.

تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة لفترة جديدة تبدأ من 1 يناير 2023 وتنتهي في 31 ديسمبر 2025، ما يعكس مدى التزامنا بالاستمرارية لفريق القيادة. ويجري تعيين وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة لفترة أولية مدتها ثلاث سنوات ويمكن إعادة تعيينهم لفترات أخرى.

مسؤوليات مجلس الإدارة

يقوم أعضاء مجلس الإدارة بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والخططة التشغيلية ومراقبة مدى تقبل البنك للمخاطر ومستواها. ويضطلع كل من رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بأدوار منفصلة، حيث تتميز مسؤولياتهما بوضوح ليتولى رئيس مجلس الإدارة أمور إدارة المجلس وتطوير الاستراتيجية، بينما يكون العضو المنتدب مسؤولاً عن إدارة شؤون البنك. يقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة واعتماد الاستراتيجية، والخطط التشغيلية السنوية، وحدود ومدى تقبل المخاطر، وأهداف الأداء، وأنشطة الاندماج والاستحواذ، والنفقات الرأسمالية الكبيرة، والتعيينات المحددة في الإدارة العليا إلى جانب أي تغييرات جوهرية في إدارة الموجودات والمطلوبات.

علاوةً على ذلك، يعمل مجلس الإدارة على تمكين المساهمين من ممارسة حقوقهم وتقديم ملاحظاتهم واستفساراتهم التي يتم مناقشتها والرد عليها وتسجيلها في محضر الجمعية العامة السنوية.

تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

السيدة/ لبنى سليمان العليان ¹	رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي
السيد/ سعد عبدالمحسن الفضلي ²	نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي
المهندس/ محمد عمران العمران	عضو غير تنفيذي
السيد/ سمير عساف	عضو غير تنفيذي
السيد/ توني كريس	عضو تنفيذي
السيد/ ستيفن موس	عضو غير تنفيذي
السيد/ أحمد فريد العولقي	عضو مستقل
السيد/ سليمان القوير	عضو مستقل
السيد/ مارتن باول	عضو مستقل
السيد/ ستيفن جوليغر	عضو مستقل
السيد/ محمد المعراج	عضو مستقل

1. عُيِّنَت السيدة لبنى سليمان العليان رئيساً لمجلس الإدارة اعتباراً من 1 يناير 2023 لمدة 3 سنوات.
2. عُيِّنَ السيد سعد عبدالمحسن الفضلي نائباً لرئيس مجلس الإدارة اعتباراً من 1 يناير 2023 لمدة 3 سنوات.

أفضل الممارسات لحوكمة الشركات

يعد اتباع نهج محكم وواضح للحوكمة نقطة قوة أساسية في أي مؤسسة، ويحرص البنك على تبني أفضل الممارسات المحلية والدولية في هذا المجال من أجل تحقيق القيمة المثلى لكافة أصحاب المصلحة.

يعقد البنك مراجعات داخلية بانتظام بهدف تقييم مدى الالتزام بكافة المتطلبات التنظيمية الصادرة عن هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي (ساما)، بالإضافة إلى أفضل الممارسات المحلية والدولية. ويلتزم البنك السعودي الأول بتحديث الوثائق ذات الصلة، مثل النظام الأساسي للبنك، ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانه، وإطار عمل الحوكمة، وسياسات مجلس الإدارة، وفقاً للمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات في هذا الشأن.

التنوع

يعد التنوع جانباً آخر من جوانب القوة المتمثلة في تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة على الصعيدين المحلي والعالمي. ويفتخر البنك بشكل خاص بالتنوع البارز في مجلس إدارته وإدارته العليا، حيث يضم مجلس الإدارة مزيماً من الخبرات المحلية والدولية من مختلف القطاعات، سواء في مجال الخدمات المالية وغير المالية الأوسع نطاقاً. بالإضافة إلى ذلك، فإن التنوع في خبرة مجلس الإدارة يكمله التنوع بين الجنسين، بما في ذلك أول رئيسة لمجلس إدارة شركة مدرجة في المملكة العربية السعودية، وكذلك وجود العنصر النسائي ضمن كبار المدراء التنفيذيين في البنك، ما يمثل دلالة واضحة على رؤية البنك والتزامه في هذا الشأن.

التدريب والتطوير

يقدم البنك التدريب والتطوير لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وذلك بدعم من الأمين العام. ويمكن لجميع الأعضاء في مجلس الإدارة صقل وتطوير مهاراتهم من خلال التدريب. علاوة على ذلك، وتماشياً مع نظام الحوكمة في الأول، يحضر مجلس الإدارة وأعضاء اللجان البرنامج التعريفي الخاص بأعمال البنك عند تعيينهم.

كما يقدم البنك برنامجاً تدريبياً مصمماً بشكل خاص يتناول فيه جميع جوانب القطاع المصرفي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مجلس الإدارة أيضاً بإجراء دورات تدريبية إلزامية حول مجموعة متنوعة من الموضوعات، بما في ذلك التوعية حول الالتزام ومكافحة غسل الأموال والاحتيال، والامتثال للاحكام الشرعية، وادارة الاصول والخصوم وراس المال، والمخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

نبذة موجزة عن أعضاء مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2023



السيد/ أحمد العولقي
عضو مستقل



السيد/ سعد الفضلي
نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي



السيدة/ لبنى العليان
رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي

المنصب الحالي

< رئيس مجلس إدارة ورئيس شركة ليكمور بارتنرز

المناصب السابقة

- < الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الأهلي المالية (الأهلي كابيتال) المملكة العربية السعودية
- < عضو مجلس إدارة البنك الأول (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة صفناد للاستثمار (الإمارات العربية المتحدة)
- < عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < رئيس مجلس إدارة البنك التونسي السعودي (تونس)
- < مدير الخزينة في البنك الأهلي السعودي (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < تولى عدداً من المناصب المتنوعة في البنك الأهلي التجاري بالمملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة، كان آخرها منصب الرئيس التنفيذي لشركة الأهلي المالية (الأهلي كابيتال) (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)

المؤهلات

- < ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ستيرلنغ، المملكة المتحدة
- < درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود بالرياض

الخبرات

- < خبرة تمتد لأكثر من 33 عاماً في إدارة الاعمال والخدمات المصرفية والخزينة وأسواق المال وإدارة الأصول الدولية

المناصب الحالية

- < الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة حصانة الاستثمارية (المملكة العربية السعودية)
- < رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للرعاية الطبية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < رئيس مجلس إدارة شركة معارف القابضة (المملكة العربية السعودية)
- < رئيس مجلس إدارة شركة معارف للتعليم والتدريب (المملكة العربية السعودية)

المناصب السابقة:

- < عضو مجلس إدارة شركة المراعي (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < كبير الموظفين ومدير المنطقة الوسطى والشرقية في شركة الأهلي المالية (المملكة العربية السعودية)
- < نائب الرئيس لدى مورغان ستانلي (المملكة العربية السعودية)

المؤهلات

- < درجة البكالوريوس في علوم المحاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية
- < درجة الماجستير في الاقتصاد المالي ، من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات

- < يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 23 عاماً في إدارة الاستثمار والخدمات المصرفية لدى عدد من المؤسسات المالية والجهات التنظيمية

المناصب الحالية

- < نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة اللجنة التنفيذية لشركة العليان المالية (المملكة العربية السعودية)
- < رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة لجان في شركة العليان السعودية القابضة (المملكة العربية السعودية)
- < نائب رئيس مجلس إدارة شركة تعيئة المياه الصحية المحدودة (المملكة العربية السعودية)
- < رئيس مجلس إدارة شركة السعودية لتعيئة المرطبات (المملكة العربية السعودية)
- < رئيس مجلس إدارة شركة العليان العقارية المحدودة (المملكة العربية السعودية)

المناصب السابقة:

- < عضو مجلس إدارة شركة شلمبرجير (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة جامعة الملك عبدالله للعلوم والتقنية (كاوست) (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة التعدين العربية السعودية (معادن) (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة البنك الأول (المملكة العربية السعودية)

المؤهلات

- < الدكتوراه الفخرية في القانون من كلية ترينيتي، دبلن، إيرلندا
- < ماجستير إدارة الأعمال من جامعة إنديانا، الولايات المتحدة الأمريكية
- < درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة كورنيل، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات

- < تتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 38 عاماً في قطاع الاستثمار والخدمات المصرفية وإدارة الأعمال



السيد/ محمد المعراج
عضو مستقل



السيد/ مارتن باول
عضو مستقل



السيد/ سليمان القويري
عضو مستقل

المناصب الحالية

- < الرئيس التنفيذي لبنك إيه بي سي "بنك إلى" الرقمي (البحرين)
- < عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة لجسر الملك فهد (المملكة العربية السعودية/البحرين)
- < عضو مجلس إدارة بنك إيه بي سي (الأردن)
- < عضو مجلس إدارة شركة البحرين لمواقف السيارات (أماكن) (البحرين)

المناصب السابقة

- < الرئيس التنفيذي للعمليات لبنك إيه بي سي "بنك إلى" الرقمي (البحرين)
- < نائب الرئيس لاستراتيجية المجموعة في المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)
- < محلل استثماري في ذا فاملي أوفس (البحرين)
- < مساعد استثمار مصرفي، قسم الاستشارات المصرفية للشركات، في بريلا واينبرغ (بارتنر(نيويورك).
- < عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية في البحرين

المؤهلات

- < درجة البكالوريوس في علم الاقتصاد تخصص مالية ومحاسبة من كلية وارنون لإدارة الأعمال في جامعة بنسلفانيا، مدينة فيلادلفيا، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات

- < يتمتع بخبرة في المصرفية الرقمية والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأعمال

المناصب السابقة

- < شغل عدة مناصب قيادية وتنفيذية في رويال بنك أوف سكوتلاند منذ عام 1973م كان آخرها المدير التنفيذي للمخاطر في مجموعة حلول رأس المال (شركة مدرجة/ المملكة المتحدة)
- < عضو مجلس إدارة البنك الأول (المملكة العربية السعودية)

المؤهلات

- < زمالة معهد المصرفيين المعتمدين

الخبرات

- < خبرة تمتد لأكثر من 43 عاماً في مناصب قيادية في قطاع الخدمات المصرفية والمالية وإدارة المخاطر

المناصب الحالية

- < عضو مجلس إدارة اتحاد الاتصالات "موبايلي" (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة المنجم للأغذية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < رئيس مجلس إدارة بلاك روك (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك) (المملكة العربية السعودية)

المناصب السابقة

- < عضو مجلس إدارة شركة التعدين العربية السعودية (معادن) (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة الصناعات الزجاجية الوطنية (زجاج) (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة التصنيع الوطنية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < رئيس مجلس إدارة رويال أند صن ألبينس للتأمين (الشرق الأوسط)
- < رئيس مجلس إدارة شركة ماستركارد الدولية (جنوب غرب آسيا، والشرق الأوسط وإفريقيا)
- < عضو مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة آجل للخدمات التمويلية (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة حضانة الاستثمارية (المملكة العربية السعودية)
- < محافظ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (جهة حكومية/ المملكة العربية السعودية)
- < نائب الرئيس التنفيذي لبنك الرياض (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < رئيس قسم شركات التجارة، قطاع الشركات، مجموعة سامبا المالية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)

المؤهلات:

- < درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بورتلاند بالولايات المتحدة الأمريكية
- < شهادات مهنية من سيتي بنك في العمليات المصرفية وتمويل الشركات والائتمان

الخبرات:

- < خبرة واسعة في مجالات العمليات المصرفية والتمويل والائتمان وإدارة الأعمال

نبذة موجزة عن أعضاء مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2023 (تتمة)



السيد/ توني كريس
عضو تنفيذي



السيد/ ستيوارت جولييفر
عضو مستقل



المهندس/ محمد العمران
عضو غير تنفيذي

المناصب الحالية

- < الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك السعودي الأول (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة الأول للاستثمار (المملكة العربية السعودية)

المناصب السابقة

- < مدير عام المجموعة والرئيس التنفيذي لدى إتش إس بي سي سنغافورة
- < الرئيس التنفيذي لدى بنك إتش إس بي سي أستراليا

المؤهلات

- < شهادة هيئة الأسواق المالية الأسترالية (الأسواق المالية)
- < ترخيص بورصة سيدني للعقود الآجلة (ترخيص متداولي العقود الآجلة المعتمد)

الخبرات

- < خبرة تمتد لأكثر من 39 عاماً في مجال الخدمات المصرفية الدولية، حيث تولى العديد من المناصب التنفيذية في مجموعة إتش إس بي سي

المناصب الحالية

- < عضو مجلس إدارة شركة الزيت العربية السعودية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة جاردين مائيسون هولدنز ليمتد (مدرجة في المملكة المتحدة وسنغافورة)

المناصب السابقة

- < عضو مجلس إدارة هيئة مطار هونج كونج (هونج كونج)
- < عضو تنفيذي والرئيس التنفيذي لمجموعة إتش إس بي سي القابضة بي إل سي (شركة مدرجة/ المملكة المتحدة)
- < رئيس مجلس إدارة شركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية المحدودة (هونغ كونغ)

المؤهلات

- < درجة الماجستير في القانون من جامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة

الخبرات

- < خبرة تمتد لأكثر من 40 عاماً في مجال الخدمات المصرفية الدولية، وتولى العديد من المناصب التنفيذية في مجموعة إتش إس بي سي وكان آخرها منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة إتش إس بي سي القابضة

المناصب الحالية

- < المدير العام لشركة عمران محمد العمران وشركاه (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة ينال للتمويل (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة ترابط للاستثمار والتنمية (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة صندوق التنمية السياحي (المملكة العربية السعودية)

المناصب السابقة

- < عضو مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكاافل الراجحي) (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة كريدت سويس العربية السعودية (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة الخطوط الحديدية السعودية (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك) (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)

المؤهلات

- < درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك سعود بالرياض
- < درجة الماجستير في إدارة الإنشاءات من جامعة كاليفورنيا الجنوبية، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات

- < خبرة في قطاعات الاستثمار والأعمال



السيد/ ستيفن موسى
عضو غير تنفيذي



السيد/ سمير العساف
عضو غير تنفيذي

المناصب الحالية

- < العضو المنتدب للمجموعة، والرئيس التنفيذي الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا لدى إتش إس بي سي القابضة بي إل سي (شركة مدرجة/ الإمارات العربية المتحدة)
- < عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي سي (هولندا)
- < عضو مجلس إدارة بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود (مركز دبي المالي العالمي، الإمارات العربية المتحدة)
- < عضو مجلس إدارة شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي مصر (مصر)
- < عضو مجلس إدارة غرفة دبي الدولية (الإمارات العربية المتحدة)
- < عضو المجلس الاستشاري للصليب الأحمر في هونغ كونغ (هونغ كونغ) - بصفته الشخصية

المناصب السابقة

- < عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي أمريكا اللاتينية القابضة المحدودة (المملكة المتحدة)
- < عضو مجلس إدارة بنك إتش إس بي سي كندا (كندا)
- < عضو مجلس إدارة بنك إتش إس بي سي (المملكة المتحدة)
- < عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي آسيا القابضة بي سي (المملكة المتحدة)
- < عضو مجلس إدارة شركة سراي المحدودة (المملكة المتحدة)
- < عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي لإدارة الأصول (المملكة المتحدة)
- < العضو المنتدب للمجموعة، والرئيس التنفيذي الإقليمي لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأمريكا اللاتينية لدى إتش إس بي سي (شركة مدرجة/ المملكة المتحدة)
- < العضو المنتدب للمجموعة ورئيس موظفي المجموعة لدى إتش إس بي سي (شركة مدرجة/ المملكة المتحدة)

المؤهلات

- < محاسب قانوني معتمد وعضو في معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز

الخبرات

- < خبرة مالية وإدارية تمتد لأكثر من 31 عاماً اكتسبها خلال مسيرته المهنية بتوليته العديد من المناصب القيادية في مجموعة إتش إس بي سي وقبل ذلك في شركة برايس ووتر هاوس

المناصب الحالية

- < مستشار أول لمجموعة إتش إس بي سي (المملكة المتحدة)
- < رئيس مجلس إدارة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ومستشار أول لجنراك أتلانتيك (عالمية)
- < عضو مجلس إدارة بيوند نت زيرو (شركة تابعة لجنرال أتلانتيك) (الولايات المتحدة الأمريكية)
- < رئيس مجلس إدارة إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة (الشرق الأوسط)
- < عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود (الشرق الأوسط)
- < عضو مجلس إدارة مؤسسة الفنار الخيرية (المملكة المتحدة)
- < عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة بروبوتي فايندر إنترناشيونال المحدودة (الإمارات العربية المتحدة)

المناصب السابقة

- < رئيس مجلس الإدارة إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود (الشرق الأوسط)
- < عضو مجلس إدارة مجموعة إتش إس بي سي (المملكة المتحدة)
- < عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي كونتيننتال أوروبا
- < عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي مصر (مصر)
- < عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي لإدارة الأصول (المملكة المتحدة)
- < عضو مجلس إدارة الجمعية الدولية للأسواق المالية (الولايات المتحدة الأمريكية)
- < عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي ترينكهاوس وبوركرات أيه جي (شركة مدرجة/ ألمانيا)

المؤهلات

- < درجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة سانت جوزيف، لبنان
- < درجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل الدولي من جامعة السوربون، فرنسا
- < درجة البكالوريوس في التمويل من معهد الدراسات السياسية، فرنسا

الخبرات

- < خبرة في القطاع المصرفي والأسواق المالية العالمية اكتسبها من العمل في مجموعة إتش إس بي سي من خلال تولي عدد من المناصب القيادية

نبذة موجزة عن أعضاء الإدارة التنفيذية كما في 31 ديسمبر 2023



السيد/ بندر الفحسيان



السيد/ ياسر البراك



السيد/ توني كرييس

المناصب الحالية

- < الرئيس التنفيذي لإدارة الثروات والمصرفية الشخصية، البنك السعودي الأول
- < عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)
- < عضو مجلس إدارة شركة الأول للاستثمار

المناصب السابقة

- < الرئيس التنفيذي لعمليات الثروات والمصرفية الشخصية، البنك السعودي الأول
- < الرئيس الإقليمي لمصرفية الأفراد، البنك السعودي الأول

المؤهلات

- < درجة الماجستير في الإدارة الدولية من جامعة ليفربول، المملكة المتحدة
- < حصل على العديد من البرامج التدريبية في مجال القيادة التنفيذية والإدارة من كلية لندن للأعمال، والمعهد الدولي للتطوير الإداري (أي إم دي)، والمعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (إنسياد)، وجامعة كامبريدج

الخبرات

- < خبرة واسعة تمتد لأكثر من 23 عاماً في العديد من القطاعات وأيضاً خبرة لمدة 16 عاماً في قطاع مصرفية الأفراد

المنصب الحالي

- < الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات والمؤسسات، البنك السعودي الأول
- < عضو مجلس إدارة الأول للاستثمار
- < عضو مجلس إدارة شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

المناصب السابقة

- < نائب رئيس مجلس إدارة ساب تكافل مدري عام مصرفية الرشكات
- < رئيس مشارك للمصرفية العالمية، البنك السعودي الأول
- < نائب رئيس مجلس إدارة ساب التكافل

المؤهلات

- < درجة البكالوريوس في نظم المعلومات من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الخبرات

- < أكثر من 20 عاماً من الخبرة العملية، بما في ذلك 19 عاماً من العمل في القطاع المصرفي بالمملكة

المناصب الحالية

- < الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك السعودي الأول (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة الأول للاستثمار (المملكة العربية السعودية)

المناصب السابقة

- < مدير عام المجموعة والرئيس التنفيذي لدى إتش إس بي سي سنغافورة
- < الرئيس التنفيذي لدى بنك إتش إس بي سي استراليا

المؤهلات

- < شهادة هيئة الأسواق المالية الأسترالية (الأسواق المالية)
- < ترخيص بورصة سيدني للعقود الآجلة (ترخيص متداولي العقود الآجلة المعتمدين)

الخبرات

- < خبرة عملية تمتد لأكثر من 39 عاماً في مجال الخدمات المصرفية الدولية، حيث تولى العديد من المناصب التنفيذية في مجموعة إتش إس بي سي



السيدة/ رانية الشريفي



السيد/ خالد إسماعيل



السيد/ محمد آل الشيخ

المنصب الحالي

- < الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، البنك السعودي الأول
- < عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت لدى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
- < عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت لدى شركة اللؤلؤ للاستثمار

المنصب السابق

- < نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، البنك السعودي الأول
- < رئيس إدارة شراكة الأعمال للموارد البشرية للخدمات المصرفية لإدارة الثروات، البنك السعودي الأول
- < رئيس الموارد البشرية، ساب تكافل

المؤهلات

- < درجة الماجستير في إدارة الموارد البشرية من جامعة برونيل، لندن
- < حصلت على العديد من الشهادات المهنية والاعتمادات في مجال الموارد البشرية، ومنها شهادة إدارة الموارد البشرية CIPD وشهادة محترف ومدرب معتمد في شؤون الحياة العملية، وأيضاً حصلت على برنامج التعليم التنفيذي من كلية لندن للأعمال، والمعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (إنسياد)، وجامعة هارفارد، وكلية جادج لإدارة الأعمال في جامعة كامبريدج

الخبرات

- < خبرة تمتد لأكثر من 10 سنوات في مجال الموارد البشرية حيث شغلت عدداً من المناصب الهامة بقطاع الموارد البشرية

المنصب الحالي

- < الرئيس التنفيذي للمخاطر، البنك السعودي الأول

المناصب السابقة

- < الرئيس التنفيذي للائتمان، البنك السعودي الأول
- < مدير عام إدارة الأصول الخاصة، البنك السعودي الأول
- < رئيس إدارة الأصول الخاصة، البنك السعودي الأول
- < رئيس لجنة المراجعة، بشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)

المؤهلات

- < درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والمحاسبة من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات

- < يتمتع السيد خالد إسماعيل بأكثر من 25 عامًا من الخبرة في القطاع المالي، حيث تنوعت مجالات عمله بين الخدمات المصرفية للشركات والخبزينة وإدارة المخاطر. ويمتلك معرفة واسعة ببيئة الأعمال نتيجة لكونه رائد أعمال وعمله في مناصب قيادية عبر مؤسسات مختلفة
- < انضم السيد إسماعيل إلى بنك اللؤلؤ قبل اندماجه مع ساب في سبتمبر 2018 كنائب رئيس الخدمات المصرفية للشركات وتم تعيينه مديرًا عامًا لإدارة الأصول الخاصة في يناير 2020 قبل أن يتولى منصب رئيس إدارة المخاطر في نوفمبر 2022
- < تشمل المناصب السابقة له: أمين صندوق الشركة ورئيس الخبزينة والتخطيط الاستراتيجي لإحدى شركات المقاولات السعودية الرائدة، حيث شملت مهامه فئات أصول متعددة مثل الأسهم العامة والأسهم الخاصة والعقارات

المنصب الحالي

- < الرئيس التنفيذي للخبزينة والاستثمار، البنك السعودي الأول

المناصب السابقة

- < مدير عام الخبزينة لدى البنك الأول
- < أمين الخبزينة لدى مجموعة سامبا المالية بلندن
- < مساعد مدير عام الخبزينة، مجموعة سامبا المالية

المؤهلات

- < درجة البكالوريوس في الإدارة المالية، من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية
- < حصل على عدد من البرامج التنفيذية من المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (إنسياد) وجامعة أوكسفورد

الخبرات

- < خبرة تمتد لأكثر من 28 عاماً من العمل في القطاع المصرفي بالمملكة

نبذة موجزة عن أعضاء الإدارة التنفيذية كما في 31 ديسمبر 2023 (تتمة)



السيدة/ فاتن أبا الخيل



السيدة/ غادة الجربوع



السيدة/ لمى غزاوي

المنصب الحالي

< الأمين العام، البنك السعودي الأول

المنصب السابق

< مكتب إدارة الاندماج/ رئيس التخطيط والرقابة، قسم الاستراتيجية والمالية، البنك الأول

المؤهلات

< درجة البكالوريوس في الاقتصاد المنزلي والتنفيذية من جامعة الملك سعود
< دبلوم في علوم الحاسب الآلي والبرمجة ونظم المعلومات في جامعة الملك سعود

الخبرات

< خبرة ومعرفة واسعة وتمتد لأكثر من 25 عاماً في مختلف إدارات الأعمال والعمليات وفي مجال الحوكمة والتخطيط الاستراتيجي وتنفيذ المبادرات الاستراتيجية

المناصب الحالية

< الرئيس التنفيذي للعمليات، البنك السعودي الأول

< عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

< عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، الشركة السعودية للخدمات الأرضية

< عضو مجلس إدارة، IPL

المناصب السابقة

< مدير عام إدارة النقد والسيولة العالمية، البنك السعودي الأول

< الرئيس التنفيذي لعمليات مصرفية الأفراد، البنك السعودي الأول

< رئيس القنوات المباشرة لمصرفية الأفراد، البنك السعودي الأول

< رئيس إدارة تقديم خدمات الموارد البشرية، البنك السعودي الأول

المؤهلات

< درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة باث بالمملكة المتحدة

< درجة البكالوريوس في علوم الحاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

الخبرات

< خبرة تمتد لأكثر من 25 عاماً في القطاع المصرفي، التحقت بالعمل لدى البنك السعودي الأول في عام 1998 وعلمت في عدة إدارات منها إدارة تقنية المعلومات والموارد البشرية، والخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

المنصب الحالي

< الرئيس التنفيذي للرقابة المالية، البنك السعودي الأول

< عضو لجنة التدقيق ومراجعة الحسابات في شركة الأول للاستثمار

< عضو مجلس الإدارة ولجنة التدقيق ومراجعة الحسابات، شركة مقاصة

< عضو مجلس إدارة في مجلس حقوق الإنسان، المملكة العربية السعودية

< عضو لجنة المخاطر والتدقيق ومراجعة الحسابات، شركة تطوير الوجهات

المنصب السابق

< الرئيس التنفيذي للرقابة المالية، البنك الأهلي السعودي

المؤهلات

< محاسب قانوني معتمد، من ولاية كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية
< درجة البكالوريوس في العلوم تخصص محاسبة، الجامعة اللبنانية الأميركية، لبنان

الخبرات

< خبرة تمتد لأكثر من 24 عاماً في عدة مجالات متعلقة بالقطاع المصرفي والمالي والمحاسبة، بالإضافة إلى خبراتها السابقة في التدقيق ومراجعة الحسابات



السيد/ عبدالله القحطاني



السيد/ علي القحطاني



السيد/ مسيفر العصيمي

المنصب الحالي

- < الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية، البنك السعودي الأول
- < عضو معهد المراجعين الداخليين

المناصب السابقة

- < نائب الرئيس الأول للمراجعة الداخلية، شركة موبايلى
- < رئيس المراجعة لعمليات التكرير والتسويق، شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- < رئيس قسم تحقيقات الاحتيال، شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- < رئيس تدقيق الشركات الفرعية والمشاريع المشتركة، شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"
- < الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية، شركة أرامكو لما وراء البحار، هولندا

المؤهلات

- < درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة ولاية ميتشيفان، الولايات المتحدة الأمريكية
- < ماجستير إدارة الأعمال من جامعة كولومبيا البريطانية، كندا
- < مراجع داخلي معتمد من معهد المراجعين الداخليين
- < معتمد في تأكيدات إدارة المخاطر من معهد المراجعين الداخليين

الخبرات

- < خبرة تمتد لأكثر من 18 عاماً في المراجعة الداخلية اقتصاراً على العمل لدى شركات مثل شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو" وشركة أرامكو لما وراء البحار، هولندا وشركة موبايلى

المنصب الحالي

- < الرئيس التنفيذي للامتثال، البنك السعودي الأول
- < رئيس لجنة الامتثال، الأول للاستثمار

المناصب السابقة

- < نائب الرئيس التنفيذي للامتثال
- < رئيس قسم الجرائم المالية، البنك السعودي الأول
- < ترأس وأسهم في أعمال لجان مصرفية، بما في ذلك لجنة مكافحة الجرائم المالية وغسل الأموال، ولجنة رؤساء أقسام الامتثال بالمصارف، ولجنة الرقابة الذاتية
- < ترأس عددًا من اللجان الفرعية التي تم تكليفه بها من قبل اللجان المصرفية أو كبار المسؤولين عن مكافحة غسل الأموال في مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).
- < مدير تطوير حلول تقنية المعلومات، البنك السعودي الأول

المؤهلات

- < درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الإلكترونية السعودية، المملكة العربية السعودية
- < دبلوم الحساب الآلي وتقنية المعلومات من الغرفة التجارية
- < قيادة المخاطر المؤسسية، برنامج LEAD، وشهادة FATCA من البنك السعودي الأول
- < الحصول على عدة شهادات ودورات في مكافحة غسل الأموال والامتثال من أكاديمية سي سي إل، وجمعية أخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمدين، CCO

الخبرات

- < خبرة تمتد لأكثر من 22 عاماً من العمل في القطاع المصرفي السعودي والتي شملت مجالات تقنية المعلومات والامتثال ومكافحة الجرائم المالية وغسل الأموال والاحتيال والعقوبات وتمويل الإرهاب والرشوة والفساد

المنصب الحالي

- < الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات، البنك السعودي الأول

المناصب السابقة

- < رئيس تطوير حلول تقنية المعلومات، البنك السعودي الأول
- < رئيس البرمجيات و تطوير الحلول، البنك السعودي الأول
- < رئيس قنوات الدفع، البنك السعودي الأول

المؤهلات

- < دبلوم في هندسة الحاسب الآلي
- < دبلوم في اللغة الإنجليزية من الأكاديمية الأمريكية للغات، الولايات المتحدة الأمريكية
- < ماجستير إدارة الأعمال في المدهوعات
- < حصل على العديد من البرامج التدريبية التنفيذية في الإدارة والقيادة والاستراتيجية المقدمة من مراكز وجامعات دولية

الخبرات

- < يشغل منصب رئيس قسم المعلومات في شركة ساب منذ عام 2016، ولديه أكثر من 30 عامًا من الخبرة في القطاع المصرفي والتقني. استهل مسيرته المهنية في عام 1994 بالعمل لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (البنك المركزي السعودي) حيث قضى أكثر من 10 سنوات في إدارة التقنية المصرفية
- < في عام 2005، انضم إلى شركة ساب وتدرج في عدة مناصب بقسم تقنية المعلومات، منها رئيس قنوات الدفع ورئيس تطوير البرامج والحلول. وعلى مدار السنوات، لعب دورًا بارزًا في التحول الاستراتيجي لقيسم تقنية المعلومات في الشركة. كما أكمل العديد من برامج التدريب التنفيذي في الإدارة والقيادة والاستراتيجية التي تقدمها مراكز وجامعات عالمية

نبذة موجزة عن أعضاء مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2023 (تتمة)



السيد/ فارس الشريف



السيد/ سعيد عسيري



السيدة/ مشاعل الشبيكي

المنصب الحالي

< الرئيس التنفيذي للاستراتيجية، البنك السعودي الأول

المناصب السابقة

< نائب الرئيس التنفيذي للرقابة المالية، البنك السعودي الأول
< رئيس التخطيط والتحليل المالي، البنك السعودي الأول
< رئيس علاقات المستثمرين، البنك السعودي الأول
< رئيس قسم التقارير المالية والامتثال الضريبي، البنك السعودي الأول
< العديد من المناصب المالية في العديد من المؤسسات

المؤهلات

< درجة الماجستير في إدارة الأعمال، كلية لندن للأعمال بالمملكة المتحدة
< درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
< برنامج القادة 2023
< برنامج القادة "كاس" من جنرال إلكتريك
< اجتاز امتحانات المحاسب القانوني المعتمد

الخبرات

< خبرة تمتد لأكثر من 15 عاماً في مجالات التمويل والإدارة

المنصب الحالي

< الرئيس التنفيذي للشؤون الرقمية، البنك السعودي الأول

المناصب السابقة

< رئيس إدارة الاستراتيجية الرقمية والابتكار، البنك السعودي الأول
< رئيس المعاملات المصرفية - إدارة النقد، البنك السعودي الأول
< رئيس قسم المنتجات والتنفيذ، البنك السعودي الأول

المؤهلات

< درجة الماجستير في الإدارة الهندسية وتقنية المعلومات من جامعة ولاية بورتلاند، الولايات المتحدة الأمريكية
< درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال وإدارة المعلومات من جامعة ولاية بورتلاند، الولايات المتحدة الأمريكية
< حضر برنامج القيادة التنفيذية بالمعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (إنسياد)

الخبرات

< خبرة تمتد لأكثر من 16 عاماً من العمل في القطاع المصرفي بالمملكة والتي تقلد خلالها العديد من المناصب القيادية

المنصب الحالي

< الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية، البنك السعودي الأول

< عضو لجنة الالتزام، الأول للاستثمار

المنصب السابق

< مستشار قانوني، مكتب أبو حميد آل الشيخ والحقباني - كليفورد تشانس

المؤهلات

< درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الأمير سلطان، المملكة العربية السعودية
< درجة الماجستير في القانون، جامعة ديوك - نورث كارولينا، الولايات المتحدة الأمريكية
< ترخيص المحاماة في المملكة العربية السعودية وولاية نيويورك

الخبرات

< قبل انضمامها إلى البنك السعودي الأول، عملت في كبرى مكاتب المحاماة ومنها مكتب أبو حميد آل الشيخ والحقباني - كليفورد تشانس ومكتب ألين وأوفري للمحاماة، حيث اكتسبت خلالها خبرة كبيرة في تقديم الاستشارات القانونية للمؤسسات المالية وغير المالية في عدد من الصفقات الهامة



التغييرات التي طرأت على مجلس الإدارة خلال العام 2023

تعيين واستقالة وإعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة

في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 21 ديسمبر 2022، تم انتخاب مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 1 يناير 2023 وتنتهي في 31 ديسمبر 2025. لم يشهد العام 2023 أي تغييرات في مجلس الإدارة.

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة 5 اجتماعات خلال العام 2023، ويستعرض الجدول التالي تفاصيل هذه الاجتماعات وسجل حضور الأعضاء.

تواريخ الاجتماعات

19 ديسمبر	25 سبتمبر	10 يوليو	19 يونيو	04 أبريل	
✓	✓	✓	✓	✓	السيدة/ لبنى العليان
✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ سعد الفضلي
✓	✓	✓	✓	✓	المهندس/ محمد العمران
✓	✓	✓	-	✓	السيد/ ستيفن موس
✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ سمير عساف
✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ مارتن باول
✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ ستيوارت جوليفر
✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ أحمد العولقي
✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ توني كريبس
✓	-	✓	✓	✓	السيد/ سليمان القوير
✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ محمد المعراج

لجان مجلس الإدارة

شكل مجلس الإدارة ست لجان منبثقة عنه، هي:

- < لجنة الشؤون التقنية والرقمية
- < اللجنة التنفيذية
- < لجنة المراجعة
- < لجنة الترشيحات والمكافآت
- < لجنة المخاطر
- < اللجنة الشرعية

يتماشى نهج البنك في تشكيل اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس إدارته مع كافة المتطلبات الصادرة عن الجهات التنظيمية والنظام الأساسي للبنك ووثائق الحوكمة.

ويرفع رئيس كل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تقاريره بالشؤون ذات الأهمية إلى مجلس الإدارة، فيما يتم اطلاع جميع أعضاء المجلس على كافة محاضر اجتماعات اللجان.

كما يتم إعداد الأدوار والمسؤوليات المفصلة لكل لجنة لضمان أدائها لوظيفتها على النحو المطلوب.

قواعد ولوائح مجلس الإدارة واللجان الفرعية

يقوم البنك سنوياً بتحديث قواعد ولوائح مجلس الإدارة واللجان الفرعية المنبثقة عنه بما يتفق مع اللوائح المعمول بها مثل نظام الشركات والمبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما)، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وقد أقر مجلس الإدارة قواعد عمل كافة لجان المجلس، في حين وافقت الجمعية العامة على إقرار قواعد عمل لجنتي المراجعة والترشيحات والمكافآت، وفقاً لمقتضيات التوجيهات التنظيمية.

وانطلاقاً من لوائح وقواعد عمل اللجان، تعمل جميع اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة على مراجعة أدائها ووضعها وقواعد عملها بشكل سنوي وذلك لضمان القيام بأعمالها بأقصى فعالية والتزامها تماشياً مع المتطلبات التنظيمية، والتوصية بأي تغييرات تراها ملائمة لاعتمادها من مجلس الإدارة.

تقييم فعالية مجلس الإدارة وأعضائه وفعالية لجان المجلس

قام المجلس في عام 2023 بتقييم فعاليته بهدف تعزيز أدائه، وتضمن التقييم مجلس الإدارة ورئيس المجلس وأعضائه واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ورؤساء اللجان وأعضائهم وكذلك اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه، كلف البنك مستشار مستقل لإجراء تقييم فعاليته المجلس لعام 2023.

تم إجراء التقييم من خلال مقابلات شخصية مع 26 شخص: 11 عضو من أعضاء مجلس الإدارة (تشمل الرئيس التنفيذي) و6 أعضاء من خارج مجلس الإدارة و9 أعضاء من فريق الإدارة العليا.

وعليه، تم تقديم تقرير شامل إلى مجلس الإدارة يتضمن نقاط القوة الرئيسية وجوانب التحسين، كما تم عقد اجتماعات منفصلة مع رؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لمناقشته.

ويتضمن التقرير الشامل المقدم إلى مجلس الإدارة توصيات وخطة عمل وإجراءات ومبادرات يأخذها مجلس الإدارة في الاعتبار لزيادة فعاليته. مدار فترة عمله الحالية وخارجها.

لجان مجلس الإدارة (تتمة)

حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام 2023

مستقل	اجتماعات المجلس	اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر	لجنة الشؤون التقنية والرقمية	اللجنة الشرعية
-	5	7	5	4	4	5	6
عدد الاجتماعات المنعقدة							
رئيس مجلس الإدارة							
-	5/5	7/7	-	4/4	-	-	-
السيدة/ لبنى العليان*							
نائب الرئيس							
-	5/5	-	-	4/4	-	-	-
السيد/ سعد الفضلي							
الأعضاء التنفيذيون في المجلس							
-	5/5	7/7	-	-	-	5/5	-
السيد/ توني كريبس							
الأعضاء غير التنفيذيين							
✓	5/5	-	-	4/4	-	-	-
السيد/ أحمد العولقي							
✓	4/5	7/7	-	3/4	4/4	-	-
السيد/ سليمان القويز*							
✓	5/5	-	5/5	-	4/4	-	-
السيد/ مارتن باول							
-	5/5	7/7	-	-	-	-	-
المهندس/ محمد العمران							
-	4/5	-	-	-	-	5/5	-
السيد/ ستيفن موس							
-	5/5	-	-	4/4	-	-	-
السيد/ سمير عساف							
✓	5/5	-	-	4/4	4/4	-	-
السيد/ ستيوارت جوليفر							
✓	5/5	5/7	-	-	-	5/5	-
السيد/ محمد المعراج**							
الأعضاء الآخرون في لجان مجلس الإدارة							
-	-	-	5/5	-	-	-	-
السيد/ أندرو جاكسون							
-	-	-	-	-	5/5	-	-
الدكتورة/ ديمة العدل							
-	-	-	5/5	-	-	-	-
الدكتور/ عمرو كردي							
-	-	-	5/5	-	-	-	-
السيد/ عبد الله الفيقي							
-	-	-	-	-	4/4	-	-
السيد/ عبد الحميد المهيدب							
-	-	-	-	-	4/4	-	-
السيد/ جارت توماس							
✓	-	-	-	-	-	-	6/6
الشيخ الدكتور/ عبد الله المطلق							
✓	-	-	-	-	-	-	6/6
الشيخ الدكتور/ عصام العنزي							
✓	-	-	-	-	-	-	6/6
الشيخ الدكتور/ عبد الله العايضي							

* تم تعيين السيدة لبنى العليان عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 19 نوفمبر 2023 خلفاً للسيد سليمان القويز.

** تم تعيين السيد محمد المعراج عضواً إضافياً في اللجنة التنفيذية بتاريخ 19 نوفمبر 2023 وقد حضر بصفة مراقب.

نبذة عن أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (الأعضاء من خارج المجلس)

الدكتور/ عمرو كردي

عضو مستقل من خارج المجلس في لجنة المراجعة

المناصب الحالية

- < مساعد المحافظ للاستدامة المالية وإدارة المخاطر بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (المملكة العربية السعودية)
- < نائب رئيس لجنة المراجعة لشركة الاتصالات السعودية (شركة مدرجة/المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة للشركة السعودية للكهرباء (شركة مدرجة/المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام بالهيئة العامة للصناعات العسكرية (المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة للشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك) (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة الاستثمار بشركة التعاونية للتأمين (شركة مدرجة/المملكة العربية السعودية)
- < عضو المجلس الاستشاري للجمعية السعودية للمراجعين الداخليين (المملكة العربية السعودية).

المناصب السابقة

- < الرئيس التنفيذي المالي لشركة التعاونية للتأمين (شركة مدرجة/المملكة العربية السعودية)
- < الرئيس التنفيذي للخدمات المؤسسية للشركة العربية السعودية للاستثمارات الصناعية (دسر) (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس الإدارة العالمي لمعهد المحاسبين الإداريين (IMA)
- < عضو لجنة المراجعة لمجموعة صافولا (شركة مدرجة/المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة بشركة أكوا باور (شركة مدرجة/المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة الحوكمة والمخاطر والامتثال بشركة أكوا باور (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة لصندوق وقف جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة للشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مسجلة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة للشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك) (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة لشركة دراية المالية (شركة استثمار مساهمة مغلقة/المملكة العربية السعودية)
- < رئيس لجنة المراجعة لشركة رابع العربية للمياه والكهرباء المحدودة (المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة لشركة وادي الظهران للتقنية القابضة (DTVC) (المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة بشركة جنرال إلكترونيك السعودية للتوربينات المتقدمة (GESAT) (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة بنيان المتحدة (المملكة العربية السعودية)

المؤهلات

- < حاصل على درجة الدكتوراه في المحاسبة من جامعة شمال تكساس بالولايات المتحدة الأمريكية
- < حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة أريزونا بالولايات المتحدة الأمريكية
- < حاصل على درجة بكالوريوس العلوم في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية
- < البرنامج التنفيذي في المراجعة الداخلية من كلية هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية
- < البرنامج التنفيذي في الاندماج والاستحواذ من كلية لندن للأعمال، المملكة المتحدة

الخبرات

- < خبرة في المحاسبة والمالية والمراجعة الداخلية وإدارة المخاطر.

لجان مجلس الإدارة (تتمة)

السيد/ عبد الله الفيافي
عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة في لجنة المراجعة

المناصب الحالية

- < رئيس مجلس إدارة شركة الطول المتكاملة لتقنية المعلومات (المملكة العربية السعودية)
- < رئيس مجلس إدارة جمعية مكافحة الاحتيال السعودية (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت لشركة رابغ للتكرير والبتروكيماويات (بترورابغ) (شركة مدرجة/المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة لشركة أسواق عبدالله العثيم (شركة مدرجة/المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة والمخاطر لشركة تنامي العربية (المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي (المملكة العربية السعودية)
- < استشاري مستقل للمراجعة والحوكمة والمخاطر والامتثال (المملكة العربية السعودية)

المناصب السابقة

- < عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات لشركة نماء للكيمائيات (شركة مدرجة/المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة والمخاطر لشركة العثيم للاستثمار (المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة المراجعة والمخاطر بالهيئة العامة للإحصاء (المملكة العربية السعودية)
- < عضو لجنة الترشيحات والمكافآت لتجمع الشرقية الصحي (المملكة العربية السعودية)
- < رئيس لجنة المراجعة للجمعية السعودية للمراجعين الداخليين (المملكة العربية السعودية)
- < مستشار وزير الصحة لشؤون المراجعة والالتزام (المملكة العربية السعودية)
- < مدير المراجعة الخاص لشركة أرامكو السعودية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < مدير قسم مراجعة الأعمال الدولية لشركة أرامكو السعودية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)

المؤهلات

- < حاصل على بكالوريوس المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز بالمملكة العربية السعودية
- < مراجع داخلي معتمد
- < مدقق احتيال معتمد
- < مراجع معتمد لضمان إدارة المخاطر

الخبرات

- < يتمتع بخبرة تزيد عن 35 عاماً في مجال المحاسبة والمراجعة والحوكمة والمخاطر والامتثال في مختلف القطاعات

السيد/ أندرو جاكسون

عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة في لجنة المراجعة

السيد/ عبد الحميد المهيدب

عضو في لجنة المخاطر من خارج مجلس الإدارة

المناصب الحالية

- < رئيس Rift Valley Roses Ltd
- < رئيس Nondescripts Rugby Football Ltd
- < عضو مجلس إدارة في شركة همنغواي للضيافة المحدودة
- < مدير ليما لابس المحدودة
- < عضو مجلس إدارة في شركة جاكسون كونسلتنس المحدودة

المناصب السابقة

- < الرئيس التنفيذي لشركة كي بي إم جي الخليج القابضة (المملكة العربية السعودية والكويت والأردن)
- < شريك لشركة كي بي إم جي (أوروبا)
- < شريك لشركة كي بي إم جي (شرق إفريقيا)
- < أمين مبادرة التوعية بسلامة الشباب
- < عضومجلس إدارة بشركة Mara Conservancy Ltd
- < شريك لشركة كي بي إم جي (المملكة المتحدة)
- < شريك لشركة كي بي إم جي (الأرجنتين)
- < شريك والرئيس التنفيذي لشركة كي بي إم جي (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس الأعمال السعودي البريطاني المشترك

المؤهلات

- < بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي والمحاسبة من جامعة مانشستر، المملكة المتحدة
- < محاسب قانوني معتمد (هيئة السلوك المالي)

الخبرة

- < متخصص في القطاع المالي وعمل في أكثر من 41 دولة حول العالم

المناصب الحالية

- < المدير التنفيذي للشؤون المالية بمجموعة أكوا باور (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (المملكة العربية السعودية).
- < عضو مجلس ادارة في شركة شعاع للطاقة 1 بي إس سي - دبي (الإمارات العربية المتحدة)
- < عضو مجلس ادارة في شركة شعاع للطاقة 3 بي إس سي - دبي (الإمارات العربية المتحدة)
- < عضو لجنة المراجعة لمجموعة تداول السعودية (المملكة العربية السعودية)

المناصب السابقة

- < نائب المدير التنفيذي للشؤون المالية بمجموعة أكوا باور (شركة مدرجة/المملكة العربية السعودية)
- < المدير التنفيذي لإدارة المحافظ بشركة أكوا باور (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- < مدير إدارة الأصول لشركة أكوا باور (شركة مدرجة/المملكة العربية السعودية)
- < المدير التنفيذي لشركة أكوا باور (شركة مدرجة/المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية الأولى للتشغيل والصيانة (نوماك) (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة الداخلية شركة شقيق العربية للمياه والكهرباء (المملكة العربية السعودية)
- < عضو مجلس إدارة شركة بوارج الدولية لتحلية المياه المحدودة (المملكة العربية السعودية)
- < المدير التنفيذي لشركة نور للطاقة (الإمارات العربية المتحدة) (المملكة العربية السعودية)

المؤهلات

- < بكالوريوس إدارة أعمال تخصص مالية من جامعة ميامي، الولايات المتحدة الأمريكية
- < ماجستير إدارة أعمال من جامعة بيبيرداين جرازاديو للأعمال والإدارة، مالبو، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرة

- < رائد أعمال ولديه خبرة تزيد عن عشرة أعوام في إدارة المشاريع والشركات عبر مختلف قطاعات الأعمال

لجان مجلس الإدارة (تتمة)

السيد/ جارت توماس

عضو في لجنة المخاطر من خارج مجلس الإدارة

الدكتور/ ديماء العذل

رئيس لجنة الشؤون التقنية والرقمية من خارج مجلس الإدارة

المناصب الحالية

- رئيس إدارة المخاطر والامتثال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا لدى بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدودة

المناصب السابقة

- رئيس إدارة المخاطر لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا لدى بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود
- رئيس إدارة الخدمات المصرفية العالمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا لدى بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود
- الرئيس المشارك للخدمات المصرفية للقطاع العام في شركة إتش إس بي سي هولدينغز بي آل سي، المملكة المتحدة

المؤهلات

- حاصل على بكالوريوس العلوم - العلوم الاجتماعية في اقتصاديات الأعمال والمحاسبة من جامعة ساوثامبتون

الخبرات

- يتمتع بخبرة في تمويل الديون والتمويل التجاري والسلع والمحفوعات والتحوط في الأسواق المتقدمة والناشئة في الأدوار المرتبطة بالمنتج والتغطية على مستوى جميع قطاعات العملاء

المناصب الحالية

- مدير وفأيد قطاع دعم العملاء والمنتجات في مقر شركة آي بي إم (IBM) (أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا)
- عضو المجلس الاستشاري لكلية الهندسة والعمارة لجامعة الإمامة (المملكة العربية السعودية)
- عضو المجلس الاستراتيجي للتقنيات الناشئة لجامعة الأميرة نورة بنت عبد الرحمن (المملكة العربية السعودية)
- عضو المجلس الاستشاري لكلية التقنية للبنات بالمؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني (المملكة العربية السعودية)
- عضو مجلس إدارة بالاتحاد السعودي للتسويق والهايكينج وشريك مؤسس لنادي مسارات (المملكة العربية السعودية)

المناصب السابقة

- قائد ممارسات أتمتة الأعمال - خدمات البرمجيات العالمية لشركة IBM (الشرق الأوسط وإفريقيا)
- قائد تقديم الخدمات التقنية بشركة IBM (المملكة العربية السعودية)
- مسؤول تنفيذي للحسابات الرئيسية لخدمات البرمجيات العالمية بشركة IBM (أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا)
- قائد تطوير أعمال البيانات والذكاء الاصطناعي لخدمات البرمجيات العالمية بشركة IBM (واشنطن العاصمة، المملكة العربية السعودية)
- قائد قسم الإستراتيجية بشركة IBM في المملكة العربية السعودية
- وكيل قسم المعاملات الإلكترونية والاتصالات بجامعة الملك سعود (المملكة العربية السعودية)
- أستاذ مساعد - كلية علوم الحاسب والمعلومات بجامعة الملك سعود
- استشاري في قسم المعاملات الإلكترونية بجامعة الملك سعود (المملكة العربية السعودية)

المؤهلات

- دكتوراه في علوم الحاسوب (الذكاء الاصطناعي) من جامعة جورج واشنطن بولاية واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية
- ماجستير في علوم الحاسب الآلي من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية
- بكالوريوس في تطبيقات الحاسب الآلي من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية

الخبرة

- تتمتع بأكثر من 20 عاماً من الخبرة في مجال تطوير وإدارة حلول تكنولوجيا المعلومات وتسهيل إجراءات اتخاذ القرار على المستويات العليا في العديد من المؤسسات.
- تمتلك أكثر من 10 سنوات من الخبرة في وضع وتفعيل الاستراتيجيات على مستوى المؤسسات

الدكتور/ عصام العنزي

عضو اللجنة الشرعية

الدكتور/ عبد الله المطلق

رئيس لجنة الشرعية

المناصب الحالية:

- < أستاذ دكتور في قسم الفقه المقارن والسياسات بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية - جامعة الكويت
- < عضو عدد من الهيئات الشرعية بالمؤسسات المالية الإسلامية أبرزها المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي).

المؤهلات:

- < حاصل على شهادة الدكتوراه في الفقه المقارن من الجامعة الأردنية

الخبرات:

- < يتمتع بخبرة واسعة تتجاوز الـ 18 عاماً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية بما في ذلك عضوية اللجان الشرعية في عدد من المؤسسات المالية

المناصب الحالية

- < مستشار بالديوان الملكي السعودي
- < عضو هيئة كبار العلماء
- < عضو اللجنة الدائمة للبحوث والإفتاء بالمملكة العربية السعودية

المناصب السابقة

- < رئيس قسم الفقه المقارن بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

المؤهلات

- < حاصل على شهادة الدكتوراه في الفقه المقارن من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الخبرات

- < يتمتع بخبرة واسعة تتجاوز الـ 25 عاماً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية بما في ذلك عضوية اللجان الشرعية في عدد من المؤسسات المالية

لجان مجلس الإدارة (تتمة)

الدكتور/ عبد الله العايضي
عضو اللجنة الشرعية

المناصب الحالية:

- < أستاذ مشارك في قسم الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.
- < عضو فريق قانون الإجراءات المدنية السعودي.
- < عضو بعداد من الهيئات الشرعية بالمؤسسات المالية الإسلامية

المناصب السابقة

- < وكيل كلية التربية للجودة والتطوير بجامعة المجمعة

المؤهلات

- < حاصل على شهادة الدكتوراه في الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الخبرات

- < يتمتع بخبرة واسعة تتجاوز الـ 14 عاماً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية بما في ذلك عضوية اللجان الشرعية في عدد من المؤسسات المالية

وصف مهام وتشكيل واختصاصات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتفاصيل اجتماعاتها: اللجنة التنفيذية

الأعضاء

- < السيدة/ لبنى العليان (رئيس اللجنة – عضو غير تنفيذي)
- < السيد/ توني كريس (عضو تنفيذي)
- < المهندس/ محمد العمران (عضو غير تنفيذي)
- < السيد/ محمد المعراج (عضو مستقل)
- < السيد/ سليمان القويز (عضو مستقل)

الأدوار والمسؤوليات

تعقد اللجنة التنفيذية 6 اجتماعات سنوياً على الأقل، وتتمثل المهام الرئيسية لهذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته والإشراف على العمليات والأنشطة اليومية للبنك. إضافةً إلى ذلك، تقوم اللجنة التنفيذية بمراجعة كافة التقارير الشهرية المقدمة من مختلف رؤساء الأقسام والإدارات وقطاعات الأعمال بالبنك.

عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال العام 2023، ويوضح الجدول أدناه تفاصيل هذه الاجتماعات وسجل حضور أعضاء اللجنة خلال العام.

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال العام 2023

	السيدة/ لبنى العليان	السيد/ توني كريس	المهندس/ محمد العمران	السيد/ محمد المعراج*	السيد/ سليمان القويز
25 يناير	✓	✓	✓	-	✓
19 فبراير	✓	✓	✓	✓	✓
17 مايو	✓	✓	✓	-	✓
29 أغسطس	✓	✓	✓	✓	✓
29 أكتوبر	✓	✓	✓	✓	✓
12 نوفمبر**	✓	✓	✓	✓	✓
20 نوفمبر	✓	✓	✓	✓	✓

* وافقت اللجنة التنفيذية على حضور السيد محمد المعراج مدعواً ابتداءً من اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 فبراير 2023. كما تم تعيينه كعضو إضافي في اللجنة التنفيذية اعتباراً من 19 نوفمبر 2023.

** عُقد اجتماع خاص وحضره كافة أعضاء مجلس الإدارة

لجان مجلس الإدارة (تتمة)

لجنة المراجعة

الأعضاء

- < السيد/ مارتن باول (رئيس اللجنة - عضو مستقل)
- < السيد/ أندرو جاكسون (عضو من خارج المجلس)
- < السيد/ عبد الله الفيقي (عضو من خارج المجلس)
- < الدكتور/ عمرو كردي (عضو من خارج المجلس)

الأدوار والمسؤوليات

تتولى لجنة المراجعة مراقبة مهام إدارة المراجعة الداخلية بالبنك، ومراقبة أعمال المراجعة الخارجية للبنك، ومراجعة نواحي الضعف في الرقابة وقصور الأنظمة. كما أن اللجنة معنية بمراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية، والالتزام بالسياسات المحاسبية المتبعة، وتقديم ملاحظاتها ومثرياتها إلى المجلس.

وتعنى اللجنة بمراجعة كافة تقارير المراجعة وإيداء توصياتها، والتوصية للمجلس بتعيين مراجعي الحسابات وتحديد أنعابهم ومراجعة خطة المراجعة، إلى جانب متابعة أعمالهم ومراجعة ملاحظاتهم.

وفقاً لخطة البنك للالتزام بمتطلبات حوكمة الشركات، تمت مراجعة اختصاصات اللجنة واعتمادها من الجمعية العامة للبنك المنعقدة في 31 مايو 2023.

تجتمع لجنة المراجعة أربع مرات سنوياً على الأقل، وعقدت خمسة اجتماعات خلال العام 2023. ويبين الجدول التالي تفاصيل تلك الاجتماعات وسجل حضور أعضاء اللجنة خلال العام.

اجتماعات لجنة المراجعة خلال العام 2023

السيد/ مارتن باول	السيد/ أندرو جاكسون	السيد/ عبد الله الفيقي	الدكتور/ عمرو كردي	
✓	✓	✓	✓	07 فبراير
✓	✓	✓	✓	30 أبريل
✓	✓	✓	✓	26 يوليو
✓	✓	✓	✓	23 أكتوبر
✓	✓	✓	✓	18 ديسمبر

لجنة الترشيحات والمكافآت

الأعضاء

- < السيد/ أحمد العولقي (رئيس اللجنة - عضو مستقل)
- < السيدة/ لبنى العليان (عضو غير تنفيذي)
- < السيد/ سعد الفضلي (عضو غير تنفيذي)
- < السيد/ سمير عساف (عضو غير تنفيذي)
- < السيد/ ستيوارت جوليفر (عضو مستقل)

الأدوار والمسؤوليات

تختص لجنة الترشيحات والمكافآت برفع توصياتها لمجلس الإدارة بشأن المرشحين لعضوية المجلس وفقاً لسياسات ومعايير العضوية في مجلس إدارة البنك السعودي الأول، كما تقوم سنوياً بمراجعة احتياجات المهارات والإمكانيات المطلوبة والملائمة لعضوية المجلس والإدارة التنفيذية لضمان قيامها بأداء مسؤولياتها على نحو فعال، بما في ذلك الوقت المطلوب من عضو مجلس الإدارة أن يكرسه لأعمال المجلس واللجان الفرعية المنبثقة عنه. كما تتولى اللجنة مراجعة هيكل المجلس، وتقديم التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها على هذا الهيكل والتحقق من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعدم وجود أي تعارض في المصالح. وأخيراً، تتولى اللجنة مراجعة نطاق ومحددات نظم الحوكمة لدى البنك، بالإضافة إلى وضع وإقرار برامج وسياسات التعويضات والمكافآت والإشراف على تنفيذها بالشكل الصحيح.

وتماشياً مع متطلبات حوكمة الشركات وأفضل الممارسات المتبعة في البنك، فقد أعيدت صياغة لائحة قواعد عمل اللجنة والموافقة عليها في الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 21 ديسمبر 2022.

تجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت مرتين سنوياً على الأقل، وعقدت أربعة اجتماعات خلال العام 2023. ويبين الجدول التالي تفاصيل تلك الاجتماعات وسجل حضور أعضاء اللجنة خلال العام.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2023

السيد/ أحمد العولقي	السيدة/ لبنى العليان*	السيد/ سعد الفضلي	السيد/ سمير عساف	السيد/ سليمان القويز*	السيد/ جولييفر جولييفر
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	-	✓

* حضرت السيدة لبنى العليان الاجتماعات الثلاثة الأولى للجنة الترشيحات والمكافآت كمدعوه. وتم تعيينها عضواً في اللجنة في 19 نوفمبر 2023 خلفاً للسيد سليمان القويز.

لجنة المخاطر

الأعضاء

- < السيد/ سليمان القويز (رئيس اللجنة - عضو مستقل)
- < السيد/ مارتن باول (عضو مستقل)
- < السيد/ ستيوارت جولييفر (عضو مستقل)
- < السيد/ جارت توماس (عضو من خارج المجلس)
- < السيد/ عبد الحميد المهيدب (عضو من خارج المجلس)

الأدوار والمسؤوليات

تقوم اللجنة بدعم مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته المتعلقة بالإشراف على المخاطر بما في ذلك المراجعة السنوية والموافقة على إطار عمل البنك الخاص بحد المخاطر المقبول، والإشراف على فعاليته. كما تتولى اللجنة مسؤولية تطوير إستراتيجية إدارة المخاطر بالبنك وجميع السياسات ذات الصلة والتحقق من تنفيذها بشكل صحيح.

وتماشياً مع متطلبات حوكمة الشركات وأفضل الممارسات المتبعة في البنك، فقد أعيدت صياغة لائحة قواعد عمل اللجنة التي تم رفعها والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 19 ديسمبر 2023.

تتألف اللجنة من خمسة أعضاء، وترفع تقاريرها مباشرة إلى مجلس إدارة البنك. وتجتمع اللجنة أربع مرات سنوياً على الأقل.

وعقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام 2023. ويبين الجدول التالي تفاصيل تلك الاجتماعات وسجل حضور أعضاء اللجنة خلال العام.

اجتماعات لجنة المخاطر خلال العام 2023

السيد/ سليمان القويز*	السيد/ مارتن باول	السيد/ ستيوارت جولييفر	السيد/ جارت توماس	السيد/ عبد الحميد المهيدب
✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓

لجان مجلس الإدارة (تتمة)

لجنة الشؤون التقنية والرقمية

الأعضاء

- < الدكتورة/ ديماء العذل (رئيس اللجنة - عضو من خارج المجلس)
- < السيد/ توني كريس (عضو تنفيذي)
- < السيد/ ستيفن موس (عضو غير تنفيذي)
- < السيد/ محمد المعراج (عضو مستقل)

الأدوار والمسؤوليات

تدعم لجنة الشؤون التقنية والرقمية مجلس الإدارة في وضع الخطة الإستراتيجية للبنك والأهداف الإستراتيجية والمبادرات الرئيسية والاستثمارات والنفقات الرأسمالية والإشراف على تنفيذها فيما يتعلق بمجالات تقنية المعلومات والتقنية الرقمية والتحول والابتكار. وبجانب دورها في وضع معايير الحوكمة للتحويل الرقمي للبنك.

تتولى اللجنة تقييم المخاطر التقنية، وتقديم المشورة للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بشأن حماية البنك من التهديدات الرقمية. كما تعمل على ضمان الشفافية من خلال إجراء التحديثات على نحو منظم وإطلاع مجلس الإدارة على المستجدات الخاصة بالشؤون التقنية والرقمية. وافق مجلس إدارة البنك السعودي الأول على لائحة عمل اللجنة في 19 يونيو 2023، التي تعتبر بمثابة الأساس الذي تعتمد عليه عمليات اللجنة وتوجيهاتها الاستراتيجية.

تتألف اللجنة من أربعة أعضاء، وترفع تقاريرها مباشرة إلى مجلس إدارة البنك. وتجتمع اللجنة ثلاث مرات سنوياً على الأقل.

عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام 2023. ويبين الجدول التالي تفاصيل تلك الاجتماعات وسجل حضور أعضاء اللجنة خلال العام.

اجتماعات لجنة الشؤون التقنية والرقمية خلال العام 2023

الدكتورة/ ديماء العذل	السيد/ توني كريس	السيد/ ستيفن موس	السيد/ محمد المعراج	
✓	✓	✓	✓	14 مارس
✓	✓	✓	✓	03 مايو
✓	✓	✓	✓	06 يونيو
✓	✓	✓	✓	09 أكتوبر
✓	✓	✓	✓	27 نوفمبر

اللجنة الشرعية

الأعضاء:

- < الشيخ الدكتور/ عبد الله المطلق (رئيس اللجنة)
- < الشيخ الدكتور/ عصام العنزي (عضو)
- < الشيخ الدكتور/ عبد الله العايضي (عضو)

تتألف اللجنة الشرعية في الأول من علماء الشريعة الإسلامية ذوي الخبرة والاختصاص، وتتبع مجلس الإدارة مباشرة.

وجميع أعضاء اللجنة العليا مستقلون تماشياً مع متطلبات الاستقلالية التي حددها إطار الحوكمة الشرعية بالبنك المركزي السعودي (ساما). ويقر مجلس الإدارة استقلالية اللجنة الشرعية، ويعمل على ضمان عدم تعرضها لأي تأثير قد يعوقها عن إصدار قرارات شرعية تتحرى الموضوعية عند البحث في المسائل المعروضة عليها.

الأدوار والمسؤوليات:

تتولى اللجنة الشرعية الإشراف على التزام الأنشطة المصرفية الإسلامية للبنك بمبادئ الشريعة الإسلامية وإصدار القرارات بشأن الأمور لتمكين البنك من تحقيق الالتزام بالشريعة. وتتولى اللجنة الموافقة على المستندات والنماذج والعقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات وغيرها من الوثائق المستخدمة في المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى جانب مراجعة تقارير المراجعة الشرعية واعتمادها.

تمت مراجعة اختصاصات اللجنة الشرعية والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 25 سبتمبر 2023 لضمان توافقها مع متطلبات الحوكمة الشرعية الخاصة بالبنك المركزي السعودي (ساما) وأفضل الممارسات في السوق.

وتجتمع اللجنة أربع مرات سنوياً على الأقل. عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام 2023. ويبين الجدول التالي سجل حضور أعضاء اللجنة خلال العام.

اجتماعات اللجنة الشرعية خلال العام 2023

	الدكتور/ عبد الله العايضي	الدكتور/ عصام العنزي	الدكتور/ عبد الله المطلق	
26 فبراير	✓	✓	✓	
11 مايو	✓	✓	✓	
17 يوليو	✓	✓	✓	
26 يوليو	✓	✓	✓	
31 أغسطس	✓	✓	✓	
08 أكتوبر	✓	✓	✓	

حوكمة المخاطر

يتمتع البنك السعودي الأول بثقافة متينة لإدارة المخاطر في كافة جوانبه التنظيمية، إذ إنها مكون رئيسي لكافة وحدات الأعمال ووظائف التمكين والرقابة. تقع المساءلة النهائية على عاتق مجلس الإدارة، الذي يمارس الحوكمة الفعالة من خلال لجان المجلس الفرعية. كما يتلقى جميع الموظفين رسائل وتوجيهات واضحة وبرامج تدريبية إلكترونية حول المخاطر. ويعمل البنك انطلاقاً من مبدأ راسخ يتمثل في كون كافة الموظفين مسؤولين عن تحديد المخاطر وإدارتها ضمن نطاق دور ومسؤوليات كل منهم، فيما تعمل وظائف الرقابة والمراجعة الداخلية على توفير الإشراف الفعال كما هو موضح في نموذج خطوط الدفاع الثلاثة. ويعد الالتزام بإدارة المخاطر أحد مؤشرات الأداء الرئيسية المطبقة في إدارة الأداء لكافة مستويات الإدارة التنفيذية وكوادر البنك في جميع المستويات التنظيمية، كما تطبق سياسة صارمة لإدارة العواقب في حال حدوث أي تقصير.

إن وجود حوكمة مخاطر راسخة وهيكل مسؤولية واضح يضمن توفير الإشراف على إدارة المخاطر بفعالية وتمكين المساءلة في هذا الصدد. ويعتمد مجلس الإدارة إطار عمل وخطط إدارة المخاطر ومستهدفات الأداء المتعلقة بها في البنك، والتي تتضمن تشكيل لجان حوكمة المخاطر على المستوى الإداري وبيان مستويات مخاطر الأعمال المقبولة على مستوى البنك وتفويض الصلاحيات لقبول المخاطر الائتمانية وغيرها من المخاطر إلى جانب إرساء إجراءات الرقابة الفعالة.

خطوط الدفاع الثلاثة

خط الدفاع الأول	يتولى المسؤولية النهائية عن إدارة تأثير نتائج السلوك على عملاء البنك السعودي الأول والأسواق المالية التي يعمل فيها من خلال الإجراءات والعمليات والضوابط والتقنيات الخاضعة لإدارة العملاء والأسواق المالية. وهذا يشمل القدرة على قياس التأثير وتحفيز التعلم المستمر من خلال تحليل الأسباب الجذرية.
خط الدفاع الثاني	يتولى مسؤولية ضمان مراعاة نتائج السلوك على النحو الصحيح لدى مراقبة وإدارة جميع المخاطر المالية وغير المالية والعمليات والتقنيات التشغيلية، بما في ذلك المخاطر التي يرصدها خط الدفاع.
خط الدفاع الثالث	يتولى قسم المراجعة الداخلية مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على حماية أصول البنك السعودي الأول وسمعته واستدامة أعماله. وتتولى إدارة المراجعة الداخلية مسؤولية ضمان التصميم الفعال لإدارة المخاطر والحوكمة والعمليات الداخلية وعملها بكفاءة، إذ تكون مسؤولة في هذا الشأن أمام الإدارة ولجنة المراجعة.

تعد لجنة إدارة المخاطر من أهم لجان حوكمة المخاطر التي تدعم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة في تحديد حد المخاطر المقبول بشكل عام وإدارة أنشطة البنك ضمن هذا الحد. وتعمل لجنة إدارة المخاطر على مراجعة حد المخاطر المقبول والمخاطر الناشئة وسياسة المخاطر، ويرأسها الرئيس التنفيذي للمخاطر. أما لجنة الموجودات والمطلوبات فتعنى بمراجعة المخاطر المرتبطة بميزانية البنك بما في ذلك إدارة الموجودات والمطلوبات ورأس المال والسيولة والتمويل.

أدوات إدارة المخاطر

تقبل المخاطر

يُقصد بتقبل المخاطر توضيح مستوى ونوع المخاطر التي يكون البنك على استعداد لقبولها من أجل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وترتبط بين الأعمال والمخاطر والتمويل. كما يُمكن الإدارة العليا من اتخاذ قرارات مدروسة حول كيفية تخصيص رأس المال لتحقيق النمو الاستراتيجي ضمن مستويات المخاطر المقبولة على الوجه الأكمل، فضلاً عن دعم مراقبة مقدار التعرض للمخاطر. ويتم إعداد بيانات تقبل المخاطر على مستوى البنك لجميع فئات المخاطر الرئيسية وعلى مستوى الأعمال بهدف توثيق مدى تقبل وحدود المخاطر لأقسام العمل الرئيسية.

يتم مراجعة إطار تقبل المخاطر في البنك واعتماده من قبل مجلس الإدارة سنوياً على الأقل، حيث يعد تقبل المخاطر محوراً أساسياً في النهج المتكامل للتعامل مع المخاطر وإدارة رأس المال والأعمال، ودعم البنك في تحقيق استراتيجيته فضلاً عن كونها تمثل عنصراً هاماً في تلبية التزامات البنك بموجب الركيزة الثانية من اتفاقية بازل.

خارطة المخاطر

يحفظ البنك بخريطة مخاطر تغطي تقييم المستويات الحالية والمتوقعة لجميع أنواع المخاطر المالية وغير المالية الرئيسية. وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالبنك بمراجعة خارطة المخاطر، ويتم التحقيق في أي مخاطر تصل إلى مرحلة اللون البرتقالي أو الأحمر لاتخاذ الإجراءات الملزمة للتخفيف من حدة وآثار تلك المخاطر

اختبارات الضغط

تُستخدم اختبارات الضغط للمساعدة في تقييم الأثر المالي عبر تحديد مستوى رأس المال والسيولة الكافية لتحمل الصدمات الخارجية مثل الانكماش الاقتصادي العالمي أو الأحداث الداخلية مثل تعطل الأنظمة بالبنك. كما تستخدم الإدارة نتائج اختبارات الضغط لتوجيه إجراءات تخفيف المخاطر ودعم تخصيص الموارد المالية بصورة مناسبة.

ويتبنى البنك السعودي الأول برنامجاً واسع النطاق لاختبار الضغط يشمل تحليل السيناريوهات. وتجرى اختبارات الضغط على مستوى جميع إدارات البنك وفقاً لمتطلبات الإدارة وبما يتماشى مع سياسة البنك المركزي السعودي والتوجيهات الصادرة عنه. وقد تتضمن سيناريوهات الضغط أحداثاً اقتصادية سلبية ذات نطاق واسع، كوقوع أعطال على مستوى الدولة والقطاع والأطراف النظيرة، كما يشمل كذلك الأحداث الجيوسياسية، بالإضافة الي مجموعة متنوعة من المخاطر التشغيلية الرئيسية المتوقعة.

المخاطر الرئيسية والمخاطر الناشئة

نستخدم عملية تحديد المخاطر الرئيسية والمخاطر الناشئة لتوفير رؤية استشرافية لقضايا المخاطر التي يحتمل أن تهدد تنفيذ استراتيجيتنا أو عملياتنا على المدى المتوسط والطويل. ونقوم بتقييم بيئة المخاطر الداخلية والخارجية بشكل استباقي. كما نقوم، بالإضافة إلى مراجعة الموضوعات التي تم تحديدها عبر المناطق المحلية والعالمية، بتحديث مخاطرنا الرئيسية والناشئة حسب الضرورة.

حوكمة المخاطر (تتمة)

أنواع المخاطر الرئيسية

نوع المخاطر	التعريف وكيفية إدارة المخاطر
مخاطر الائتمان	<p>مخاطر الائتمان هي مخاطر التعرض للخسائر الناجمة عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية تجاه البنك. تنشأ مخاطر الائتمان من عمليات الإقراض المباشر التي يقوم بها البنك أو من إصدار الضمانات أو السندات وما شابهها من الأدوات المالية أو من أنشطة التمويل التجاري وأنشطته في مجال الاستثمار والتداول.</p> <p>يمثل منح الائتمان للعملاء أحد الأنشطة الجوهرية لأعمال البنك وبشكل جزءاً كبيراً من ميزانيته وأرباحه. ولهذا فإن جودة محفظة الائتمان تؤثر بشكل هام ومباشر على أداء البنك وقوته. يطبق البنك السياسات الائتمانية والأدلة والإجراءات التي توضح توجيهات الإقراض بهدف إدارة المخاطر الائتمانية عبر محفظة أعمال البنك، وذلك ضمن النطاق المعتمد لدى المخاطر المقبول.</p> <p>يدير البنك وحدة مستقلة للمخاطر الائتمانية توفر مستوى عالي من مراقبة وإدارة المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق للبنك السعودي الأول، وذلك تماشياً مع قواعد البنك المركزي السعودي بشأن إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك. وتشمل مهامها بشكل أساسي التقييم المستقل للمخاطر لضمان توافق جميع طلبات التسهيلات الائتمانية مع السياسة الائتمانية للأول ومع اللوائح المحلية المعمول بها؛ وكذلك تقديم التوجيه لقطاعات الأعمال بشأن تقبل البنك للتعرض للمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق فيما يتعلق بقطاعات صناعية معينة وأنشطة معينة ومنتجات مصرفية معينة؛ كما تشمل مهامها كذلك مراقبة الديون على الجهات السيادية والبنوك وغيرها من المؤسسات المالية.</p> <p>يتم رصد مخاطر الائتمان باستخدام مجموعة من أساليب إدارة المخاطر الائتمانية، ومنها منح التصنيف الائتماني للجهات ووضع الحدود ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وتقييد التعاملات مع جهات معينة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية لدى الأطراف المقابلة من خلال الهيكل المناسبة للمعاملات.</p> <p>يدير البنك التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة تداول الخزينة من خلال إبرام اتفاقيات تسوية رئيسية وترتيب الضمانات مع الأطراف المقابلة وفقاً للظروف المناسبة ومن خلال تقليل فترة التعرض لتلك المخاطر. وتمثل مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك من خلال المشتقات المالية التكلفة المحتملة لعقود المشتقات في حال عدم تمكن الطرف المقابل من الوفاء بالتزاماته. وللتحكم بمستوى المخاطر الائتمانية المتخذة، تعمل الإدارة على تقييم الأطراف المقابلة باستخدام الأساليب ذاتها المطبقة في أنشطة الإقراض.</p> <p>تظهر تركيزات المخاطر الائتمانية في حال مزاوله عدد من الممولين لأنشطة تجارية مشابهة أو تكون لهم خصائص متشابهة تؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل مماثل نتيجة لتغيرات محددة في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أي ظروف أخرى. كما يمكن أن تنشأ تركيزات المخاطر من التعرضات الكبيرة لمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين المترابطين فيما بينهم. وتسعى الإدارة إلى التعامل مع تركيز مخاطر الائتمان وإدارتها من خلال تنوع أنشطة الإقراض واستخدام الحدود الداخلية والتنظيمية.</p> <p>تشتمل عملية تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 على ثلاثة مجالات رئيسية: النماذج والبيانات، والتنفيذ والحوكمة. وتخضع نماذج التقارير المالية الدولية رقم 9 وعمليات البيانات لحوكمة مخاطر النماذج الداخلية بما في ذلك المراجعة المستقلة للتطورات البارزة في النماذج. وتتولى مؤسسة معترف بها متخصصة في التنبؤ الاقتصادي عملية تطوير سيناريوهات غير متحيزة ومستقلة للاقتصاد الكلي، كما تتم مراجعة السيناريوهات والتحقق من اتساقها مع الظروف الاقتصادية والمخاطر الاقتصادية والمالية الحالية. يُجرى محرك انخفاض القيمة حساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام البيانات، والتي تخضع لعدد من عمليات التحقق من صحتها وعدد من التحسينات. تم إنشاء لجنة مراجعة انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لمراجعة واعتماد نتائج انخفاض القيمة. والأعضاء المطلوب ضمهم للجنة هم الرئيس التنفيذي للمخاطر، والمدير العام للائتمان لقطاع الشركات، والمدير العام لمخاطر الائتمان لقطاع الأفراد، والرئيس التنفيذي للرقابة المالية، ورئيس إدارة المحاسبة.</p>

بلغت قيمة محفظة التمويل العقاري السكني للبنك 27.9 مليار ريال سعودي اعتباراً من 31 ديسمبر 2023. ولضمان الحماية من الخسائر المالية المحتملة، اتخذ البنك خطوات فعّالة لضمان وجود تغطية تأمينية مناسبة. وبالنسبة للمخاطر غير المشمولة بالتغطية التأمينية، يتم التعامل معها وفقاً لإطار إدارة المخاطر الداخلية للبنك.

فيما يلي أنواع التغطيات التأمينية التي استخدمها البنك للتحوط من مختلف المخاطر المرتبطة بمحفظة تمويل العقارات السكنية:

مخاطر التمويل العقاري:

- i. تأمين في حالة الوفاة والعجز الكلي: يوفر هذا الغطاء التأميني حماية مالية في حالة الوفاة أو العجز الكلي نتيجة لأحداث طبيعية أو عرضية أو سبب محدد وفقاً لشروط وثيقة التأمين وذلك لاسترداد مبلغ التمويل المستحق. تغطية العجز الكلي مخصصة للعملاء الذين قد يصبحون عاجزين كلياً ودائماً وغير قادرين على العمل أو ممارسة نشاط كسب للدخل.
- ii. التأمين على الممتلكات: يوفر التأمين على الممتلكات تغطية للأضرار المادية أو الخسائر في الممتلكات الناجمة عن أحداث مثل الحرائق أو الفيضانات أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك. ويهدف ذلك إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي تلحق بالممتلكات، مما يسمح للبنك باسترداد التكاليف بسبب أحداث غير متوقعة/غير منتظرة.

مخاطر الالتزام هي المخاطر التي قد تؤدي إلى عقوبات قانونية أو قانونية أو خسارة مالية مادية أو ضرر بسمعة البنك التي قد يتعرض لها نتيجة عدم الامتثال لجميع القوانين والقواعد واللوائح المعمول بها. والهدف من الالتزام هو حماية سمعة ومصداقية البنك وحماية مصالح المساهمين والمودعين وحماية المؤسسة من العواقب القانونية والتنظيمية.

مخاطر الالتزام التنظيمي والالتزام بلوائح مكافحة الجرائم المالية

تعد إدارة مخاطر الالتزام نشاطاً متخصصاً ينطوي على درجة عالية من التعقيد في إدارة مخاطر الجرائم المالية والالتزام التنظيمي فيما يخص العقوبات ومكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال ومكافحة الرشوة والفساد. وواصل البنك السعودي الأول الاستثمار بشكل كبير في الأفراد والبنية التحتية للالتزام، بما في ذلك أنظمة الرصد والمراقبة، وأدوات التقارير الداخلية والتدريب من أجل الوصول لمستوى أفضل من الرقابة وضبط مخاطر الالتزام في البنك.

يتم رفع تقارير إلى الإدارة ولجان مجلس الإدارة بكافة المخاطر المحددة والمخالفات للوائح المحلية إلى جانب اتخاذ الإجراءات التصحيحية ومتابعة هذه المخاطر حتى إقفالها بالشكل المناسب.

مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ عن التغيرات في عوامل السوق المختلفة، بما في ذلك مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العمولات الخاصة والفارق في أسعار الفائدة وأسعار الأسهم والسلع، والتي تخفف من دخل البنك أو من قيمة المحافظ. وينقسم التعرض لمخاطر السوق إلى محفظتين:

- محافظ التداول - وتشمل البنود التي تنشأ عن أعمال صنع السوق المالي وحفظ مراكز العملاء في أسواق التداول.

- محافظ عدم التداول - تشمل البنود التي تنشأ في الأساس من إدارة سعر العمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات المصرفية التجارية والخاصة بالأفراد، والاستثمارات المالية "المحتفظ بها لغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ثم بيعها" والمخصصة "للاحتفاظ بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية فقط".

مخاطر السوق

تتم مراقبة وقياس مخاطر السوق باستخدام حدود ومقاييس معتمدة من لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس، وتراقبها وحدة مستقلة مسؤولة عن المخاطر. يستخدم البنك السعودي الأول مجموعة متنوعة من تدابير الرقابة لإدارة مخاطر السوق، تتنوع من وضع الحدود الدقيقة لوقف الخسائر وتحليلات الحساسية واختبارات الضغط وقياس القيمة المعرضة للمخاطر.

حوكمة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنشأ عن عدم توافر موارد مالية كافية لدى الأول لكي يفي بالتزاماته عند حلول أجلها أو من عدم إمكانية الوفاء بتلك الالتزامات إلا بتكبد تكلفة باهظة. وتنشأ مخاطر السيولة عن عدم التوافق في أوقات التدفقات النقدية. بينما تمثل مخاطر التمويل مخاطر عدم استدامة التمويل الذي ينظر إليه على أنه مستدام، ومن ثم يستخدم لتمويل الموجودات، وطيلة الوقت، وتنشأ مخاطر التمويل حينما لا يمكن تمويل الموجودات غير السائلة في الأجل المتوقع وعند الحاجة.

والسيطرة على هذه المخاطر وإدارتها، اعتمد مجلس الإدارة مجموعة من حدود تقبل المخاطر وتحملها، من بينها على سبيل المثال لا الحصر، نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي الأموال المستقرة ونسبة القروض إلى الودائع ونسبة السيولة لدى البنك المركزي السعودي، بالإضافة إلى حدود تركز المخاطر على مصدر التمويل وأجال استحقاقه. وتتم مراقبة جميع تلك المقاييس عن كثب من قبل المسؤولين عن المخاطر في خط الدفاع الأول، وتحديد فريق عمل الخزينة ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ورأس المال، إلى جانب الإشراف والمراقبة بصفة منتظمة من قبل الإدارة العليا (من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات) واللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر.

ويُجري البنك السعودي الأول اختبارات ضغط منتظمة في ضوء مجموعة من السيناريوهات الشديدة ولكن معقولة وفقاً لإطار إجراءات تقييم كفاية السيولة الداخلية، مما يوفر للبنك مقاييس ومؤشرات عن قدرته على الاستمرار في العمل بفعالية لدعم عملائه أثناء الفترات الصعبة وما بعدها.

مخاطر السيولة

وضع البنك آلية لتحصيل تكلفة السيولة داخل المؤسسة لدعم إدارة هيكل المركز المالي لأغراض مخاطر السيولة والتمويل.

تم أيضاً إعداد خطة التمويل في حالات الطوارئ لتوفير الإطار والتوجيهات لكل من المسؤولين عن إدارة المخاطر والإدارة العليا في حالة أزمة سيولة ناشئة أو فعلية. وتضع خطة تمويل السيولة في حالات الطوارئ مؤشرات التحذير المبكر، وذلك من أجل تحذير الإدارة مبكراً من أي ضوابط مالية وشيكة، كما أن تلك الخطة تحدد المسؤوليات وتوفر سلسلة من إجراءات تخفيف الآثار المحتملة التي قد تختارها الإدارة تبعاً لطبيعة وخطورة الموقف. ويتم مراجعة وتحديث خطة تمويل السيولة في حالات الطوارئ مرة واحدة سنوياً على الأقل، وتخضع أيضاً للاختبار المستمر لضمان الفعالية التشغيلية لإجراءات التخفيف التي يتخذها البنك.

كما وضع البنك إطار عمل الاسترداد والحل، الذي يحدد المبادئ والإرشادات التي تنطبق على عملية الاسترداد والحل. كما يحدد الإطار معايير تحديد متطلبات الاسترداد والحل وقياسها وإدارتها والإبلاغ عنها. ويهدف الإطار إلى التأكد من أن البنك يتمتع بقدرات وافية مدرجة ضمن إجراءات التخطيط الخاصة بالتنعافي والحل، والتي تستوفي المتطلبات القانونية والتنظيمية للتنعافي والحل بالإضافة إلى توقعات مجلس إدارة البنك.

المخاطر الشرعية هي مخاطر الخسارة المالية أو العقوبات التنظيمية أو الإضرار بسمة الأول نتيجة لعدم الامتثال للأحكام والتوجيهات والقرارات الصادرة عن لجان الهيئة الشرعية في البنك بشأن تطوير المنتجات الإسلامية وتنفيذها وتسويقها وطرحها، أو من خلال اعتراض جهة أخرى على توجيهات الهيئة الشرعية.

المخاطر الشرعية

من المعروف أن القواعد الشرعية لها تفسيرات عدة؛ ومن ثم، فهناك مخاطر محتملة لتفسير أحد منتجات البنك السعودي الأول على أنه غير متوافق مع الشريعة من جانب هيئة شرعية أخرى. وللتخفيف من حدة هذه المخاطر، حرص البنك على أن يكون أعضاء الهيئة الشرعية للبنك من ذوي المكانة العالية في الأمور الشرعية. علاوة على ذلك، لدى البنك فريق لإدارة شؤون الشريعة متخصص في الاستشارات وإدارة المخاطر الشرعية ومراجعتها. وقد تم عقد تدريب وحلقات توعية بشأن مبادئ الخدمات المصرفية الإسلامية وكذلك متطلبات معالجة المنتجات، وأخيراً، يمتلك البنك منصة تقنية متوافقة مع المتطلبات الشرعية بشكل كبير من أجل دعم تقليل مخاطر الأخطاء التشغيلية أو الإغفال.

تعرف المخاطر الشرعية بأنها مخاطر قابلة للتمييز في خريطة مخاطر البنك، على كلا من مستوى الأعمال ومستوى الخدمات المالية الإسلامية المخصصة. ويتم مراقبة وضع مخاطر الشريعة من خلال لجان حوكمة مناسبة.

جدير بالذكر أن رئيس إدارة الخدمات المالية الإسلامية يتبع الرئيس التنفيذي للمخاطر، ويتولى مسؤولية الإشراف على تطوير المنتجات والخدمات الشرعية ومراقبتها على نحو مستقل. وتعمل إدارة الخدمات المالية الإسلامية من خلال التواصل الوثيق مع الهيئة الشرعية فيما يخص كافة الشؤون المتعلقة بالشريعة، والتي تؤثر على إدارة الأعمال والمخاطر. بينما تتبع الهيئة الشرعية مباشرة للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

تُعرف المخاطر غير المالية (المعروفة أيضاً باسم المخاطر التشغيلية) على أنها مخاطر الخسارة المتعلقة بالأفراد، عدم كفاية العمليات والأنظمة الداخلية؛ والأحداث الخارجية. يمكن أن تنشأ هذه المخاطر خلال سير العمليات اليومية أثناء مواجهة المخاطر المالية. وتعد إدارة المخاطر غير المالية أمراً مهماً في البنك السعودي الأول إذ تضمن نمو أعمال البنك بأمان وعدم تجاوز حدود تقبل المخاطر، كما تضمن امتلاك البنك للضوابط الصحيحة المعمول بها لتخفيف المخاطر غير المالية وتقليل الخسائر التشغيلية. تشمل المخاطر غير المالية بالبنك مخاطر الامتثال للجرائم القانونية والتنظيمية والمالية، والأفراد، والنماذج، والمخاطر المتعلقة بالأحكام الشرعية، والمرونة.

يتم تحديد مستوى تقبل المخاطر الخاص بالمخاطر غير المالية سنوياً، ويعتمدها مجلس الإدارة سنوياً. ويتم مراجعته في لجنة المخاطر التشغيلية والمرونة ولجنة إدارة المخاطر مع تحديثات ربع سنوية للجنة المخاطر التشغيلية.

ولضمان التقييم المستمر لمدى ملاءمة الرقابة على المخاطر التشغيلية، يتم إجراء تقييم للمخاطر والرقابة. ويتم اختيار الضوابط المحددة بصفة دورية من مسؤولي الرقابة ومديري مخاطر الأعمال والرقابة. يتولى المسؤولون عن المراقبة ومديرو مراقبة مخاطر الأعمال اختبار الضوابط التي تعمل على التخفيف من المخاطر بشكل دوري. تُسجل المشكلات التي يتم رصدها في تصميم و/أو فعالية عملية المراقبة في نظام مستودع المخاطر التشغيلية، ويتولى المسؤولون عن المخاطر والمراقبة تتبع معالجة المشكلات حتى اكتمال المعالجة.

بالإضافة إلى ذلك، فإن القضايا المحددة من خلال المراجعات الأخرى التي تقوم بها وظائف الضمان بما في ذلك المراجعة الداخلية والخارجية والمراجعات التي تجرى من قبل الجهات التنظيمية يتم تسجيلها على الأنظمة ومراقبتها ومتابعتها من قبل لجان الحوكمة المعنية.

ومن بين المخاطر التشغيلية، تعد حماية البنية التحتية للبنك وبيانات عملائنا من الأمور الرئيسية التي يتم التركيز عليها في ظل التحول الرقمي المتزايد للبنوك.

وفي إطار القيام بعمليات الأعمال الرئيسية، يتعامل البنك مع أنواع متعددة من معلومات العملاء والبيانات المتعلقة بهم. ولا شك في أن التعامل مع المعلومات والبيانات يتضمن تخزينها ومعالجتها ونقلها. ولهذا الغرض، قام البنك بتأسيس وحدة لمخاطر أمن المعلومات تتبع مباشرة للرئيس التنفيذي للمخاطر. تعمل الوحدة على ضمان أمن شبكة البنك ومدى توافقها مع سياسات أمن المعلومات من خلال رصد تدفقات المعلومات وإدارة مخاطر البيانات وإدارة إمكانية الوصول إلى البيانات عبر نظم البنك السعودي الأول المركزية.

أما مخاطر الأمن السيبراني فهي احتمال التعرض أو الخسائر الناجمة عن الهجمات السيبرانية أو خرق البيانات التي تستهدف البنك السعودي الأول. نواصل تعزيز أطر الضوابط السيبرانية ورفع مستوى المرونة لدينا وقدرتنا على الصمود في وجه الهجمات السيبرانية وقدرتنا الأمنية، بما في ذلك الكشف عن التهديدات وتحليلها، ومراقبة إمكانات الوصول إلى الأنظمة، وضوابط أنظمة الدفع، وحماية البيانات، وضوابط الشبكات، وأنظمة النسخ الاحتياطي والتعافي من الكوارث. وتعتبر المخاطر السيبرانية من أولويات البنك ويتم تقديم تقارير عنها بصورة دورية لكل من لجنة إدارة المخاطر ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لضمان تحقيق رؤية واضحة وجليّة للمخاطر والحوكمة والدعم التنفيذي لبرنامجنا المستمر للأمن السيبراني.

بالنظر لشق الالتزام باللوائح التنظيمية الخاصة بالأمن السيبراني، يركز الأول على الحفاظ على الالتزام بأطر العمل والمبادرات التي قدمها البنك المركزي السعودي (ساما) والهيئة الوطنية للأمن السيبراني والتي تساعد على تحسين الوضع العام للأمن السيبراني في الأول. وقد حصل البنك السعودي الأول هذا العام على شهادة الالتزام بمعايير أمن البيانات في صناعة بطاقات الدفع (DSS PCI). علاوة على ذلك، تم تنفيذ برنامج التوعية بالأمن السيبراني من خلال إطلاق حملة توعية أمنية تفاعلية لتعزيز تجارب الموظفين والعملاء وتوفير الحماية ضد المخاطر السيبرانية المحتملة. كما قام البنك بتعزيز سياسات منع فقدان البيانات لمراقبة حركة معلومات البنك والتحكم فيها، ونشر ضوابط وقائية للتخفيف من أي خرق للأمن البيانات. ويستمر التحكم في إدارة الوصول في ضمان حماية أصول المعلومات من المستخدمين غير المصرح لهم، بما في ذلك مراجعة التحكم في الوصول (إعادة اعتماد صلاحية الوصول) لأنظمة البنك والمستخدمين.

كذلك، قام البنك باتخاذ تدابير للحد من المخاطر التشغيلية الحتمية التي تنشأ عن هذا التغيير في ممارسات العمل، وتم إدارة المخاطر التشغيلية ووصلت لمستوى مقبول خلال هذا العام.

المخاطر التشغيلية ومخاطر المرونة

حوكمة المخاطر (تتمة)

ترتبط مخاطر السمعة بتصوير أصحاب المصالح سواء كان ذلك التصور مبنياً على الحقائق أم لا. وفي ظل التغيير المستمر في توقعات أصحاب المصالح، فإن مخاطر السمعة تتسم بطبيعة ديناميكية متغيرة، ولهذا فإن تعامل البنك السعودي الأول مع إدارة مخاطر السمعة يجب أن يكون قائماً دائماً وعلى مستوى كافة وحدات الأعمال والأقسام. كما تمكن البنك السعودي الأول من بناء هوية متميزة وسمعة متينة في السوق السعودي ويحافظ على التزام كامل تجاه العمل وفقاً لأعلى المعايير التي يضعها لنفسه ويحرص على أن يراه الجميع بتلك الصورة.

تعد سمعة البنك السعودي الأول عاملاً بالغ الأهمية في نجاحه، كما أن نجاح أو فشل أية جهة تقدم الخدمات المالية مرهون بسمعتها وثقة العملاء بها. ويمكن أن تتعرض السمعة لأضرار بالغة بسبب عدم الامتثال للوائح السارية أو بسبب التصرفات غير الملائمة أو التصريحات الإعلامية أو في المجال العام. ويعتبر الحفاظ على ثقة العملاء هدفاً أساسياً للإدارة وهو ما يمكن إنجازه من خلال وجود مركزي مالي قوي وسليم والممارسة الناجحة لإدارة المخاطر.

مخاطر السمعة

لا يتسامح الأول مطلقاً مع المشاركة المقصودة في أي عمل أو نشاط لا يأخذ باعتباره مخاطر السمعة أو الأضرار التي تلحق بها أو يعمل على الحد منها. بينما يتسامح البنك السعودي الأول إلى درجة محدودة مع مخاطر السمعة التي تنشأ عن أنشطة تم فيها الاعتناء بالسمعة أو الحد من مخاطرها ولكنها لم تتمكن من ذلك.

إننا ندرك أهمية تبني نظرة شاملة للمخاطر واعتماد نهج متكامل في التعامل معها. إذ يمكن للأنواع المختلفة من عوامل المخاطر التي قد يواجهها الأول وعملاؤه الكرام أن تؤثر تأثيراً كبيراً على استقرارنا المالي. ومن هذا المنطلق، نبذل جهوداً حثيثة لدمج أبعاد مختلفة ومتنوعة للاعتبارات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في مناقشاتنا الاستراتيجية وإطار عمل إدارة المخاطر الذي نستخدمه. ولما كانت هذه المخاطر أساسية لأعمال وأنشطة البنك، فإننا نكرس جهودنا لدمجها ضمن استراتيجيتنا وإطار العمل التشغيلي الذي نتبعه. ويقدم هذا القسم ملخصاً للمخاطر الأساسية المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية التي تشكل اعتباراتنا الاستراتيجية واعتبارات إدارة المخاطر لدى الأول.

يؤثر التغيير المناخي علينا تأثيراً مباشراً، ويظهر تأثيره أيضاً من خلال سلسلة القيمة المرتبطة بأعمالنا. وتتجلى كل من المخاطر المادية ومخاطر الانتقال، على النحو المحدد من جانب فرقة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD)، بطرق مختلفة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: انخفاض قيم العقارات، انخفاض أداء الأصول، انخفاض دخل الأسر أو ثروتها، زيادة التكاليف القانونية وتكاليف الالتزام، تغيير متطلبات العملاء وتصوراتهم. إننا ننظر إلى المخاطر المناخية باعتبارها مخاطر واسعة الانتشار، لأنها تؤثر على جوانب متعددة من أنشطة البنك. ونعمل في الوقت الحاضر على تعزيز فهمنا للمخاطر المتعلقة بالمناخ من خلال مشروع يهدف إلى تحديد كمية الانبعاثات الناتجة عن الأنشطة التمويلية. وبمجرد الانتهاء من هذا المشروع، سيوفر لنا التقييم الناتج صورة كاملة، ويساعدنا على إدارة المخاطر بشكل كافي، ويمنحنا معلومات مفيدة نسترشد بها في اتخاذ المزيد من القرارات الاستراتيجية.

مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية:

مخاطر الاستدامة
يتبنى الأول منظوراً شاملاً لتسجيل مخاطر الاستدامة في سجل تصنيف المخاطر لدى البنك. ويعمل الأول على دمج مخاطر الاستدامة في إطار عمل إدارة المخاطر جنباً إلى جنب مع المخاطر المالية مثل: مخاطر رأس المال ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. ويمكن ربط كل ذلك بالبعد الاجتماعي أو بالحوكمة في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، بل ويشمل ذلك، من بين أمور أخرى: المخاطر المتعلقة بالموارد البشرية، المخاطر القانونية، المخاطر التنظيمية ومخاطر الالتزام.

ويتم دمج هذه المخاطر غير المالية بشكل سلس في نموذج خطوط الدفاع الثلاثة لإدارة المخاطر، مع تعيين خبراء معنيين بالمخاطر وتحديد إجراءات المراجعة. وعند الضرورة، يتم تقسيم هذه المخاطر إلى فئات فرعية لتمكين الإدارة الفعالة للمخاطر على مستوى مناسب.

الرقابة الداخلية

تقع مسؤولية إرساء نظام للرقابة الداخلية على عاتق مجلس الإدارة، ويهدف نظام الرقابة الداخلية إلى إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. كما قامت إدارة البنك السعودي الأول بوضع وإدانة إطار عمل للرقابة الداخلية يتسم بالكفاءة والفعالية دعماً للسياسات التي يعتمدها المجلس، ليضمن نظام الرقابة الداخلية جودة التقارير الداخلية والخارجية، وحفظ السجلات الملائمة، والكفاءة التصميمية والتشغيلية للعمليات، والامتثال للأنظمة واللوائح السارية والسياسات الداخلية المتعلقة بتسيير وإدارة أعمال البنك.

الالتزام التنظيمي

يمثل نظام الرقابة الداخلية لتوجيهات الضوابط الداخلية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، بما في ذلك ضمان استمرارية العمل على تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الكبيرة التي يواجهها البنك. ويجري تقييم الملاحظات التي يقدمها فريق المراجعة الخارجي والداخلي وفريق التفتيش من البنك المركزي السعودي، والتعامل معها بشكل فوري من قبل الإدارة كما تخضع لإشراف مجلس الإدارة ولجنة المراجعة المنبثقة عنه. ويبين تقييم البنك السعودي الأول أن نظام الرقابة الداخلية المطبق لديه يقدم تأكيداً معقولاً حول سلامة وموثوقية الضوابط الموضوعية ومعلومات الإدارة المقدمة.

تقييم لجنة المراجعة حول كفاءة نظام الرقابة الداخلية للبنك

خلال العام 2023، قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة حول كفاءة ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة، بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر. ويتم توثيق مناقشات لجنة المراجعة وقراراتها في محاضر الاجتماعات وتصعيد المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة.

وخلال هذا العام، عقد أعضاء لجنة المراجعة اجتماعات مع رئيس المراجعة الداخلية والرئيس التنفيذي للعمليات والرئيس التنفيذي للمخاطر والرئيس التنفيذي للامتثال ورئيس الرقابة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين، حيث اطلعت على آخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب اهتمام لجنة المراجعة. أيضاً تلقت لجنة المراجعة تقارير المراجعة الداخلية، وتقارير الهيئات التنظيمية، وخطابات الإدارة من مراجعي الحسابات الخارجيين الصادرة خلال العام، وراجعت خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها.

قامت لجنة المراجعة بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية وإجراءات الالتزام بالسياسات الداخلية للبنك السعودي الأول والمتطلبات التنظيمية والقانونية ذات الصلة في المملكة العربية السعودية وما إذا كانت الإدارة قامت بواجبها بإيجاد نظام رقابة داخلية فعال والسعي للحصول على تأكيد مستقل عن المراجعة الداخلية لتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الضوابط الداخلية.

تؤكد لجنة المراجعة لمجلس الإدارة والمساهمين كفاءة وفعالية تطبيق نظام الرقابة الداخلية في الأول، بكافة النواحي الجوهرية للنظام على حد علمنا ومع الأخذ في الاعتبار أن أي نظام رقابة داخلي، بغض النظر عن تصميمه الفعال والسليم، لا يمكن أن يعطي تأكيدات مطلقة. توصيات لجنة المراجعة المتعلقة بالتعيين والفصل والتقييم أو تحديد مكافآت مراجعي الحسابات الخارجيين أو تعيين الرئيس التنفيذي للرقابة الداخلية قد تم اعتمادها من قبل المجلس.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

يعد مجلس الإدارة مسؤولاً عن إدانة فعالية إدارة المخاطر في البنك السعودي الأول ومراجعتها. ويهدف إطار المعايير والسياسات والإجراءات الرئيسية التي وضعها مجلس الإدارة إلى تحقيق فعالية الرقابة الداخلية بالبنك بهدف إدارة المخاطر ضمن نطاق تقبل المخاطر المعتمد لديه، وحماية الموجودات من الاستخدام أو التصرف بها دون صلاحيات، وحفظ السجلات المحاسبية الصحيحة، وموثوقية وفائدة المعلومات المالية المستخدمة في نطاق العمل أو المعدة للنشر. وهذه الإجراءات مصممة لإدارة وتخفيف مخاطر الإخفاق في تحقيق أهداف العمل وإمكانها فقط أن توفر مستوى معقولاً وغير مطلق من التأكيد بعدم وجود مخالفات جسيمة أو أخطاء أو خسائر أو احتيال. وجرى تطبيق تلك الإجراءات المتعلقة باستمرارية تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك بشكل مستمر وفعال طوال العام.

الرقابة الداخلية (تتمة)

وتعتبر إدارة البنك السعودي الأول مسؤولة عن تنفيذ ومراجعة فعالية إطار الرقابة الداخلية بالبنك حسب ما هو معتمد من مجلس الإدارة، فيما تقع مسؤولية تحديد إدارة المخاطر على عاتق جميع الموظفين في نطاق الأدوار المنوطة بهم كجزء من نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، وهو نموذج مبني على تنسيب الأنشطة والمهام بالمسؤوليات والمساءلة الإدارية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة. ويحدد خط الدفاع الثاني السياسة والقواعد التوجيهية لإدارة المخاطر في مجالات معينة، كما يقدم النصائح والإرشادات فيما يتعلق بالمخاطر ويناقش خط الدفاع الأول (المسؤولين عن المخاطر) حول فعالية إدارة المخاطر.

ويتولى الرئيس التنفيذي للمخاطر مسؤولية قسم المخاطر الذي يطلع بإدانة الإشراف على إدارة مختلف المخاطر على مستوى البنك. بينما قسم الالتزام معني بالإشراف على عمليات الأقسام وإجراءات الإدارة وذلك لضمان التوافق مع المتطلبات النظامية. كما أن إجراءات إدارة المخاطر مدمجة بالكامل مع الخطط الاستراتيجية وخطة التشغيل السنوية والمخطط الدوري لرأس المال. ويتم رفع النتائج لاطلاع أعضاء مجلس الإدارة من خلال تقارير دورية ترفع إلى أعضاء لجنتي المراجعة والمخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

تأكيد الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية على الاستقلالية المؤسسية والوظيفية

- < تقدم إدارة التدقيق الداخلي خدمات ضمان وتوكيد واستشارات مستقلة وموضوعية إلى إدارة البنك السعودي الأول (الأول) والشركات التابعة له* بشأن إطار إدارة المخاطر والضوابط الرقابية للمخاطر، وذلك بهدف خلق قيمة وتحسين العمليات. كما أن إدارة المراجعة الداخلية تساعد إدارة البنك على تحقيق أهدافها من خلال اتباع نهج منظم ومنضبط في تقييمها لعمليات إدارة المخاطر والرقابة عليها وحوكمتها، وتحسين تلك العمليات.
- < يتمتع الموظفون في إدارة المراجعة الداخلية بالاستقلالية عن العمليات التي يتولون إجراء المراجعة عليها، كما يتحلون بموضوعية في الاضطلاع بواجباتهم ومهامهم. ويجب أن يتصف الموظفون في إدارة المراجعة الداخلية بالحياد والموضوعية وعدم التحيز، وأن يتجنبوا أي شيء من شأنه أن يجعلهم في وضعية تعارض المصالح.
- < سوف تظل إدارة المراجعة الداخلية بعيدة عن أي تدخل من جانب أي عنصر في المؤسسة، ويشمل ذلك اختيار مسائل المراجعة، أو نطاق المراجعة، أو إجراءاتها، أو تيرتها، أو توقيتها، أو محتوى تقرير المراجعة، بما يسمح بالحفاظ على عقلية العمل الضرورية التي تتسم بالاستقلالية والموضوعية.
- < يتم التعامل مع المستندات والمعلومات المقدمة إلى إدارة المراجعة الداخلية خلال تنفيذ أنشطتها بنفس الطريقة المهنية والحكمة والسرية التي يتبعها الموظفون المسؤولون عن طريقة التعامل المناسبة مع المستندات المذكورة.
- < يرفع الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية تقاريره إلى رئيس لجنة المراجعة فيما يخص جميع المسائل المتعلقة بالمراجعة. وبالنسبة للمسائل الإدارية، يرفع الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية تقاريره إلى العضو المنتدب لدى "الأول". ويتم اعتماد والتصديق على التعيينات وتقييم الأداء السنوي وزيادة الرواتب والمكافآت الممنوحة للرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية من لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت.

* الشركات التابعة للبنك السعودي الأول باستثناء شركة "الأول للاستثمار"، التي تخضع لمجلس إدارتها ولجان المراجعة وإدارات وأقسام المراجعة الداخلية بها. ومع ذلك، ستدعم إدارة المراجعة الداخلية في "الأول" هذه الشركة التابعة بناءً على اتفاقيات مستوى الخدمة المبرمة

ملخص لأبرز ضوابط الرقابة الداخلية

الضوابط	الوصف
مبادئ البنك السعودي الأول	تغطي مبادئ البنك السعودي الأول كافة السياسات والإجراءات، التي تعمل على إيصال وربط أهدافنا وقيمنا واستراتيجيتنا وإدارة المخاطر لدينا. بعبارة أخرى، إنها تجسد سبب وجودنا وماهيتنا وأعمالنا وكيفية تقديم ذلك.
إطار عمل السياسات والإجراءات	يملك البنك السعودي الأول إطاراً متيناً للسياسات والإجراءات تنظمها "أدلة إجراءات البنك السعودي الأول". كما أن أدلة إرشادات وتعليمات الأقسام توضح السياسات الرئيسية المتعلقة بجميع أنشطة البنك الرئيسية إلى جانب السياسات القائمة على اللوائح الرئيسية. تتم الموافقة على جميع السياسات من قبل مجلس الإدارة وتخضع لمراجعة دورية لضمان شمولها بشكل كافي لجميع أنشطة البنك وبيئته التشغيلية ومنها ضمان توافيقها مع اللوائح وأفضل الممارسات الدولية المعمول بها.
تفويض الصلاحيات	قام البنك بتفويض رسمي للصلاحيات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية يسمح لهم بتفويض صلاحياتهم فيما يتعلق بالتوقيع أو تحمل التزام بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، جميع فئات العقود والالتزامات المالية والالتزامات الأخرى للبنك نيابة عن البنك. توضح التفويضات بدقة الصلاحيات التي يتم تفويضها وتتوافق مع الأحكام المنصوص عليها في اللوائح الداخلية واختصاصات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أي متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى سارية.
تحديد المخاطر ورصدها	لقد تم وضع الأنظمة والإجراءات في البنك السعودي الأول من أجل تحديد كافة المخاطر المالية وغير المالية الرئيسية ورصدها ومراقبتها والإبلاغ عنها بما في ذلك مخاطر الائتمان والأسواق والسيولة ورأس المال والإدارة المالية والنماذج ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية واستمرارية الأعمال والالتزام باللوائح التنظيمية ولوائح الجرائم المالية، والمخاطر المتعلقة بالموظفين، والمخاطر الشرعية والقانونية ومخاطر المرونة وأية مخاطر ناشئة أخرى. وتتم مراقبة التعرض لهذه المخاطر من قبل مختلف لجان الحوكمة الإدارية، مثل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الالتزام واللجنة العليا لمكافحة الاحتيال واللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات واللجنة التوجيهية المعنية بتجارب العملاء ولجنة مخاطر أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية والمرونة ومختلف اللجان الفرعية المنبثقة عنها.
لجان الحوكمة	تتم مراجعة فعالية وعضوية وقواعد عمل اللجان بشكل دوري سنوياً ورفع محاضر الاجتماعات إلى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، ومن خلال تلك اللجان إلى مجلس الإدارة.
تقييم المخاطر والضوابط	يجري تحديد كافة المخاطر التشغيلية الهامة، إلى جانب الضوابط المرتبطة بها، من خلال عملية تقييم المخاطر والضوابط التي يجريها مسؤولو المخاطر انطلاقاً من مدخلات الخبراء في خط الدفاع الثاني. ويتم اختبار تصميم تلك الضوابط وفعاليتها التشغيلية على عدة مستويات، تشمل الاختبار من قبل مدراء الأعمال والضوابط (في خط الدفاع الأول) والمعنيين بالمخاطر (خط الدفاع الثاني) لتقديم التأكيدات المعقولة للإدارة حيال كفاية الضوابط المطبقة.
التقارير المالية	تتم مراقبة إجراءات التقارير المالية السنوية للبنك السعودي الأول للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 باستخدام سياسات محاسبية ونماذج تقارير موثقة. ويخضع تقديم المعلومات المالية لمصادقة الرئيس التنفيذي للرقابة المالية.
التغييرات في الظروف والممارسات السوقية	تم وضع الإجراءات الكفيلة بتحديد المخاطر الجديدة الناشئة عن التغييرات في ظروف وممارسات السوق وسلوك العملاء.

الرقابة الداخلية (تتمة)

يتم إعداد الخطط التشغيلية السنوية وإثرائها من خلال التحليل المفصل لحد المخاطر المقبول الذي يصف أنواع وكميات المخاطر التي يستعد البنك السعودي الأول لتقبلها عند تنفيذها للاستراتيجية، ويجري إعداد الخطط على مستوى الأعمال الأقسام لتحديد مبادرات الأعمال الرئيسية والآثار المالية المحتملة على تلك المبادرات.

الخطط التشغيلية السنوية

تم وضع ترتيبات الحوكمة لتوفير الإشراف على الأمور ذات المخاطر الهامة وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأنها. ويتم ذلك من خلال مجموعة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأيضاً لجان الإدارة والتي تشرف على فعالية إدارة المخاطر وترفع التقارير حول ذلك إلى لجان مجلس الإدارة.

ترتيبات الحوكمة والمخاطر

تشكل إدارة المراجعة الداخلية خط الدفاع الثالث وتراقب فعالية إطار ضوابط الرقابة الداخلية على مستوى البنك بالكامل وذلك من خلال تركيزها على مكان الخطر الأكبر للبنك حسبما يتم تحديده عن طريق المراجعة المبنية على المخاطر. وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بذلك من خلال المراجعة المستقلة لفعالية تصميم وتشغيل أنظمة وسياسات الرقابة الداخلية التي تحدد وحدات خطوط الدفاع الأول والثاني بما يضمن أن البنك يعمل ضمن مستوى حد المخاطر المقبول لديه وبالتوافق مع الأطر التنظيمية.

ويرفع رئيس إدارة المراجعة الداخلية تقاريره إلى لجنة المراجعة فيما يخص كافة المسائل المتعلقة بالمراجعة. ويوضح نظام عمل المراجعة الداخلية بالبنك التزام إدارة المراجعة الداخلية واستقلاليتها ومسؤولياتها وصلاحياتها بينما يشرح دليل تعليمات المراجعة بالبنك المعايير والإجراءات التي تلتزم بها إدارة المراجعة الداخلية. وتتم مراجعة كلتا الوثيقتين واعتمادهما من قبل لجنة المراجعة بالبنك نيابة عن مجلس الإدارة وذلك على أساس سنوي. تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية ضمان تنفيذ الخطط والإجراءات الإدارية المعتمدة من إدارة المراجعة الداخلية ضمن جدول زمني ملائم ومتفق عليه. ويجب تقديم تأكيد بذلك الخصوص إلى إدارة المراجعة الداخلية.

المراجعة الداخلية

قامت إدارة المراجعة الداخلية خلال العام 2023 بمراجعة عدد من الأنشطة والإجراءات في البنك السعودي الأول متبعة منهج التدقيق المبني على المخاطر. وتم رفع تقارير هذه المراجعات إلى لجنة المراجعة في الأول والتي تسلط الضوء على أننا قد وضعنا أطر عمل محكمة للمخاطر غير المالية والمخاطر المالية، حيث بُذلت جهود حثيثة في مشاركة التوقعات الرئيسية المتعلقة بالأدوار والمسؤوليات. ويلزم بذل المزيد من الجهود لتحقيق الدمج الكامل للضوابط الرئيسية لضمان امتلاك بيئة مستدامة للمخاطر والرقابة تدعم العمليات المادية على مستوى البنك. وبشكل عام، أكدت المراجعات التي تمت على فعالية بيئة الرقابة الداخلية خلال العام 2023 بأن الأنظمة والإجراءات المتعلقة بعملية التحديد المستمر والتقييم والإدارة للمخاطر الكبيرة التي تواجه الأول قد كُتبت بالشكل المناسب خلال العام ولم يتم رصد أية قضايا ذات أهمية في هذا الصدد. وقد عملت هذه الإجراءات على تمكين الأول من الوفاء بالتزاماته بموجب القواعد واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي والمعايير التي وضعها مجلس الإدارة في البنك السعودي الأول.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والأطراف ذوي العلاقة الأخرى وحسب معرفته التامة من كافة النواحي الجوهرية ما يلي:

< يتسم نظام الرقابة الداخلية بسلامة التصميم ومتانته وفعالية تنفيذه.

توصل مجلس الإدارة إلى هذا الرأي ويمكنه تقديم تلك التأكيدات بناء على نتائج إشرافه المستمر ومشاركته المباشرة في إطار الرقابة في البنك بشكل مباشر ومن خلال اللجان المنبثقة عنه. كما يُفوض البنك إدارته أيضا بإجراء مراجعة سنوية لمدى فعالية إجراءات الرقابة الداخلية.

الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة، وتري الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت في سياق الأعمال العادية. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي

تقدم شركة أتش أس بي سي هولدينغز بي أل سي وهي الشركة الأم لشركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي سي - خيرات إدارية ومتخصصة بموجب اتفاقية خدمات فنية. وقد تم تعديل هذه الاتفاقية في 3 أكتوبر 2018 وتم تجديدها لمدة عشر سنوات اعتباراً من 30 سبتمبر 2017.

كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة والنتيجة عن هذه المعاملات على النحو التالي. جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك.

2022	2023	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية
4,397,919	1,305,070	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,263	8,226	الاستثمار
24,517	9,607	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
4,152,262	3,993,071	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,977,543	6,244,070	تعهدات والتزامات محتملة

2022	2023	شركات زميلة
599,290	462,046	استثمارات
72,370	-	قروض وسلف
16,554	5,824	موجودات أخرى
1,083,661	900,888	ودائع العملاء
-	12,000	الأرباح المحتجزة
8,379	-	مطلوبات أخرى
3,169	1,764	تعهدات والتزامات محتملة

2022	2023	أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
3,335,028	2,283,604	استثمارات
17,979,384	12,378,119	قروض وسلف
24,883,930	15,950,252	ودائع العملاء
190,148	151,372	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
19,335	17,235	مطلوبات أخرى
939,590	2,448,481	تعهدات والتزامات محتملة

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (عدا المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال المصدر للمجموعة.

صناديق استثمارية ذات علاقة:

2022

2023

مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية

370,264	389,473	استثمارات
1,875	16,105	ودائع العملاء
212,000	-	سندات دين مصدرة

الشركة التابعة:

38,361	72,527	استثمارات
--------	--------	-----------

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها في مكان آخر في هذه القوائم المالية الموحدة.

شركات زميلة:

2022

2023

13,622	601	دخل العمولات الخاصة
87,654	221,826	مصاريف العمولات الخاصة
8,540	7,288	دخل الأتعاب والعمولات
4,261	1,768	مصاريف خدمات مدفوعة لشركة زميلة
28,776	22,696	مصاريف خدمات مستردة من شركة زميلة
68,803	74,424	الحصة في الأرباح المدفوعة إلى شركة زميلة بخصوص الأنشطة البنكية الاستثمارية

مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية، أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:

2022

2023

637,507	583,822	دخل العمولات الخاصة
134,870	470,451	مصاريف العمولات الخاصة
153,428	110,643	دخل الأتعاب والعمولات
181,301	186,637	مصاريف عمومية وإدارية
12,310	44,315	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية
6,957	6,778	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس

فيما يلي تحليلًا إجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2022

2023

34,616	47,755	مزايا موظفين قصيرة الأجل*
70	-	مكافأة نهاية الخدمة
12,077	16,841	مزايا موظفين طويلة الأجل أخرى
8,282	5,543	دفعات على أساس الأسهم

* تشمل مزايا الموظفين قصيرة الأجل على الرواتب والبدلات والمزايا والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المعاملات والعقود المبرمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الطرف ذو العلاقة	العلاقة بالطرف ذي العلاقة	اسم صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة أو المساهمة الرئيسية	قيمة المعاملة بالريال السعودي	طبيعة الأعمال	فترة الأعمال سنوية / مرة واحدة
شركة وكاليت زيروكس السعودية	عضو مجلس إدارة / مساهم	الآنسة/ لبنى العليان	1,298,033	طباعة البيانات	سنوية
شركة إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدودة	عضو مجلس إدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	557,490	اتفاقية لضمان مستوى الأداء في تقديم خدمة برمجيات	سنوية
شركة إتش إس بي سي الفايزة	عضو مجلس إدارة / مساهم	السيد/ ستيفن موس السيد/ توني كريس	-	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط	عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأول	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	-	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
بنك إتش إس بي سي بي إل سي	عضو مجلس إدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	-	اتفاقية خدمات داخل المجموعة مع إتش إس بي سي المملكة المتحدة	سنوية
بنك إتش إس بي سي كندا	عضو مجلس إدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	-	اتفاقية خدمات داخل المجموعة مع إتش إس بي سي كندا	سنوية
شركة إتش إس بي سي (ماليزيا) تراستي المحدودة	عضو مجلس إدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	-	خدمات خزائن النقود وصناديق الأمانات	مرة واحدة
شركة إتش إس بي سي للخدمات المصرفية الخاصة إس إيه (سويسرا)	عضو مجلس إدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	16,309	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة	عضو مجلس إدارة / (49% مملوكة للبنك السعودي الأول)	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس السيد/ ياسر البراك	1,767,642	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
شركة البستان المحدودة	عضو مجلس إدارة	الآنسة/ لبنى العليان	1,984,523	إيجارات ماكينة صراف آلي وإسكان موظفين	سنوية
شركة العليان العقارية	عضو مجلس إدارة	الآنسة/ لبنى العليان	910,800	إيجارات مواقع الفروع	سنوية
شركة العربية لتجهيزات المكاتب	عضو مجلس إدارة	الآنسة/ لبنى العليان	98,900	خدمات خزائن النقود وصناديق الأمانات	مرة واحدة
شركة أتوس السعودية ذ.م.م	عضو مجلس إدارة	الآنسة/ لبنى العليان	245,812	تجديد ترخيص برنامج ArcSight Logger من 1 يناير 2023 حتى 31 ديسمبر 2023	عرض لمرة واحدة
شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة	شركة تابعة / زميلة 49% مملوكة للبنك السعودي الأول	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس السيد/ ياسر البراك	-	خدمات الحفظ	سنوية
شركة إتش إس بي سي سيرفيس دليفري (بولندا) ذ.م.م	عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأول	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	68,894	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
شركة إتش إس بي سي لتطوير البرامج المحدودة (غوانغدونغ)	عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأول	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	2,829,157	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
شركة إتش إس بي سي للتكنولوجيا والبرامج المحدودة (الولايات المتحدة الأمريكية)	عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأول	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	274,064	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
شركة إتش إس بي سي لمعالجة البيانات (خاصة محوذة) الهند (بنغالور)	عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأول	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	3,653,590	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
شركة إتش إس بي سي لمعالجة البيانات (خاصة محوذة) سريلانكا	عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأول	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	354,758	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
شركة إتش إس بي سي - فرع هونغ كونج	عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأول	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	6,081,889	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
شركة بوبا للتأمين التعاوني	أحد أقارب عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأول	السيد/ سليمان القوير	129,086,684	وثيقة التأمين على الموظفين وآبائهم	سنوية
شركة إتش إس بي سي لتطوير البرامج، خاصة محوذة (الهند)	عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأول	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كريس	15,570,912	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية

الطرف ذو العلاقة	العلاقة بالطرف ذي العلاقة	اسم صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة أو المساهمة الرئيسية	قيمة المعاملة بالريال السعودي	طبيعة الأعمال	فترة الأعمال سنوية / مرة واحدة
شركة إتش إس بي سي للخدمات العالمية المحدودة	عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأول	السيد/ ستيفن موسى السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس	14,907,979	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
شركة ولاء للتأمين التعاوني	15.60% مملوكة للبنك السعودي الأول	شركة زميلة	12,772,774	تأمين بطاقات ائتمان البنك السعودي الأول (مفلق) سياسة مسؤولية المديرين والموظفين بوليصة التأمين على الأموال	سنوية
سمة للبيانات الائتمانية	مدير تنفيذي/ 21.87% مملوكة للبنك السعودي الأول/ مساهم	السيد بندر الفشيان	20,730,594	عضوية سمة مؤشر أسعار العقارات خدمة المحفظة الاستثمارية 360 خدمات تقارير المقارنة المعيارية	سنوية
الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة - ساند	مدير تنفيذي/ 20% مملوكة للبنك السعودي الأول/ مساهم	الأنسة/ جيهان طاشكندي	32,281,217	إعادة ملء أجهزة الصراف الآلي خدمات نقل الأموال نظام المدفوعات الإلكترونية الوطني لساند	سنوية

معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للبنك أو لأي من فروع النشاط الذي يزاوله، والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة
يؤكد البنك بأن جميع أعضاء مجلس الإدارة لم يزاولوا أعمال من شأنها منافسة البنك أو أي من فروع نشاطه.

ترتيبات تنازل أي من مساهمي البنك عن حقوقهم في توزيعات الأرباح
لا يوجد لدى البنك أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقات بشأن تنازل أي من مساهمي البنك عن أي حقوق لهم في الأرباح.

الإشعار المتعلق بملكيات كبار المساهمين

لم يتلق البنك خلال العام أي إشعارات من المساهمين والأشخاص ذوي العلاقة بشأن تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم البنك وذلك بحسب ما تتضمنه متطلبات الإفصاح الواردة في قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية. وتتضمن الجداول أدناه بياناً لملكية الأسهم الخاصة بكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أزواجهم وأولادهم القصر في الأسهم أو حقوق الملكية.

بيان لأي مصلحة وحقوق الخيار وحقوق الاككتاب لكبار المساهمين

اسم صاحب المصلحة	عدد الأسهم		نسبة التغير	
	1 يناير 2023	31 ديسمبر 2023	%	الملكية %
شركة إتش إس بي سي المصرفية القابضة بي في	636,986,300	636,986,300	-	31.0%
شركة العليان السعودية للاستثمار المحدودة	416,365,671	418,738,739	0.6	20.4%

حقوق المساهمين

تماشياً مع الأنظمة ذات الصلة وكقاعدة عامة، يضمن البنك أن المساهمين لديهم القدرة على ممارسة جميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك حقهم في تقديم المقترحات والملاحظات حيال البنك وأدائه خلال اجتماعات الجمعية العامة للبنك أو عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك.

الأطراف

ذات العلاقة (تتمة)

طلبات البنك للحصول على نسخة من سجل المساهمين

يطلب البنك بشكل دوري معلومات حول قاعدة المساهمين من السوق المالية السعودي (تداول). وفيما يلي تفاصيل تلك الطلبات:

التاريخ	السبب
1 16 يناير 2023	تحديث سجلات المساهمين
2 03 مارس 2023	تحديث سجلات المساهمين
3 07 مايو 2023	تحديث سجلات المساهمين
4 07 مايو 2023	استحقاق توزيعات أرباح الأسهم
5 08 يونيو 2023	تحديث سجلات المساهمين
6 13 يونيو 2023	تحديث سجلات المساهمين
7 22 يونيو 2023	تحديث سجلات المساهمين
8 29 يونيو 2023	تحديث سجلات المساهمين
9 02 يوليو 2023	تحديث سجلات المساهمين
10 03 يوليو 2023	تحديث سجلات المساهمين
11 23 يوليو 2023	تحديث سجلات المساهمين
12 31 يوليو 2023	تحديث سجلات المساهمين
13 10 أغسطس 2023	تحديث سجلات المساهمين
14 15 أغسطس 2023	تحديث سجلات المساهمين
15 20 أغسطس 2023	تحديث سجلات المساهمين
16 21 أغسطس 2023	تحديث سجلات المساهمين
17 23 أغسطس 2023	تحديث سجلات المساهمين
18 31 أغسطس 2023	تحديث سجلات المساهمين
19 17 سبتمبر 2023	تحديث سجلات المساهمين
20 30 أكتوبر 2023	تحديث سجلات المساهمين
21 31 أكتوبر 2023	تحديث سجلات المساهمين
22 30 نوفمبر 2023	تحديث سجلات المساهمين
23 31 ديسمبر 2023	تحديث سجلات المساهمين

يلتزم البنك السعودي الأول التزاماً تاماً بكافة الأحكام والتوجيهات الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء المادة 92 (يمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل أدناه). وقد نتج عن هذا الالتزام تضمين المتطلبات الإلزامية في النظام الأساسي للبنك بالإضافة إلى السياسات والإرشادات الداخلية، والتي تتضمن إثبات حقوق المساهمين في شراء الأسهم وتملكها والمشاركة في اجتماعات الجمعية العامة وتوفير كافة المعلومات التي تكفل للمساهمين ممارسة حقوقهم، والإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية، والمراعاة التامة لمتطلبات الشفافية وفقاً للمتطلبات النظامية، وكذلك تحديد واجبات مجلس الإدارة ومسؤوليات أعضائه وتشكيل لجانته المختلفة وفق لوائح قواعد عمل تتماشى مع التوجيهات التنظيمية.

المادة	المتطلبات	أسباب عدم التزام البنك
92	تشكيل لجنة حوكمة الشركات (مادة إرشادية)	إن لجنة الترشيدات والمكافآت طبقاً للقواعد واللوائح الخاصة بها منوطاً بإجراء مراجعات دورية للتأكد من اتساق التطبيقات وهياكل الحوكمة المعتمدة من قبل البنك وتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة حول هذه الأمور.

اجتماعات الجمعية العامة للبنك

خلال العام 2023، عقد البنك السعودي الأول اجتماع الجمعية العامة العادية في 03 مايو 2023 (اجتماع الجمعية العامة السنوي) عبر منصة إلكترونية وذلك بحضور النصاب القانوني المطلوب ونسبة حضور بلغت 73.89% من المساهمين. اجتماع الجمعية العامة العادية الثاني في 31 مايو 2023 عبر منصة إلكترونية أيضاً وبحضور النصاب القانوني المطلوب ونسبة حضور بلغت 73.3722% من المساهمين. يمكن الاطلاع على نتائج اجتماعات الجمعية العامة على الموقع الإلكتروني لتداول السعودية عبر الرابط (<https://www.saudiexchange.sa>).

حضور أعضاء مجلس الإدارة اجتماعي الجمعية العامة

حضور أعضاء مجلس الإدارة

يبين الجدول التالي تفاصيل الاجتماعات وسجل حضور أعضاء المجلس خلال العام:

اسم عضو مجلس الإدارة	03 مايو 2023	31 مايو 2023
السيدة/ لبنى العليان	✓	✓
السيد/ سعد الفضلي	✓	✓
السيد/ محمد المعراج	✓	✓
المهندس/ محمد العمران	✓	✓
السيد/ أحمد العولقي	-	-
السيد/ مارتن باول	✓	-
السيد/ ستيوارت جوليفر	-	-
السيد/ سليمان القويرز	✓	✓
السيد/ توني كريبس (عضو مجلس إدارة معين)	✓	✓
السيد/ ستيفن موس	✓	-
السيد/ سمير عساف	✓	-

مصالح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

مصالح أعضاء مجلس الإدارة (بما في ذلك الأقارب)

اسم صاحب المصلحة	عدد الأسهم		نسبة التغير
	1 يناير 2023	31 ديسمبر 2023	
السيدة/ لبنى العليان	150,000	150,000	0
السيد/ محمد المعراج	-	-	-
المهندس/ محمد العمران	52,196,643	52,201,643	0
السيد/ سعد الفضلي	-	-	-
السيد/ سمير عساف	-	-	-
السيد/ أحمد العولقي	1,677	1,677	0
السيد/ مارتن باول	-	-	-
السيد/ ستيفن موس	-	-	-
السيد/ ستيفن جوليبر	-	-	-
السيد/ سليمان القويز	1	201	200
السيد/ توني كريس	-	-	-

مصالح أعضاء الإدارة التنفيذية (بما في ذلك الأقارب)

اسم صاحب المصلحة	عدد الأسهم		نسبة التغير
	1 يناير 2023	31 ديسمبر 2023	
السيد/ توني كريس	-	-	-
السيدة/ لمى غزاوي	-	60,201	100
السيدة/ فاتن أبا الخيل	-	20,000	100
السيد/ ماجد نجم*	199,846	337,345	69
السيد/ محمد آل الشيخ	-	-	-
السيد/ بندر الغشيان	10,065	46,071	100<
السيد/ خالد إسماعيل	10,564	53,730	100<
السيد/ فارس الشريف	-	-	-
السيد/ ياسر البراك	59,826	122,752	100<
السيد/ غادة الجربوع	5	1	(80)
السيدة/ مشاعل الشبيكي	-	19,663	100
السيد/ مسيفر العصيمي	83,599	153,775	84
السيدة/ رانية الشريوفي	-	19,324	100
السيد/ سعيد عسيري	-	902	100
السيد/ عبد الله القحطاني**	-	-	-
السيد/ علي القحطاني	9,447	44,702	100<

* تم تعيين السيد/ ماجد نجم مستشاراً أول غير تنفيذي
** تم تعيين السيد عبد الله القحطاني في منصب الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية اعتباراً من 9 يوليو 2023.

المكافآت

وفقاً لأعلى معايير حوكمة الشركات وامتنالاً لأفضل الممارسات العالمية والمتطلبات التنظيمية، تمت مراجعة سياسة المكافآت والموافقة عليها في الجمعية العامة العادية بتاريخ 3 مايو 2023.

تم وضع سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية في الأول وفقاً للأحكام الصادرة عن الجهات التنظيمية، وتحدد السياسة معايير واضحة فيما يتعلق بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناء على سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بالبنك وتوصيات لجنة الترشيحات والمكافآت.

لا يوجد تغير جوهري بين المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وسياسة المكافآت والتعويضات في البنك السعودي الأول.

لا توجد ترتيبات أو اتفاقيات يتنازل بموجبها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من أعضاء اللجان وكبار المسؤولين التنفيذيين عن أي أجر، باستثناء المبالغ التي تتجاوز الحد الأقصى المنصوص عليه في اللوائح التنظيمية.

لا ترتبط مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بأرباح البنك، وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية.

ويتم دفع المكافآت في نهاية السنة. وخلال العام 2023، لم يتم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عن المجلس بأي عمل ذي طابع فني أو استشاري، ومن ثم لم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة بشأنها.

وتوضح الجداول التالية تفاصيل المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه وكبار المسؤولين التنفيذيين بالبنك خلال العام.

المكافآت (تتمة)

مكافآت مجلس الإدارة:

المكافآت المتغيرة		المكافآت الثابتة			الاسم
مخصص المصاريف	إجمالي المبلغ	مكافأة نهاية الخدمة	مكافأة نهاية الخدمة	مكافأة نهاية الخدمة	
الإجمالي	الأسهم الممنوحة	خطط الحوافز طويلة الأجل	خطط الحوافز قصيرة الأجل	المكافآت الدورية	نسبة الأرباح
الإجمالي	مكافآت رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو أمين سر المجلس	مكافآت الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	إجمالي بدل حضور اجتماعات اللجان	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة
المبلغ المحدد					
أولاً: أعضاء المجلس المستقلون					
	450	25	25	400	السيد/ أحمد العولقي
	584*	70	20	494	السيد/ سليمان القويز
	481	50	25	406	السيد/ محمد المعراج
	525	50	25	450	السيد/ مارتن باول
	520*	45	25	450	السيد/ ستيوارت جولييفر
	2,560	240	120	2,200	الإجمالي
ثانياً: أعضاء المجلس غير التنفيذيين					
	486	55	25	406	السيدة/ لبنى العليان
	450	25	25	400	السيد/ سعد الفضلي
	460	35	25	400	المهندس/ محمد العمران
	450	30	20	400	السيد/ ستيفن موس
	450	25	25	400	السيد/ سمير عساف
	2,296	170	120	2,006	الإجمالي
ثالثاً: رؤساء الإدارات التنفيذية					
	-	-	-	-	السيد/ توني كريس

* لم تتجاوز المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة 500 ألف ريال سعودي سنوياً، ولن يتم دفع أي مبالغ إضافية مستحقة.

مكافآت أعضاء اللجان

حصل جميع أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة على المبالغ التالية:

الإجمالي	بدل حضور اجتماعات المجلس	المكافآت الثابتة (باستثناء بدل حضور الاجتماعات)	أعضاء لجنة المراجعة
75	25	50	السيد/ مارتن باول
175	25	150	الدكتور/ عمرو كردي
175	25	150	السيد/ عبد الله الفيقي
175	25	150	السيد/ أندرو جاكسون
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
70	20	50	السيد/ أحمد العولقي
26	20	6	السيدة/ لبنى العليان
70	20	50	السيد/ سمير عساف
59	15	44	السيد/ سليمان القويز
70	20	50	السيد/ سعد الفضلي
أعضاء لجنة المخاطر			
70	20	50	السيد/ سليمان القويز
70	20	50	السيد/ ستيوارت جوليفر
70	20	50	السيد/ مارتن باول
170	20	150	السيد/ عبد الحميد المهيدب
170	20	150	السيد/ جارت توماس
اللجنة التنفيذية			
85	35	50	السيدة/ لبنى العليان
85	35	50	السيد/ سليمان القويز
85	35	50	المهندس/ محمد العمران
-	-	-	السيد/ توني كريبس
31	25	6	السيد/ محمد المعراج
أعضاء لجنة الشؤون التقنية والرقمية			
175	25	150	السيدة/ ديما العذل
75	25	50	السيد/ ستيفن موس
-	-	-	السيد/ توني كريبس
75	25	50	السيد/ محمد المعراج
أعضاء اللجنة الشرعية			
500	30	470	الدكتور/ عبد الله المطلق
240	30	210	الدكتور/ عصام العنزي
300	30	270	الدكتور/ عبد الله العايضي

المكافآت (تتمة)

مكافآت خمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين (ويشمل ذلك الرئيس التنفيذي⁴ والرئيس التنفيذي للرقابة المالية)

المكافآت المتغيرة			المكافآت الثابتة			
برامج الحوافز قصيرة الأجل	الأرباح	المكافآت الدورية ¹	الإجمالي	مزايا عينية ²	البدلات	الرواتب
-	-	16,467	14,602	1,019	2,348	11,235

1. تشمل المكافآت النقدية والمؤجلة والأرباح النقدية الموزعة.
2. تشمل مكافأة نهاية الخدمة لكبار التنفيذيين الذين قدموا استقالتهم، وبدل التعليم وإيجار السكن.
3. تشمل خطط الحوافز طويلة الأجل برامج الاحتفاظ بالكفاءات.
4. يشغل الرئيس التنفيذي أيضا منصب العضو التنفيذي.

المجموع	إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين إن وجدوا	مكافأة نهاية الخدمة			
			الإجمالي	الأسهم الممنوحة (أدخل القيمة)	برامج الحوافز طويلة الأجل ³
39,208	-	-	24,606	-	8,140

المكافآت (تتمة)

ترتيبات تنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن رواتبهم أو مكافآتهم
لا يوجد لدى البنك أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين بالبنك عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات.

مزايا وبرامج الموظفين

تم خلال العام إجراء مراجعة مستقلة لهيكل التعويضات بالبنك من قبل مستشار خارجي، وتم رفع التقرير الخاص بذلك إلى لجنة الترشيحات والمكافآت للدراسة، كما تم رفعه مع تقارير الإدارة إلى البنك المركزي السعودي "ساما". ويأتي ذلك تماشياً مع توجيهات وتعليمات البنك المركزي السعودي "ساما" ومجلس الاستقرار المالي.

طبقاً لأحكام نظام العمل الساري في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للبنك، تستحق مكافأة نهاية الخدمة الدفع في نهاية فترة عمل الموظف. وقد بلغت مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين كما في نهاية العام 2023 مبلغ 755 مليون ريال سعودي.

لدى البنك برامج محسوبة على أساس الأسهم تسدد على شكل أسهم قائمة في نهاية السنة. وبموجب شروط هذه البرامج، يمنح البنك السعودي الأول الموظفين المؤهلين أسهماً بأسعار محددة سلفاً. وتتوارخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، ويسلم البنك السعودي الأول الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة استيفاء شروط الاكتساب على النحو المطلوب.

ويتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المؤهلون المعنيون هذه الأسهم بالكامل (تاريخ الاكتساب). وتعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة حتى تاريخ الاكتساب - المحد الذي انتهت إليه فترة الاكتساب وأفضل تقدير للمجموعة لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

لدى البنك حالياً برنامجان أحدهما للدفعات على أساس الأسهم، والذي بموجب تم تقديم المنحة لبرنامج تأجيل الحوافز في تواريخ مختلفة خلال الأعوام 2021 و2022 و2023 مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تواريخ المنح ذات الصلة وتبلغ نسبة الاستحقاق للأسهم 33% و 33% و 34% للسنة الأولى والثانية والثالثة على التوالي. أما بالنسبة لخطة الحوافز طويلة الأجل التي تستحق خلال أربع سنوات من تاريخ المنح الخاص بكل منها، وتبلغ نسبة الأسهم المستحقة 30% و 20% و 40% بينما يتم دفع المتبقي في صورة مكافآت نقدية. ووفقاً لطريقة التسوية، ستنتقل ملكية هذه الأسهم إلى الموظفين في تواريخ الاستحقاق الخاصة بكل منها، مع مراعاة استيفاء شروط الاستحقاق على النحو المطلوب. وفيما يلي بيان الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم:

الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المسددة على شكل أسهم

2022	2023	
4,591,311	4,232,334	1 يناير
(411,584)	(596,159)	متنازل عنها
(634,519)	(1,607,790)	تمت ممارستها أو انتهت صلاحيتها
687,126	649,547	منحت خلال العام
4,232,334	2,677,932	31 ديسمبر

بلغ المتوسط المرجح لسعر الأسهم الممنوحة خلال العام 40.99 ريال سعودي (2022: 38.2 ريال سعودي)
المتوسط المرجح لسعر أسهم برنامج الحوافز طويلة الأجل 32.38 ريال سعودي

الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة لدى البنك وبيانات استخدامها

عدد أسهم الخزينة	القيمة السوقية (ريال سعودي)	تاريخ التملك	تفاصيل الاستخدام
3,573,713	136,158,465	31 ديسمبر 2023	يتملك البنك الأسهم الخاصة به المقرر منحها إلى الإدارة العليا مستقبلاً. وإلى أن يتم نقل الملكية الفعلية لتلك الأسهم إلى الموظفين، فإن تلك الأسهم غير المخصصة/ غير الممنوحة يتم اعتبارها كأسهم خزينة سيتم استخدامها في تمويل برامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين.

هيكل الكيان القانوني

اسم الشركة	العلاقات	حقوق الملكية	مجال نشاط الأعمال	رأس المال السهمي	بلد التسجيل
البنك السعودي الأول					
شركة عقارات العربية المحدودة	شركة تابعة	100%	تعمل في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار	1,000,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة ساب للأسواق المحدودة	شركة تابعة	100%	تعمل في المشتقات المالية ومعاملات إعادة الشراء	50,000 دولار أمريكي	جزر كايمان
الأول للاستثمار	شركة تابعة	100%	تعمل في مجال خدمات الاستثمار المتعلقة بالتعامل بالأوراق المالية وإدارتها وترتيبها وحفظها وتقديم الخدمات الاستشارية في هذا الصدد.	840,000,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة الأول العقارية	شركة تابعة	100%	تعمل في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار	500,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة إتش إس بي سي العربية السعودية	شركة زميلة	49%	تزاو أعمال الخدمات المصرفية الاستثمارية بما في ذلك الخدمات الاستشارية والوساطة وأنشطة تمويل الشركات والمشاريع	500,000,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات	شركة لغايات خاصة	50%	شارك البنك السعودي الأول في الكيانات الثلاثة المهيكلة بفرض تنفيذ صفقات القروض المشتركة	500,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة رابغ لتأجير الموجودات*	شركة لغايات خاصة	50%	في المملكة العربية السعودية وتأمين حقوق الضمان لموجودات معينة لدى مقترضي تلك التسهيلات بموجب أنظمة التمويل الإسلامي.	500,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة ينبع لتأجير الموجودات**	شركة لغايات خاصة	100%		500,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية

ملاحظة: يؤكد البنك عدم وجود سندات دين مصدرة لأي من هذه الشركات التابعة.
* تخضع الشركة لإجراءات التصفية.
** تم تصفية الشركة في عام 2023

تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك المنعقد بتاريخ 3 مايو 2023 على اختيار كل من شركتي برايس ووترهاوس كوبر بي دبليو سي وكي بي إم جي الفوزان وشركاه كمراجعين حسابات خارجيين من بين المرشحين لمراجعة القوائم المالية للبنك وفحص القوائم المالية المرحلية الموجزة ربع السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وذلك وفقاً لتوصيات لجنة المراجعة.

المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

سندات الدين المُصدرة والقروض الأخرى

تماشياً مع الجهود المستمرة التي يبذلها البنك لتعزيز مركزه من كفاية رأس المال وتنويع مصادر التمويل، أصدر البنك سندات الدين التالية:

الصكوك من الشريحة الثانية لرأس المال: أصدر البنك السعودي الأول هذه الصكوك بتاريخ 2 يوليو 2020 على أن تكون مستحقة في يوليو 2030 م. ويتفق هذا الإصدار مع توصيات بازل 3، ويحق للبنك السعودي الأول اختيار سداد الصكوك بعد 5 سنوات، شريطة الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي السعودي ووفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية.

وتستحق الصكوك نسبة عمولة خاصة ووفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية خلال 6 أشهر مضافاً إليها 195 نقطة أساس تستحق السداد كل ستة أشهر. هذه الصكوك بدون ضمانات وتم تسجيلها في تداول السعودية.

الصكوك الإضافية من الشريحة الأولى: في 31 أكتوبر 2023، أصدر البنك صكوكاً إضافية من الشريحة الأولى لرأس المال (مقومة بالريال السعودي) تبلغ قيمتها 4 مليار ريال سعودي قابلة للاستدعاء بعد 5 سنوات. يكون معدل الربح المطبق على الصكوك مستحق الدفع في كل تاريخ دوري للتوزيع، باستثناء في حالة عدم السداد أو اختيار البنك عدم السداد، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص ووفقاً لشروط وأحكام معينة، اختيار عدم إجراء أي توزيعات. ولا يعد اختيار البنك عدم السداد بمثابة حدث تقصير أو مخالفة.

وتستحق الصكوك معدلاً فعلياً ووفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية خلال 3 أشهر مضافاً إليها 125 نقطة أساس تستحق السداد كل ثلاثة أشهر. وتم تسجيل هذه الصكوك في تداول السعودية.

القروض المشتركة

لا يوجد حالياً أي قروض مشتركة قائمة.

المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك خلال العام 2023 من الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على الشركاء الأجانب والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

بآلاف الريالات السعودية

(320,407)	مبلغ الزكاة المدفوع لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتسوية المستحقات الزكوية عن السنوات المالية السابقة وحتى السنة المالية 2023
(209,063)	ضرائب دفعات معجلة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن العام 2023
(159,882)	ضريبة دخل الشركات المدفوعة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن العام 2022
(393,714)	الزكاة المدفوعة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن العام 2022
(158,801)	مدفوعات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
(109,815)	ضريبة الاستقطاع
(315,936)	ضريبة القيمة المضافة
(24,176)	المدفوعات الأخرى

العقوبات والجزاءات

يوضح الجدول أدناه مقارنة للغرامات المفروضة على البنك من البنك المركزي السعودي للعامين 2022 و 2023:

2022		2023		موضوع المخالفة
مبلغ الغرامة (ريال سعودي)	عدد القرارات الجزائية	مبلغ الغرامة (ريال سعودي)	عدد القرارات الجزائية	
10,044,935	24	12,185,850	18	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي التنظيمية
5,950	1	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
15,000	1	30,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي بشأن مستوى أداء أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع
10,065,885	26	12,215,850	20	المجموع

لقد تم اتخاذ عدة إجراءات تصحيحية ووفائية فيما يتعلق بتغييرات في العمليات والسياسات والإجراءات لتجنب مثل هذه المخالفات وضمن الامتثال للوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما)

الغرامات المفروضة من قبل السلطات التنظيمية الأخرى

سبب الغرامة	الجهة التنظيمية	المبلغ (ريال سعودي)	التدابير المتخذة لمعالجة وتجنب فرض الغرامات
التأخر في السداد	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	265,361	تم اتخاذ مجموعة من التدابير تشمل تحسين العمليات والإجراءات ذات الصلة لضمان الالتزام بالمتطلبات المعمول بها.
اتفاقية مستوى الأداء الخاصة بشركة المدفوعات السعودية	شركة المدفوعات السعودية	46,562.50	تم اتخاذ مجموعة من التدابير تشمل تحسين العمليات والإجراءات ذات الصلة لضمان الالتزام بالمتطلبات المعمول بها.
عدم الالتزام بمتطلبات البلدية	البلديات	681,400	تم اتخاذ مجموعة من التدابير تشمل تحسين العمليات والإجراءات ذات الصلة لضمان الالتزام بالمتطلبات المعمول بها.
المجموع		993,323	



144	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
154	قائمة المركز المالي الموحدة
155	قائمة الدخل الموحدة
156	قائمة الدخل الشامل الموحدة
157	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
158	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
159	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

04

القوائم المالية



افتتاح مبنى
المقر الرئيسي
الجديد المتطور

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

المركز الرئيسي في الرياض



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول المحترمين (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي البريطاني) ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم حول المالية الموحدة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، 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 مجتمعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" الوارد في تقريرنا. اننا 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 اننا التزمنا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. بالنسبة للأمر أدناه، تم تقديم وصف لكيفية معالجة مراجعتنا للأمر من خلال هذا السياق.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي البنك الأول المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	
<p>قمنا بالحصول وتجديد فهمنا عن تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ونموذج المنهجية الخاصة بالمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.</p> <p>قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فاعلية الإجراءات الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الإجراءات الرقابية العامة ذات الصلة بتقنية المعلومات والإجراءات الرقابية لتطبيقها) فيما يتعلق بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة على النموذج، وأي تحديثات للنماذج تم إجراؤها خلال العام، بما في ذلك اعتماد لجنة معيار المحاسبة الدولي للتقرير المالي ٩) للمدخلات الرئيسية والافتراضات والتعديلات اللاحقة للنموذج. ○ تصنيف القروض والسلف إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعرضات منخفضة القيمة بشكل فردي أو المتعثرة؛ ○ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تستند عليها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة؛ ○ التكامل في مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ٢٢٢,٠٦ مليار ريال سعودي مقابل الاحتفاظ بمخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٦,١٣ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديرات جوهرية وأحكام هامة من الإدارة، وأن لذلك أثر جوهرية على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ على أساس تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و</p> <p>(ب) التعرضات منخفضة القيمة بشكل فردي أو المتعثرة.</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تتمة)	
<ul style="list-style-type: none"> • فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> ○ درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة على ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة. كما قمنا بتحديد ما إذا كانت درجات التصنيف هذه متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة؛ و ○ احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. • لعينة القروض المختارة، قمنا بتقدير تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات والمصادر الأخرى للسداد، إن وجدت. • قمنا بتقييم مدى ملائمة المعايير الموضوعية من قبل المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المصنفة كـ"متعثرة" أو "منخفضة القيمة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بالتأكد من مدى ملائمة عملية تصنيف محفظة القروض للمجموعة إلى مراحل محددة. 	<ul style="list-style-type: none"> ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التخلف عن السداد، ونسبة الخسارة عند التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر على، تقييم الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وتطوير وإدراج الافتراضات المستقبلية، وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والاحتمالات المرجحة المتوقعة. ٣. الحاجة إلى تطبيق تعديلات النموذج اللاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية للخبراء لإظهار كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي من الممكن أنه لم يتم عكسها من خلال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. أدى تطبيق هذه الأحكام والتقييمات، إلى زيادة في درجة عدم التأكد من التقييمات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تتمة)	
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق الطرق الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو غيرها. • قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية. • قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند عليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. • قمنا، حيثما كان ذلك مطلوباً، بالاستعانة بالخبراء لدينا، لمساعدتنا في تقييم احتساب النموذج، المدخلات المترابطة (التعرض عند التخلف عن السداد، و احتمال التخلف عن السداد، ونسبة الخسارة عند التخلف عن السداد) وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة الاحتمالات المرجحة و لافتراضات المستخدمة في تعديلات النموذج اللاحقة. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة. 	<ul style="list-style-type: none"> • يرجى النظر إلى الإيضاح ١-١ و(١) حول القوائم المالية الموحدة والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة؛ السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢ ب (٥) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح ٦ الذي يتضمن الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة للقروض والسلف؛ والإيضاح (٣٠) (٢) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي
تقييم الأدوات المالية المشتقة	
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبرنا الفعالية التشغيلية لإجراءات الرقابة على عمليات الإدارة، بشأن تحديد القيمة العادلة للمشتقات ومحاسبة تحوط المخاطر، كما قمنا باختبار فاعلية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية واليدوية ذات الصلة التي تغطي تحديد القيمة العادلة للمشتقات. • قمنا باختبار عينة من المشتقات و؛ <ul style="list-style-type: none"> ○ اختبار دقة حجوزات النظام وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية ومصادقات الصفقات؛ ○ تقييم مدى ملائمة المدخلات الرئيسية لنماذج تقييم المشتقات؛ ○ قمنا بتكليف الخبراء لدينا لمساعدتنا في إعادة اجراء تقييمات للمشتقات ومقارنة النتيجة بتقييم الإدارة؛ ○ تم الأخذ في الاعتبار مدى فاعلية التحوط التي أجرتها المجموعة وتقييم سياسة التحوط المحاسبية ذات العلاقة. • قمنا بتقييم مدى ملائمة الإفصاحات المتعلقة بأسس التقييم وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٣ كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة. 	<ul style="list-style-type: none"> • أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة والعملات ("المقايضات") وعقود الصرف الأجنبي الآجلة ("العقود الآجلة") وخيارات العملات وخيارات العملات الخاصة وخيارات العملات ("الخيارات") وعقود المشتقات الأخرى. تشمل المقايضات والعقود الآجلة والخيارات وعقود المشتقات الأخرى على مشتقات خارج الأسواق النظامية، ويعتبر تقييم هذه العقود غير موضوعي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدداً من الافتراضات وعمليات معايرة طرق التقييم. • إن معظم هذه المشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة. مع ذلك تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة تحوط المخاطر في القوائم المالية الموحدة لتتحوط عن مخاطر التدفقات النقدية أو القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، في حالة عدم فعالية التحوط، يمكن أن يكون له أثر أيضاً على محاسبة التحوط. • لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لوجود صعوبات غير موضوعية عند التقييم وعند الاقتضاء، فعالية التحوط . • كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، بلغت القيم العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات التي تحتفظ بها المجموعة ٢,٣٧ مليار ريال سعودي و ٢,٢٣ مليار ريال سعودي، على التوالي. • يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح ١-١ و(٢) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٢(د) بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تحوط المخاطر، والإيضاح (١١) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات في تاريخ التقرير.



إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي
القيمة الدفترية للشهرة	
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، لدى المجموعة شهرة بقيمة دفترية تبلغ ٨,٧٨ مليار ريال سعودي. أجرت الإدارة اختبار انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.</p> <p>لقد اعتبرنا تقييم انخفاض قيمة الشهرة من أمور المراجعة الرئيسية لأنها تتضمن تحديد قيمة الاستخدام ("قيمة الاستخدام"). تستند حسابات قيمة الاستخدام إلى التوقعات المستقبلية، والتي هي بطبيعتها غير مؤكدة، وتتطلب أحكاماً جوهرية وتخضع لمخاطر تحيز الإدارة. بصرف النظر عن توقعات الأرباح، فإن الأحكام الهامة الأخرى المدرجة في قيمة الاستخدام هي معدلات الخصم وافتراضات الاقتصاد الكلي مثل معدلات النمو على المدى الطويل. وبالتالي، هناك مخاطر من أنه إذا كانت الأحكام والافتراضات التي تستند إليها تقييمات انخفاض القيمة غير مناسبة، فقد يكون رصيد الشهرة محرفاً.</p> <p>يرجى النظر إلى السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٢ ح (١) لسياسة انخفاض قيمة الشهرة؛ والإيضاح رقم ٩ الذي يحتوي على الإفصاح واختبار انخفاض قيمة الشهرة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • حصلنا على فهم لعمليات الإدارة لتقييم انخفاض القيمة وقمنا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط. • قمنا بتقييم ما إذا كان تقسيم الوحدات المولدة للنقد يعكس فهمنا للأعمال وكيفية عملها. • قمنا بالإطلاع على الخطة الإستراتيجية / التشغيلية كما اعتمدها مجلس الإدارة، وتحققنا من أن المعلومات المتوقعة المستخدمة في تقييم انخفاض قيمة الشهرة الذي أجرته الإدارة تتفق مع هذه الخطة. • قمنا بإشراك المتخصصين لدينا وقمنا بتقييم مدى معقولية حسابات قيمة الاستخدام والافتراضات الأساسية، بما في ذلك توقعات التدفق النقدي ومعدلات الخصم المستخدمة. • تم الأخذ في الاعتبار حساسية نتائج نموذج قيمة الاستخدام للافتراضات الرئيسية المختلفة، مثل معدل النمو على المدى الطويل ومعدل الخصم، ضمن نطاق ممكن بشكل معقول. • قمنا بإجراء عمليات مقارنة مقابل معلومات السوق الأخرى ذات الصلة. • قمنا بتقييم مدى ملائمة الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)**

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٣ م

إن الإدارة مسنولة عن المعلومات الأخرى في تقرير المجموعة السنوي. تتمثل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٣ م ("التقرير السنوي")، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بأنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ تقرير المجموعة السنوي، إذا تبين أن هناك خطأ جوهري فيه، فإننا مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسنولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمتطلبات المعمول بها من نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك، وهم المسؤولون عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من أي تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسنولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أي تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سنكتشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد، أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلالنا، وإن لزم الأمر، التصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق بدرجة معقولة المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا أثناء القيام بإجراءات المراجعة، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات المعمول بها من نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

برايس وتر هاوس كوبرز

الدكتور/ عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٤٧



(٠٥ شعبان ١٤٤٥ هـ)
(١٥ فبراير ٢٠٢٤ م)



البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
قائمة المركز المالي الموحدة
 كما في 31 ديسمبر 2023

2022 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2023 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			الموجودات
19,258,717	16,741,235	3	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
5,871,533	7,407,481	4	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,538,074	2,368,382	11	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
86,363,159	96,566,836	5	استثمارات، صافي
183,132,249	215,935,845	6	قروض وسلف، صافي
599,289	462,046	7	استثمار في شركة زميلة
2,228,977	2,758,518	10	موجودات أخرى
3,621,644	3,844,926	8	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
10,790,482	10,556,367	39,9	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، صافي
314,404,124	356,641,636		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
25,517,303	32,196,102	12	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
214,278,851	240,940,306	13	ودائع العملاء
1,907,436	2,231,470	11	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
5,114,836	5,177,862	14	سندات دين مصدرة
12,949,047	14,196,333	15	مطلوبات أخرى
259,767,473	294,742,073		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
20,547,945	20,547,945	16	رأس المال
8,524,882	8,524,882		علاوة إصدار
20,547,945	20,547,945	17	الاحتياطي نظامي
(1,182,348)	(1,414,343)	18	الاحتياطيات أخرى
6,198,227	9,708,134	39	الأرباح المبقاة
54,636,651	57,914,563		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	3,985,000	19	صكوك إضافية من الشريحة الأولى
54,636,651	61,899,563		إجمالي حقوق الملكية
314,404,124	356,641,636		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

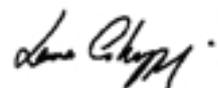
تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



ابن سليمان العليان
رئيس مجلس الإدارة



توني كريس
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض



لمى غزاوي
رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2023 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			العمليات المستمرة
9,321,874	17,088,441	21	دخل العمولات الخاصة
(1,913,587)	(6,746,972)	21	مصاريف العمولات الخاصة
7,408,287	10,341,469		صافي دخل العمولات الخاصة
2,770,173	3,255,403	22	دخل الأتعاب والعمولات
(1,884,517)	(2,110,865)	22	مصاريف الأتعاب والعمولات
885,656	1,144,538		صافي دخل الأتعاب والعمولات
777,313	915,124		دخل صرف عملات، صافي
430,861	345,598	23	مكاسب أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
-	4,747		دخل توزيعات أرباح
(11,654)	(4,892)	18	خسائر أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
30,505	(14,929)		(خسائر) / مكاسب استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
129,260	(21,195)	39	(مصاريف) / دخل العمليات الأخرى، صافي
9,650,228	12,710,460		إجمالي دخل العمليات
(445,261)	(562,442)	30 (أ)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
			مصاريف العمليات
(1,809,465)	(2,087,799)	24	رواتب ومصاريف الموظفين
(49,957)	(73,646)		مصاريف إيجار والمباني
(464,482)	(565,603)	9, 8	استهلاك وإطفاء
(1,337,942)	(1,386,042)		مصاريف عمومية وإدارية
(3,661,846)	(4,113,090)		إجمالي مصاريف العمليات
5,543,121	8,034,928		الدخل من الأنشطة التشغيلية
172,144	188,214	7	الحصة في أرباح شركة زميلة
5,715,265	8,223,142		صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(835,810)	(1,220,769)	26	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
4,879,455	7,002,373		صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل من العمليات المستمرة
(53,860)	-	40	صافي الخسارة من العمليات الغير مستمرة
4,825,595	7,002,373		صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
			العائد إلى:
4,827,605	7,002,373		مساهمي البنك
(2,010)	-		حقوق الملكية غير المسيطر عليها
4,825,595	7,002,373		صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
2.38	3.41	39, 25	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) من العمليات المستمرة
(0.03)	-	25	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي) من العمليات الغير مستمرة
2.35	3.41	25	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



ابن سليمان العليان
رئيس مجلس الإدارة



توني كريسيس
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض



لمى غزاوي
رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2023 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
4,825,595	7,002,373		صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
			البند التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:
4,778	207,197	18	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
3,088	(23,467)	28, 18	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
			البند التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة
			أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى:
(1,436,597)	(420,181)	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة
11,654	4,892	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
			تحوط مخاطر التدفقات النقدية:
228,784	149,222	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(25,617)	(144,717)	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
(1,213,910)	(227,054)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
3,611,685	6,775,319		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
			مساهمي البنك:
3,667,555	6,775,319		العمليات المستمرة
(53,860)	-		العمليات الغير مستمرة
(2,010)	-		حقوق الملكية غير المسيطر عليها - العمليات الغير مستمرة
3,611,685	6,775,319		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

أباني سليمان العليان
رئيس مجلس الإدارة

توني كريسيس
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

لمى غزاوي
رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي البريطاني)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2023 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			الأنشطة التشغيلية:
5,661,405	8,223,142		صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(28,092)	(361,786)		إطفاء العλλوة على استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
464,482	565,603	8,9	استهلاك وإطفاء
203,039	387,029		مصاريف العمولة الخاصة على سندات الدين المصدرة
19,439	16,049		مصاريف العمولة الخاصة على التزامات عقود الإيجار
(30,505)	14,929		خسائر / مكاسب استثمارات بالتكلفة المطفأة
(108,600)	-	39	مكاسب الاستحواد على الأعمال
(13,963)	(139,825)	18	دخل محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(172,144)	(188,214)	7	الحصة في أرباح شركة زميلة
445,261	562,442	(1) (أ) 30	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
61,501	32,473		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
6,501,823	9,111,842		
			التغير في الموجودات التشغيلية:
(1,260,487)	(422,881)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
297,660	(203,851)		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
420,094	(53,788)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(14,675,827)	(33,290,214)		فروض وسلف
(1,199,445)	318,914		مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
1,131,920	(350,911)		موجودات أخرى
			التغير في المطلوبات التشغيلية:
10,853,637	6,678,799		المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
27,518,239	26,661,455		ودائع العملاء
392,844	324,034		مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
1,444,612	1,086,689		مطلوبات أخرى
31,425,070	9,860,088		
(877,776)	(1,241,856)	26	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
30,547,294	8,618,232		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
4,766,592	12,812,581		المحصل من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(28,115,568)	(22,833,309)		شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
156,214	325,457	7	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
(661,030)	(554,770)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي
(1,216,800)	-	39	الاستحواد على الأعمال
(25,070,592)	(10,250,041)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(149,736)	(324,003)		العمولات الخاصة المدفوعة على سندات الدين المصدرة
(99,854)	(118,281)		مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(1,962,582)	(3,465,931)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	(37,414)		شراء أسهم الخزينة
-	3,985,000		صكوك إضافية من الشريحة الأولى
-	(16,956)		تكاليف إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى
(2,212,172)	22,415		صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
3,264,530	(1,609,394)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
8,543,548	11,808,078	27	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
11,808,078	10,198,684	27	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
			معلومات إضافية غير نقدية:
499,431	402,377	8	موجودات حق استخدام
577,398	491,652	15	التزامات عقود الإيجار
(1,213,910)	(227,054)		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
8,408,449	16,542,810		دخل العمولات الخاصة المستلمة
1,469,694	6,299,657		مصاريف العمولات الخاصة المدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


ابن سليمان العليان
رئيس مجلس الإدارة


توني كريس
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض


لمى غزاوي
رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

68	24. رواتب ومصاريف الموظفين	9	1. عام
71	25. الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم	15	2. السياسات المحاسبية الهامة
71	26. الزكاة وضريبة الدخل	32	3. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
72	27. النقدية وما في حكمها	32	4. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
73	28. التزامات منافع الموظفين	34	5. الاستثمارات، صافي
75	29. القطاعات التشغيلية	38	6. الفروض والسلف، صافي
77	30. إدارة المخاطر المالية	46	7. الاستثمار في شركة زميلة
83	31. مخاطر السوق	47	8. الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
89	32. مخاطر السيولة	48	9. الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
93	33. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	51	10. الموجودات الأخرى
95	34. القيمة العادلة للأدوات المالية	52	11. المشتقات
98	35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	58	12. المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
100	36. إدارة مخاطر رأس المال	58	13. ودائع العملاء
101	37. التحول من معدل الإفراض بين البنوك (الآيبور) (إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة)	59	14. سندات الدين المصدرة
101	38. إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة	59	15. المطلوبات الأخرى
101	39. تجميع الأعمال	59	16. رأس المال
103	40. العمليات الغير مستمرة	60	17. الاحتياطي النظامي
103	41. حساب استثماري لمشاركة الأرباح	60	18. الاحتياطيات الأخرى
104	42. المنحة الحكومية	61	19. صكوك إضافية من الشريحة الأولى
104	43. أتعاب مراجعي الحسابات	61	20. التعهدات والالتزامات المحتملة
104	44. الابداعات اللاحقة	66	21. صافي دخل العمولات الخاصة
104	45. مصادقة مجلس الإدارة	67	22. صافي دخل الأتعاب والعمولات
104		67	23. مكاسب أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

1. عام

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني) ("الأول") شركة سعودية مساهمة في المملكة العربية السعودية، تأسس بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ (الموافق 21 يناير 1978)، وقد بدأ الأول أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (الموافق 1 يوليو 1978) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل الأول بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذو القعدة 1399هـ (الموافق 13 أكتوبر 1979) كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 104 فرعاً (31 ديسمبر 2022: 109 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للأول هو كما يلي:

البنك السعودي الأول
7206 الأمير عبد العزيز بن مساعد بن جلوي
4065 حي المربع
12613
الرياض
المملكة العربية السعودية

وافق مساهمو البنك السعودي البريطاني والبنك الأول على اندماج البنكين في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 15 مايو 2019 وفقاً للمواد 191-193 من نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/3) بتاريخ 28/1/1437هـ (الموافق 10/11/2015) ("نظام الشركات")، والمادة 49 (أ) (1) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

بعد الاندماج المذكور أعلاه، قامت المجموعة بتغيير اسمها التجاري من "البنك السعودي البريطاني" إلى "البنك السعودي الأول" اعتباراً من 11 يونيو 2023.

تمثل أهداف الأول في تقديم مجموعة خدمات مصرفية. كما يقوم الأول بتقديم منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة تأسست من قبل الأول.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة والشركة الزميلة الهامة للمجموعة:

اسم الشركة التابعة/ الزميلة	نسبة الملكية %		الوصف
	2022	2023	
شركة عقارات العربية المحدودة	%100	%100	شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010188350 بتاريخ 12 جمادى الأول 1424هـ (12 يوليو 2003). تعمل شركة عقارات العربية المحدودة في الأنشطة العقارية.
شركة ساب للأسواق المحدودة (المعروفة سابقًا باسم شركة ساب للأسواق المحدودة) ("ساب للأسواق")	%100	%100	شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جزر الكايمان بموجب السجل التجاري رقم 323083 بتاريخ 21 شعبان 1438هـ (17 مايو 2017). تقوم شركة ساب للأسواق المحدودة بالمتاجرة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.
شركة الأول للاستثمار	%100	%100	شركة مساهمة مغلقة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 ذو الحجة 1428هـ (9 يناير 2008). تم تأسيس شركة الأول للاستثمار ومرخصة كمؤسسة في هيئة السوق المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 1- 39- 2007. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة الأول للاستثمار بتقديم خدمات الأوراق المالية من قبل هيئة السوق المالية والمتعلقة بالتعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.
شركة الأول العقارية	%100	%100	شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010250772 بتاريخ 21 جمادى الأول 1429هـ (26 مايو 2008). تعمل شركة الأول العقارية في الأنشطة العقارية.
إتش إس بي سي العربية السعودية	%49	%49	شركة زميلة، وهي شركة مساهمة مغلقة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010221555 بتاريخ 27 جمادى الآخرة 1427هـ (23 يوليو 2006). تم تأسيس شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ومرخصة كمؤسسة في هيئة السوق المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 05008-37 وتاريخ 5 ذو الحجة 1426هـ (الموافق 5 يناير 2006). تتمثل الأنشطة الرئيسية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية في المشاركة في مجموعة كاملة من خدمات الأوراق المالية من قبل هيئة السوق المالية والمتعلقة بالتعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

شارك لأول في تأسيس المنشأتين المنظميتين التاليتين لغرض القيام بمعاملات القروض المشتركة في المملكة العربية السعودية. لا يوجد لهذه المنشآت أية أنشطة أخرى فيما يلي تفاصيل المنشآت:

اسم الشركة التابعة/ الزميلة	نسبة الملكية %		الوصف
	2022	2023	
شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات	%50	%50	تم تأسيس المنشأة لغرض القيام بمعاملات القروض المشتركة والحصول على الضمانات على موجودات خاصة بالمقترضين من تلك التسهيلات بموجب اتفاقيات التمويل الإسلامي.
شركة رابغ لتأجير الموجودات	%50	%50	(الشركة قيد التصفية حالياً).
شركة ينبع لتأجير الموجودات	%100	-	(تمت تصفية الشركة خلال السنة).

لا يقوم الأول بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشآت أو المقدره على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك المنشآت. يتم إثبات التمويل المعني الممنوح للمقترض في قائمة المركز المالي الموحدة للأول.

1-1 أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك، ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك.

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومزايا الموظفين التي تم إدراجها بالقيمة الحالية للالتزامات الخاصة بهم. بالإضافة إلى ذلك، تقييد الموجودات والمطلوبات التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط منها.

(ج) عملة العرض والنشاط

تظهر هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو عملة النشاط للأول، ويتم تقريبها لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(د) عرض القوائم المالية الموحدة

تعرض المجموعة قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة بها بحسب ترتيب سيولتها. ويتم عرض تحليل بشأن الاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (متداول) وبعد أكثر من 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (غير متداول) فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في إيضاح 32 (ب).

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

هـ) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للأول وشركاته التابعة (كما ذكر في إيضاح 1 ويشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للدول باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها الأول بصورة مباشرة أو غير مباشرة. يسيطر الأول على منشأة ما (الشركة المستثمر فيها) والتي يتعرض بشأنها لمخاطر أو لديه حقوق في الحصول على عائدات متغيرة من علاقته بالشركة المستثمر فيها ولديه المقدر على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطته على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى الأول ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي الأول عن هذه السيطرة. تم استبعاد المعاملات والأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار يركز عادة على تقييم مصالحها الاقتصادية الإجمالية في الصندوق (والتي تتضمن أي فوائد محتملة ورسوم إدارية متوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد أي من هذه الصناديق.

و) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام والتقدير عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

التقديرات:

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية والتزامات الائتمان وعقود الضمان المالي

منهجية خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، للفئات المنطبق للموجودات المالية والتزامات الائتمان وعقود الضمان المالي إجراء الأحكام وبالأخص تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الائتمان وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخاطر. تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمجموعة والذي يحدد احتمال التخلف عن السداد للدرجات الفردية،
- معايير المجموعة للتقييم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يتم قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقييم نوعي،
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي،
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات،
- تحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة وقيمة الضمانات، وأثر احتمال التخلف عن السداد ومخاطر التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر، و
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

تطبق المجموعة وسيلة منخفضة لمخاطر الائتمان على محفظتها التمويلية بالهامش لأنها مضمونة بشكل زائد عن طريق الأسهم والنقدية.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها

تقوم المجموعة بمنح القروض بناء على قدرة العملاء على سداد التزاماتهم من مصادر التدفقات النقدية الخاصة بهم بدلاً من الاعتماد على قيمة الضمانات المقدمة. وبحسب وضع العميل ونوع المنتج، قد تمنح التسهيلات بدون ضمانات. بالنسبة للقروض الأخرى، يتم الحصول على ضمانات إضافية ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند اتخاذ القرار بشأن منح الائتمان والأسعار. وفي حالة النخلف عن السداد، قد تقوم المجموعة باستخدام الضمان كمصدر من مصادر السداد. وحسب شكلها، يمكن أن يكون للضمانات تأثيراً مالياً هاماً في تقليل من مخاطر الائتمان.

إضافة إلى ذلك، يمكن إدارة المخاطر باستخدام أنواع أخرى من الضمانات وتعزيزات مخاطر الائتمان مثل الضمانات الإضافية والرهونات الأخرى والضمانات غير المدعومة بمستندات ثبوتية، لكن قيمة هذه الضمانات ستكون غير معروفة ولم يتم تحديد أثرها المالي.

2. قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية موحدة. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح 34 حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر نفعاً يجب أن يكون قابل للوصول إليه من قبل المجموعة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملين في السوق عند تسعير الموجودات والمطلوبات، بافتراض أنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد. تستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من أساليب التقييم النشطة أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.
- المستوى الثالث: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات غير قابلة للملاحظة ويكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير ملحوظة لتعكس الفروق بين الأدوات.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية. ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

3. الانخفاض في قيمة الشهرة

ولتعرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من خلال عملية تجميع الأعمال إلى الوحدات المدرة للنقدية - إدارة الثروات والمصرفية الشخصية، ومصرفية الشركات والمؤسسات، وأسواق المال، والخزينة، والتي تعد أيضًا قطاعات تشغيلية يتم إعداد تقارير بشأنها.

يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد المقدر للوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة التي تحمل شهرة، والتي يتم تحديدها من خلال طريقة القيمة قيد الاستعمال، مع القيمة الدفترية لصافي الموجودات لكل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية. انظر الإيضاح 9 بشأن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب القيمة قيد الاستعمال.

4. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح 2-ب (5))

5. الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 2-ز و 2-ح و 2-ط)

6. برامج المنافع المحددة (إيضاح 2-ي)

7. مخصصات المطلوبات والتكاليف

يُرفع على المجموعة دعوى قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. وقد قامت الإدارة بوضع أحكام حول احتمال نجاح أي دعاوى عند رصد المخصصات. إن وقت الانتهاء من الدعاوى القانونية غير مؤكد، كما هو الحال بالنسبة لمبلغ التدفق الخارجي المحتمل للمنافع الاقتصادية. ويتوقف التوقيت والتكلفة أساسًا على اتباع الإجراءات القانونية الواجبة وفقًا للنظام.

8. الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح 2-م)

الأحكام:

1. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح 1-1 (هـ) لأحكام الإدارة.

2. تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 2 ب (1))

3. تحديد التأثير المهم على الشركات المستثمر فيها

تمارس المجموعة الأحكام في تقييم التأثير المهم على الشركات المستثمر فيها. يتطلب تحديد التأثير المهم تقييمًا مستمرًا للحقائق والظروف ذات الصلة لكل استثمار، بما في ذلك ترتيبات الحوكمة وحقوق التصويت والشروط والأحكام الأساسية والمعاملات الجوهرية مع الشركة المستثمر فيها.

4. حقوق الملكية مقابل المطلوبات المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى

تقوم المجموعة بتصنيف الصكوك الصادرة دون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (الصكوك الدائمة)، والتي قد يختار البنك عدم دفع الأرباح، كجزء من حقوق الملكية. يتم إثبات التكاليف الأولية والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة. تمارس الإدارة الحكم في تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريحة الأولى، بعد النظر في الشروط والأحكام الواردة في نشرة الإصدار.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني) إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

5. مبدأ الاستمرارية

لقد قامت إدارة المجموعة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنها على قناعة بأنه يوجد لدى المجموعة الموارد الكافية للاستمرار في أعمالها في المستقبل القريب. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية حالات عدم تأكد هامة قد تثير شكوكاً جوهرية حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة ومراعاة البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من 1 يناير 2023 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الموضحة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2022.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل المجموعة. ومع ذلك، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للسنة.

المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات	الوصف	سارية للفترات
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان الممارسة رقم 2 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8.	تهدف التعديلات إلى تحسين الإفصاحات المتعلقة بالسياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 "عقود التأمين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للريزعة الثانية	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي التابع لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

معايير محاسبية صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعايير المحاسبية التالية، والتي كانت سارية المفعول من فترات في أو بعد 1 يناير 2024. لم تختر المجموعة التطبيق المبكر لهذه التعديلات ولا تتوقع أن يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

سارية للفترة	الوصف	المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات
1 يناير 2024	تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير
1 يناير 2024	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
1 يناير 2024	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المورد وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردين الشركات غير مرتئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7 حول ترتيبات تمويل المورد
1 يناير 2025	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وتتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - عدم قابلية صرف العملات.

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

(ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) الإثبات الأولي وقياس وتصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية حسب نموذج الأعمال. ويتم تصنيفها إلى ثلاث فئات كما يلي:

التكلفة المطفأة:

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مدرج بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

- الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة مثبتة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

سندات الدين: تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة وتثبت المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كما أن دخل العمولات ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقنتاة لأغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. كما أن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

الموجودات التي لا تفي بضوابط ومعايير إثبات التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات أرباح وخسائر استثمار سندات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ولا تعتبر جزءاً من علاقة تحوط المخاطر، في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة التي تنشأ فيها.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني) إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً،
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر،
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المعلومات عن نشاط المبيعات لا يتم أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل المجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والاقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح. وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدية يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص الرفع المالي،
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة، مثل (الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع)، و
- الخصائص التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار العملات.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

(2) الإثبات الأولي وقياس وتصنيف المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تعترف المجموعة بمطلوباتها المالية بالقيمة العادلة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. هذه المطلوبات، بما في ذلك المشتقات التي هي مطلوبات، يجب قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

(3) التوقف عن الإثبات

أ. الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة قامت بتحويل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام المجموعة بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات. تقوم المجموعة بشكل منفصل بتسجيل أي حقوق أو التزامات ناتجة أو محتفظ بها من العمليات كموجودات أو مطلوبات.

وعند انتهاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة مثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة يتم إظهارها في قائمة الدخل الموحدة للسنة، أي ربح/ خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

ب. المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

(4) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ. الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة تماماً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة تماماً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر توقف عن إثبات الأصل المالي، ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم يؤد تعديل الأصل إلى التوقف عن الإثبات، ستقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل وذلك بخضم التدفقات النقدية المعدلة باستخدام العمولة الفعلية قبل التعديل. يتم إدراج أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل الموحدة بشأن تعديل الأصل.

ب. المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن إثبات مطلوبات مالية ما وذلك في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة تماماً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة وفق الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفادها، والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني) إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

(5) الانخفاض في القيمة

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

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

لا يتم إثبات خسارة انخفاض على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الحالات التالية والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهرًا:

- استثمارات سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "ذات درجة استثمارية".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير المالي.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية باسم "المرحلة الثانية من الأدوات المالية". الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر والتي تكون منخفضة ائتمانيًا باسم "المرحلة الثالثة من الأدوات المالية".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: القيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر،
- التزامات القروض غير المسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

يتضمن عرض منتجات المجموعة مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات والأفراد وبطاقات الائتمان، حيث يحق للبنك إلغاء و/أو تقليل التسهيلات مع إشعار قبل يوم واحد. لا تحد المجموعة من توقعات التعرض الخاصة بسلوك العملاء، واحتمالية التخلف عن السداد وإجراءاتها المستقبلية للحد من المخاطر، والتي يمكن أن تشمل تقليل أو إلغاء التسهيلات. بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة،

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

فإن الفترة التي يحسب فيها البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات للشركات، وثلاث سنوات لبطاقات الائتمان، وسبع سنوات لمنتجات التجزئة. إن التقييم المستمر لمعرفة ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتسهيلات المتجددة يشبه منتجات الإقراض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، ولكن يتم التركيز بشكل أكبر أيضًا على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يعتمد معدل الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. يأخذ هذا التقدير في الاعتبار أن العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر وبالتالي لا يتم احتساب فائدة عليها. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات الجماعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

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

- الموجودات المالية بخلاف موجودات مالية مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض وذمم الإيجار المدينة: معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقرب من ذلك،
- موجودات مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض: معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان،
- التزامات القرض غير المسحوبة: معدل الفائدة الفعلي أو التقريب الذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن التزام القرض، و
- عقود الضمان المالي المصدر: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية تواجه المقترض، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤد التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

بتاريخ كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بإجراء تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة،
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشط لتلك الأدوات المالية بسبب صعوبات مالية.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذو مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلًا على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر فروض الأفراد متأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر فروضاً منخفضة القيمة. عند إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات،
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية،
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار سندات دين جديدة، و
- احتمال جدولة القرض، مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الإعفاء من السداد بشكل اختياري أو اجباري.

الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض هي الموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني عند الإثبات الأولي. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم تضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في احتساب معدل الفائدة الفعلي عند الإثبات الأولي. وبالتالي، فإن الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض لا تحمل مخصص انخفاض القيمة عند الإثبات الأولي. المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الإثبات الأولي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات الأولي للأصل.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص في المطلوبات الأخرى،
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، وأنه لا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام القرض بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم إظهار المخصص المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص، و
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (في جزء منها أو بمجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات قدر الإمكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل نقد، وأوراق مالية وخطابات ضمان/ اعتماد، وعقارات، وخدمات، وخدمات، ومجموعة من ممتلكات غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة، ويتم تقييمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. يتم تقييم بعض الضمانات، مثل النقد والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، بشكل يومي.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات المتعلقة بالأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية، فيتم تحديدها باستخدام النماذج. تحدد قيمة الضمانات غير المالية، مثل العقارات، وفق بيانات مقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن، ومؤشرات أسعار السكن، والقوائم المالية المراجعة، ومصادر مستقلة أخرى.

الضمانات التي يتم إعادة حيازتها

تتمثل سياسة المجموعة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصول المصدرة لأغراض عملياته الداخلية أو يجب بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة العادلة أو الدفترية للأصل المضمون الأصلي أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة المجموعة.

وخلال دورة أعماله العادية، لا تقوم المجموعة فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة قروض الأفراد الخاصة بها، لكنها تقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد الدين القائم. تعاد أي أموال فائضة إلى العملاء/ الجهات المقترضة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي الموحدة.

6 الضمانات المالية والتزامات القروض

يتم الإثبات الأولي للضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة.

بعد الإثبات الأولي تقاس مقدرة المجموعة تجاه كل ضمان بالمبلغ غير المطفأ أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل أتعاب وعمولات" بطريقة القسط الثابت على مدة فترة الضمان.

تمثل التزامات القروض ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لالتزامات القروض، تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

ج) محاسبة تاريخ التداول

يتم في الأصل، إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأداة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بالشراء أو البيع هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تحوط المخاطر

يتم في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود صرف العملات الأجنبية، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعملات الخاصة (المكتنبة والمشتراة) بالقيمة العادلة (العلاوات المستلمة للخيارات المكتنبة). تفيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

وتحدد القيمة العادلة عادة وفقاً للأسعار المتداولة في السوق باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخضومة أو نماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

(1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة. وتتضمن الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة كل تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

(2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

تعتبر المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى مشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الرئيسي، وأن العقد الرئيسي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تقيد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة عن العقد الرئيسي بالقيمة العادلة في محفظة المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(3) محاسبة تحوط المخاطر

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تحوط عندما تكون مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر. لأغراض محاسبة تحوط المخاطر، يصنف تحوط المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تحوط مخاطر القيمة العادلة والتي تتحوط لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها، و (ب) تحوط مخاطر التدفقات النقدية والتي تتحوط للتغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المتحوط عنها أو العمليات المتوقعة بشكل كبير التي يمكن أن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر، فإنه يجب التوقع بأن يكون تحوط المخاطر ذا فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تحوط المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تم التحوط لمخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تحوط المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تحوط المخاطر والبند الذي سيتم التحوط له وطريقة التحوط لها وطريقة تقييم مدى فعالية تحوط المخاطر من قبل المجموعة. وتبعاً لذلك، يجب تقييم مدى فعالية تحوط المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتحوط مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تحوط المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تحوط المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تم التحوط لمخاطره في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي يتوقف فيها تحوط مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تحوط المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تم التحوط لمخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تحوط المخاطر، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تحوط المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تحوط فعال، في قائمة الدخل الشامل الموحدة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المتحوط منها على قائمة الدخل الموحدة.

يتم التوقف عن محاسبة تحوط المخاطر وذلك عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لا تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر. وعند التوقف عن اتباع محاسبة تحوط مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً في الاحتياطات الأخرى - ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المتحوط لها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة ضمن الاحتياطات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

هـ) إثبات الإيرادات / المصاريف

1) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي.

يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدر على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو فترة أقصر عندما يكون ذلك ملائمًا) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل العمولة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تعدل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية، في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديراتها بشأن المدفوعات أو المقبوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي، ويقيد التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة. في حال انخفاض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة بسبب الانخفاض في القيمة، فإنه يستمر في إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام معدل العمولة الفعلي الذي ينطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

يأخذ احتساب معدل العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل الدفعات المقدمة، والخيارات، إلخ)، ويشتمل على كافة الأتعاب المدفوعة أو المستلمة، المتعلقة بالمعاملة وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات عرضية تتعلق مباشرةً بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

وعند قيام المجموعة بإبرام اتفاقية مقيضة أسعار عمولات خاصة لتبديل العمولة الخاصة بمعدل ثابت إلى عائم (أو العكس)، يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي العمولة الخاصة على عملية المقيضة.

تتم مقاصة دخل العمولات الخاصة على المنتجات المعتمدة من الهيئة الشرعية - المستلمة ولكن غير متحققة بعد - مقابل الموجودات المعنية.

2) أرباح/ خسائر صرف عملات

يتم إثبات أرباح/ خسائر صرف العملات عند تحققها/ حدوثها.

3) دخل توزيعات أرباح

يتم إثبات دخل توزيعات أرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

4) دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات

يدرج دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، في معدل العمولة الفعلي. ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى - بما في ذلك أتعاب خدمة الحساب وأتعاب إدارة الاستثمار وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة - عند تأدية الخدمات ذات العلاقة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية العائد الفعلي عن تلك القروض.

وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات بناءً على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("بناءً على الموجودات") أو نسبة من عوائد صافي الموجودات ("بناءً على العوائد") وتخضع للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات مع العملاء والصاديق. تعزو المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود المجموعة لنقل الخدمات لتلك الفترة. لا تخضع أتعاب إدارة الموجودات للاسترداد.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

يتم إثبات إيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية على أساس الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمة المعمول بها.

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، ناقصاً الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء المجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملة بالنيابة عن العملاء، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للمجموعة أي التزامات أخرى.

تقيد مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى، التي تتعلق أساساً برسوم المعاملات والخدمات، كمصاريف عند استلام الخدمة. يتم تصنيف أي دخل رسوم تم استلامه ولكن لم يتم الحصول عليه ضمن المطلوبات الأخرى.

(5) ربح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة لمعاملات السوق الحالية الأخرى التي يمكن ملاحظتها في نفس الأداة أو بناءً على أسلوب التقييم الذي لا تتضمن متغيراته إلا بيانات من الأسواق النشطة، تقوم المجموعة على الفور بإثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح "اليوم الأول") في قائمة الدخل الموحدة في ربح / (خسارة) أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". في الحالات التي يتم فيها استخدام بيانات غير ملحوظة، يجب إثبات المبلغ المؤجل عندما يكون هناك تغيير في العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

في بعض الحالات، لا تعترف المجموعة بأرباح أو خسائر عند الاعتراف الأولي بأصل مالي أو التزام مالي لأن القيمة العادلة لا يتم إثباتها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل (أي محذلات المستوى 1)، ولا يعتمد على أسلوب التقييم الذي يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها.

(6) برنامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية المشار إليها هنا باسم "نقاط المكافآت")، والذي يسمح لأعضاء هذه البطاقات كسب النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر الصفقة (رسوم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصص لنقاط المكافآت وإصدارها في قائمة الدخل الموحدة يتم استبدال نقاط المكافآت ضمن دخل الأتعاب والعمولات. يتم إثبات المصروفات المتعلقة ببرنامج ولاء العملاء ضمن مصاريف الأتعاب والعمولات. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزام التعاقدية المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

(و) الاستثمار في الشركات وفقاً لطريقة حقوق الملكية

تتكون حصة المجموعة في الشركات المستثمر فيها وفقاً لطريقة حقوق الملكية من الحصص في الشركات الزميلة.

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي تمارس المجموعة تأثيراً هاماً، وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة، على سياساتها المالية والتشغيلية. المشروع المشترك عبارة عن ترتيب يكون للمجموعة سيطرة مشتركة وله حقوق في صافي موجودات الترتيب وليس حقوق في موجوداته أو التزامات لقاء مطلوباته.

تم المحاسبة عن الحصص في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها ميدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد الإثبات الأولي، تشمل القوائم المالية الموحدة على حصة البنك في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولحين زوال التأثير الهام أو السيطرة المشتركة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة في أرباح الشركة الزميلة.

إن تاريخ إعداد القوائم المالية للشركات الزميلة متطابق مع تاريخ إعداد القوائم المالية للمجموعة، وتتمشى سياساتها المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة. يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

ز) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات الأخرى والمعدات وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:

المباني	40 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	العمر الإنتاجي أو فترة عقد الإيجار، أيهما ينتهي أولاً
الأثاث والمعدات والسيارات	3 إلى 10 سنوات

تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة متحولات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدر له.

ح) الموجودات غير الملموسة

1) الشهرة

الشهرة المستحوذ عليها بموجب عملية تجميع أعمال تمثل التكلفة الزائدة لعملية تجميع الأعمال عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتمييز، بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات والالتزامات المحتملة للمستحوذ عليها. وفي الحالات التي يكون فيها الفائض سلبياً (مكاسب استحواذ على الأعمال) يتم إثباته فوراً في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة.

القياس

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (وهي الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحقوق غير المسيطرة) وأي حصة سابقة محتفظ بها، على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المقنتاة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الموجودات التي تم حيازتها وجميع المطلوبات المحتملة وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقنتاة على إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالمكاسب كربح.

بعد الإثبات الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. يتم اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد الأولي للتحقق من انخفاض القيمة مرة واحدة على الأقل في السنة، وعندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى الحاجة إلى انخفاض القيمة، يتم شطبها إذا لزم الأمر.

لغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المشتراة عند تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - إلى كل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عوائد تجميع الأعمال، بصرف النظر عما إذا كان خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى إلى تلك الوحدات.

يتم سنوياً إجراء اختبار للوحدة المدرة للنقدية التي خصصت إليها الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها، وعند وجود مؤشر على وقوع انخفاض في الوحدة المدرة للنقدية. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة من خلال تقدير القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بها الشهرة. وعندما تقل القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية عن قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

وعندما تعتبر الشهرة جزءاً من الوحدة المدرة للنقدية وجزءاً من العملية ضمن الوحدة المستبعدة، عندئذ يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للوحدة عند تحديد أرباح أو خسائر استبعاد العملية. تقاس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة العادلة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقدية.

(2) برامج الحاسب الآلي المرسمة

تظهر برامج الحاسب الآلي المستحوذ عليها من قبل المجموعة بالتكلفة ناقصاً للإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض المتراكمة في القيمة، إن وجدت. تتم رسملة المصاريف اللاحقة لموجودات البرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل المحدد الذي تتعلق به. تقيّد كافة المصاريف الأخرى عند تكبدها.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرامج، اعتباراً من تاريخ توفرها للاستخدام.

(3) الموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقنتاة "بالقيمة العادلة" عند الإثبات الأولي. المعايير المحددة التي يجب استيفائها لإثبات أصل غير ملموس بشكل منفصل عن الشهرة في عملية استحواد هي أنه يجب أن يكون الأصل غير الملموس قابلاً للتحديد بوضوح، من حيث أنه إما:

- أن يكون قابلاً للفصل، أي يكون قابلاً للانفصال أو الانقسام عن المنشأة وبيعه أو نقله أو ترخيصه أو تأجيره أو مبادلته، إما بشكل فردي أو مع عقد أو أصل أو التزام ذي صلة، أو
- أن ينشأ من حقوق تعاقدية أو نظامية أخرى، بغض النظر عما إذا كانت هذه الحقوق قابلة للتحويل أو الانفصال عن المنشأة أو عن حقوق والالتزامات أخرى.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل، والذي يقدر بـ 10 سنوات للعلاقات مع العملاء - الذمم المدينة من بطاقات الائتمان المشتراة و 14 سنة للودائع الأساسية غير الملموسة و 5 سنوات للعلامة التجارية و 11-12 سنة للعلاقات مع عملاء أسواق المال. في حالة ظهور مؤشر على انخفاض القيمة، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد، ويتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية.

الترخيص البنكي له عمر غير محدد ويتم اختبار انخفاض قيمته سنوياً. لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة يتم تخصيص الترخيص البنكي لوحدة توليد النقد ذات الصلة.

(ط) عقود الإيجار

موجودات حق استخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، وعند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يتضمن أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام مثل هذه الموجودات المحددة. لقد اختارت المجموعة عدم فصل مكونات العقود غير الإيجارية والمحاسبة عنها كمكونات إيجارية منفردة.

موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، ويتم قياس موجودات حق الاستخدام بسعر التكلفة:

- ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة، إن وجدت، و
- يتم التعديل لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

التزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات عقود الإيجار عند الإثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الضمني في الإيجار، أو معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة سعر الاقتراض الإضافي كمعدل خصم. بعد تاريخ البدء، تقيس المجموعة التزامات عقود الإيجار عن طريق:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار،
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات عقود الإيجار المقدمة، و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار.

يتم قياس التزام عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويعاد قياسها عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغير في المؤشر أو معدل العمولة، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديره بشأن ما إذا كان سيمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا كانت القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام تم تخفيضها إلى الصفر.

ي) مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة استناداً إلى تقييم اكتواري وفقاً لنظام العمل السعودي. يتم مراجعة صافي الالتزام للمجموعة، التي تتعلق بمكافأة نهاية الخدمة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (إعادة القياس) بالكامل في الفترة التي تقع فيها في الدخل الشامل الآخر. كما لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصروف الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. وتقوم المجموعة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة ضمن "رواتب ومصاريف الموظفين" في قائمة الدخل الموحدة.

- تتكون تكاليف الخدمة من تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر من التقليل والتسويات غير الروتينية، و
- صافي مصروف أو إيراد الفائدة.

تشمل الافتراضات المستخدمة لحساب التزامات البرنامج افتراضات مثل معدل النمو المتوقع في الرواتب المستقبلية، ومعدلات استقالات الموظفين، ومعدل الخصم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

ك) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

بموجب شروط برنامج المكافأة طويلة الأجل المحسوب على أساس الأسهم، تمنح المجموعة الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولفترة زمنية محددة، وبتواريخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، تسلم المجموعة الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة إكمال شروط الاكتساب بصورة مرضية. يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم (تاريخ الاكتساب).

تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة حتى تاريخ الاكتساب المحدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب، وأفضل تقدير للمجموعة لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

(ل) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات الإعانة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن المجموعة ستلتزم بالشروط المتعلقة بها.

يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 - المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية. يتم إثبات الإعانة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي تقوم فيها المجموعة بإثبات - كمصاريف - التكاليف المتعلقة بالمنحة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة عندما تكون المجموعة هو المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

(م) الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا تتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة الدخل

إن مصروف ضريبة الدخل للسنة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبق في المملكة العربية السعودية، ويتم تعديله وفقاً للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة على أساس الأنظمة الضريبية المطبقة أو التي ستنطبق بشكل فعلي بنهاية فترة التقرير في البلدان التي يعمل فيها البنك وشركاته التابعة والزميلة ويحققون فيها دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بإجراء تقييم دوري للمواقف المتخذة بخصوص القرارات الضريبية بالنسبة للحالات التي تكون فيها اللوائح الضريبية السارية خاضعة للتفسير. وترصد المخصصات اللازمة على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى السلطات الضريبية. يتم تسجيل التعديلات التي تنشأ عن ربط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط.

الضريبة المؤجلة

يتم تقديم ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المخصص إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة التي تم تطبيقها أو المطبقة بشكل أساسي في تاريخ التقرير. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الأرصدة الدائنة.

ضريبة القيمة المضافة

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة ويقوم بسداد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لباثعها مقابل المدفوعات المؤهلة. يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة، على أساس شهري، إلى الهيئة والتي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، وذلك بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد، ويتم إدراجها كمصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من تكلفة رأس المال.

(ن) المنتجات المصرفية الإسلامية

بالإضافة إلى المنتجات التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي أشرف ووافق عليها اللجنة الشرعية المستقلة والتي أنشأها الأول. يتم معالجة كافة المنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وهي طبقًا للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي بيان المنتجات الإسلامية الرئيسية غير القائمة على العملات الخاصة:

- 1. المرابحة:** هي اتفاقية مالية تباع بموجبها المجموعة للعميل سلعة أو أصلًا اشتريته المجموعة وحصل عليه بناءً على وعد تم استلامه من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه ويتم دفعه على النحو المتفق عليه.
- 2. الاستصناع:** هو اتفاق لتصنيع البضائع أو تجميعها أو معالجتها أو لبناء منزل أو هيكل آخر وفقًا لمواصفات دقيقة وجدول زمني محدد.
- 3. الإجارة:** هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بصفته مؤجرًا، بشراء أصل للتأجير وفقًا لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعده بتأجير الأصل مقابل إيجار متفق عليه وفترة محددة يمكن أن تنتهي بتحويل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.
- 4. المشاركة:** هي اتفاقية بين المجموعة والعميل للمساهمة في مشروع استثماري معين أو ملكية عقار معين ينتهي باكتساب العميل للملكية الكاملة. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقًا لشروط الاتفاقية.
- 5. التورق:** هو شكل من أشكال معاملة المرابحة حيث تشتري المجموعة سلعة وتبيعها للعميل بشروط الدفع المؤجلة المتفق عليها. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال لطرف ثالث ويستخدم العائدات لمتطلبات التمويل الخاصة به.
- 6. المضاربة:** هي شكل من أشكال المشاركة في الربح حيث يقدم العميل رأس المال للمجموعة أو العكس حسب نوع المنتج. صاحب رأس المال يسمى رب المال والعامل يسمى مضارب. واجب العامل هو استثمار رأس المال في الأنشطة التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم تقسيم الدخل حسب الاتفاقية. وفي حالة الخسارة يتحمل رب المال كل الخسائر من رأسماله ويفقد "المضارب" جهوده.
- 7. الوعد:** هو ارتباط إلزامي من قبل المجموعة تجاه العميل أو العكس للدخول في صفقة بيع أو شراء بغرض التحوط ضد التقلبات في الأسعار، وأسعار المؤشرات، وأسعار العملات.
- 8. الوديعة على أساس المرابحة:** الوديعة على أساس مرابحة السلع. تعمل المجموعة كوكيل لعملائها في شراء السلع نيابة عنهم بأموالهم ثم تقوم بشراء هذه السلع لحسابها الخاص من العملاء بسعر متفق عليه وآجال استحقاق مؤجلة. نظرًا لأن المجموعة تشتري السلع من عملائها، فهي مسؤولة تجاههم عن رأس المال الذي استثماروه بالإضافة إلى الربح.
- 9. منتجات الصرف الأجنبي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:** يتم تقديمها للعملاء للتحوط من تعرضهم الحالي للعملات الأجنبية. وهو يقوم على مفهوم الوعد (الوعد الملزم) حيث تتعهد المجموعة بشراء/ بيع مبلغ معين من العملات الأجنبية بسعر متفق عليه. قد يشمل فقط وعدًا واحدًا أو مجموعة من الوعود.
- 10. منتجات أسعار متوافقة مع الشريعة الإسلامية:** يتم تقديمها للعملاء الذين يتعرضون لأسعار ثابتة/ متغيرة ويحتاجون إلى حلول تحوط. تم تصميم المنتجات حول مفهوم الوعد (الوعد الملزم) للدخول في مرابحة حيث يعتمد الربح على مؤشر أو معادلة أسعار. قد تشمل فقط وعدًا واحدًا أو مجموعة من الوعود.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

3. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2022	2023	
1,779,646	1,775,854	نقد في الصندوق
13,324,060	13,746,941	وديعة نظامية
4,039,485	56,000	إيداعات لدى البنك المركزي السعودي
115,526	1,162,440	أرصدة أخرى
19,258,717	16,741,235	الإجمالي

يتعين على الأول، وفقًا لنظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات ودائعه، تحسب على متوسط الأرصدة الشهرية في نهاية كل فترة تقرير. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للأول، وبالتالي لا تعتبر جزءًا من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 27). تمثل الإيداعات لدى البنك المركزي السعودي سندات مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة بيع (شراء عكسي) مع البنك المركزي السعودي. إن الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي هي ذات درجة استثمارية كما تم تعريفها في إيضاح 5 (j).

4. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتم تصنيف المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى على النحو التالي:

2022	2023	
5,282,629	6,381,300	حسابات جارية
-	1,026,941	إيداعات أسواق المال
590,792	-	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
(1,888)	(760)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
5,871,533	7,407,481	الإجمالي

(ب) التغيير في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لنفس المحفظة:

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض		مستوى ائتماني غير منخفض			2023
	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
5,873,421	-	-	-	5,873,421	الرصيد كما في 1 يناير 2023	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 1	
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 2	
-	-	217	-	(217)	محول إلى مرحلة 3	
1,534,820	-	382	-	1,534,438	صافي التغيير للسنة	
7,408,241	-	599	-	7,407,642	الرصيد في 31 ديسمبر 2023	

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022	5,995,377	-	-	-	5,995,377
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	(121,956)	-	-	-	(121,956)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	5,873,421	-	-	-	5,873,421

ج) تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات الأخرى، صافي:

31 ديسمبر 2023	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
7,406,882	-	599	-	-	7,407,481
5,871,533	-	-	-	-	5,871,533

المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي ذات درجة استثمارية (باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض) كما تم تعريفها في إيضاح 5 (ز).

د) الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

31 ديسمبر 2023				
الرصيد في 1 يناير 2023	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
1,888	-	-	-	1,888
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	(12)	-	12	-
صافي التغير للسنة	(1,326)	-	198	(1,128)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	550	-	210	760

31 ديسمبر 2022				
الرصيد في 1 يناير 2022	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
2,202	-	-	-	2,202
صافي التغير للسنة	(314)	-	-	(314)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	1,888	-	-	1,888

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

5. الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات، صافي الأوراق المالية كالتالي:

2022	2023	
30,938,120	47,759,449	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين
218,332	423,852	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية
963,274	1,017,062	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
54,252,894	47,377,847	مقتناة بالتكلفة المطفأة
(9,461)	(11,374)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة
86,363,159	96,566,836	الإجمالي

ب) التغيير في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لنفس المحفظة.

- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين

2023	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في 1 يناير 2023	30,938,120	-	-	-	30,938,120	
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-	
صافي التغيير للسنة	16,821,329	-	-	-	16,821,329	
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	47,759,449	-	-	-	47,759,449	

2022	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في 1 يناير 2022	18,665,583	-	-	-	18,665,583	
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-	
صافي التغيير للسنة	12,272,537	-	-	-	12,272,537	
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	30,938,120	-	-	-	30,938,120	

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

• مقتناة بالتكلفة المطفأة

2023	مستوى ائتماني غير منخفض					مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي		
الرصيد في 1 يناير 2023	54,252,894	-	-	-	-	54,252,894	
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-	-	
صافي التغير للسنة	(6,875,047)	-	-	-	-	(6,875,047)	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	47,377,847	-	-	-	-	47,377,847	

2022	مستوى ائتماني غير منخفض					مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي		
الرصيد في 1 يناير 2022	44,843,454	-	-	-	-	44,843,454	
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-	-	
صافي التغير للسنة	9,409,440	-	-	-	-	9,409,440	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	54,252,894	-	-	-	-	54,252,894	

ج) الاستثمارات، صافي حسب الأدوات المالية

	الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
سندات بعمولة ثابتة	73,156,912	83,217,899	5,010,685	6,866,745	68,146,227	76,351,154
سندات بعمولة عائمة	12,576,088	12,422,644	172,494	-	12,403,594	12,422,644
أسهم وصناديق استثمارية	630,159	926,293	11,926	10,248	618,233	916,045
الإجمالي	86,363,159	96,566,836	5,195,105	6,876,993	81,168,054	89,689,843

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

د) حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليلًا للحركات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة:

2023		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	9,461	-	-	9,461
صافي التغير للسنة	1,913	-	-	1,913
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	11,374	-	-	11,374

2022		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	13,089	-	-	13,089
صافي التغير للسنة	(3,628)	-	-	(3,628)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	9,461	-	-	9,461

فيما يلي تحليلًا للحركات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2023		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	7,353	-	-	7,353
صافي التغير للسنة	2,799	-	-	2,799
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	10,152	-	-	10,152

2022		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	7,702	-	-	7,702
صافي التغير للسنة	(349)	-	-	(349)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	7,353	-	-	7,353

هـ) فيما يلي تحليلًا لمكونات المحفظة الاستثمارية، صافي:

2022			2023			
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
80,876,282	2,341,617	83,217,899	80,876,282	2,341,617	83,217,899	سندات بعمولة ثابتة
8,499,725	3,922,919	12,422,644	8,499,725	3,922,919	12,422,644	سندات بعمولة عائمة
743,919	182,374	926,293	743,919	182,374	926,293	أسهم و صناديق استثمارية
90,119,926	6,446,910	96,566,836	90,119,926	6,446,910	96,566,836	الإجمالي

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

(و) الاستثمارات، صافي تشمل استثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

2022	2023	
		سندات دين:
63,707,577	70,558,359	صكوك
(7,255)	(9,149)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
63,700,322	70,549,210	
604,895	461,999	أسهم وصناديق استثمارية
64,305,217	71,011,209	الإجمالي

(ز) تحليل الاستثمارات، صافي حسب التصنيف الخارجي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للاستثمار والتي تم تعريفها على النحو التالي:

- تتكون درجة الاستثمار من جودة ائتمانية قوية (AAA إلى BBB).
- تتكون الدرجة غير الاستثمارية من: جودة ائتمانية جيدة ومرضية وخاصة (+ BB إلى C) أو ما يعادلها.
- تتكون غير المصنفة من الأوراق المالية التي ليس لها تصنيف حالي أو صالح من قبل وكالة تصنيف ائتماني.

31 ديسمبر 2023

مقتناة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الإجمالي	
46,514,481	46,199,838	514,618	ذات درجة استثمارية
-	1,166,152	-	دون درجة استثمارية
851,992	817,311	502,444	غير مصنفة
47,366,473	48,183,301	1,017,062	إجمالي

31 ديسمبر 2022

مقتناة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الإجمالي	
53,383,592	29,844,725	551,444	ذات درجة استثمارية
-	958,583	-	دون درجة استثمارية
859,841	353,144	411,830	غير مصنفة
54,243,433	31,156,452	963,274	إجمالي

(ح) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الطرف المقابل:

2022	2023	
81,860,582	80,705,930	حكومية وشبه حكومية
1,516,016	6,730,785	شركات
2,973,059	8,964,542	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,502	165,579	أخرى
86,363,159	96,566,836	الإجمالي

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

6. القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

2023				
بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي	
2,967,942	49,078,628	138,385,203	190,431,773	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
111,496	2,147,838	21,300,335	23,559,669	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
54,937	679,699	3,525,019	4,259,655	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
184	127,141	3,685,794	3,813,119	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض
3,134,559	52,033,306	166,896,351	222,064,216	إجمالي القروض والسلف
(213,565)	(741,663)	(5,173,143)	(6,128,371)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
2,920,994	51,291,643	161,723,208	215,935,845	القروض والسلف، صافي
2022				
بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي	
2,406,246	41,648,747	113,788,692	157,843,685	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
112,842	2,401,715	20,048,085	22,562,642	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
52,208	826,047	4,016,719	4,894,974	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
85	147,568	3,693,775	3,841,428	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض
2,571,381	45,024,077	141,547,271	189,142,729	إجمالي القروض والسلف
(186,499)	(706,885)	(5,117,096)	(6,010,480)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
2,384,882	44,317,192	136,430,175	183,132,249	القروض والسلف، صافي

تشتمل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض على قروض وسلف غير عاملة قدرها 3,875 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 4,292 مليون ريال سعودي). كما تشتمل على تعرضات عاملة لكنها لم تكمل فترة 12 شهراً من الأداء ("فترة التحسن") ليتم ترفيقها إلى فئة غير منخفضة القيمة. تتضمن الموجودات المالية المسجلة في كل مرحلة الخصائص التالية:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1): بدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي يتم فيها إثبات مخصص لمدة 12 شهراً للخسائر الائتمانية المتوقعة،
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها (المرحلة 2): شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى الذي يتم فيه إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر،
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (المرحلة 3): دليل موضوعي على انخفاض القيمة وبالتالي يتم اعتبارها متعثرة أو منخفضة القيمة ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، و
- مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض: تم شرائها أو استحداثها بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان على مدى العمر المتكيدة خلال وقت شرائها أو استحداثها. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حال توقع المزيد من الخسائر الائتمانية. تشتمل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض على القروض والسلف غير العاملة التي تم الحصول عليها من خلال عملية الاندماج مع البنك الأول والتي تم تسجيلها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

(ب) التغيير في إجمالي القيمة الدفترية:

يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الائتمان المتوقعة لنفس المحفظة.

• بطاقات الائتمان

2023	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	2,406,246	112,842	52,208	85	2,571,381
محول إلى مرحلة 1	39,590	(34,047)	(5,543)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(62,446)	69,627	(7,181)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(28,657)	(12,616)	41,273	-	-
صافي التغيير للسنة	613,209	(24,310)	50,413	99	639,411
مبالغ معدومة	-	-	(76,233)	-	(76,233)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	2,967,942	111,496	54,937	184	3,134,559

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	2,012,847	123,496	43,805	90	2,180,238
محول إلى مرحلة 1	38,040	(32,708)	(5,332)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(68,526)	71,034	(2,508)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(30,011)	(13,047)	43,058	-	-
صافي التغيير للسنة	453,896	(35,933)	43,504	(5)	461,462
مبالغ معدومة	-	-	(70,319)	-	(70,319)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	2,406,246	112,842	52,208	85	2,571,381

• قروض الأفراد الأخرى

2023	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	41,648,747	2,401,715	826,047	147,568	45,024,077
محول إلى مرحلة 1	687,446	(524,744)	(162,702)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(549,833)	811,052	(261,219)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(127,171)	(177,288)	304,459	-	-
صافي التغيير للسنة	7,419,439	(362,897)	195,353	(20,427)	7,231,468
مبالغ معدومة	-	-	(222,239)	-	(222,239)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	49,078,628	2,147,838	679,699	127,141	52,033,306

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	35,308,631	1,939,590	1,023,411	167,734	38,439,366
محول إلى مرحلة 1	563,848	(543,961)	(19,887)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(1,053,496)	1,417,249	(363,753)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(125,760)	(178,346)	304,106	-	-
صافي التغير للسنة	6,955,524	(232,817)	56,507	(20,166)	6,759,048
مبالغ معدومة	-	-	(174,337)	-	(174,337)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	41,648,747	2,401,715	826,047	147,568	45,024,077

• قروض الشركات والمؤسسات

2023	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	113,788,692	20,048,085	4,016,719	3,693,775	141,547,271
محول إلى مرحلة 1	19,323	(19,323)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(1,543,676)	1,544,673	(997)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(3,871)	(38,749)	42,620	-	-
صافي التغير للسنة	26,124,735	(234,351)	280,404	(7,981)	26,162,807
مبالغ معدومة	-	-	(813,727)	-	(813,727)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	138,385,203	21,300,335	3,525,019	3,685,794	166,896,351

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	101,401,370	24,786,523	3,846,283	3,604,937	133,639,113
محول إلى مرحلة 1	32,139	(32,139)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(831,309)	833,985	(2,676)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(103)	(843,140)	843,243	-	-
صافي التغير للسنة	13,186,595	(4,697,144)	(72,262)	88,838	8,506,027
مبالغ معدومة	-	-	(597,869)	-	(597,869)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	113,788,692	20,048,085	4,016,719	3,693,775	141,547,271

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف.

2023	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	573,972	2,177,072	2,806,054	453,382	6,010,480
محول إلى مرحلة 1	94,271	(30,377)	(63,894)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(12,241)	89,006	(76,765)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(3,225)	(31,520)	34,745	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	161,840	141,201	388,386	240,191	931,618
مبالغ معدومة	-	-	(813,727)	-	(813,727)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	814,617	2,345,382	2,274,799	693,573	6,128,371

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	511,022	3,482,551	2,600,654	108,012	6,702,239
محول إلى مرحلة 1	46,183	(37,154)	(9,029)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(15,229)	134,791	(119,562)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(3,302)	(282,551)	285,853	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	35,298	(120,565)	646,007	345,370	906,110
مبالغ معدومة	-	-	(597,869)	-	(597,869)
موجودات مالية مستبعدة	-	(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	573,972	2,177,072	2,806,054	453,382	6,010,480

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

• بطاقات الائتمان

2023	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	107,649	39,632	39,218	-	186,499
محول إلى مرحلة 1	11,626	(7,721)	(3,905)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(4,257)	9,549	(5,292)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(1,882)	(4,174)	6,056	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	18,918	2,681	5,467	-	27,066
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	132,054	39,967	41,544	-	213,565

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	87,555	42,185	34,079	-	163,819
محول إلى مرحلة 1	10,496	(6,549)	(3,947)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(3,253)	5,153	(1,900)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(1,853)	(4,431)	6,284	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	14,704	3,274	4,702	-	22,680
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	107,649	39,632	39,218	-	186,499

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

• قروض الأفراد الأخرى

2023	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	205,737	141,324	288,794	71,030	706,885
محول إلى مرحلة 1	82,162	(22,173)	(59,989)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(6,153)	77,127	(70,974)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(1,318)	(24,123)	25,441	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(10,602)	(24,920)	68,653	1,647	34,778
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	269,826	147,235	251,925	72,677	741,663

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	207,680	181,363	286,026	70,048	745,117
محول إلى مرحلة 1	35,000	(29,919)	(5,081)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(10,508)	126,829	(116,321)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(1,448)	(30,071)	31,519	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(24,987)	(106,878)	92,651	982	(38,232)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	205,737	141,324	288,794	71,030	706,885

• قروض الشركات والمؤسسات

2023	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	260,586	1,996,116	2,478,042	382,352	5,117,096
محول إلى مرحلة 1	483	(483)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(1,831)	2,330	(499)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(25)	(3,223)	3,248	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	153,524	163,440	314,266	238,544	869,774
مبالغ معدومة	-	-	(813,727)	-	(813,727)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	412,737	2,158,180	1,981,330	620,896	5,173,143

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	215,787	3,259,003	2,280,549	37,964	5,793,303
محول إلى مرحلة 1	687	(687)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(1,468)	2,808	(1,340)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(1)	(248,048)	248,049	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	45,581	(16,960)	548,653	344,388	921,662
مبالغ معدومة	-	-	(597,869)	-	(597,869)
موجودات مالية مستبعدة	-	(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	260,586	1,996,116	2,478,042	382,352	5,117,096

(د) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركيزات القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

2023	العامة	غير العاملة	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	-	-	-	-	-
تمويل	11,510,254	16,021	-	(43,250)	11,483,025
زراعة وأسماك	629,659	-	241	(27,187)	602,713
تصنيع	21,737,788	698,518	738,974	(500,348)	22,674,932
مناجم وتعددين	7,200,480	-	612	(20,010)	7,181,082
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	20,785,568	-	385,706	(117,800)	21,053,474
بناء وإنشاءات	16,099,169	586,322	892,596	(1,532,425)	16,045,662
تجارة	50,673,552	1,792,344	1,421,785	(2,518,253)	51,369,428
نقل واتصالات	12,993,096	3,330	1,877	(20,050)	12,978,253
خدمات	10,384,370	372,442	121,593	(354,646)	10,523,759
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	54,664,520	376,020	127,325	(955,228)	54,212,637
أخرى	7,697,399	30,245	122,410	(39,174)	7,810,880
الإجمالي	214,375,855	3,875,242	3,813,119	(6,128,371)	215,935,845

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2022	العامة	غير العاملة	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	143,368	-	-	(272)	143,096
تمويل	11,981,265	32,035	-	(38,707)	11,974,593
زراعة وأسماك	444,928	-	241	(12,016)	433,153
تصنيع	23,039,899	505,542	678,828	(565,536)	23,658,733
مناجم وتعدين	5,140,420	-	1,574	(7,399)	5,134,595
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	16,129,354	-	391,743	(102,519)	16,418,578
بناء وإنشاءات	11,718,731	975,039	1,010,165	(1,596,619)	12,107,316
تجارة	42,043,055	2,102,332	1,360,326	(2,440,787)	43,064,926
نقل واتصالات	11,074,559	4,317	1,877	(23,938)	11,056,815
خدمات	9,279,334	262,665	120,168	(298,174)	9,363,993
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	47,060,666	387,139	147,653	(893,384)	46,702,074
أخرى	2,953,339	23,314	128,853	(31,129)	3,074,377
الإجمالي	181,008,918	4,292,383	3,841,428	(6,010,480)	183,132,249

هـ يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للقروض والسلف. تمثل المبالغ الظاهرة بالجدول إجمالي القيمة الدفترية.

2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	35,391,651	240,000	-	-	35,631,651
جيدة	78,217,247	3,212,795	-	-	81,430,042
مقبولة	24,776,306	10,076,695	25,796	-	34,878,797
تحت الملاحظة	-	7,770,845	-	-	7,770,845
غير مصنفة	52,046,569	2,259,334	358,615	-	54,664,518
غير عاملة	-	-	3,875,244	3,813,119	7,688,363
الإجمالي	190,431,773	23,559,669	4,259,655	3,813,119	222,064,216

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	27,482,673	-	-	-	27,482,673
جيدة	64,773,640	2,667,625	73	-	67,441,338
مقبولة	21,532,378	9,983,007	61,001	-	31,576,386
تحت الملاحظة	-	7,397,454	50,401	-	7,447,855
غير مصنفة	44,054,994	2,514,556	491,116	-	47,060,666
غير عاملة	-	-	4,292,383	3,841,428	8,133,811
الإجمالي	157,843,685	22,562,642	4,894,974	3,841,428	189,142,729

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني) إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

قوية: تشير إلى أن الموقف المالي، والرسكلة والأرباح والسيولة وتوليد النقدية والإدارة ذات جودة عالية. هناك قدرات قوية على الوفاء بالالتزامات طويلة وقصيرة الأجل.

جيدة: لا يظهر الوضع المالي وجود توجهات سلبية كبيرة. تعتبر القدرة على الوفاء بالالتزامات متوسطة وقصيرة الأجل عادلة، لكنها تتأثر كثيراً بالتغيرات الخارجية أو الظروف في السوق.

مقبولة: تشير إلى أن الموقف المالي للطرف المقابل متوسط، لكن ليس قوياً. إن الموقف الكلي غير مقلق لكنه يتطلب المراقبة المنتظمة بسبب الشكوك الناتجة عن التغيرات الخارجية أو الظروف في السوق.

تحت الملاحظة: الموقف المالي ضعيف والمقدرة على السداد مشكوك فيها. يتطلب الموقف المالي للجهة المقترضة المتابعة عن قرب والتقييم المستمر.

غير مصنفة: تمثل قروض وسلف أفراد عاملة وغير مصنفة.

غير عاملة: العميل مصنّف كمتعثر أو مشتراه أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض.

(و) القروض المتوافقة مع الشريعة

تشمل القروض والسلف، صافي المنتجات المتوافقة مع الشريعة التالية:

2022	2023	
116,265,499	135,662,242	تورق
10,434,932	17,013,231	مرايحة
15,970,902	15,637,417	إدارة
142,671,333	168,312,890	الإجمالي

(ز) الضمانات

تحتفظ المجموعة خلال السياق الاعتيادي لأنشطة الإقراض بضمانات كتأمين لتقليل مخاطر الائتمان في القروض والسلف. غالباً ما تشمل هذه الضمانات على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وممتلكات ومشروعات وموجودات ثابتة أخرى. يحتفظ بالضمانات مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المالية، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كتأمين بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان. كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف 1,446 مليون ريال سعودي (2022: 929 مليون ريال سعودي).

7. الاستثمار في شركة زميلة

2022	2023	
		إتش إس بي سي العربية السعودية
583,359	599,289	الرصيد في بداية السنة
172,144	188,214	الحصة في الأرباح
(156,214)	(325,457)	توزيعات أرباح مستلمة
599,289	462,046	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

8. الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

2023	الأراضي والمباني	تأمينات المباني المستأجرة وموجودات حق الاستخدام	المعدات والأثاث والسيارات	الإجمالي
التكلفة:				
كما في 1 يناير	1,585,031	1,612,371	836,879	4,034,281
إضافات / إعادة القياس	1,152,772	17,222	202,283	1,372,277
استبعادات	(126,050)	(65,894)	(665)	(192,609)
كما في 31 ديسمبر	2,611,753	1,563,699	1,038,497	5,213,949
الاستهلاك المتراكم:				
كما في 1 يناير	405,458	1,058,418	748,217	2,212,093
المحمل للسنة	15,445	126,053	69,406	210,904
استبعادات	-	(65,894)	(402)	(66,296)
كما في 31 ديسمبر	420,903	1,118,577	817,221	2,356,701
صافي القيمة الدفترية:				
كما في 31 ديسمبر	2,190,850	445,122	221,276	2,857,248
الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ				987,678
الإجمالي				3,844,926

2022	الأراضي والمباني	تأمينات المباني المستأجرة وموجودات حق الاستخدام	المعدات والأثاث والسيارات	الإجمالي
التكلفة:				
كما في 1 يناير	1,671,893	1,619,485	816,841	4,108,219
إضافات / إعادة القياس	7,201	17,987	22,615	47,803
مستحوذ عليه من خلال تجميع الأعمال	-	-	635	635
استبعادات	(94,063)	(25,101)	(3,212)	(122,376)
كما في 31 ديسمبر	1,585,031	1,612,371	836,879	4,034,281
الاستهلاك المتراكم:				
كما في 1 يناير	440,773	933,883	711,156	2,085,812
المحمل للسنة	15,432	149,636	37,548	202,616
استبعادات	(50,747)	(25,101)	(487)	(76,335)
كما في 31 ديسمبر	405,458	1,058,418	748,217	2,212,093
صافي القيمة الدفترية:				
كما في 31 ديسمبر	1,179,573	553,953	88,662	1,822,188
الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ				1,799,456
الإجمالي				3,621,644

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

فيما يلي بيان حركة موجودات حق الاستخدام:

2022	2023	
		التكلفة:
922,092	907,747	كما في 1 يناير
10,756	16,395	إضافات / إعادة القياس
(25,101)	(65,894)	الإنهاءات
907,747	858,248	كما في 31 ديسمبر
		الاستهلاك المتراكم:
314,832	408,316	كما في 1 يناير
118,585	113,449	المحمل للسنة
(25,101)	(65,894)	الإنهاءات
408,316	455,871	كما في 31 ديسمبر
499,431	402,377	صافي القيمة الدفترية

9. الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

تشتمل الموجودات غير الملموسة على ما يلي:

2022 (معدلة)	2023	
		مبالغ ناتجة عن عمليات الاستحواذ:
8,778,091	8,778,091	شهرة
1,698,216	1,519,279	موجودات غير ملموسة أخرى
314,175	258,997	برامج الحاسب الآلي
10,790,482	10,556,367	الإجمالي

الإجمالي	علاقة العملاء - أسواق المال	العلامة التجارية	الودائع الأساسية	علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المستحقة	برامج الحاسب الآلي	الشهرة	2023
							التكلفة:
19,308,407	228,601	75,000	1,875,400	71,200	862,339	16,195,867	كما في 1 يناير (معدلة)
120,584	-	-	-	-	120,584	-	إضافات
19,428,991	228,601	75,000	1,875,400	71,200	982,923	16,195,867	كما في 31 ديسمبر
							خسائر الانخفاض في القيمة / الإطفاء المتراكمة:
8,517,925	5,715	52,500	468,850	24,920	548,164	7,417,776	كما في 1 يناير
354,699	22,860	15,000	133,957	7,120	175,762	-	المحمل للسنة
8,872,624	28,575	67,500	602,807	32,040	723,926	7,417,776	كما في 31 ديسمبر
							صافي القيمة الدفترية
10,556,367	200,026	7,500	1,272,593	39,160	258,997	8,778,091	كما في 31 ديسمبر

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2022	الشهرة	برامج الحاسب الآلي	علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المستحقة	الودائع الأساسية	العلامة التجارية	علاقة العملاء - أسواق المال (معدلة)	الإجمالي (معدلة)
التكلفة							
كما في 1 يناير	16,209,673	778,340	71,200	1,875,400	75,000	-	19,009,613
إضافات	-	130,070	-	-	-	-	130,070
مستحود عليه من خلال تجميع الأعمال	-	-	-	-	-	228,601	228,601
استيعادات / شطب	(13,806)	(46,071)	-	-	-	-	(59,877)
كما في 31 ديسمبر	16,195,867	862,339	71,200	1,875,400	75,000	228,601	19,308,407
خسائر الانخفاض في القيمة / الإطفاء المتراكمة:							
كما في 1 يناير	7,417,776	460,833	17,800	334,893	37,500	-	8,268,802
المحمل للسنة	-	100,074	7,120	133,957	15,000	5,715	261,866
استيعادات / شطب	-	(12,743)	-	-	-	-	(12,743)
كما في 31 ديسمبر	7,417,776	548,164	24,920	468,850	52,500	5,715	8,517,925
صافي القيمة الدفترية							
كما في 31 ديسمبر	8,778,091	314,175	46,280	1,406,550	22,500	222,886	10,790,482

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

يتم تخصيص الشهرة المستحود عليها من خلال عملية تجميع الأعمال سنويًا للتأكد من وجود انخفاض في القيمة. يتم، في كل فترة مالية، إجراء تقييم لمؤشرات الانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مؤشرات على ذلك، يتعين إجراء اختبار الانخفاض في القيمة. يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد المقدر للوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة التي تحمل شهرة، والتي يتم تحديدها من خلال طريقة القيمة قيد الاستعمال، مع القيمة الدفترية لصافي الموجودات لكل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية. تم تخصيص الشهرة إلى الوحدات المدرة للنقدية التالية:

- إدارة الثروات والمصرفية الشخصية
- مصرفية الشركات والمؤسسات
- الخزينة

الافتراضات الرئيسية المستخدمة لاحتساب القيمة قيد الاستعمال

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية بناءً على حساب القيمة قيد الاستعمال. تستخدم طريقة القيمة قيد الاستعمال، التدفقات النقدية المتوقعة الدائمة على مدى فترة التوقعات البالغة خمس سنوات وبعد ذلك تم استخدام معدل النمو النهائي على المدى طويل الأجل.

يتأثر حساب القيمة قيد الاستعمال للوحدات المدرة للنقدية كثيرًا بالافتراضات التالية:

- التوقعات الاقتصادية، لا سيما الناتج المحلي الإجمالي الاسمي المتوقع
- معدلات الخصم،
- معدلات النمو طويل الأجل،
- أسعار الفائدة المرجعية وهوامش صافي دخل العملات الخاصة،
- التكاليف المستقبلية للمخاطر من خسائر الائتمان المتوقعة،
- معدلات التضخم المحلية، و
- نسبة رأس المال المستهدف والأرباح المحتفظ بها.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني) إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

تم استخدام الافتراضات الرئيسية التالية في حساب القيمة قيد الاستعمال:

- معدل خصم 10.15% والمشتق باستخدام نموذج تسعير الموجودات المالية ومقارنتها بمعدلات تكلفة رأس المال التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- معدل نمو الموجودات طويلة الأجل قدره 4.0% (2022: 4.0%) والمشتق من توقعات الاقتصاديين للناتج المحلي الإجمالي الاسمي للمملكة العربية السعودية المطبق على فترات التوقعات لما بعد عام 2028.
- معدل نمو الأرباح طويل الأجل قدره 4.89% (2022: 4.6%) والمشتق من توقعات الاقتصاديين للناتج المحلي الإجمالي الاسمي للمملكة العربية السعودية والمعدل بالتغيرات المتوقعة في أسعار الفائدة المرجعية ومعدلات نمو القطاع على مدى الزمن والمطبق على فترة التوقعات لما بعد عام 2028.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة للشهرة

يتأثر حساب القيمة قيد الاستعمال للوحدات المدرة للنقدية بالافتراضات التالية:

- هوامش الفائدة،
- معدلات الخصم،
- معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقرار التدفقات النقدية بعد فترة التوقعات، و
- الناتج المحلي الإجمالي الحالي.

هوامش الفائدة

تعتمد هوامش الفائدة على أسعار السوق السائدة في بداية فترة الميزانية. ويتم تغييرها على مدى فترة الميزانية لظروف السوق المتوقعة.

معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم والمطلوب في كل عمل تجاري. تستخدم الإدارة هذا المعيار لتقييم الأداء التشغيلي وتقييم مقترحات الاستثمار المستقبلية. يتم احتساب معدلات الخصم باستخدام نموذج تسعير الموجودات المالية.

معدل النمو المتوقع والناتج المحلي الإجمالي ومعدلات التضخم المحلية

في 31 ديسمبر 2023، أشار اختبار انخفاض قيمة الشهرة إلى أنه لا يوجد انخفاض لازم لأي من الوحدات المدرة للنقدية. وتم تخصيص الشهرة المخصصة إلى الوحدات المدرة للنقدية التالية:

الشهرة المخصصة	الوحدات المدرة للنقدية
2023	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية
4,649,572	مصرفية الشركات والمؤسسات
771,772	الخزينة
3,356,747	

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدل الخصم المذكور أعلاه. إن الزيادة بواقع 1% في معدل الخصم أو الانخفاض في معدل النمو النهائي مع الحفاظ على العوامل الأخرى ثابتة من شأنها أن تقلل من القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية كما هو مبين في الجدول أدناه:

31 ديسمبر 2023 الأثر على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية

الوحدات المدرة للنقدية	الزيادة بواقع 1% في معدل الخصم النهائي (مليون ريال سعودي)	النقص بواقع 1% في معدل النمو النهائي (مليون ريال سعودي)
إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	(4,986)	(4,234)
مصرفية الشركات والمؤسسات	(11,338)	(9,625)
الخبزينة	(2,929)	(2,488)

31 ديسمبر 2022 الأثر على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية

الوحدات المدرة للنقدية	الزيادة بواقع 1% في معدل الخصم النهائي (مليون ريال سعودي)	النقص بواقع 1% في معدل النمو النهائي (مليون ريال سعودي)
إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	(4,096)	(3,452)
مصرفية الشركات والمؤسسات	(6,826)	(5,741)
الخبزينة	(2,165)	(1,826)

10. الموجودات الأخرى

2022	2023	إيضاح	
1,806,556	1,947,676		ذمم مدينة
-	54,922		هامش الضمان
294,564	264,131	26	الضريبة المؤجلة
127,857	491,789		أخرى
2,228,977	2,758,518		الإجمالي

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني) إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

11. المشتقات

خلال دورة أعماله العادية، تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط للمخاطر:

أ) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات الخاصة فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ب) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

ج) المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملة مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العملات الخاصة بعملة مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة مختلفة.

التسويات المتعلقة بالمخاطر

سعر الشراء - البيع

تولد نماذج التقييم قيم سوقية متوسطة. تعكس تعديلات البيع والشراء مدى تكلفة البيع والشراء التي سيتم تكديدها إذا تم الحد من جميع مخاطر السوق على صافي قيمة المحفظة المتبقية باستخدام أدوات التحوط المتاحة أو من خلال استبعاد أو إلغاء المركز.

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك

وتمثل تسوية تقييم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظامية كي تعكس ضمن القيمة العادلة احتمال تعثر الطرف الآخر وأن الأول لن يستلم القيمة السوقية الكاملة للمعاملة.

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

وتمثل تسوية تقييم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظامية كي تعكس ضمن القيمة العادلة احتمال تعثر الأول وأن الأول لن يدفع القيمة السوقية الكاملة للمعاملة.

طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك / طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

يقوم الأول باحتساب تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وتسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر بصورة مستقلة لكل طرف آخر تتعرض المنشأة لمخاطر بشأنه. يقوم الأول باحتساب تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وذلك بتطبيق احتمال تعثر الطرف الآخر - في حالة عدم تعثر الأول - على التعرضات الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر، وضرب النتيجة بالخسارة المتوقعة في حالة التعثر.

وعلى العكس، يقوم الأول باحتساب طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر وذلك باستخدام احتمال تعثر الأول - في حالة عدم تعثر الطرف الآخر - على التعرضات الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر تجاه الأول وضرب الخسارة المتوقعة في حالة التعثر. يتم احتساب كلا الطريقتين على مدى فترة التعرض المحتمل للمخاطر.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالمجموعة بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تحوط المخاطر

تتبع المجموعة نظامًا شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (انظر إيضاح 30 - إدارة المخاطر المالية وإيضاح 31 - مخاطر السوق وإيضاح 32 - مخاطر السيولة). يتضمن جزء من عملية إدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في فئات الموجودات المختلفة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والسلع ضمن المستويات المقبولة، على النحو الذي تحدده لجنة المخاطر المنيقة عن مجلس الإدارة ضمن الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما"). وضعت لجنة المخاطر المنيقة عن مجلس الإدارة مستويات تحمل البنك للمخاطر. تراقب مراكز العملات يوميًا وتستخدم استراتيجيات تحوط المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. يتم فحص الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات على أساس دوري وتستخدم استراتيجيات تحوط للحد من فجوة أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

كجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات المالية لأغراض التحوط من أجل تعديل تعرضها لمخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة. يتم تحقيق ذلك عمومًا عن طريق التحوط لمعاملات محددة وكذلك عن طريق التحوط الاستراتيجي مقابل إجمالي تعرضات قائمة المركز المالي. إن التحوط الاستراتيجي بخلاف تحوط المحفظة غير مؤهل لمحاكاة التحوط ويتم احتساب المشتقات ذات الصلة على أنها مقتناة لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات للتحوط ضد مخاطر العملة المحددة على وجه التحديد. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط ضد مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة عن تعرضات أسعار العملات الخاصة الثابتة المحددة على وجه التحديد. تستخدم المجموعة أيضًا مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض التعرضات بأسعار عائمة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط وهدفه، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأدوات التحوط، ويتم توثيقها رسميًا ويتم احتساب المعاملات كقيمة عادلة أو تحوطات للتدفقات النقدية.

اختبار فعالية تحوط المخاطر

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاكاة التحوط، يشترط البنك السعودي الأول أنه عند بداية التحوط وخلال عمره، يجب توقع أن يكون كل تحوط فعالاً للغاية بأثر مستقبلي وبأثر رجعي، على أساس مستمر.

ويحدد توثيق كل علاقة تحوط كيفية تقييم فعالية التحوط، كما ستعتمد الطريقة التي تطبقها المنشأة في تقييم فعالية التحوط على استراتيجية إدارة المخاطر الخاصة بها. بالنسبة للفعالية المستقبلية، يجب توقع أن تكون أداة التحوط فعالة للغاية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي تم فيها تصنيف التحوط، بالإضافة إلى تحديد نطاق الفعالية على أنه يتراوح من 80% إلى 125%. يتم إثبات فعالية التحوط في قائمة الدخل الموحدة ضمن "الإيرادات من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية، يتم استخدام منهجية "توافق الشروط الرئيسية" في وقت تصنيف التحوط.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

مصادر عدم الفعالية

المصادر المحتملة لعدم الفعالية هي كما يلي:

- الفرق بين الحجم المتوقع والفعلي للمدفوعات المسبقة، حيث تقوم المجموعة بتحوط مخاطر من تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المدفوعات المسبقة المتوقعة على أساس الخبرة السابقة،
- الفرق في الخصم بين بند تحوط مخاطر وأداة تحوط مخاطر، حيث يتم خصم مقايضات أسعار الفائدة المضمونة نقدًا باستخدام منحنيات خصم المقايضات اليومي المفهرسة، والتي لا يتم تطبيقها على الرهون العقارية ذات السعر الثابت،
- مشتقات تحوط مخاطر بقيمة عادلة غير صفرية في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط مخاطر، و
- مخاطر أثمان الطرف المقابل التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة غير المضمونة ولكن ليست تحوط مخاطر.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

تعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية لأسعار العملات المستقبلية الخاصة على الموجودات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل دخل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات كتحوط مخاطر التدفقات النقدية لتحوط المخاطر في أسعار العملات الخاصة.

يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها، والفترات التي يتوقع أن تؤثر فيها على قائمة الدخل:

2023	خلال سنة واحدة	سنة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	180,557	451,469	52,111	13,177
صافي التدفقات النقدية الواردة	180,557	451,469	52,111	13,177
2022	خلال سنة واحدة	سنة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	80,761	549,052	151,993	47,034
صافي التدفقات النقدية الواردة	80,761	549,052	151,993	47,034

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العملات الخاصة المتوقعة نشوئها على البنود المغطاة بمخاطرها في تحوط مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تجديد الأسعار للموجودات والمطلوبات المتحوط لمخاطرها. تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية لها كما في 31 ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية/ السالبة للمشتقات.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

2023	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			
			أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
المشتقات المقتناة لأغراض التجارة:						
مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,809,112	(1,692,732)	88,912,539	3,277,765	11,027,021	34,818,287
خيارات أسعار العملات الخاصة	221,240	(227,245)	6,545,126	225,313	977,313	2,040,500
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	94,477	(64,097)	16,189,169	14,571,392	1,617,777	-
خيارات العملات	-	-	-	-	-	-
مقايضات العملات	785	(465)	1,687,500	-	-	1,687,500
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:						
مقايضات أسعار العملات الخاصة	214,550	(222,705)	9,075,000	400,000	337,500	1,762,500
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:						
مقايضات أسعار العملات الخاصة	24,624	(22,574)	3,566,000	-	-	3,281,000
مقايضات العملات	3,594	(1,652)	75,000	75,000	-	-
الإجمالي	2,368,382	(2,231,470)	126,050,334	18,549,470	13,959,611	43,589,787
القيمة العادلة لترتيبات المقاصة	526,248	(177,869)				
النقدية المستلمة، صافي	(355,372)	300,450				
القيمة العادلة بعد المقاصة	170,876	122,581				

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	2022
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
30,090,043	23,429,234	3,225,424	2,962,216	59,706,917	(1,626,432)	1,764,483	مقايضات أسعار العملات الخاصة
1,471,206	5,791,607	1,215,338	211,275	8,689,426	(180,346)	186,836	خيارات أسعار العملات الخاصة
-	752,120	5,140,082	7,812,121	13,704,323	(37,369)	45,447	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	392,783	714,150	243,218	1,350,151	(9,134)	9,108	خيارات العملات
-	1,837,500	375,000	-	2,212,500	(128)	1,493	مقايضات العملات
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:							
2,903,750	2,835,250	1,898,750	996,875	8,634,625	(28,079)	496,966	مقايضات أسعار العملات الخاصة
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:							
685,000	2,841,000	-	-	3,526,000	(24,915)	30,691	مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	75,000	-	-	75,000	(1,033)	3,050	مقايضات العملات
35,149,999	37,954,494	12,568,744	12,225,705	97,898,942	(1,907,436)	2,538,074	الإجمالي
					(216)	1,072,683	القيمة العادلة لترتيبات المقاصة
					69,323	(724,600)	النقدية المستلمة، صافي
					69,107	348,083	القيمة العادلة بعد المقاصة

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

عقدت المجموعة اتفاقيات بشأن منتجات خيارات عملات مركبة مع العملاء والتي تشمل على أده مشتقة واحدة أو أكثر. وفي مثل هذه الحالات، تمثل القيمة العادلة لكل منتج من المنتجات المركبة صافي قيمة المشتقات المعنية. تم الإفصاح عن إجمالي المبالغ الاسمية لكافة الخيارات المتعلقة بكل منتج بتاريخ إعداد القوائم المالية في الجدول أعلاه. المنتجات المشتقة المتوافقة مع الشريعة على النحو التالي.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

2023	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	3-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
	25,198	(119,995)	8,686,345	90,516	446,163	4,086,733	4,062,932
	33,381	(5,256)	639,541	-	63,541	50,000	526,000
	58,579	(125,251)	9,325,886	90,516	509,704	4,136,733	4,588,932
	الإجمالي						

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

2022	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	3-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
	20,791	(116,855)	3,260,196	10,076	422,647	2,240,121	587,352
	931	(11,814)	616,386	-	174,540	141,846	300,000
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:							
	236	-	187,500	-	187,500	-	-
	21,958	(128,669)	4,064,082	10,076	784,687	2,381,967	887,352
	الإجمالي						

تعكس الجداول أدناه ملخصًا بالبنود المتحوط لمخاطرها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وأداة تحوط المخاطر وقيمتها العادلة.

2023	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المتحوط لها:						
استثمارات بعمولة ثابتة	8,653,731	9,019,750	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	214,550	(222,705)
استثمارات بعمولة عائمة	3,565,347	3,566,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	24,624	(22,574)
استثمارات بعمولة ثابتة	74,624	75,000	التدفق النقدي	مقايضات العملات	3,594	(1,652)

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2022	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المتحوط لها:						
استثمارات بعمولة ثابتة	8,455,213	8,635,625	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	496,966	(28,079)
استثمارات بعمولة عائمة	3,527,316	3,526,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	30,691	(24,915)
استثمارات بعمولة ثابتة	73,963	75,000	التدفق النقدي	مقايضات العملات	3,050	(1,033)

تم إبرام ما نسبته 86.2% (2022: 94.8%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم 78% (2022: 68.1%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في نهاية السنة.

12. المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2022	2023	
3,735,075	5,293,646	حسابات جارية
12,804,597	17,187,265	ودائع أسواق المال
2,777,696	6,974,026	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
6,199,935	2,741,165	أخرى*
25,517,303	32,196,102	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة الأخرى وودائع من البنك المركزي السعودي.

13. وودائع العملاء

2022	2023	
141,427,465	138,953,931	تحت الطلب
69,651,646	98,578,400	لأجل
1,981,334	2,092,397	ادخار
1,218,406	1,315,578	تأمينات نقدية وودائع أخرى
214,278,851	240,940,306	الإجمالي

تشتمل الودائع أعلاه على وودائع بعمولات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

2022	2023	
16,515,036	17,954,605	تحت الطلب
14,969,131	21,522,300	لأجل
15,604	99,816	ادخار
176,943	187,636	تأمينات نقدية وودائع أخرى
31,676,714	39,764,357	الإجمالي

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

تشتمل ودائع العملاء على الودائع التالية المتوافقة مع الشريعة بموجب عقود منتجات مصرفية:

2022	2023	
91,148,380	85,723,036	تحت الطلب
43,808,403	60,972,171	لأجل
1,915,405	1,876,964	إحذار
223,500	392,219	تأمينات نقدية وودائع أخرى
137,095,688	148,964,390	الإجمالي

14. سندات الدين المصدرة

صكوك بقيمة 5 مليار ريال سعودي لمدة 10 سنوات - 2020

قام الأول بإصدار صكوك من الفئة الثانية بقيمة 5 مليارات ريال سعودي في 22 يوليو 2020 التي تخضع لبرنامج الصكوك المحلية للمجموعة ("البرنامج المحلي"). الصكوك غير مضمونة وتستحق في عام 2030، وللأول الحق في استرداد الصكوك بعد 5 سنوات، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة للبنك المركزي السعودي، وشروط وأحكام البرنامج المحلي. إن هذه الصكوك تحمل دخل عمولة خاصة فعلية لمدة ستة أشهر وفقًا للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائدًا هامش 195 نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي.

15. المطلوبات الأخرى

2022	2023	
6,893,995	8,554,339	خزم دائنة
953,737	1,025,977	مخصص مقابل التزامات الائتمان وعقود الضمان المالي (إيضاح 20)
748,494	812,150	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 28)
676,158	-	هامش الضمان
577,398	491,652	التزامات عقود الإيجار
3,099,265	3,312,215	أخرى
12,949,047	14,196,333	الإجمالي

16. رأس المال

يتكون رأس مال الأول المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,054,794,522 سهمًا بقيمة 10 ريال سعودي للسهم (2022):
2,054,794,522 سهم بقيمة 10 ريال للسهم). وفيما يلي بيان هيكل ملكية رأس مال الأول:

2022	2023	
%31	%31	هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في
%69	%69	مساهمون آخرون*

* يشمل المساهمون الآخرون كلاً من المساهمين السعوديين والأجانب غير الاستراتيجيين.

دفع الأول توزيعات أرباح نهائية لعام 2022 بقيمة 1,483 مليون ريال سعودي إلى المساهمين في المجموعة بناءً على موافقة مجلس الإدارة (2022: 702 مليون للسنة المنتهية في 2021). نتج عن ذلك 0.74 ريال سعودي لكل سهم صافي من الزكاة على المساهمين السعوديين (2022: 0.36 ريال سعودي). تم خصم ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب من حصتهم في توزيعات الأرباح.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

كما دفع الأول توزيعات أرباح مرحلية بقيمة 1,993 مليون ريال سعودي وافق عليها مجلس الإدارة ليتم توزيعها على مساهمي المجموعة للنصف الأول من عام 2023 (2022: 1,263 مليون ريال سعودي للنصف الأول من عام 2022). نتج عن ذلك 0.88 ريال سعودي لكل سهم صافي من الزكاة على المساهمين السعوديين. (2022: 0.55 ريال سعودي). تم خصم ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب من حصتهم في توزيعات الأرباح.

17. الاحتياطي النظامي

حسب ما ينص عليه نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، فإنه لا يلزم تحويل جزء من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي، وذلك لتساوي رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال المدفوع للمجموعة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

18. الاحتياطيات الأخرى

						2023
تحوط مخاطر التدفقات النقدية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أسهم الخزينة	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	الإجمالي	
212,830	(1,336,658)	(179,000)	111,756	8,724	(1,182,348)	الرصيد في بداية السنة
149,222	(212,984)	-	-	-	(63,762)	صافي التغير في القيمة العادلة
(144,717)	4,892	-	-	-	(139,825)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
-	-	-	-	(23,467)	(23,467)	صافي التغير في التزامات المنافع المحددة
-	-	43,871	(48,812)	-	(4,941)	صافي المحمل، والأسهم المكتسبة والمشتراة
217,335	(1,544,750)	(135,129)	62,944	(14,743)	(1,414,343)	الرصيد في نهاية السنة
						2022
تحوط مخاطر التدفقات النقدية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أسهم الخزينة	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	الإجمالي	
9,663	83,507	(211,293)	82,548	5,636	(29,939)	الرصيد في بداية السنة
228,784	(1,431,819)	-	-	-	(1,203,035)	صافي التغير في القيمة العادلة
(25,617)	11,654	-	-	-	(13,963)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
-	-	-	-	3,088	3,088	صافي التغير في التزامات المنافع المحددة
-	-	32,293	29,208	-	61,501	صافي المحمل، والأسهم المكتسبة والمشتراة
212,830	(1,336,658)	(179,000)	111,756	8,724	(1,182,348)	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

19. صكوك إضافية من الشريعة الأولى

31 أكتوبر 2023، أصدر البنك صكوك رأسمالية إضافية من الشريعة الأولى بمبلغ 4 مليار ريال سعودي (مقومة بالريال السعودي) عن طريق الطرح الخاص، والتي تمت الموافقة عليها من قبل الجهات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا تنطوي على تواريخ استرداد ثابتة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك. يكون معدل الربح المطبق على الصكوك مستحق الدفع في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء حدوث حدث عدم دفع أو اختيار البنك عدم الدفع، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص (مع مراعاة الشروط وأحكام محددة) عدم إجراء أي توزيعات أرباح. لا يعتبر لاختيار عدم الدفع هذا حدث من أحداث تخلف عن السداد.

20. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لا توجد قضايا جوهرية مقامة ضد المجموعة.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة 1,316 مليون ريال سعودي (2022: 1,436 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء أراضي، مباني، معدات وبرامج الحاسب الآلي.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من الضمانات والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالبطاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن المجموعة تتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وبالنسبة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، ومع ذلك فإن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً 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 انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب. فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
اعتمادات مستندية	14,746,763	874,480	2,893	38,833	15,662,969
خطابات ضمان	88,243,609	7,844,758	1,241,777	1,232,269	98,562,413
قبولات	3,672,874	194,943	520	830	3,869,167
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	11,953,358	537,713	-	217,829	12,708,900
الإجمالي	118,616,604	9,451,894	1,245,190	1,489,761	130,803,449

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة			2022
		3	2	1	
16,114,992	38,502	7,469	801,470	15,267,551	اعتمادات مستندية
75,554,316	1,665,909	1,308,921	8,231,151	64,348,335	خطابات ضمان
3,173,606	24,572	-	304,046	2,844,988	قبولات
5,101,167	-	-	147,960	4,953,207	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
99,944,081	1,728,983	1,316,390	9,484,627	87,414,081	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب المجموعة في أي وقت، ما مجموعه 128,165 مليون ريال سعودي (2022: 128,942 مليون ريال سعودي).

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

اعتمادات مستندية

الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	مستوى ائتماني غير منخفض			2023
		المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
16,114,992	38,502	7,469	801,470	15,267,551	الرصيد كما في 1 يناير 2023
-	-	-	(36,393)	36,393	محول إلى مرحلة 1
-	-	-	363,885	(363,885)	محول إلى مرحلة 2
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 3
(452,023)	331	(4,576)	(254,482)	(193,296)	صافي التغير للسنة
15,662,969	38,833	2,893	874,480	14,746,763	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	مستوى ائتماني غير منخفض			2022
		المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
17,347,727	50,560	27,597	1,071,383	16,198,187	الرصيد كما في 1 يناير 2022
-	-	-	(48,518)	48,518	محول إلى مرحلة 1
-	-	-	34,204	(34,204)	محول إلى مرحلة 2
-	-	-	-	-	محول إلى مرحلة 3
(1,232,735)	(12,058)	(20,128)	(255,599)	(944,950)	صافي التغير للسنة
16,114,992	38,502	7,469	801,470	15,267,551	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

خطابات ضمان

2023	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض		الإجمالي
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات	
الرصيد كما في 1 يناير 2023	64,348,335	8,231,151	1,308,921	1,665,909	75,554,316	
محول إلى مرحلة 1	363,670	(363,670)	-	-	-	
محول إلى مرحلة 2	(648,988)	648,988	-	-	-	
محول إلى مرحلة 3	(162)	(92,076)	92,238	-	-	
صافي التغير للسنة	24,180,754	(579,635)	(159,382)	(433,640)	23,008,097	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	88,243,609	7,844,758	1,241,777	1,232,269	98,562,413	

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض		الإجمالي
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات	
الرصيد كما في 1 يناير 2022	60,479,102	8,190,612	1,440,987	1,883,095	71,993,796	
محول إلى مرحلة 1	1,455,340	(1,451,526)	(3,814)	-	-	
محول إلى مرحلة 2	(3,413,982)	3,414,882	(900)	-	-	
محول إلى مرحلة 3	(491)	(55,223)	55,714	-	-	
صافي التغير للسنة	5,828,366	(1,867,594)	(183,066)	(217,186)	3,560,520	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	64,348,335	8,231,151	1,308,921	1,665,909	75,554,316	

قبولات

2023	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض		الإجمالي
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات	
الرصيد كما في 1 يناير 2023	2,844,988	304,046	-	24,572	3,173,606	
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-	
صافي التغير للسنة	827,886	(109,103)	520	(23,742)	695,561	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	3,672,874	194,943	520	830	3,869,167	

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض		الإجمالي
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات	
الرصيد كما في 1 يناير 2022	1,448,655	338,972	96	-	1,787,723	
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-	
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-	
صافي التغير للسنة	1,396,333	(34,926)	(96)	24,572	1,385,883	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	2,844,988	304,046	-	24,572	3,173,606	

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض

2023	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2023	4,953,207	147,960	-	-	5,101,167
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	7,000,151	389,753	-	217,829	7,607,733
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	11,953,358	537,713	-	217,829	12,708,900

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022	4,044,096	240,577	-	-	4,284,673
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	909,111	(92,617)	-	-	816,494
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	4,953,207	147,960	-	-	5,101,167

يوضح الجدول التالي التسويات لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التزامات الائتمان وعقود الضمان المالي:

2023	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2023	52,215	288,017	606,250	7,255	953,737
محول إلى مرحلة 1	3,353	(3,353)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(1,050)	1,050	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	(2,232)	2,232	-	-
صافي المحمل للسنة	67,292	(33,497)	(2,374)	40,819	72,240
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	121,810	249,985	606,108	48,074	1,025,977

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022	62,055	271,134	399,589	1,569	734,347
محول إلى مرحلة 1	15,614	(14,659)	(955)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(6,748)	7,199	(451)	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	(1,000)	1,000	-	-
صافي المحمل للسنة	(18,706)	25,343	207,067	5,686	219,390
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	52,215	288,017	606,250	7,255	953,737

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

(د) فيما يلي تحليلًا للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان حسب الأطراف الأخرى:

2022	2023	
5,961,803	8,577,898	حكومية وشبه حكومية
77,320,034	100,830,633	شركات
16,646,677	20,936,191	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
15,567	458,727	أخرى
99,944,081	130,803,449	الإجمالي

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان. تمثل المبالغ الظاهرة بالجدول إجمالي القيمة الدفترية.

2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
قوية	49,069,467	-	-	-	49,069,467	
جيدة	58,561,947	3,116,074	-	-	61,678,021	
مقبولة	10,985,190	3,640,868	24,829	-	14,650,887	
تحت الملاحظة	-	2,694,952	-	-	2,694,952	
غير عاملة	-	-	1,220,361	1,489,761	2,710,122	
الإجمالي	118,616,604	9,451,894	1,245,190	1,489,761	130,803,449	

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
قوية	33,209,809	-	-	-	33,209,809	
جيدة	44,824,763	1,163,466	-	-	45,988,229	
مقبولة	9,379,509	5,748,232	28,084	-	15,155,825	
تحت الملاحظة	-	2,572,929	-	-	2,572,929	
غير عاملة	-	-	1,288,306	1,728,983	3,017,289	
الإجمالي	87,414,081	9,484,627	1,316,390	1,728,983	99,944,081	

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

21. صافي دخل العمولات الخاصة

2022	2023	
		دخل العمولات الخاصة
7,083,479	12,838,133	قروض وسلف
188,916	536,102	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		استثمارات:
705,641	2,060,475	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,343,838	1,653,731	مقتناة بالتكلفة المطفأة
2,049,479	3,714,206	
9,321,874	17,088,441	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة
(1,312,950)	(5,046,039)	ودائع العملاء
(378,159)	(1,294,600)	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(203,039)	(390,479)	سندات دين مصدرة
(19,439)	(15,854)	أخرى
(1,913,587)	(6,746,972)	الإجمالي
7,408,287	10,341,469	صافي دخل العمولات الخاصة

يشتمل دخل العمولات الخاصة دخل الاستثمارات والقروض والسلف بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة. وتشتمل مصاريف العمولات الخاصة على مصاريف ودائع عملاء بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة كما يلي:

2022	2023	
		قروض وسلف:
4,180,955	8,058,294	تورق
702,449	1,114,054	إجارة
370,135	634,575	مرايحة
5,253,539	9,806,923	الإجمالي
		دخل العمولات الخاصة
		استثمارات:
1,059,274	1,504,319	مقتناة بالتكلفة المطفأة / صكوك
494,321	1,144,652	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / صكوك
1,553,595	2,648,971	الإجمالي
-	7,019	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		مصاريف العمولات الخاصة
		ودائع العملاء
(674,296)	(2,739,970)	مرايحة
(58,077)	(283,178)	تورق
(11,789)	(47,219)	مضاربة
(203,039)	(390,479)	سندات دين مصدرة - مرايحة
(947,201)	(3,460,846)	الإجمالي

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

22. صافي دخل الأتعاب والعمولات

2022	2023	
		دخل الأتعاب والعمولات:
1,313,611	1,463,971	منتج بطاقات
700,305	789,407	تمويل تجاري
209,777	258,179	تمويل شركات واستشارات
87,450	241,115	أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
459,030	502,731	خدمات بنكية أخرى
2,770,173	3,255,403	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
(1,658,024)	(1,849,538)	منتج بطاقات
(22,904)	(53,199)	تمويل شركات واستشارات
(15,678)	(27,394)	أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
(3,959)	(3,711)	خدمات حفظ الأوراق المالية
(183,952)	(177,023)	خدمات بنكية أخرى
(1,884,517)	(2,110,865)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
885,656	1,144,538	صافي دخل الأتعاب والعمولات

23. مكاسب أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

2022	2023	
141,041	140,820	مشتقات
238,031	126,804	أرباح صرف عملات أجنبية، صافي
(23,531)	35,431	سندات دين
75,320	42,543	أخرى
430,861	345,598	الإجمالي

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

24. رواتب ومصاريف الموظفين

يلخص الجدول أدناه فئات موظفين المجموعة المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 وأشكال السداد.

تعويضات متغيرة مدفوعة				عدد الموظفين*	2023 الفئة
الإجمالي	أسهم	نقدًا	تعويضات ثابتة		
(47,944)	(29,220)	(18,724)	(42,259)	22	كبار المدراء التنفيذيين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة البنك المركزي السعودي
(159,700)	(36,011)	(123,689)	(453,194)	918	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
(14,836)	(40)	(14,796)	(102,172)	356	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
(106,717)	(153)	(106,564)	(613,177)	2,899	موظفون آخرون
(35,031)	-	(35,031)	(78,457)	910	موظفون بعقود خارجية
(364,228)	(65,424)	(298,804)	(1,289,259)	5,105	الإجمالي
			(401,750)		تعويضات متغيرة مستحقة خلال 2023
			(396,790)		مزايا موظفين أخرى **
			(2,087,799)		إجمالي رواتب ومصاريف موظفين

تعويضات متغيرة مدفوعة				عدد الموظفين*	2022 الفئة
الإجمالي	أسهم	نقدًا	تعويضات ثابتة		
(33,404)	(16,918)	(16,486)	(40,657)	26	كبار المدراء التنفيذيين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة البنك المركزي السعودي
(114,233)	(14,504)	(99,729)	(429,843)	905	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
(29,203)	(52)	(29,151)	(167,374)	686	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
(70,951)	-	(70,951)	(551,475)	2,652	موظفون آخرون
(22,945)	-	(22,945)	(59,969)	558	موظفون بعقود خارجية
(270,736)	(31,474)	(239,262)	(1,249,318)	4,827	الإجمالي
			(338,947)		تعويضات متغيرة مستحقة خلال 2022
			(221,200)		مزايا موظفين أخرى **
			(1,809,465)		إجمالي رواتب ومصاريف موظفين

* تمثل كافة الموظفين الذين عملوا لدى المجموعة وحصلوا على تعويضات خلال عام 2023 أو 2022 سواء كانوا يعملون الآن أو لم يعودوا يعملون لدى المجموعة.
 ** تشتمل مزايا الموظفين الأخرى على أقساط تأمين مدفوعة، واشتراكات التأمين الاجتماعية، ومصاريف الاستقطاب، وبعض تكاليف الموظفين غير المكررة الأخرى.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة البنك المركزي السعودي):

يشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسؤولية والسلطة لإعداد الاستراتيجيات والقيام بأعمال التوجيه والمراقبة لنشاطات المجموعة والذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي. ويشمل ذلك العضو المنتدب والموظفين التنفيذيين الآخرين التابعين له مباشرة.

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر:

يشمل ذلك مدراء قطاعات الأعمال (الشركات، الخدمات التجارية، الخدمات المصرفية الخاصة، والخزينة) المسؤولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية الأعمال نيابةً عن المجموعة. ويشمل ذلك أيضاً أولئك الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان وتقييمها، والملاءة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، ومعاملات الخزينة.

موظفون يقومون بنشاطات رقابية:

يُقصد بذلك موظفي الأقسام الذين لا يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر ولكنهم يقومون بأعمال تشتمل على المراجعة والدراسة (إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، والمالية والمحاسبة). تعتبر كافة هذه الأقسام مستقلة بالكامل عن الوحدات التي تقوم بنشاطات تشتمل على مخاطر.

موظفون آخرون:

يشمل ذلك كافة موظفي المجموعة الآخرين، عدا المذكورين ضمن الفئات أعلاه.

موظفون بعقود خارجية:

يشمل ذلك موظفون لدى جهات متعددة يقومون بتقديم خدمات للمجموعة بدوام كامل ويقومون بأدوار غير هامة. لا تشتمل هذه الأدوار على مخاطر أو نشاطات رقابية.

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية الموحدة السنوية

قام البنك المركزي السعودي، بصفته الجهة المسؤولة عن القطاع البنكي في المملكة العربية السعودية، بإصدار تعليمات بخصوص سياسات التعويضات. طبقاً لهذه التعليمات، تمت صياغة وتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بالبنك وتم اعتمادها من مجلس الإدارة.

سياسة التعويضات الخاصة بالأول

1 الهدف من هذه السياسة

تحدد هذه السياسة الإرشادات المتعلقة بطريقة إدارة التعويضات الثابتة والمتغيرة في الأول. يغطي نطاق هذه السياسة ما يلي: كافة فئات الموظفين، الشركات التابعة، كافة عناصر التعويضات، المحددات الأساسية للتعويضات، طريقة الاعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الاحتفاظ بالسهم، وأدوار ومسؤوليات الجهات المستفيدة من ذلك. تهدف هذه السياسة إلى: ربط المكافآت مع استراتيجية المجموعة وقيمتها وذلك لضمان نجاح تنفيذ الاستراتيجية بطريقة تتماشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الأكفاء والملتزمين وتحفيزهم، وضمان الاستقرار المالي للأول.

2 هيكل التعويضات

يعمل نظام التعويضات في الأول على أساس "إجمالي حزمه التعويضات" الذي يتم مقارنته مع البيانات السائدة في السوق بشأن مهنة معينة. يشتمل إجمالي التعويض على مزيج من العناصر التي تتكون منها التعويضات الثابتة والمتغيرة وهي: الرواتب، والبدلات، والمزايا، والمكافآت السنوية، والحوافز قصيرة وطويلة الأجل.

3 نظام إدارة الأداء

يتم تقييم أداء الموظفين مقابل الأهداف التي يتم تحقيقها باستخدام نظام نقاط متوازن، وكذلك عن طريق التقييم المالي، وتقييم العملاء، وتقييم العمليات والأفراد. يتم إجراء عملية معايرة لضمان إجراء تقييم عادل ومنصف للأداء. تركز عملية إدارة الأداء المتبعة من قبل الأول على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام استراتيجية المكافآت المختلفة التي تحت على الأداء العالي باتباع طريقةً مربوطة بالمخاطر.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

(4) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

قامت المجموعة بمراجعة كافة أنظمة التعويضات المتغيرة الخاصة بها بالتعاون مع مستشاري تعويضات خارجيين للتأكد بأن المكافآت تأخذ بعين الاعتبار كافة المخاطر ذات الصلة. تحدد المكافآت على أساس عوامل الأداء الملائمة بعد تعديلها بالمخاطر. تحدد مكافآت النشاطات الرقابية على أساس الأرباح قصيرة الأجل وبما يتفق مع الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

(5) تأجيل المكافآت

يتم تأجيل دفع المكافآت على شكل أسهم لكافة الموظفين سواءً "الذين يحتاجون إلى عدم الممانعة" أو الذين يقومون بنشاطات تشتمل على نشاطات رقابية أو على مخاطر هامة تتعهد بها المجموعة. سيتم تأجيل المكافآت لكافة هؤلاء الموظفين وعلى مدى فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات. يخضع الاستحقاق إلى تحقق ظروف محددة.

(6) لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالإشراف على هيكل وسياسة التعويضات لكافة الموظفين وذلك للتأكد بأن كافة مكافآت الموظفين المبنية على الأداء قد تم تعديلها بالمخاطر، وأن التعويضات تتماشى مع الأنظمة وأنها فعالة من أجل تحقيق الأهداف الموضوعية.

(أ) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

لدى المجموعة برامج محسوبة على أساس الأسهم تسدد على شكل أسهم قائمة في نهاية السنة. وبموجب شروط هذه البرامج، يمنح الأول الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار محددة سلفًا. ويتوارخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، يسلم الأول الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة إكمال شروط الاكتساب بصورة مرضية. يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم (تاريخ الاكتساب). تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة حتى تاريخ الاكتساب - المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب وأفضل تقدير للمجموعة لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

لدى المجموعة حاليًا برنامجان للدفعات على أساس الأسهم، والذي بموجبه تم تقديم المنحة لبرنامج تأجيل الحوافز في تواريخ مختلفة خلال 2021 و 2022 و 2023 مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تواريخ المنح ذات الصلة وتبلغ نسبة الاستحقاق للأسهم 33% و 33% و 34% للسنة الأولى والثانية والثالثة، على التوالي. بالنسبة لخطة الحوافز طويلة الأجل التي تستحق خلال أربع سنوات من تاريخ المنح المعني، وتبلغ نسبة الأسهم المستحقة 30% و 20% و 40% مع المتبقي كمكافآت نقدية. ووفقًا لطريقة التسوية، ستنتقل ملكية هذه الأسهم إلى الموظفين في تواريخ الاستحقاق المعنية، مع مراعاة الإكمال المرضي لشروط الاستحقاق.

كانت الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم كالآتي:

	2022	2023	عدد الأسهم
	4,591,311	4,232,334	في بداية السنة
	(411,584)	(596,159)	متنازل عنها
	(634,519)	(1,607,790)	تمت ممارستها / منتهية
	687,126	649,547	ممنوحة خلال السنة
	4,232,334	2,677,932	في نهاية السنة

بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم الممنوح خلال السنة 40.99 ريال سعودي (2022: 38.2 ريال سعودي). بلغ إجمالي أسهم الخزينة المملوكة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023: 3,573,713 سهمًا (2022: 4,181,503 سهمًا).

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

25. الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم من العمليات المستمرة و الغير مستمرة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 وذلك بتقسيم صافي دخل / (الخسارة) للسنوات بعد الزكاة وضريبة الدخل من العمليات المستمرة والغير مستمرة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ 2,054,794,522 سهمًا (2022: 2,054,794,522 سهمًا) القائمة خلال السنتين.

26. الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الوعاء الزكوي وفقاً للمعادلة الواردة في الأنظمة الزكوية الجديدة والتي تخضع لحد أدنى وحد أعلى من الالتزام. بالإضافة إلى ذلك، يخضع الأول لنظام ضريبة الدخل للشركات والتي تخص حصص المساهمين غير السعوديين. يتم حساب ضريبة الدخل على الشركات بمعدل قدره 20% تطبق على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل الخاضع للضريبة.

قام الأول بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للسنتين 2022 و2021 وهي قيد فحص الهيئة. تم إصدار ربوط الزكاة وضريبة الدخل للسنتين 2019 و2020 وربط ضريبة الدخل لسنة 2014 وقام الأول بتسوية الطلب الإضافي خلال السنة وأنهت تلك الربوط. لم يتم استلام ربط ضريبة الدخل من 2015 إلى 2018 من قبل البنك ولا يتوقع البنك أي طلب إضافي على هذه السنوات.

يوضح الجدول التالي الحركة في التزام الزكاة وضريبة الدخل الحالية:

2022	2023	
1,174,320	1,028,636	الرصيد الافتتاحي لالتزام الزكاة والتزام ضريبة الدخل
		المحمل للسنة:
517,377	592,745	مخصص الزكاة
220,707	488,125	مخصص ضريبة الدخل
738,084	1,080,870	المحمل للسنة الحالية
		المحمل للسنة السابقة:
-	109,169	مخصص الزكاة
-	297	مخصص ضريبة الدخل
-	109,466	المحمل للسنة السابقة
738,084	1,190,336	مجموع المبالغ المحملة
(877,776)	(1,241,856)	التزام الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(5,992)	-	استبعاد شركة تابعة
1,028,636	977,116	الرصيد الختامي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

الضريبة المؤجلة

يتم حساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بشأن الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات وللمطلوبات لأغراض التقارير المالية والقيم المستخدمة للأغراض الضريبية. يوضح الجدول التالي حركة الضريبة المؤجلة:

2022	2023	
392,290	294,564	الرصيد الافتتاحي لموجودات الضريبة المؤجلة
(97,726)	(30,433)	مخصص الضريبة المؤجلة
294,564	264,131	الرصيد الختامي لموجودات الضريبة المؤجلة

تتكون الضريبة المؤجلة المدرجة في القوائم المالية من الآتي:

2022	2023	
213,837	149,890	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام وشهرة وموجودات غير ملموسة
79,113	49,249	مطلوبات أخرى
1,614	64,992	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
294,564	264,131	الإجمالي

27. النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

2022	2023	
5,934,657	2,994,294	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
5,873,421	7,204,390	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها
11,808,078	10,198,684	الإجمالي

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

28. التزامات منافع الموظفين

أ) وصف عام

لدى المجموعة برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه يتم احتسابه وفقاً لنظام العمل السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقييم اكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

ب) حركة التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر:

2022	2023	
711,414	748,494	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
		المحمل للسنة:
68,225	72,114	تكلفة الخدمة الحالية
18,160	30,112	تكلفة الفائدة
(72,772)	(62,037)	منافع مدفوعة
26,555	-	التزام مكتسب عند الاستحواذ على أعمال
		إعادة قياس التزام المنافع المحددة:
(37,108)	1,438	الافتراضات المالية
(3,991)	1,082	تعديلات ديموغرافية
38,011	20,947	تعديلات الخبرة
748,494	812,150	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (بشأن برنامج منافع الموظفين)

2022	2023	
%4.20	%4.70	معدل الخصم
%4.20	%4.70	النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد العادي

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

د) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2023 بشأن معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب:

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			السيناريو الأساسي 2023
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
%1	(60,509)	69,274	معدل الخصم
%1	70,558	(62,994)	النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			السيناريو الأساسي 2022
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
%1	(50,412)	57,310	معدل الخصم
%1	58,875	(52,741)	النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب

يستند تحليل الحساسية أعلاه إلى تغيير في أحد الافتراضات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

هـ) تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليلًا لتواريخ الاستحقاق المتوقعة للالتزام المنافع المحددة غير المخصومة بشأن مكافأة نهاية الخدمة:

الإجمالي	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	2023
1,245,588	78,465	66,625	197,310	903,188	
1,052,027	89,328	70,870	194,204	697,625	

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة 8 سنوات (2022: 7 سنوات).

و) خطة مساهمات محددة

تقدم المجموعة مساهمات لخطة منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها. بلغت إجمالي المصاريف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة 88 مليون ريال سعودي (2022: 77 مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

29. القطاعات التشغيلية

تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وتمثل غالبية الرصيد. فيما يلي بياناً بقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها:

إدارة الثروات والمصرفية الشخصية - يلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.

مصرفية المؤسسات والشركات - يلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية للشركات والمؤسسات.

الخبزينة - يدير السيولة، ومخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة. كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات المجموعة وإدارة المحفظة الاستثمارية والسيولة.

أسواق المال - تشمل أنشطة استثمار المجموعة في شركتها التابعة المختصة بتقديم خدمات الوساطة وإدارة الموجودات، الأول للاستثمار.

أخرى - تشمل على أنشطة استثمار المجموعة في شركة زميلة وهي إتش إس بي سي العربية السعودية، والاستثمارات في الأسهم. كما تشمل حذف بنود الدخل والمصاريف المتداخلة بين شركات المجموعة.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالمجموعة. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:

	إجمالي	أخرى	أسواق المال	قطاع الخبزينة	مصرفية الشركات والمؤسسات	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	31 ديسمبر 2023
إجمالي الموجودات	356,641,636	2,460,150	2,185,929	124,613,981	165,446,807	61,934,769	
فروض وسلف، صافي	215,935,845	-	1,199,345	-	161,723,208	53,013,292	
استثمارات، صافي	96,566,836	423,852	386,435	95,756,549	-	-	
استثمار في شركة زميلة	462,046	462,046	-	-	-	-	
إجمالي المطلوبات	294,742,073	52,995	171,439	59,441,350	152,853,673	82,222,616	
دخل / (خسارة) العمليات من العملاء الخارجيين	12,710,460	(11,555)	337,515	2,088,289	8,417,825	1,878,386	
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات	-	-	-	(27,297)	(1,548,150)	1,575,447	
إجمالي دخل / (خسارة) العمليات، يشتمل على:	12,710,460	(11,555)	337,515	2,060,992	6,869,675	3,453,833	
صافي دخل العمولات الخاصة	10,341,469	-	113,938	1,374,810	5,792,332	3,060,389	
صافي دخل / (مصاريف) الأتعاب والعمولات	1,144,538	-	207,292	(27)	802,646	134,627	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(562,442)	-	(216)	(3,584)	(480,836)	(77,806)	
إجمالي مصاريف العمليات	(4,113,090)	(38,894)	(227,644)	(397,072)	(1,581,273)	(1,868,207)	
الحصة في أرباح شركة زميلة	188,214	188,214	-	-	-	-	
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل من العمليات المستمرة	8,223,142	137,765	109,655	1,660,336	4,807,566	1,507,820	

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

الإجمالي	أخرى	أسواق المال	قطاع الخزينة	مصرفية الشركات والمؤسسات	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	31 ديسمبر 2022
314,404,124	2,477,074	1,705,322	115,987,828	139,458,637	54,775,263	إجمالي الموجودات (معدلة)
183,132,249	-	1,189,834	-	136,430,175	45,512,240	فروض وسلف، صافي
86,363,159	218,332	193,632	85,951,195	-	-	استثمارات، صافي
599,289	599,289	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
259,767,473	6,532	180,785	47,838,236	136,274,783	75,467,137	إجمالي المطلوبات
9,650,228	(77,143)	211,090	2,035,209	5,250,681	2,230,391	دخل / (خسارة) العمليات من العملاء الخارجيين
-	3,426	-	(206,981)	(392,031)	595,586	دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات
9,650,228	(73,717)	211,090	1,828,228	4,858,650	2,825,977	إجمالي دخل العمليات، يشتمل على: (معدلة)
7,408,287	-	36,871	1,035,780	3,932,477	2,403,159	صافي دخل العمولات الخاصة
885,656	(45,270)	66,502	(4,707)	684,994	184,137	صافي دخل / (مصاريف) الأتعاب والعمولات
(445,261)	-	(377)	4,291	(530,085)	80,910	عكس مخصص / (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
(3,661,846)	43,766	(146,447)	(361,738)	(1,432,880)	(1,764,547)	إجمالي (مصاريف) / دخل العمليات
172,144	172,144	-	-	-	-	الحصة في أرباح شركة زميلة
5,715,265	142,193	64,266	1,470,781	2,895,685	1,142,340	صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل من العمليات المستمرة
(53,860)	(53,860)	-	-	-	-	صافي الخسارة من العمليات الغير مستمرة

أ) فيما يلي تحليلًا لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

الإجمالي	أخرى	أسواق المال	قطاع الخزينة	مصرفية الشركات والمؤسسات	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	2023
285,675,180	-	1,693,701	69,244,979	161,723,208	53,013,292	الموجودات
70,680,279	-	-	-	70,672,306	7,973	التعهدات والالتزامات المحتملة
62,294,652	-	-	62,294,652	-	-	مشتقات
418,650,111	-	1,693,701	131,539,631	232,395,514	53,021,265	الإجمالي

الإجمالي	أخرى	أسواق المال	قطاع الخزينة	مصرفية الشركات والمؤسسات	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	2022
292,215,853	-	1,390,604	108,882,834	136,430,175	45,512,240	الموجودات
55,250,754	-	-	-	55,241,990	8,764	التعهدات والالتزامات المحتملة
60,207,444	-	-	60,207,444	-	-	مشتقات
407,674,051	-	1,390,604	169,090,278	191,672,165	45,521,004	الإجمالي

يشتمل التعرض لمخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات باستثناء النقد والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى والاستثمار في الشركات الزميلة والاستثمارات في حقوق الملكية. يتم عرض الالتزامات والارتباطات المحتملة والمشتقات بناء على معامل تحويل الائتمان، كما هو محدد من قبل البنك المركزي السعودي.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

30. إدارة المخاطر المالية

أ) مخاطر الائتمان

إن المجموعة تتبع قواعد ساما لإدارة مخاطر الائتمان حيث يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن الإدارة الفعالة للمخاطر ووافق على تحمل المخاطر. شكل مجلس الإدارة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للمراقبة والتقييم والإدارة المستمرين لبيئة المخاطر وفعالية إطار إدارة المخاطر. يتم تفويض المسؤولية اليومية عن إدارة المخاطر إلى الإدارة العليا مع المساءلة الفردية عن اتخاذ القرارات.

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسارة مالية إذا فشل أحد العملاء أو الطرف المقابل في الوفاء بالالتزام بموجب العقد. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من أنشطة الإقراض المباشر والتمويل التجاري والتأجير، ولكن أيضا من منتجات أخرى مثل الضمانات والمشتقات.

تواصل المجموعة تقييم أثر التطورات الاقتصادية على عملاء معينين أو قطاعات عملاء أو محافظ محددة. مع تغير شروط الائتمان، تتخذ المجموعة إجراءات مخففة، بما في ذلك مراجعة تقبل المخاطر أو الحد والمدة، حسب الاقتضاء. بالإضافة إلى ذلك، الاستمرار في إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة مخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف معينة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. يتم تفويض صلاحيات الموافقة على الائتمان من قبل مجلس الإدارة إلى العضو المنتدب بالإضافة إلى سلطة تفويضها.

إن وظيفة مخاطر الائتمان مسؤولة عن السياسات والعمليات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان، والتي تشمل صياغة السياسات الائتمانية وإطار تقييم المخاطر، وتوجيه تقبل المجموعة للتعرض لمخاطر الائتمان، وإجراء فحص مستقل وتقييم موضوعي لمخاطر الائتمان، ومراقبة أداء وإدارة المحافظ.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يكون لدى عدد من الأطراف المقابلة خصائص اقتصادية مماثلة، أو عندما تكون هذه الأطراف المقابلة مشتركة في أنشطة تجارية مماثلة، أو تعمل في نفس المناطق الجغرافية أو القطاعات الصناعية بحيث تتأثر قدرتها الجماعية على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل موحد بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تستخدم المجموعة عددا من الضوابط والتدابير لتقليل التركيز غير المبرر للتعرض في المحافظ. وتشمل هذه القيود حدود المحفظة والأطراف المقابلة وضوابط الموافقة والمراجعة واختيار التحمل.

1. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي

يوضح الجدول التالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والفروض والسلف، والبنود خارج قائمة المركز المالي:

2022	2023	إيضاحات
		صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
314	1,128	4 (د)
		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,977	(4,712)	5 (د)
		استثمارات
(906,110)	(931,617)	6 (ج)
		فروض وسلف
(219,390)	(72,240)	20 (ج)
		التزامات الائتمان وعقود الضمان المالي
675,948	444,999	ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً*
(445,261)	(562,442)	صافي المحمل للسنة

* تشمل ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً من مبالغ تخصيص الشراء متعلقة بحسابات مشتراه أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض بمبلغ 486 مليون ريال سعودي (2022: 616 مليون ريال سعودي).

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2. التركيز الجغرافي للموجودات، والمطلوبات، والتعهدات والالتزامات المحتملة، وأقصى تعرضهم لمخاطر الائتمان.

2023	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
1,775,854	-	-	-	-	-	1,775,854
13,802,941	-	-	-	-	-	13,802,941
1,162,440	-	-	-	-	-	1,162,440
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
6,380,540	154,930	3,859,965	1,111,329	28,919	-	12,225,397
1,026,941	-	-	-	-	-	1,026,941
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي:						
2,125,614	6	-	1,851,305	12,683	-	261,620
214,550	-	-	214,550	-	-	-
28,218	-	-	28,218	-	-	-
استثمارات، صافي:						
47,759,449	-	2,130,358	-	4,736,387	-	40,892,704
985,189	-	-	-	-	-	985,189
47,366,473	-	-	-	-	-	47,366,473
قروض وسلف، صافي:						
2,920,994	-	-	-	-	-	2,920,994
51,291,643	-	-	-	-	-	51,291,643
161,723,208	720,920	-	-	5,107,423	-	155,894,865
2,758,518	-	-	-	-	-	2,758,518
341,322,572	875,856	5,990,323	3,205,402	9,885,412	321,365,579	
المطلوبات						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
5,293,646	2,067,151	435,218	927,808	369,403	-	1,494,066
17,187,265	75,012	-	-	1,478,601	-	15,633,652
6,974,026	-	-	2,581,588	-	-	4,392,438
2,741,165	-	-	-	-	-	2,741,165
ودائع العملاء:						
138,953,931	123,752	46,587	423,017	30,965	-	138,329,610
98,578,400	16,365	437,027	-	-	-	98,125,008
2,092,397	9,733	-	13,827	-	-	2,068,837
1,315,578	10,000	43	182	323	-	1,305,030
5,177,862	-	-	-	-	-	5,177,862
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي:						
1,984,539	-	52	1,423,096	8,022	-	553,369
222,705	-	117	222,588	-	-	-
24,226	-	24	24,202	-	-	-
14,196,333	-	-	-	-	-	14,196,333
294,742,073	2,302,013	919,068	5,616,308	1,887,314	284,017,370	
130,803,449	8,767,571	1,564,821	5,796,720	3,382,527	111,291,810	
التعهدات والالتزامات المحتملة						
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
337,178,336	875,850	7,328,741	1,111,329	11,863,715	-	315,998,701
70,680,278	4,822,163	860,651	3,188,196	1,860,390	-	59,948,878
62,294,652	-	25,440	778,310	31,766	-	61,459,136
470,153,266	5,698,013	8,214,832	5,077,835	13,755,871	437,406,715	

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2022	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
1,779,646	-	-	-	-	-	1,779,646
17,363,545	-	-	-	-	-	17,363,545
115,526	-	-	-	-	-	115,526
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
5,280,741	301,588	2,137,725	2,626,179	60,055	155,194	11,500,422
590,792	-	-	-	-	-	590,792
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي:						
2,007,367	-	61	1,848,375	16,090	142,841	3,814,674
496,966	-	33	496,627	306	-	994,532
33,741	-	18	33,723	-	-	67,262
استثمارات، صافي:						
30,938,120	-	3,402,991	-	1,607,693	25,927,436	61,876,240
551,447	-	-	172,494	-	378,953	1,002,894
54,243,433	-	-	-	-	54,243,433	106,152,567
قروض وسلف، صافي:						
2,384,882	-	-	-	-	2,384,882	2,384,882
44,317,192	-	-	-	-	44,317,192	44,317,192
136,430,175	1,433,527	-	-	3,401,591	131,595,057	271,860,345
2,228,977	-	-	-	-	2,228,977	2,228,977
298,762,550	1,735,115	5,540,828	5,177,398	5,085,735	281,223,474	606,525,890
المطلوبات						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
3,735,075	1,232,270	506,096	451,026	672,583	873,100	6,470,140
12,804,597	-	-	-	625,170	12,179,427	25,609,294
2,777,696	-	-	569,785	-	2,207,911	5,555,482
6,199,935	-	-	-	-	6,199,935	12,377,702
ودائع العملاء:						
141,427,465	116,798	35,020	318,870	33,811	140,922,966	292,643,930
69,651,646	25,027	347,742	-	101,250	69,177,627	139,203,692
1,981,334	1,127	-	10,587	-	1,969,620	3,952,643
1,218,406	10,000	-	-	-	1,208,406	2,426,812
5,114,836	-	-	-	-	5,114,836	10,655,203
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي:						
1,853,409	-	-	1,279,473	5,198	568,738	3,706,818
28,079	-	-	27,582	497	-	56,158
25,948	-	-	25,948	-	-	51,896
12,949,047	-	-	-	-	12,949,047	13,000,990
259,767,473	1,385,222	888,858	2,683,271	1,438,509	253,371,613	522,535,944
99,944,081	6,177,568	1,025,453	5,920,840	2,016,088	84,804,132	115,888,162
التعهدات والالتزامات المحتملة						
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
292,215,853	1,735,115	5,540,716	2,798,673	5,069,339	277,072,010	603,431,706
55,250,754	3,341,948	578,642	3,340,340	1,140,687	46,849,137	64,651,406
60,207,444	-	25,442	704,229	56,859	59,420,914	120,632,888
407,674,051	5,077,063	6,144,800	6,843,242	6,266,885	383,342,061	870,148,002

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

3. فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

2023	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	3,723,383	151,859	-	-	-	3,875,242
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	6,120,839	6,769	-	-	763	6,128,371

2022	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	4,140,524	151,859	-	-	-	4,292,383
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	6,007,709	2,337	-	-	434	6,010,480

ب) تحليل جودة الائتمان

يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والدفعات المقدمة إلى البنوك والعملاء والموجودات المالية الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية. عند الإثبات المبدئي، يلزم تخصيص بدل (أو مخصص في حالة بعض ارتباطات القروض والضمانات المالية) للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال 12 شهراً أو أقل، عندما تكون العمر المتبقي أقل من 12 شهراً (خسارة متوقعة لمدة 12 شهراً). في حالة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يلزم تخصيص بدل (أو مخصص) للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

شطب

عادة ما يتم شطب الموجودات المالية (وبدلات الانخفاض في القيمة ذات الصلة)، إما جزئياً أو كلياً، عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاستردادها. عندما تكون القروض مضمونة، يتم ذلك بشكل عام بعد استلام أي متحصلات من تحقيق الضمان. في الحالات التي يتم فيها تحديد صافي القيمة القابلة للتحقيق لأي ضمان ولا توجد توقعات معقولة لمزيد من الاسترداد، فقد يتم الشطب مبكراً.

تحمل

يتم تحديد القروض على أنها متعثرة وتصنف على أنها إما عاملة أو غير عاملة عندما تقوم المجموعة بتعديل الشروط التعاقدية بسبب الصعوبات المالية للمقترض. إن القروض المتعثرة غير العاملة هي في المرحلة 3 وتصنف على أنها غير عاملة حتى تستوفي معايير العلاج. إن القروض المتعثرة العاملة هي مبدئياً في المرحلة 2 وتظل مصنفة على أنها قروض غير عاملة حتى تستوفي معايير العلاج المطبقة. في هذه المرحلة، يكون القرض إما المرحلة 1 أو المرحلة 2 كما هو محدد من خلال مقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقرير (بناء على الشروط التعاقدية المعدلة) ومخاطر التخلف عن السداد عند الإثبات المبدئي (بناء على الشروط التعاقدية الأصلية غير المعدلة).

تعريف التخلف عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متخلفاً عن السداد عند وجود:

- مؤشر كمي حيث يكون السداد التعاقدية للملتزم قد فات موعد استحقاقه في تجاوز الحدود أو تجاوز الحدود المتفق عليها الموصى بها لأكثر من 90 يوماً على أي التزام ائتماني جوهري تجاه المجموعة.
- معيار نوعي ترى المجموعة بموجبه أن الملتزم "من غير المحتمل أن يدفع" التزاماته تجاه المجموعة بالكامل دون اللجوء إلى المجموعة لاتخاذ إجراء مثل تحقيق الأوراق المالية (إن وجدت).

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

بعض المؤشرات الأولية للمعايير النوعية للتعريف الموضوعي لأحداث "من غير المحتمل أن يدفع" يمكن أن تكون كما يلي:

- إعادة هيكلة الديون المتعثرة مما أدى إلى تناقص الالتزام المالي
- التدهور الكبير و / أو المستمر في الأداء المالي، والنسب المالية، والإعفاءات / التيسير من التعهدات، والتدفقات النقدية ومخاوف السيولة والتوقعات المستقبلية للجهة الملتزمة
- احتمالية وشيكة لإغلاق المنشأة و / أو إعادة حيازة الضمانات / الأوراق المالية بسبب الإفلاس أو الصعوبات المالية الأخرى التي تشير إلى عدم قدرة البنك على استرداد التعرض.

إن المدخلات إلى التقييم، فيما إذا كانت الأداة المالية متخلفة عن السداد وأهميتها تتفاوت على مدى الزمن لتعكس التغيرات في الظروف. يتفق تعريف التخلف عن السداد كثيراً مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

تعديلات القروض بخلاف القروض المتعثرة

تعتبر تعديلات القروض التي لم يتم تحديدها على أنها مبالغ فيها إعادة هيكلة تجارية. عندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل (سواء تم توثيقها من خلال تعديل الشروط الحالية أو إصدار عقد قرض جديد) بحيث تنتهي حقوق المجموعة في التدفقات النقدية بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء إثبات القرض القديم ويتم إثبات القرض الجديد بالقيمة العادلة. تعتبر حقوق التدفقات النقدية عموماً منتهية الصلاحية إذا كانت إعادة الهيكلة التجارية بأسعار السوق ولم يتم تقديم أي امتياز يتعلق بالدفع.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تقييم مخاطر الائتمان وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير متحيز ومرجح الاحتمال، ويتضمن جميع المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية في تاريخ التقرير. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يأخذ تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

بشكل عام، تقوم المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام ثلاثة مكونات رئيسية: احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً بضرب قيمة احتمالية التخلف عن السداد لمدة 12 شهراً والخسارة بافتراض التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستخدام احتمالية التخلف عن السداد بدلا من ذلك. تمثل احتمالات التخلف عن السداد لمدة 12 شهراً وعلى مدار العمر احتمالية حدوث تخلف عن السداد على مدار الإثني عشر شهراً التالية واستحقاق الأداة المتبقي على التوالي.

يمثل الرصيد المتوقع عند التخلف عن السداد، مع الأخذ في الاعتبار سداد أصل الدين والفائدة من تاريخ قائمة المركز المالي إلى حدث التخلف عن السداد مع أي سحبات متوقعة من التسهيلات اللازمة. يمثل الناتج المحلي الإجمالي الخسائر المتوقعة على حساب الخسارة بافتراض التخلف عن السداد، مع الأخذ في الاعتبار، من بين سمات أخرى، القيمة الزمنية للنقود.

يتم تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة للبيع بالجملة في المرحلة 3 على أساس فردي باستخدام منهجية التدفقات النقدية المخصومة. تستند التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى تقديرات مسؤول مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير، مما يعكس الافتراضات والتوقعات المعقولة والداعمة للاسترداد المستقبلي وإيصالات الفائدة المستقبلية المتوقعة.

يتم خصم التدفقات النقدية بسعر تقريبي معقول لسعر الفائدة الفعلي باستخدام سعر الفائدة التعااقدي.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

مدخلات اقتصادية مستقبلية

تطبق المجموعة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة يتم تحديدها بالرجوع إلى التوزيعات التوقعات الخارجية المتوقعة التي تمثل وجهة نظرها حول الظروف الاقتصادية المتوقعة. ويعتبر هذا النهج كافيًا لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المتحيزة في معظم البيانات الاقتصادية. في بعض البيانات الاقتصادية، قد يكون من الضروري إجراء تحليل إضافي وقد يؤدي إلى سيناريوهات أو تعديلات إضافية، لتعكس مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة الكافية لتقدير غير متحيز.

تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 ديسمبر المجموعة التالية من المؤشرات الرئيسية.

2022	2023	المؤشرات الاقتصادية
1,081,736 صعودًا بمقدار: 1,037,847 هبوطًا بمقدار: 982,515	692,742 صعودًا بمقدار: 663,833 هبوطًا بمقدار: 627,580	إيرادات الحكومة، النفط (بملايين الريالات السعودية)
108.2 صعودًا بمقدار: 103.8 هبوطًا بمقدار: 98.4	87.9 صعودًا بمقدار: 84.3 هبوطًا بمقدار: 79.6	سعر النفط - العربي الخفيف (دولار أمريكي للبرميل)
2,249,037 صعودًا بمقدار: 2,224,958 هبوطًا بمقدار: 2,186,582	2,551,903 صعودًا بمقدار: 2,498,757 هبوطًا بمقدار: 2,426,130	الناتج المحلي الإجمالي، غير النفطي، الاسمي، وحدة العملة المحلية (بملايين الريالات سعودي)
5.76 صعودًا بمقدار: 5.77 هبوطًا بمقدار: 5.78	5.55 صعودًا بمقدار: 5.56 هبوطًا بمقدار: 5.57	معدل البطالة (%)

قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية أدناه في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2023			المؤشرات الاقتصادية
2025	2024	2023	2026	2025	2024	
817,871	892,881	1,009,645	732,039	717,925	713,571	إيرادات الحكومة، النفط (بملايين الريالات السعودية)
81.1	88.4	97.6	81.3	81.6	85.2	سعر النفط - العربي الخفيف (دولار أمريكي للبرميل)
2,590,852	2,486,526	2,376,348	3,032,994	2,842,013	2,666,705	الناتج المحلي الإجمالي، غير النفطي، الاسمي، وحدة العملة المحلية (مليون ريال سعودي)
5.6	5.6	5.6	5.4	5.5	5.5	معدل البطالة (%)

البنك السعودي الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول أدناه حساسية خسائر الائتمان المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية السنة، مع ملاحظة أن عوامل الاقتصاد الكلي تمثل علاقات ديناميكية بينها.

أثر الربح أو الخسارة 2023 بالآلاف الريالات السعودية

الافتراضات المتأثرة

عوامل الاقتصاد الكلي (السيناريو الأساسي 2024):	
	إيرادات الحكومة، النفط (بملايين الريالات السعودية) انخفاض بواقع 4.8%
(24,788)	سعر النفط - العربي الخفيف (دولار أمريكي للبرميل) انخفاض بواقع 1.3%
	الناتج المحلي الإجمالي، غير النفطي، الاسمي، وحدة العملة المحلية (مليون ريال سعودي) زيادة بواقع 6.4%
أوزان السيناريوهات	
14,906	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في اتجاه الهبوط
9,088	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في اتجاه الصعود

31. مخاطر السوق

تمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار العمولات الخاصة، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية الأدوات المصنفة كـ "مقتناه لأغراض المتاجرة" طبقاً لما تم الإفصاح عنه في هذه القوائم المالية الموحدة. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو المصرفية عن مخاطر أسعار العمولات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم طبقاً لما تم الإفصاح عنه في الجزء (ب) من هذا الإيضاح.

بينما يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية وغير التجارية باستخدام مجموعة من الطرق التي تشمل على "القيمة المعرضة للمخاطر"، واختبار الجهد، وتحليل الحساسية.

أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. تقوم المجموعة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لتقييم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد من المؤشرات والافتراضات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج محاكاة عند تقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على البيانات التاريخية.

تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم. تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

إضافة إلى طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات الجهد للمحافظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة:

المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	صرف العملات الأجنبية	2023 (غير مدققة)
9,252	8,481	2,955	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2023
6,736	5,542	4,293	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023
3,240	2,818	450	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023
14,069	12,907	9,142	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023

المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	صرف العملات الأجنبية	2022 (غير مدققة)
13,528	13,379	3,781	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2022
7,677	7,542	787	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022 (غير مدققة)
2,230	1,984	31	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022
23,756	23,685	3,781	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022

ب) مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي، عن التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار صرف العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات خلال فترات زمنية معينة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يوميًا، وتستخدم استراتيجية تحوط المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضع الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات، مع بقاء التغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية بالمجموعة. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والتي أعيد تحديد أسعارها كما في 31 ديسمبر 2023، شاملاً أثر أدوات التحوط. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر أي تحوطات مرتبطة كما في 31 ديسمبر 2023 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

فيما يلي تحليل للأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقيضة، ويمثل فقط تلك المخاطر التي تؤثر مباشرة على بنود الدخل الشامل الآخر للمجموعة:

2023

الأثر على حقوق الملكية							
العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	+100	298,680	(100,852)	225,632	(589,273)	(3,233,439)	(3,399,252)
دولار أمريكي	+100	52,513	6,628	(10,342)	(183,737)	(671,031)	(805,969)
يورو	+100	(571)	(305)	(32)	-	-	(908)
أخرى	+100	(454)	541	-	(36)	-	51

2023

الأثر على حقوق الملكية							
العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	-100	(298,680)	100,852	(225,632)	589,273	3,233,439	3,399,252
دولار أمريكي	-100	(52,513)	(6,628)	10,342	183,737	671,031	805,969
يورو	-100	571	305	32	-	-	908
أخرى	-100	454	(541)	-	36	-	(51)

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2022

الأثر على حقوق الملكية

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	+100	618,400	(33,313)	(93,860)	(866,488)	(1,839,195)	(2,832,856)
دولار أمريكي	+100	88,795	(2,352)	(12,184)	(83,677)	(29,199)	(127,412)
يورو	+100	(1,571)	-	-	-	-	-
أخرى	+100	(1,624)	-	-	-	-	-

2022

الأثر على حقوق الملكية

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	- 100	(618,400)	33,313	93,860	866,488	1,839,195	2,832,856
دولار أمريكي	- 100	(88,795)	2,352	12,184	83,677	29,199	127,412
يورو	- 100	1,571	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	1,624	-	-	-	-	-

تعرض المجموعة للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو سيتم إعادة تحديد أسعارها في فترة محددة.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات المالية من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
	-	-	-	-	1,775,854	1,775,854
	56,000	-	-	-	13,802,941	13,802,941
	-	-	-	-	1,162,440	1,162,440
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
	5,143,947	-	-	-	6,380,540	6,380,540
	823,089	203,852	-	-	1,026,941	1,026,941
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي:						
	-	-	-	-	2,125,614	2,125,614
	-	-	-	-	214,550	214,550
	-	-	-	-	28,218	28,218
استثمارات، صافي:						
	1,026,380	1,222,280	5,571,221	39,939,568	423,852	48,183,301
	602	589	27,873	490,333	497,665	1,017,062
	3,891,299	4,177,936	24,208,854	15,088,384	-	47,366,473
قروض وسلف، صافي:						
	2,920,994	-	-	-	-	2,920,994
	1,664,626	1,947,797	20,109,173	27,570,047	-	51,291,643
	125,856,048	32,870,651	2,858,858	137,651	-	161,723,208
	-	-	-	-	2,758,518	2,758,518
	141,382,985	40,423,105	52,775,979	83,225,983	23,970,245	341,778,297
المطلوبات						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
	80,718	-	-	-	5,212,928	5,293,646
	12,795,025	4,392,240	-	-	-	17,187,265
	6,403,742	-	570,284	-	-	6,974,026
	230,836	2,510,329	-	-	-	2,741,165
ودائع العملاء:						
	-	-	-	-	138,953,931	138,953,931
	90,746,350	7,805,963	26,087	-	-	98,578,400
	2,092,397	-	-	-	-	2,092,397
	-	-	-	-	1,315,578	1,315,578
	5,177,862	-	-	-	-	5,177,862
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي:						
	-	-	-	-	1,984,539	1,984,539
	-	-	-	-	222,705	222,705
	-	-	-	-	24,226	24,226
	101,033	50,548	288,690	163,803	13,592,259	14,196,333
	117,627,963	14,759,080	885,061	163,803	161,306,166	294,742,073
إجمالي المطلوبات						
	23,755,022	25,664,025	51,890,918	83,062,180	(137,335,921)	47,036,224
أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات						
	3,768,394	306,097	1,634,357	(5,708,848)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة						
	27,523,416	25,970,122	53,525,275	77,353,332	(137,335,921)	(137,335,921)
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة						
	27,523,416	53,493,538	107,018,813	184,372,145	47,036,224	47,036,224

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2022	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
-	-	-	-	-	1,779,646	1,779,646
-	-	-	-	-	17,363,545	17,363,545
-	-	-	-	-	115,526	115,526
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
-	5,280,741	-	-	-	-	5,280,741
-	590,792	-	-	-	-	590,792
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي:						
-	-	-	-	-	2,007,367	2,007,367
-	-	-	-	-	496,966	496,966
-	-	-	-	-	33,741	33,741
استثمارات، صافي:						
198,932	515,670	3,239,439	26,984,079	-	-	30,938,120
-	10,107	218,267	323,073	-	-	551,447
2,848,941	8,139,223	21,111,155	22,144,114	-	-	54,243,433
قروض وسلف، صافي:						
-	-	-	-	-	-	2,384,882
1,878,307	1,835,809	18,780,022	21,823,054	-	-	44,317,192
103,385,652	31,088,703	1,804,933	150,887	-	-	136,430,175
-	-	-	-	-	2,228,977	2,228,977
120,607,732	41,589,512	45,153,816	71,425,207	19,986,283	298,762,550	
المطلوبات						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
-	-	-	-	-	3,735,075	3,735,075
4,485,201	8,319,396	-	-	-	-	12,804,597
1,994,910	213,000	569,786	-	-	-	2,777,696
1,669,595	1,793,596	2,736,744	-	-	-	6,199,935
ودائع العملاء:						
-	-	-	-	-	141,427,465	141,427,465
60,654,812	8,692,288	304,546	-	-	-	69,651,646
1,981,334	-	-	-	-	-	1,981,334
-	-	-	-	-	1,218,406	1,218,406
5,114,836	-	-	-	-	-	5,114,836
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي:						
-	-	-	-	-	1,853,409	1,853,409
-	-	-	-	-	28,079	28,079
-	-	-	-	-	25,948	25,948
101,033	50,548	288,690	163,803	12,949,047	12,344,973	12,949,047
76,001,721	19,068,828	3,899,766	163,803	259,767,473	160,633,355	
إجمالي المطلوبات						
44,606,011	22,520,684	41,254,050	71,261,404	(195,330,276)	(15,688,127)	
أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات						
4,853,102	(4,117,411)	2,380,018	(3,115,709)	-	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة						
49,459,113	18,403,273	43,634,068	68,145,695	(195,330,276)	-	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة						
49,459,113	67,862,386	111,496,454	179,642,149	(15,688,127)	-	

يمثل صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة صافي المبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تحتفظ المجموعة بمراكز عملات مفتوحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحفظة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر صرف العملات الأجنبية المفصّل عنها في الإيضاح 30 (أ) إجمالي مخاطر العملات التي تتعرض لها المجموعة.

تتعرض المجموعة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلٌ بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

	2022	2023
	مركز دائن / (مدين)	مركز دائن / (مدين)
دولار أمريكي	(4,462,175)	529,272
يورو	(10,791)	(2,200)
جنيه إسترليني	(2,747)	(31,787)
أخرى	(19,425)	(33,645)

32. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى المجموعة خطوط ائتمان ملتزم بها يمكن الوصول إليها لمواجهة متطلبات السيولة.

وبطابقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من المتوسط الشهري للودائع تحت الطلب و4% من المتوسط الشهري لودائع الادخار والودائع لأجل. كما تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات وديعتها. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمجموعة الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. تمثل المبالغ المبيّنة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقد عليها، بينما تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصومة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تحوط المخاطر مبيّنة حسب تواريخ الاستحقاق وبناءً على التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة في جدول الاستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم استبعادها.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مركز السيولة أسبوعياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

يتم إصدار تقرير موجز يغطي مركز السيولة للمجموعة والشركات التابعة العاملة. كما يقدم شهرياً تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المتخذة.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

(أ) تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصومة للمجموعة حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية:

2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
	5,293,646	-	-	-	-	5,293,646
حسابات جارية						
	12,865,676	4,481,681	-	-	-	17,347,357
ودائع أسواق المال						
	3,572,666	2,900,975	567,906	-	-	7,041,547
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى						
	275,786	-	2,523,307	-	-	2,799,093
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	138,953,931	138,953,931
لأجل	91,181,523	8,010,893	29,151	-	-	99,221,567
إحذار	2,092,397	-	-	-	-	2,092,397
تأمينات نقدية وودائع أخرى	111,337	155,118	811,093	238,031	-	1,315,579
سندات دين مصدرة	196,211	201,660	1,295,228	6,013,258	-	7,706,357
التزامات عقود الإيجار	72,117	60,736	288,799	158,864	-	580,516
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	115,661,359	15,811,063	5,515,484	6,410,153	138,953,931	282,351,990

2022	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
	3,735,075	-	-	-	-	3,735,075
حسابات جارية						
	4,491,390	8,359,810	-	-	-	12,851,200
ودائع أسواق المال						
	1,999,717	213,000	569,786	-	-	2,782,503
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى						
	1,700,000	1,832,603	2,799,093	-	-	6,331,696
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	141,427,465	141,427,465
لأجل	62,577,385	8,869,952	316,041	-	-	71,763,378
إحذار	1,981,334	-	-	-	-	1,981,334
تأمينات نقدية وودائع أخرى	74,259	162,689	698,431	283,027	-	1,218,406
سندات دين مصدرة	126,653	186,655	1,216,205	5,974,495	-	7,504,008
التزامات عقود الإيجار	101,033	50,548	288,690	163,803	-	604,074
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	76,786,846	19,675,257	5,888,246	6,421,325	141,427,465	250,199,139

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات المالية مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها:

2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	1,775,854	-	-	-	-	1,775,854
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	56,000	-	-	-	13,746,941	13,802,941
أرصدة أخرى	1,162,440	-	-	-	-	1,162,440
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
حسابات جارية	6,380,540	-	-	-	-	6,380,540
ودائع أسواق المال	823,089	203,852	-	-	-	1,026,941
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	101,496	93,187	542,183	1,388,748	-	2,125,614
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	1,422	3,390	103,399	106,339	-	214,550
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	3,594	-	-	24,624	-	28,218
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,026,379	1,222,280	5,571,221	39,939,568	423,853	48,183,301
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	602	589	27,873	490,333	497,665	1,017,062
مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,891,299	4,177,936	24,208,854	15,088,384	-	47,366,473
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	2,912,764	-	8,230	-	-	2,920,994
قروض أفراد أخرى	3,057,257	1,563,031	20,540,006	26,131,349	-	51,291,643
قروض شركات ومؤسسات	60,683,130	37,758,682	44,856,146	18,425,250	-	161,723,208
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,758,518	2,758,518
إجمالي الموجودات	81,875,866	45,022,947	95,857,912	101,594,595	17,426,977	341,778,297
المطلوبات						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	5,293,646	-	-	-	-	5,293,646
ودائع أسواق المال	12,795,025	4,392,240	-	-	-	17,187,265
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	6,403,742	-	570,284	-	-	6,974,026
أخرى	230,836	2,510,329	-	-	-	2,741,165
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	138,953,931	138,953,931
إحذار	90,746,350	7,805,963	26,087	-	-	98,578,400
لأجل	2,092,397	-	-	-	-	2,092,397
تأمينات نقدية وودائع أخرى	111,371	155,118	811,093	237,996	-	1,315,578
سندات دين مصدرة	177,862	-	5,000,000	-	-	5,177,862
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	53,756	110,262	462,433	1,358,088	-	1,984,539
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	-	1,351	221,354	-	222,705
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	1,652	-	16,588	5,986	-	24,226
مطلوبات أخرى	899,850	157,338	1,186,721	173,558	11,778,866	14,196,333
إجمالي المطلوبات	118,806,487	15,131,250	8,074,557	1,996,982	150,732,797	294,742,073

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	6,649,401	6,312,244	871,469	1,829,855	15,662,969
خطابات ضمان	7,616,608	28,136,313	34,883,582	27,925,910	98,562,413
قبولات	3,027,251	572,735	12,688	256,493	3,869,167
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتفويض	642,248	11,454,003	217,829	394,820	12,708,900
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	17,935,508	46,475,295	35,985,568	30,407,078	130,803,449

2022	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	1,779,646	-	-	-	-	1,779,646
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,039,485	-	-	-	13,324,060	17,363,545
أرصدة أخرى	115,526	-	-	-	-	115,526
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
حسابات جارية	5,280,741	-	-	-	-	5,280,741
اتفاقيات إعادة شراء عكسي	590,792	-	-	-	-	590,792
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مفتناه لأعراض المتاجرة	37,750	42,294	571,639	1,355,684	-	2,007,367
مفتناه لتحوط مخاطر القيمة العادلة	1,935	24,420	139,725	330,886	-	496,966
مفتناه لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	28,850	4,891	-	33,741
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	198,932	515,670	3,239,439	26,984,079	-	30,938,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	10,107	218,267	323,073	-	551,447
مفتناه بالتكلفة المطفأة	2,848,941	8,139,223	21,111,155	22,144,114	-	54,243,433
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	2,376,229	-	8,653	-	-	2,384,882
قروض أفراد أخرى	2,976,276	1,781,599	19,763,382	19,795,935	-	44,317,192
قروض شركات ومؤسسات	44,716,095	31,027,438	35,003,131	25,683,511	-	136,430,175
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,228,977	2,228,977
إجمالي الموجودات	64,962,348	41,540,751	80,084,241	96,622,173	15,553,037	298,762,550
المطلوبات						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	3,735,075	-	-	-	-	3,735,075
ودائع أسواق المال	4,485,201	8,319,396	-	-	-	12,804,597
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	1,994,910	213,000	569,786	-	-	2,777,696
أخرى	1,669,595	1,793,596	2,736,744	-	-	6,199,935
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	141,427,465	141,427,465
لأجل	60,654,812	8,692,288	304,546	-	-	69,651,646
إدخار	1,981,334	-	-	-	-	1,981,334
تأمينات نقدية وودائع أخرى	74,259	162,689	698,431	283,027	-	1,218,406
سندات دين مصدرة	114,836	-	5,000,000	-	-	5,114,836
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مفتناه لأعراض المتاجرة	34,131	35,322	524,001	1,259,955	-	1,853,409
مفتناه لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	28,079	-	-	-	28,079
مفتناه لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	12,568	13,380	-	25,948
مطلوبات أخرى	1,608,638	559,482	373,712	384,472	10,022,743	12,949,047
إجمالي المطلوبات	76,352,791	19,803,852	10,219,788	1,940,834	151,450,208	259,767,473

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

2022	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	9,422,742	4,379,527	429,214	1,883,509	16,114,992
خطابات ضمان	13,503,625	17,805,000	17,795,022	26,450,669	75,554,316
قبولات	2,124,862	1,041,903	6,841	-	3,173,606
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	810,460	895,808	2,207,607	1,187,292	5,101,167
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	25,861,689	24,122,238	20,438,684	29,521,470	99,944,081

تستعمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتحوط التزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. خطابات الضمان هي وفقا للشروط التعاقدية وفي حالة التخلف عن السداد قد تكون مستحقة الدفع عند الطلب وبالتالي فهي متداولة بطبيعتها.

3.3 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قانوني حالي ملزم بمقاصة المبالغ المسجلة و عندما تعتمزم المجموعة التسوية على أساس الصافي، أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

المبلغ الذي لم تتم مقاصته في قائمة المركز المالي الموحدة

2023	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة	صافي المبالغ التي تم عرضها في قائمة المركز المالي الموحدة	عمليات الضمان والرهن	صافي
الموجودات المالية				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	2,368,382	(355,372)	2,013,010
المطلوبات المالية				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	2,231,470	(300,450)	1,931,020
اتفاقيات إعادة الشراء	-	6,974,026	(6,886,385)	87,641
2022				
الموجودات المالية				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	2,538,074	(724,600)	1,813,474
المطلوبات المالية				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	1,907,436	(69,323)	1,838,113
اتفاقيات إعادة الشراء	-	2,777,696	(2,796,634)	(18,938)

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

يستمر إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة ما دامت المجموعة تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع بشكل جوهري، ويستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة للموجودات المالية الأساسية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المضافة.

يمكن إعادة رهن/ بيع الموجودات المرهونة بموجب هذه المعاملات من قبل الأطراف الأخرى التي تم تحويلها إليهم. يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط المعتادة والمتعارف عليها في أنشطة اقتراض وإقراض الأوراق المالية القياسية بالإضافة إلى المتطلبات التي تحددها أسواق الأسهم التي تعمل المجموعة كمشارك فيها.

أبرمت المجموعة، كجزء من أنشطة إدارة المشتقات المالية، اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات. وبموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد أحكام وشروط المنتجات المشتقة التي اشترتها أو باعتها مجموعة البنك السعودي الأول. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم توقيع ملحق الائتمان الداعم أيضاً. يتيح ملحق الائتمان الداعم للمجموعة فرصة الحصول على أسعار محسنة عن طريق استبدال المبالغ السوقية نقداً كضمان سواء لصالح المجموعة أو لصالح الطرف الآخر.

بالنسبة لمبادلات معدلات العمولة المبرمة مع الأطراف الأخرى الأوروبية، تلتزم مجموعة البنك السعودي الأول والطرف الآخر الأوروبي بلوائح البنية التحتية للسوق الأوروبية. إن لوائح البنية التحتية للسوق الأوروبية هي مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة المركزية وتنظيم المشتقات المتداولة غير المدرجة في البورصة. تتضمن اللائحة متطلبات إعداد التقارير بشأن المشتقات المالية والعقود وتنفيذ معايير إدارة المخاطر وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية.

بالتالي، يتم تداول جميع عقود المشتقات المالية المتداولة غير المدرجة في البورصة الموحدة في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي من خلال ترتيبات المقاصة وتبادل النقد لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة لدى الطرف الآخر.

تم مقاصة القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية بما في ذلك الهوامش النقدية لملحق الائتمان الداعم ولوائح البنية التحتية للسوق الأوروبية عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المثبتة وعندما تعتمزم المجموعة التسوية على أساس الصافي، أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

34. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية في السوق الرئيسي (أو الأكثر نفعًا) والتي تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في ظل الظروف الحالية للسوق. بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة بصورة مباشرة أو تم تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى، وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدر.

القيمة العادلة

القيمة العادلة					31 ديسمبر 2023
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
2,368,382	-	2,368,382	-	2,368,382	أدوات مالية مشتقة
1,017,062	-	514,618	502,444	1,017,062	استثمارات مقننة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
47,759,449	-	47,759,449	-	47,759,449	استثمارات مقننة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين
423,852	173,806	-	250,046	423,852	استثمارات مقننة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
7,407,481	-	7,407,481	-	7,407,481	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
44,893,595	-	44,893,595	-	47,366,473	استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأه
215,808,170	215,808,170	-	-	215,935,845	قروض وسلف
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
2,231,470	-	2,231,470	-	2,231,470	أدوات مالية مشتقة
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
32,196,102	-	32,196,102	-	32,196,102	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
240,768,784	-	240,768,784	-	240,940,306	ودائع العملاء
5,177,862	-	5,177,862	-	5,177,862	سندات دين مصدرة

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

القيمة العادلة					
31 ديسمبر 2022	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
أدوات مالية مشتقة	2,538,074	-	2,538,074	-	2,538,074
استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	963,274	411,827	551,447	-	963,274
استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين	30,938,120	-	30,938,120	-	30,938,120
استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية	218,332	194,569	-	23,763	218,332
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,871,533	-	5,871,533	-	5,871,533
استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة	54,243,433	-	51,735,790	-	51,735,790
قروض وسلف	183,132,249	-	-	183,097,308	183,097,308
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
أدوات مالية مشتقة	1,907,436	-	1,907,436	-	1,907,436
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,517,303	-	25,517,303	-	25,517,303
ودائع العملاء	214,278,851	-	214,273,048	-	214,273,048
سندات دين مصدرة	5,114,836	-	5,114,836	-	5,114,836

تستخدم المجموعة نماذج تقييم متعارف عليها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والأكثر بساطة. الأسعار التي يمكن رصدها أو مدخلات النماذج تكون عادة متاحة في السوق للديون وأسهم حقوق الملكية المدرجة والمشتقات المالية المتداولة في السوق المالية والمشتقات البسيطة المتداولة في السوق الموازية مثل مقايضات أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق التي يمكن رصدها ومدخلات النماذج تعمل على تقليل حاجة الإدارة لإبداء الأحكام والتقديرية وتقلل أيضاً من حالة عدم التأكد المرتبطة بتحديد القيم العادلة. يختلف توفر أسعار السوق التي يمكن رصدها والمدخلات وفقاً للمنتجات والأسواق كما أنها عرضة للتغيرات استناداً إلى أحداث محددة وظروف عامة في الأسواق المالية.

يشار عادةً إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة النموذج باسم "الربح أو الخسارة في اليوم الأول". ويتم إطفائها على مدى عمر المعاملة أو تأجيلها حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام بيانات السوق التي يمكن رصدها أو تحقيقها من خلال الاستبعاد. يتم إثبات التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة على الفور في قائمة الدخل الموحدة دون عكس أرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة ذات أسعار يمكن رصدها. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة القياسية والخالية من المخاطر وهوامش الائتمان والعلوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات وحقوق الملكية وأسعار صرف العملات الأجنبية.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقايضات أسعار العملات الخاصة التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، وخيارات أسعار العملات الخاصة، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة، وخيارات العملات، وغيرها من الأدوات المالية المشتقة. تم قياس هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التقييم الخاصة بالمجموعة التي تم تحديدها باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة. تم تحديد مدخلات هذه الطرق بناءً على مؤشرات الأسواق القابلة للملاحظة المتعلقة بالأسواق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق بشكل واسع.

تشتمل الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات في أسهم مدرجة محلية مدرجة بأسعار السوق المتداولة في السوق المحلي.

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثاني على سندات لم تتوفر أسعار لها في السوق. تحدد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى 3 للاستثمارات في حقوق الملكية الخاصة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة استناداً إلى آخر صافي قيمة موجودات مسجلة في تاريخ التقرير. إن الحركة في المستوى 3 للأدوات المالية خلال الفترة تتعلق بالحركات في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط.

يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام الأسعار السوقية المتوسطة. بينما يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات غير المدرجة باستخدام أساليب تقييم تتضمن الأسعار ومصادر الدخل المستقبلية للأوراق المالية المدرجة المماثلة.

بالنسبة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث، تحدد القيمة العادلة لها وذلك بخضم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدلات سايبور المتوقعة بعد تعديلها بالمخاطر.

إن القيمة العادلة المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة نظراً لتواريخها القصيرة ولأن أسعار العملات الخاصة الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها.

إن القيمة العادلة للودائع تحت الطلب تقارب القيمة الدفترية لها. وفيما يتعلق بالودائع التي لها تواريخ استحقاق أطول، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة، مع تطبيق المعدلات الحالية المعروضة للودائع التي لها تواريخ استحقاق متبقية مماثلة.

إن سندات الدين المصدرة هي أدوات ذات معدل فائدة متغير يتم إعادة تسعيرها خلال سنة (كل 6 أشهر)، وبالتالي فإن القيمة العادلة لهذه المحفظة تقارب القيمة الدفترية. إن القيمة العادلة للمحفظة المتبقية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

لم تتم أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة. إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت في سياق الأعمال العادية. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تقدم شركة أتش أس بي سي القابضة بي أل سي وهي الشركة الأم لشركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خيرات إدارية ومتخصصة بموجب اتفاقية خدمات فنية. وقد تم تعديل هذه الاتفاقية في 3 أكتوبر 2018 وتم تجديدها لمدة عشر سنوات اعتبارًا من 30 سبتمبر 2017. كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة والنتيجة عن معاملات الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

2022	2023	
		مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
4,397,919	1,305,070	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,263	8,226	استثمارات
24,517	9,607	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
4,152,262	3,993,071	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,977,543	6,244,070	تعهدات والتزامات محتملة
		شركات زميلة:
599,290	462,046	استثمارات
72,370	-	قروض وسلف
16,554	5,824	موجودات أخرى
1,083,661	900,888	ودائع العملاء
8,379	-	مطلوبات أخرى
-	12,000	أرباح مبقاة
3,169	1,764	تعهدات والتزامات محتملة
		مجلس الإدارة، لجان المجلس، وكبار المساهمين الآخريين والشركات المنتسبة لهم:
10,051	161,772	استثمارات
2,623,881	1,464,342	قروض وسلف
4,936,339	4,583,743	ودائع العملاء
18,364	12,544	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
19,335	17,235	مطلوبات أخرى
132,056	127,092	تعهدات والتزامات محتملة

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

يقصد كبار المساهمين الآخريين (عدا المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال المصدر للمجموعة.

2022	2023	
		صناديق استثمارية ذات علاقة:
		مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
370,264	389,473	استثمارات
1,875	16,105	ودائع العملاء
212,000	-	سندات دين مصدرة
		شركات تابعة:
38,361	72,527	استثمارات

فيما يلي المعاملات مع شركات زميلة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها في مكان آخر في هذه القوائم المالية الموحدة:

2022	2023	شركات زميلة
13,622	601	دخل العمولات الخاصة
87,654	221,826	مصارييف العمولات الخاصة
8,540	7,288	دخل الأتعاب والعمولات
4,261	1,768	مصارييف خدمات مدفوعة لشركة زميلة
28,776	22,696	مصارييف خدمات مسترده من شركة زميلة
68,803	74,424	الحصة في الأرباح المدفوعة إلى شركة زميلة بخصوص الأنشطة البنكية الاستثمارية

2022	2023	مجلس الإدارة، لجان المجلس، وكبار المساهمين الآخريين والشركات المنتسبة لهم:
74,856	174,262	دخل العمولات الخاصة
9,034	77,382	مصارييف العمولات الخاصة
86,477	65,444	دخل الأتعاب والعمولات
37,312	57,550	مصارييف عمومية وإدارية
12,310	44,315	مصارييف خدمات مدفوعة لمجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية
6,957	6,778	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلًا إجماليًا التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2022	2023	
34,616	47,756	مزاييا موظفين قصيرة الأجل *
70	-	مكافأة نهاية الخدمة
12,077	16,841	مزاييا موظفين طويلة الأجل أخرى
8,282	5,544	دفعات على أساس الأسهم

* تشمل مزاييا الموظفين قصيرة الأجل على الرواتب والبدلات والمزاييا والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة.

يقصد كبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني) إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

36. إدارة مخاطر رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن المدخل المرطلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤجدة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد 19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن 2020 و2021 اعتبارًا من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2021. سيتم بعد ذلك، ابتداءً من 2022 التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية. ويتمثل الأثر الناتج عن هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة في ارتفاع نسبة رأس مال المجموعة الأساسي ونسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند بمقدار 34 نقطة أساس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

تم عرض أرقام الفترة الحالية وفقاً لإصلاحات بازل 3 الصادرة عن ساما (التعميم رقم 44047144) سارية اعتباراً من 1 يناير 2023، في حين أن الفترة السابقة تستند إلى لوائح بازل 3.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله باستخدام المعدلات المحددة من قبل ساما. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع الموجودات الواردة بقائمة المركز المالي والارتباطات والقيمة الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

2022	2023	
		الموجودات المرجحة المخاطر
232,948,313	279,968,368	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
16,212,894	10,458,162	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
7,091,185	3,724,396	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
256,252,392	294,150,926	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
-	3,985,000	رأس المال الأساسي الإضافي (إيضاح 19)
45,236,925	52,038,574	رأس المال الأساسي
5,795,143	5,958,473	رأس المال المساند
51,032,068	57,997,047	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
17.65%	17.69%	نسبة رأس المال الأساسي
19.91%	19.72%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند
17.65%	16.34%	الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

37. التحول من معدل الإقراض بين البنوك (الآيبور) (إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة)

أكملت الإدارة أنشطة التحول الشاملة للمجموعة من خلال المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحول المنظم وخلصت إلى خطة التحول الخاصة بالتعرضات التي لم تنتقل بعد إلى أسعار فائدة قياسية بديلة. تعرضت المجموعة لتأثيرات إصلاح معدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي على موجوداتها ومطلوباتها المالية.

38. إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها والتي تشمل إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ التقديرية بإجمالي موجودات 27.25 مليار ريال سعودي (2022: 15.75 مليار ريال سعودي)، بالتشاور مع مستشاري الاستثمار المهنيين. لم يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إن استثمار المجموعة في هذه الصناديق مدرج في الاستثمارات المحتفظ بها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم تسجيل الأتعاب المكتسبة من خدمات الإدارة ضمن إيرادات الأتعاب والعمولات ويتم الإفصاح عنها ضمن "المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة". لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة أو بصفة أتمانية كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا يتم تضمينها في هذه القوائم المالية الموحدة.

39. تجميع الأعمال

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، تم الانتهاء من بيع وتحويل أعمال إدارة الموجودات، وأعمال التمويل بالهامش، وأعمال الوساطة من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (بصفتها البائع) إلى شركة الأول للاستثمار (بصفتها المشتري)، حيث أعلن الأول في وقت سابق على موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 6/10/1442 هـ (الموافق 18 مايو 2021) فيما يخص ذلك. تمت المحاسبة عن الاستحواذ على الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 3 - تجميع الأعمال ("المعيار") باعتبار شركة الأول للاستثمار هي المستحوذ على خطوط الأعمال من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية. تمكن هذه الصفقة الأول من توسيع نطاق تقديم الخدمة بشكل استراتيجي إلى قاعدة كبيرة من العملاء في جميع أنحاء المملكة، وتقرب خطوة أخرى من الوفاء بالتزام الأول تجاه مساعدة عملائه على تحقيق قيمة طويلة الأجل من خلال منحهم إمكانية الوصول إلى واحدة من منصات إدارة الثروات والموجودات الرائدة في المملكة العربية السعودية. ستتيح الصفقة لشركة الأول للاستثمار باكتساب الحجم وتعزيز مكانتها بشكل كبير في إدارة الموجودات وأعمال الوساطة في قطاع الأفراد في المملكة.

أ) عوض الشراء

بلغ عوض الشراء للبيع والتحويل لخطوط الأعمال 1,216.8 مليون ريال سعودي. يشمل البيع والتحويل الموجودات المقتناة بمبلغ 1,169.9 مليون ريال سعودي ومجموع المطلوبات المفترضة بمبلغ 73.1 مليون ريال سعودي، مما أدى إلى شراء بالمقايضة بمبلغ 108.6 مليون ريال سعودي.

ب) الموجودات القابلة للتحديد المقتناة والمطلوبات المفترضة

يلخص الجدول التالي الموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة وعوض الشراء والشراء بالمقايضة الناتج في تاريخ الاستحواذ 15 سبتمبر 2022.

1,169,200	الإقراض بالهامش
700	موجودات أخرى
1,169,900	إجمالي الموجودات
(73,100)	مطلوبات
1,096,800	صافي الموجودات القابلة للتحديد
228,600	علاقات العملاء
(108,600)	شراء بالمقايضة
1,216,800	إجمالي عوض الشراء

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

أدى الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء إلى شراء بالمقايضة بمبلغ 108.6 مليون ريال سعودي. وهو يمثل زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة القابلة للتحديد والموجودات غير الملموسة على مقابل الشراء المدفوع.

ج) الذمم المدينة المكتسبة

بالنسبة لكل فئة من الذمم المدينة المكتسبة، فإن القيمة العادلة وإجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها هي كما يلي:

الذمم المدينة المكتسبة	القيمة العادلة للذمم المدينة المكتسبة	إجمالي المبلغ التعاقدية المستحق	التدفقات النقدية المتعاقد عليها والتي لا يتوقع تحصيلها
تمويل بالهامش	1,169,200	1,169,200	-
الموجودات المالية الأخرى	700	700	-
الإجمالي	1,169,900	1,169,900	-

د) تخصيص سعر الشراء

كان الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء في غضون اثني عشر شهرًا من تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك تعديل القيم العادلة المؤقتة التي تم عندها شراء صافي الموجودات من إتش إس بي سي العربية السعودية، الأثر التالي على البنود الواردة في قوائم المركز المالي الموحدة والدخل والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

القوائم المالية المتأثرة	الوصف	كما هو مدرج سابقًا كما في / للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	تأثير التعديل	معدلة - 31 ديسمبر 2022
قائمة المركز المالي الموحدة	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، بالصافي	10,837,035	(46,553)	10,790,482
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي الموجودات	314,450,677	(46,553)	314,404,124
قائمة المركز المالي الموحدة	أرباح مبقاة	6,244,780	(46,553)	6,198,227
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي حقوق الملكية	54,683,204	(46,553)	54,636,651
قائمة الدخل الموحدة	إجمالي الإيرادات التشغيلية	9,697,028	(46,800)	9,650,228
قائمة الدخل الموحدة	صافي الدخل للسنة بعد الزكاة والضريبة	4,872,148	(46,553)	4,825,595
قائمة الدخل الموحدة	ربحية / (خسارة) السهم (الأساسية والمخفضة)	2.40	(0.02)	2.38

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

40. العمليات الغير مستمرة

خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2022، أبرم الأول تكافل اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة ولاء للتأمين في 24 فبراير 2022. بعد إتمام معاملة الاندماج في 19 أكتوبر 2022، أصبحت شركة ولاء، بحكم النظام، الخلف النظامي لموجودات ومطلوبات وحقوق والتزامات ساب تكافل وانتهى الوجود القانوني لساب تكافل.

تم تصنيف الاستثمار في شركة ولاء على أنه مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من تاريخ نفاذ الاندماج.

فيما يلي قائمة الدخل المختصرة لساب تكافل الغير مستمرة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للأول للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ضمن العمليات الغير مستمرة:

19 أكتوبر 2023 (غير مدققة)	
17,403	صافي الدخل التشغيلي
(65,231)	إجمالي مصاريف العمليات
(6,032)	الزكاة وضريبة الدخل
(53,860)	صافي الخسارة من العمليات الغير مستمرة للسنة

41. حساب استثماري لمشاركة الأرباح

أ) تحليل إيرادات الحساب الاستثماري لمشاركة الأرباح وفقاً لأنواع الاستثمارات وتمويلها كما في 31 ديسمبر 2023، يتم تمويل جميع التمويل المشترك من قبل مجمع أموال مشتركة يتضمن أموالاً من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد (بما في ذلك مضاربة ووكالة).

إجمالي التمويل (أموال أصحاب حسابات الاستثمار فقط) حسب نوع العقد:

2022	2023	
727,915	1,667,071	المبيعات والذمم المدينة الأخرى (مرابحة)
96,700	192,069	إجارة
294,651	697,042	أدوات أخرى بما في ذلك استثمارات حكوك
1,119,266	2,556,182	إجمالي متوسط تمويل واستثمار

ب) أساس حساب الأرباح وتوزيعها بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار.

فيما يلي حساب إيرادات المجمع:

2022	2023	
22,276	101,088	إجمالي إيرادات المجمع
22,276	101,088	إيرادات المجمع
13,196	53,869	رسوم مضارب بما في ذلك حصة المضارب من الربح
-	-	الحركة إلى أو من احتياطي معادلة الربح/ احتياطي مخاطر الاستثمار
9,081	47,219	إجمالي المبلغ العائد إلى مجمع المساهمين بما في ذلك الوكالة

البنك السعودي الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي البريطاني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

أساس توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والبنك:

تختلف نسب توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والبنك باختلاف أنواع العملاء ويتم الاتفاق عليها من خلال الشروط والأحكام أو أي تحديثات لاحقة. يظهر المبلغ للأرباح المدفوعة بدقة لكل عميل، من الربح القابل للتوزيع، في كشف حسابه.

ج) حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير.

2022	2023	
1,119,267	2,556,182	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الربح
9,081	47,219	إضافة: ربح أصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة
(9,081)	(47,219)	ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة
1,119,267	2,556,182	إجمالي متوسط حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار

42. المنحة الحكومية

خلال السنة، أُطلق صندوق التنمية العقارية برنامجاً جديداً (البرنامج) لدعم تمويل رهن العقارات السكنية لبعض العملاء المؤهلين مقابل نسبة ربح مدعومة وخلال فترة محددة. وقع البنك اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية ليصبح طرفاً في هذا البرنامج بتاريخ 11 نوفمبر 2023م.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، سينشأ عن البرنامج خسارة بالقيمة العادلة سيتم تسجيلها عند نشوء تسهيلات تمويل الرهن المدعومة من اليوم الأول بسبب نسبة الربح السوقية أدناه. اعتبرت إدارة البنك بأن مبلغ التعويض المستلم من صندوق التنمية العقارية مؤهل كمنحة حكومية بموجب معيار المحاسبة الدولي 20 وسيتم إثباته كإيرادات على أساس منتظم لمقاصة الخسائر بالقيمة العادلة الناتجة خلال مدة البرنامج. لحين نشوء تسهيلات الرهن بموجب البرنامج، تم تصنيف مبلغ رصيد التعويض النسبي من صندوق التنمية العقارية ضمن "المطلوبات الأخرى".

ولنَّ البرنامج تم إطلاقه بعد فترة وجيزة قبل نهاية السنة، لم يكن دخل المنحة الحكومية للسنة (ضمن "الإيرادات التشغيلية الأخرى - صافي) هاماً.

43. أتعاب مراجعي الحسابات

2022	2023	
8,207	8,699	أتعاب الفحص ربع السنوي والمراجعة السنوية للمجموعة
332	1,892	أتعاب الخدمات الأخرى
8,539	10,591	الإجمالي

44. الاحداث اللاحقة

بعد الموافقة على القوائم المالية الموحدة، اقترح مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بمبلغ 2,014 مليون ريال سعودي عن النصف الثاني من العام المالي المنتهي بتاريخ 31 ديسمبر 2023 بتاريخ 29 رجب 1445هـ (الموافق 10 فبراير 2024). ما يعادل 0.98 ريال سعودي لكل سهم للمساهمين السعوديين صافي من الزكاة. سيتم إستقطاع ضريبة الدخل المطبقة على المساهمين الأجانب من مدفوعات أرباحهم.

45. مصادقة مجلس الإدارة

تمت مصادقة هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 رجب 1445هـ (الموافق 7 فبراير 2024).



ص.ب. رقم 9084 الرياض 11413
المملكة العربية السعودية
رقم الهاتف: +966 (0)920007222
رقم الفاكس: +966 (0) 11 405 0660
البريد الإلكتروني: sab@sab.com

www.sab.com